



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

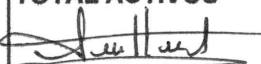
ESTADOS FINANCIEROS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

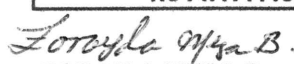
VIGENCIA 2022

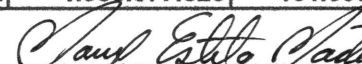
4

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2022/2021

	2.022	2.021	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	703.051.464	548.044.195	155.007.269	28,28
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO				
CAJA	1.592.657	1.083.705	508.952	46,96
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	215.779.068	174.447.833	41.331.235	23,69
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIÓN	99.456.224	12.700.761	86.755.463	683,07
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	182.382.183	189.111.171	-6.728.988	-3,56
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	8.366.175	7.005.401	1.360.774	19,42
CREDITOS EXTRARAPIDOS	5.170.000	3.500.000	1.670.000	47,71
CREDITOS EDUCATIVOS	2.608.566	10.715.187	-8.106.621	-75,66
CREDITOS DE RECREACION	9.233.687	0	9.233.687	100,00
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	64.598.284	24.743.514	39.854.770	161,07
CREDITOS COMPRA DE CARTERA	82.630.655	93.277.380	-10.646.725	-11,41
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.741.196	4.433.604	-1.692.408	-38,17
CUENTAS POR COBRAR				
ANTICIPO PARA COMPRAS Y SERVICIOS	1.200.000	0	1.200.000	100,00
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	27.292.769	27.025.639	267.130	0,99
ACTIVO NO CORRIENTE	841.125.988	835.033.630	6.092.358	0,73
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	588.697.632	551.126.128	37.571.504	6,82
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	360.365	810.146	-449.781	-55,52
CREDITOS EDUCATIVOS	1.188.654	383.597	805.057	209,87
CREDITOS DE RECREACION	788.440	0	788.440	100,00
CREDITOS DE OPORTUNIDAD TRANSITO	39.146.439	662.583	38.483.856	5.808,16
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	209.866.540	281.504.391	-71.637.851	-25,45
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-12.357.082	-12.357.082	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 COMUNICACION	2.900.950	2.055.750	845.200	41,11
DEPRECIACION ACUMULADA	-2.990.950	-2.676.883	-314.067	11,73
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	1.544.177.452	1.383.077.825	161.099.627	11,65


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


ZORAIDA MEZA B.
 Gerente


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

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2022/2021

	2.022	2.021	VARIACION	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	29.695.448	61.714.991	-32.019.543	-51,88
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
COMISIONES Y HONORARIOS	2.112.750	2.501.100	-388.350	-15,53
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	300.000	6.480.000	-6.180.000	-95,37
RETENCION EN LA FUENTE	143.934	188.377	-44.443	-23,59
VALORES POR REINTEGRAR	7.915.012	6.034.926	1.880.086	31,15
REMANENTES POR PAGAR	1.693.194	3.995.063	-2.301.869	-57,62
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0	295.943	-295.943	-100,00
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	11.154.469	9.166.070	1.988.399	21,69
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	4.697.636	30.894.637	-26.197.001	-84,79
OTROS PASIVOS				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	1.678.452	2.158.874	-480.422	-22,25
TOTAL PASIVOS	29.695.448	61.714.991	-32.019.543	-51,88
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	1.432.591.160	1.243.323.945	189.267.215	15,22
RESERVAS				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	60.414.008	56.928.266	3.485.742	6,12
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.794.922	17.428.710	366.213	2,10
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914	3.681.914	0	0,00
TOTAL PATRIMONIO	1.514.482.004	1.321.362.834	193.119.170	14,62
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.544.177.452	1.383.077.825	161.099.627	11,65


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


ZORAIDA MEZA B.
 Gerente


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

COOPERATIVA MULTACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS
AÑOS 2022 - 2021

