

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 2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2023/2022

	2.023	2.022	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	804.265.772	703.051.464	101.214.308	14
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO				
CAJA	3.342.731	1.592.657	1.750.074	110
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	168.165.732	215.779.068	-47.613.336	-22
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIONES	215.720.450	99.456.224	116.264.227	117
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	239.903.180	182.382.183	57.520.997	32
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	13.646.723	8.366.175	5.280.548	63
CREDITOS EXTRARAPIDOS	5.688.656	5.170.000	518.656	10
CREDITOS EDUCATIVOS	3.583.548	2.608.566	974.982	37
CREDITOS DE RECREACION	2.066.566	9.233.687	-7.167.121	-78
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	56.528.605	64.598.284	-8.069.679	-12
CREDITOS COMPRA DE CARTERA	61.307.495	82.630.655	-21.323.160	-26
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.342.010	2.741.196	1.600.814	58
CUENTAS POR COBRAR				
ANTICIPO PARA COMPRAS Y SERVICIOS	0	1.200.000	-1.200.000	-100
ANTICIPO DE IMPUESTOS	963.215	0	963.215	100
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	29.006.861	27.292.769	1.714.092	6
ACTIVO NO CORRIENTE	902.153.164	841.125.988	61.027.176	7
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	772.111.002	588.697.632	183.413.370	31
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	2.730.455	360.365	2.370.090	658
CREDITOS EDUCATIVOS	0	1.188.654	-1.188.654	-100
CREDITOS DE RECREACION	0	788.440	-788.440	-100
CREDITOS DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	3.308.552	39.146.439	-35.837.887	-92
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	124.180.237	209.866.540	-85.686.303	-41
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-13.857.082	-12.357.082	-1.500.000	12
ACTIVOS MATERIALES				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	950.000	1.065.000	-115.000	-11
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	849.150	2.900.950	-2.051.800	-71
DEPRECIACION ACUMULADA	-1.079.150	-2.990.950	1.911.800	-64
PROPIEDADES DE INVERSION				
TERRENOS	6.160.000	5.660.000	500.000	9
OTROS ACTIVOS				
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA				
DERECHOS	6.800.000	6.800.000	0	0
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	4.725.000	4.725.000	0	0
AMORTIZACION ACUMULADA	-4.725.000	-4.725.000	0	0
TOTAL ACTIVOS	1.706.418.936	1.644.177.452	162.241.484	11

Sonia Herrera S.
SONIA HERRERA S.

Contadora
T.P. 71840-T

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.

Gerente

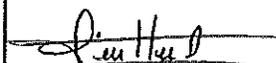
Mary Estela Martínez E.
MARY ESTELA MARTINEZ E.

Revisora Fiscal

T.P. 63859-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2023/2022

	2.023	2.022	VARIACION	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	40.393.064	29.695.448	10.697.616	36
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
COMISIONES Y HONORARIOS	742.750	2.112.750	-1.370.000	-65
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	300.000	-300.000	-100
RETENCION EN LA FUENTE	457.101	143.934	313.167	218
VALORES POR REINTEGRAR	7.716.289	7.915.012	-198.723	-3
REMANENTES POR PAGAR	1.422.379	1.693.194	-270.815	-16
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1.400.984	0	1.400.984	100
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	6.524.803	11.154.469	-4.629.667	-42
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	12.883.959	4.697.636	8.186.323	174
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	9.100.000	0	9.100.000	100
OTROS PASIVOS				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	144.798	1.678.452	-1.533.654	-91
TOTAL PASIVOS	40.393.064	29.695.448	10.697.616	36
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	1.579.520.597	1.432.591.160	146.929.437	10
RESERVAS				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	63.972.992	60.414.008	3.558.984	6
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18.850.369	17.794.922	1.055.447	6
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914	3.681.914	0	0
TOTAL PATRIMONIO	1.666.025.872	1.514.482.004	151.543.868	10
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.706.418.936	1.544.177.452	162.241.484	11