	2022	2021	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS	112.059.628	109.118.111	2.941.517	2,70
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	102.652.182	100.518.230	2.133.952	2,12
SEGURO DE PRESTAMO	9.112.446	8.399.881	712.565	8,48
SOLICITUDES DE CREDITO	295.000	200.000	95.000	47,50
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS	98.803.074	97.518.650	1.284.424	1,32
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS GENERALES	98.489.007	95.615.858	2.873.149	3,00
DETERIORO	0	1.500.000	-1.500.000	-100,00
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIP	314.067	402.792	-88.725	-22,03
EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN ORDINARIA	13.256.554	11.599.461	1.657.093	14,29
INGRESOS NO ORDINARIOS				
	8.840.163	9.560.716	-720.553	-7,54
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	854.155	1.880.687	-1.026.532	-54,58
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	5.417.248	6.678.085	-1.260.837	-18,88
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	2.568.760	1.001.944	1.566.816	156,38
GASTOS NO ORDINARIOS	4.301.794	3.731.467	570.327	15,28
GASTOS FINANCIEROS	3.873.496	3.477.756	395.740	11,38
GASTOS VARIOS	428.298	253.711	174.587	68,81
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.794.922	17.428.710	366.212	2,10

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

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

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

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AÑO 2022

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	1.243.323.945	189.267.215		1.432.591.160
RESERVAS	56.928.266	3.485.742		60.414.008
RESULTADOS ACUM.POR AC	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICIO	17.428.710	17.794.922	17.428.710	17.794.922
TOTALES	1.321.362.834	210.547.879	17.428.710	1.514.482.004


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.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO 2022
METODO INDIRECTO**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		17.794.922
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		314.067
DEPRECIACION DEL PERIODO	314.067	
DETERIORO DEL PERIODO	0	
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		18.108.989

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES -123.251.392

Creditos Ordinarios	-30.842.516
Creditos Extraordinarios	-910.993
Creditos extrarapidos	-1.670.000
Creditos de Recreacion	-10.022.127
Creditos de Oportunidad Transitorio	-78.338.626
Anticipo para compras y servicios	-1.200.000
Deudores patronales y empresa	-267.130

MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES 91.278.548

Creditos Educativos	7.301.564
Creditos de compra de cartera	82.284.576
Pagos por cuenta de asociados	1.692.408

MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES 3.868.485

Valores por reintegrar	1.880.086
Fondo social de Solidaridad	1.988.399

MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES -35.888.028

Comisiones y Honorarios	-388.350
Costos y gastos por pagar	-6.180.000
Retencion en la Fuente	-44.443
Remanentes por pagar	-2.301.869
Fondo de educacion	-295.943
Fondo de Bienestar Social	-26.197.001
Ingresos recibidos para terceros	-480.422

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES -63.992.387

FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN -45.883.397

ACTIVIDADES DE INVERSION

MENOS:AUMENTO DE ACTIVOS NO OPERACIONALES -87.600.663

Inversiones para mantener hasta el vencimiento	-86.755.463
Propiedades, planta y equipo	-845.200

FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION

-87.600.663

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Aumento Aportes Sociales	189.267.215
Aumento Reserva para proteccion de aportes	3.485.742
Menos distribucion de Excedentes	-17.428.710

FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION

175.324.247

AUMENTO NETO DEL EFECTIVO

41.840.187

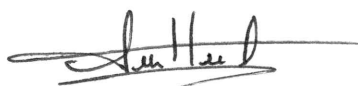
MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO

175.531.538

SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022

217.371.725


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 2022**

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.794.922
 APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988	
20% RESERVA PROTECCION DE APORTES	3.558.984
20% FONDO DE EDUCACION	3.558.984
10% FONDO DE SOLIDARIDAD	1.779.492
 TOTAL APROPIACIONES DE LEY	 8.897.461
 SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL	 8.897.461

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.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
NIT. 800.180.352-0**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre del 2022**

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

La Cooperativa Multiactiva CASD de Pasto Ltda., es una persona jurídica de naturaleza cooperativa, de responsabilidad limitada de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, con Nit. 800.180.352-0, personería jurídica No. 3711 de octubre 27 de 1992 y registro mercantil de la Cámara de Comercio de Pasto No. 00551 del 4 de marzo de 1997.

La Cooperativa tiene su domicilio en la ciudad de San Juan de Pasto, es de duración indefinida tiene como objetivos generales del acuerdo Cooperativo los previstos en la legislación de la economía solidaria, para lo cual desarrolla sus actividades sin ánimo de lucro siendo los asociados los aportantes y gestores de su propia entidad, creada con el objeto de producir conjunta y eficientemente servicios para satisfacer las necesidades de los asociados, por lo cual su actividad principal es otorgar créditos a sus asociados, en base a los recursos obtenidos en los aportes sociales efectuados por los mismos.

La Cooperativa cuya sigla es COOMUCASD, está inscrita en el registro de entidades sin ánimo de lucro bajo el N° 275-50 del 28 de febrero de 1.997, por lo tanto, está sometida a la inspección, vigilancia y control de la entidad competente en consecuencia, se obliga a cumplir las normas que rigen a esta clase de personas jurídicas.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General de asociados, consejo de administración y Representante Legal.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

NOTA 2 BASE DE PREPARACIÓN

a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Entidad se encuentra obligada a presentar sólo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015.

Las NCIF (Normas Colombianas de Información Financiera) aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Durante el 2015 la Entidad trabajó en el balance de transición hacia las NCIF y a partir del 2016 comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esta normatividad.

Los efectos de los cambios entre los PCGA aplicados hasta el cierre del ejercicio finalizado el 31 diciembre del 2014 y las NCIF se explican en las conciliaciones detalladas en la Nota correspondiente.

b) Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

e) Modelo de Negocio

La Cooperativa tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. La Cooperativa posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

f) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

NOTA 3 - PRACTICAS RELATIVAS A GRUPOS Y CUENTAS

La Cooperativa Multiactiva CASD de Pasto Ltda., aplica el Plan Único de Cuentas para entidades de la economía solidaria, donde el resultado de cada cuenta corresponde al saldo que reflejan los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022, y cuya estructura general de derechos, bienes y obligaciones reflejan:

ACTIVO	\$1.544.177.452	100.00%
PASIVO	\$ 29.695.448	1.92%
PATRIMONIO	\$1.514.482.004	98.08%

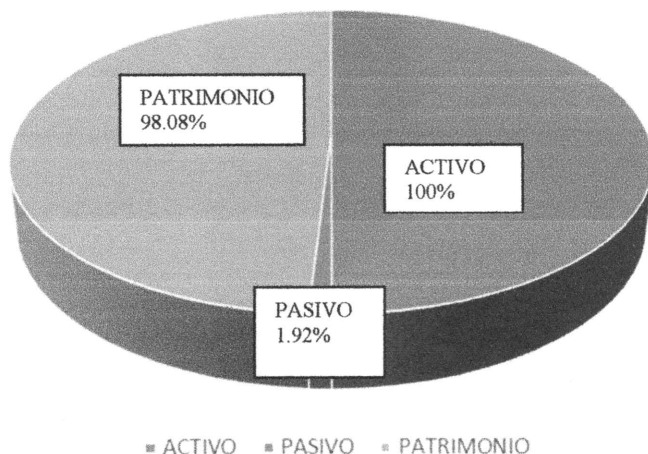


COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



La mayor parte del activo de la cooperativa está conformado por la cartera de créditos, aunque hay otros rubros significativos como efectivo y equivalente al efectivo, cuentas por cobrar, activos materiales y activos intangibles. Cuentas que conforman el 100% del balance.

El pasivo posee tan solo un 1.92% en el estado de situación financiera, porcentaje bajo y que está representado por las cuentas por pagar, los fondos sociales de destinación específica y otros pasivos.

El patrimonio constituye el 98.08% en el estado de situación financiera, representado en su mayor parte por los aportes sociales.

A) EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Cuenta	Nombre	saldo
110505001	Caja General	\$1.492.657,05
110510001	Caja Menor	\$100,000,00
111005001	Banco ITAU Cta.Cte.369-03725-4	\$15.768.262,13
111005002	Banco ITAU Cta.ahorros 381-03453-4	\$4.033,98
111005003	Banco AV Villas Cta.Ahorros 205006422	\$200.006.772,19
Total		\$217.371.725,35



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

La caja general arroja el saldo disponible de las operaciones, también se maneja un fondo fijo de caja menor para atender gastos mínimos y con relación a Bancos han sido debidamente conciliados y representa el dinero consignado en el Banco ITAU y Banco AV Villas, en la cuenta de ahorros y cuenta corriente, para desarrollar el objeto social de la Cooperativa.