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 2023 - 2022

	2023	2022	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS	116.962.812	112.059.628	4.903.184	4
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	107.480.080	102.652.182	4.827.898	5
SEGURO DE PRESTAMO	9.302.732	9.112.446	190.286	2
SOLICITUDES DE CREDITO	180.000	295.000	-115.000	-39
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS	126.093.185	98.803.074	27.290.111	28
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS GENERALES	124.338.185	98.489.007	25.849.178	26
DETERIORO	1.500.000	0	1.500.000	100
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUI	255.000	314.067	-59.067	-19
EXCEDENTE O PERDIDA DE LA OPERACION	-9.130.373	13.256.554	-22.386.927	-169
INGRESOS NO ORDINARIOS	32.870.441	8.840.163	24.030.278	272
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONE	26.360.338	854.155	25.506.183	2.986
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	5.729.597	5.417.248	312.349	6
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIA	780.506	2.568.760	-1.788.254	-70
GASTOS NO ORDINARIOS	4.889.699	4.301.794	587.905	14
GASTOS FINANCIEROS	4.273.868	3.873.496	400.372	10
GASTOS VARIOS	615.831	428.298	187.533	44
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18.850.369	17.794.922	1.055.447	6

Loroyda 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 2023

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	1.432.591.160	180.859.531	33.930.094	1.579.520.597
RESERVAS	60.414.008	3.558.984		63.972.992
RESULTADOS ACUM.POR AC	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICI	17.794.922	18.850.369	17.794.922	18.850.369
TOTALES	1.514.482.004	203.268.885	51.725.016	1.666.025.872

Zoraida Meza B
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

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

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

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO 2023
METODO INDIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		18.850.369
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		-411.800
DEPRECIACION DEL PERIODO	-1.911.800	
DETERIORO DEL PERIODO	1.500.000	
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		18.438.569
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES		-253.381.782
Creditos Ordinarios	-240.934.367	
Creditos Extraordinarios	-7.650.638	
Creditos extrarapidos	-518.656	
Anticipo de impuestos	-963.215	
Pagos por cuenta de asociados	-1.600.814	
Deudores patronales y empresa	-1.714.092	
MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES		160.286.262
Creditos de Recreacion	7.955.561	
Creditos de Oportunidad Transitorio	43.907.566	
Creditos Educativos	213.672	
Creditos de compra de cartera	107.009.463	
Anticipo para compras y servicios	1.200.000	
MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES		19.000.475
Retencion en la Fuente	313.167	
Fondo de educacion	1.400.984	
Fondo de Bienestar Social	8.186.323	
Fondo Social para otros fines	9.100.000	
MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES		-8.302.859
Comisiones y Honorarios	-1.370.000	
Costos y gastos por pagar	-300.000	
Valores por reintegrar	-198.723	
Remanentes por pagar	-270.815	
Fondo social de Solidaridad	-4.629.667	
Ingresos recibidos para terceros	-1.533.654	
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		-82.397.904
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN		-63.959.333
ACTIVIDADES DE INVERSION		

MENOS:AUMENTO DE ACTIVOS NO OPERACIONALES		-116.764.227
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	-116.264.227	
Terrenos	-500.000	
MENOS:DISMINUCION DE ACTIVOS NO OPERACIONALES		2.166.800
Propiedades, planta y equipo	2.166.800	
Derechos	0	
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION		-114.597.427
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento Aportes Sociales	146.929.437	
Aumento Reserva para proteccion de aportes	3.558.984	
Menos distribucion de Excedentes	-17.794.922	
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION		132.693.499
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO		-45.863.262
MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		217.371.725
SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023		171.508.463

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

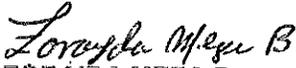
Sonia Herrera S.
SONIA HERRERA S.
 Contadora
 T.P. 71840-T