B) INVERSIONES

Cuenta	Nombre	saldo
120895002	Helm Fiduciaria N° 381000472	\$13.456.223,55
120895004	CDT Banco Mundo Mujer	\$86.000.000,00
	Total	\$99.456.223,55

Está representado por la fiducia y los cdt que se encuentran en el Banco mundo mujer.

C)- CARTERA DE CREDITOS

A CORTO PLAZO:

Cuenta	Nombre	saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$182.382.183,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$8.366.175,00
141105020	Créditos Extrarapidos	\$5.170.000,00
141105025	Créditos Educativos	\$2.608.566,00
141105030	Créditos de Recreación	\$9.233.687,00
141105035	Créditos de Oportunidad transitoria	\$64.598.284,00
141105040	Créditos de Libranza Especial	\$82.630.655,00
	Total	\$354.989.550,00

Está constituida por los diferentes tipos de créditos los cuales se otorgan según el reglamento de aporte y crédito establecido por la Cooperativa y que se esperan recaudar dentro del año siguiente a la fecha de corte diciembre de 2023.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.***Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92**Nit.: 800.180.352-0***A LARGO PLAZO:**

Cuenta	Nombre	saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$588.697.632,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$360.365,00
141105025	Créditos Educativos	\$1.188.654,00
141105030	Créditos de Recreación	\$788.440,00
141105030	Créditos de Oportunidad Transitorio	\$39.146.439,00
141105040	Créditos de Libranza Especial	\$209.866.540,00
Total		\$840.048.070,00

Son los créditos que se esperan recaudar después de un año, teniendo en cuenta los plazos otorgados en las líneas de crédito y que el máximo para los créditos ordinarios es de 108 meses.

Cuenta	Nombre	saldo
144405001	Cuentas por cobrar asociados	\$2.741.196,00
Total		\$2.741.196,00

Son valores pendientes por cobrar a algunos asociados, por diferencias en cuotas de crédito o de aportes.

Cuenta	Nombre	saldo
146805001	Deterioro A riesgo normal Garantía Admisible	\$12.357.082,00
Total		\$12.357.082,00

El saldo del deterioro general que se refleja en el balance es el que quedó causado hasta el año 2005, según la resolución 1507 del 27 de noviembre de 2001 más la provisión que se realiza anualmente, en este año no se realizó más provisión de la que estaba causada. Ya que teniendo en cuenta las recomendaciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, la provisión debe ser por lo menos el 1% de la cartera y en este caso se está cumpliendo este requisito.

D) - CUENTAS POR COBRAR

Cuenta	Nombre	saldo
163095001	Anticipo para compras y/o servicios	\$1.200.000,00
Total		\$1.200.000,00

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.***Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92**Nit.: 800.180.352-0***DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS**

Cuenta	Nombre	saldo
165005001	Secretaria de Educación Municipal	\$10.670.110,00
165005002	Secretaria de Educación Departamental	\$16.622.659,00
	Total	\$27.292.769,00

Está conformado por el valor por cobrar a la Secretaria de educación Municipal de Pasto, por los descuentos efectuados en el mes de diciembre y que se cancelaron en el mes de enero de 2023.

E) – ACTIVOS MATERIALES

Propiedad de inversión

Cuenta	Nombre	saldo
171005001	Lotes Jardines Cristo Rey	\$2.300.000,00
171005002	Lotes Jardines de las Mercedes	\$3.360.000,00
	Total	\$5.660.000,00

Propiedades, planta y equipo

Cuenta	Nombre	saldo
170505001	Archivador Gris	\$320.000,00
170505002	Silla Estándar	\$60.000,00
170505003	Mueble Archivador de Madera	\$60.000,00
170505004	Caja Fuerte M-10 con cofre	\$200.000,00
170505005	Mesa para computador de madera	\$100.000,00
170505006	Escritorio tipo secretaria L2000	\$130.000,00
170505007	Silla Tipo Secretaria X 5	\$195.000,00
170520006	Impresora HP LaserJet Pro Ref. SED 770836	\$210.000,00
170520007	Computador Intel Core i3 Cuarta Generación	\$1.268.950,00
170520011	Disco Duro Externo 1 Tera marca Toshiba	\$220.000,00
170520012	Celular 4G Moto E5 play-memoria Maxell 32g	\$321.800,00
170520013	Parlantes Genius para computador	\$35.000,00
170520014	Cámara Genius FreeCam 1000x	\$95.200,00
170520015	Board con procesador core i3 séptima generaci	\$750.000,00
170595001	Depreciación-Muebles y Equipo de Oficina	\$-840.000,00
170595002	Depreciación-Equipo de Computación y Comunicación	\$-2.150.950,00
	Total	\$6.635.000,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

Están representadas por los activos depreciables que tiene la Cooperativa para el desarrollo de sus operaciones, a los cuales se les efectúa la correspondiente depreciación por el método de línea recta, como también por los lotes funerarios de Jardines Cristo Rey y jardines de las mercedes que la Cooperativa posee en el caso de que algún asociado desee adquirirlos.

F) – OTROS ACTIVOS

Activos intangibles distintos de la plusvalía

Cuenta	Nombre	saldo
191020001	Servicios Integrales Monte de los Olivos	\$6,800,000.00
191035001	Software Contable Syscafe	\$4,725,000.00
191095	AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	\$-4,725,000.00
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$6,800,000.00

El Valor de Derechos corresponde al valor de los servicios funerarios en Monte de los Olivos y el valor de programas y aplicaciones informáticas corresponde al valor del Software contable Syscafe y el valor de la amortización acumulada.

G) - CUENTAS POR PAGAR

Cuentas por pagar y otras

Cuenta	Nombre	saldo
240505001	Gerencia	\$582.300,00
240505003	Contabilidad	\$890.150,00
240505004	Revisoría Fiscal	\$640.300,00
241095002	Bienestar	\$300.000,00
2435	Retención en la Fuente	\$143.934,00
244510001	Valores por Reintegrar - Mayor Descuento	\$7.915.012,49
246505001	De aportes ex asociados	\$1.693.194,00
Total		\$12.164.890.49

Está Conformado por la cuenta de honorarios, por los valores pendientes de pago a la Gerente, Contadora y Revisora Fiscal, retención en la fuente y retención de industria y comercio, que fueron cancelados en el mes de enero de 2023.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

En la cuenta de Bienestar quedo causado el valor de \$300.000 pendiente por pagar a 1 asociado.

La cuenta de valores por reintegrar son diferencias en cuotas de algunos asociados y que se deben reintegrar como también en la cuenta de remanentes por pagar corresponde al valor de cuotas, diferencias en cuota o liquidaciones por pagar con ex asociados de la Cooperativa.

H) - FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Cuenta	Nombre	Saldo
261005001	Fondo de Solidaridad	\$11.154.469,33
262505001	Fondo De Bienestar Social	\$4.697.635,76
	Total	\$15.852.105,09

Están constituidos por los saldos a 31 de diciembre de 2022 de las cuentas de fondos sociales, de acuerdo a las apropiaciones realizadas de los excedentes de ejercicios anteriores y de conformidad con las normas estatutarias y legales, aclarando que no quedo saldos en el Fondo de educación porque se agotó totalmente los recursos.

I) – OTROS PASIVOS

Cuenta	Nombre	Saldo
272505001	Seguro de Vida	\$1.678.452,36
	Total	\$1.678.452,36

Está conformado por los ingresos recibidos para terceros por valor de \$1.678.452,36 que corresponde al saldo al final de año por el recaudo del seguro de vida que se cancela semestralmente a la aseguradora solidaria.

J) – CAPITAL SOCIAL

Cuenta	Nombre	Saldo
310505001	Aportes Ordinarios	\$1.432.591.160,00
	Total	\$1.432.591.160,00

Estos están conformados por los derechos de los asociados de acuerdo a los aportes sociales ordinarios.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

K) – RESERVAS

Cuenta	Nombre	Saldo
320505001	Reserva de Protección de Aportes	\$60.414.007,50
	Total	\$60.414.007,50

Las Reservas están conformadas por el 20% de los excedentes de cada ejercicio de acuerdo al artículo 54 de la ley 79 de 1988 y que se apropia de cada ejercicio contable.

L) RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Con la ley 1314 de 2009 se regulo los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

Esta norma dio inicio al proceso de convergencia hacia Estándares Internacionales en Colombia, dentro del cronograma de aplicación se estableció que el 1 de enero de 2015 se realizaría un estado financiero de apertura ESFA donde elaboraría plantillas y un estudio detallado de las cuentas que conformaban los estados financieros de cada entidad para poderlos actualizar bajo NIIF.

El año 2015 fue un año de transición a la norma, pero el año 2016 fue el primer año de aplicación esto quiere decir que cesa la utilización de la normatividad contable anterior y comienza la aplicación del nuevo marco técnico normativo para todos los efectos. Por lo anterior los primeros estados financieros de acuerdo con la norma para Pymes corresponde al 31 de diciembre de 2016.

La cooperativa ha realizado este proceso de acuerdo a lo estipulado y se han rendido los informes correspondientes a la Superintendencia de Economía Solidaria que es nuestro ente de control.

El valor reflejado en el patrimonio como resultado acumulado por adopción por primera vez fue el resultado de la conciliación patrimonial cuando se realizó el proceso inicial a NIIF y que arrojó un excedente para la Cooperativa.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

**CONCILIACION PATRIMONIAL
A 01 DE ENERO DE 2015**

PATRIMONIO SEGÚN PCGA	732.924.765
PATRIMONIO SEGÚN ADOPCION NIIF PYMES PRIMERA VEZ	736.606.679
DIFERENCIA	(3.681.914)

36	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS		
36 05	EXCEDENTES		
36 05 05	EXCEDENTES ADOPCION NIIF		
	AJUSTES DEBITO POR EL ACTIVO	1.744.992	
36 05 05 05	DB POR AJ EN EL ACTIVO CEDULA COLSEGUROS	500.000	
39 05 05 10	AJ NIIF MENOR VALOR PAG.SECRETARIA DE EDUC.	768.301	
36 05 05 15	AJ NIIF OTROS ACTIVOS	476.691	
	AJUSTES CREDITO POR EL ACTIVO		5.197.570
36 05 10 05	AJ NIIF LOTE JARDINES CRISTO REY		920.000
36 05 10 10	AJ NIIF LOTE JARDINES DE LAS MERCEDES		2.260.000
36 05 10 15	AJ NIIF SERVICIO INTEGRA 1-2		476.285
36 05 10 20	AJ NIIF SERVICIO INTEGRAL 2		476.285
36 05 10 25	AJ NIIF MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		1.065.000
	AJUSTES CREDITO POR EL PASIVO		229.336
36 05 20 15	AJ NIIF PRIMA DE SERVICIOS		229.336
		1.744.992	5.426.906
	DIFERENCIA		3.681.914



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

M)- INGRESOS ORDINARIOS:

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social.

CARTERA DE CREDITOS:

Son los ingresos recibidos por los préstamos otorgados a los asociados, los ingresos más representativos son los intereses de préstamos y también se encuentra otros ingresos del servicio de crédito como seguro de préstamo y solicitudes de crédito.

Ingresos de actividades ordinarias

Cuenta	Nombre	saldo
415010001	Intereses Crédito de Consumo	\$102.652.182,00
415010002	Seguro de Préstamo	\$9.112.446,00
415010003	Solicitudes de Crédito	\$295.000,00
	Total	\$112.059.628,00

N) INGRESOS NO ORDINARIOS:

Son los valores que se reciben en la cooperativa que no son los ingresos principales por desarrollar su actividad de préstamo, como también por otros conceptos como rendimientos de las cuentas bancarias, rendimientos por fiducias, diferencias en pago, etc.

INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES:

Cuenta	Nombre	Saldo
421005001	Rendimientos Financieros	\$854.154,78
	Total	\$854.154,78

Estos ingresos corresponden a los rendimientos financieros de las cuentas de ahorro y de la fiducia.

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES:

Cuenta	Nombre	Saldo
423005001	Cuota de Afiliación	\$400.000,00
423010001	Recaudo Extra Admón.	\$3.318.000,00
423095002	Descuento 4 x 1000	\$1.647.248,00
423095003	Descuento Valor del Cheque	\$52.000,00
	Total	\$5.417.248,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

Son los ingresos recibidos por afiliaciones, retiro de asociados como también por otros conceptos en el desarrollo de su objeto social, sin embargo, este año no hubo retiros de asociados por eso por este concepto no hubo algún valor registrado.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL:

Cuenta	Nombre	Saldo
424090001	Diferencias en pago	\$6.812,00
424090002	Otros	\$2.561.948,00
	Total	\$2.568.760,00

Corresponde a las diferencias en pago y en la cuenta de otros, está registrado el valor que se encontraba en cuentas por pagar hace muchos años de descuentos de la secretaria de educación de otras personas, que no pertenecían a la cooperativa y que nunca fueron reclamados.

O) - GASTOS ORDINARIOS

GASTOS ADMINISTRACIÓN:

Son los gastos incurridos en el desarrollo del objeto social principal de la cooperativa.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.***Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92**Nit.: 800.180.352-0*

Cuenta	Nombre	saldo
511001001	Honorarios	\$30.820.200,00
511003001	Arrendamiento Oficina	\$3.280.600,00
511005001	Seguro de Préstamo	\$8.017.423,00
511006001	Mantenimiento y reparaciones	\$785.000,00
511010001	Aseo y elementos	\$64.500,00
511011001	Servicio de Restaurante y Cafetería	\$668.300,00
511012001	Movistar- Teléfono Fijo e Internet	\$1.098.287,00
511012002	Movistar - Celular	\$771.113,00
511014001	Transporte, Fletes y Acarreos	\$557.200,00
511015001	Papelería y Útiles de Oficina	\$286.800,00
511016001	Fotocopias y escáner	\$62.100,00
511018001	Publicidad y propaganda	\$750.000,00
511019001	Tasa de Contribución Supersolidaria	\$362.466,00
511020001	Gastos de Asamblea	\$4.164.300,00
511022001	Gastos de Comités	\$8.266.000,00
511023001	Reuniones y conferencias	\$30.785.615,46
511024001	Gastos Legales	\$1.724.500,00
511028001	Servicios Temporales	\$5.415.102,81
511095001	Gastos Varios	\$609.500,00
Total		\$98.489.007,27

Los gastos generales registran las erogaciones ocasionadas y/o causadas por la Cooperativa por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

Cuenta	Nombre	Saldo
511510001	Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	\$105.000,00
512515001	Depreciación Equipo de Cómputo y Comunicaciones	\$209.067,00
Total		\$314.067,00

Los gastos de depreciaciones corresponden al valor depreciado de los bienes de propiedad, planta y equipo que se realiza por el método de línea recta.

P) OTROS GASTOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con el objeto social o actividad principal, se incorporan conceptos tales como financieros y otros.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.**

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

521005001	Impuesto 4 x 1000	\$3.248.650,25
521020001	Comisiones	\$624.846,00
523050001	Impuestos Asumidos	\$161.181,00
523095001	Otros	\$267.117,00
	Total	\$4.301.794,25

Q) – EXCEDENTE DEL EJERCICIO

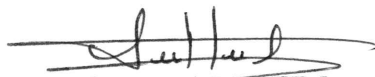
Cuenta	Nombre	saldo
390505001	Excedentes	\$17.794.922,26
	Total	\$17.794.922,26

Corresponde al resultado final del período fiscal 2022; que para este caso y teniendo en cuenta que no existen ajustes por inflación, la utilidad es de tipo operacional y asciende a \$17.794.922,26, suma que se tendrá en cuenta para determinar las apropiaciones de ley Art. 54 de la ley 79 de 1.988 de la siguiente manera:

20% reserva para protección de aportes, 20% fondo de educación, 10% fondo de solidaridad y 50% a disposición de la asamblea.

El artículo 19-4 del ET adicionado por el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016 establece que las cooperativas pertenecen al régimen tributario especial y que la tarifa de tributación es del 20 % de los beneficios o excedentes netos, que será tomado del Fondo de Educación y Solidaridad.

La Cooperativa en base a los excedentes obtenidos en la vigencia 2022, deberá pagar en la declaración de renta el 20% que se tomarán de los recursos apropiados en los fondos de educación y solidaridad.


SONIA HERRERA
Contador


MARY E. MARTINEZ
Revisor Fiscal


ZORAIDA MEZA
Gerente