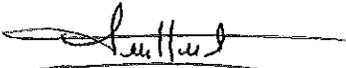
Mary Estela Martinez E.
MARY ESTELA MARTINEZ E.
 Revisora Fiscal
 T.P. 63859-T

7

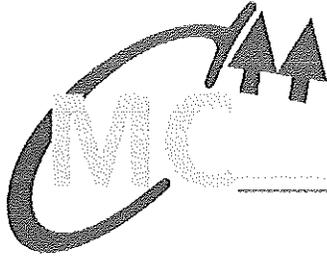
**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2023**

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18.850.369
APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988	
20% RESERVA PROTECCION DE APORTES	3.770.074
20% FONDO DE EDUCACION	3.770.074
10% FONDO DE SOLIDARIDAD	1.885.037
TOTAL APROPIACIONES DE LEY	9.425.185
SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL	9.425.184


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.

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 2023**

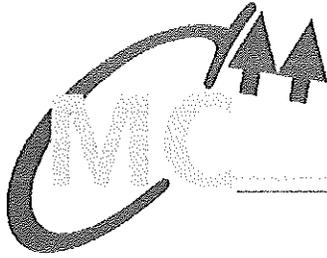
NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

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.

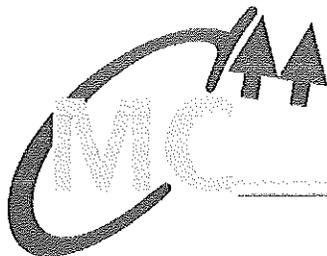
Los efectos de los cambios entre los PCGA aplicados hasta el cierre del ejercicio finalizado el 31 diciembre del 2014 y las NCIF se explican en las conciliaciones detalladas en la Nota correspondiente.

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.

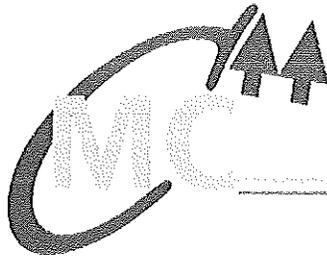
f) Importancia relativa y materialidad

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 2023, y cuya estructura general de derechos, bienes y obligaciones reflejan:

ACTIVO	\$1.706.418.936	100.00%
PASIVO	\$ 40.393.064	2.37%
PATRIMONIO	\$1.666.025.872	97.63%

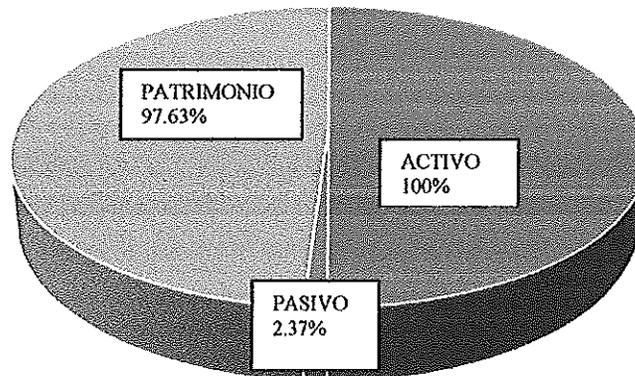


COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



» ACTIVO » PASIVO » PATRIMONIO

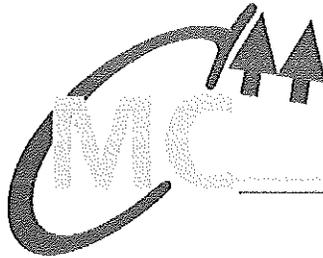
La mayor parte del activo de la cooperativa está conformado por la cartera de créditos, aunque hay otros rubros significativos como efectivo y equivalente al efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, activos materiales y activos intangibles. Cuentas que conforman el 100% del balance.

El pasivo posee tan solo un 2.37% 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 97.63% 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	\$3.242.731,21
110510001	Caja Menor	\$100.000,00
111005001	Banco ITAU Cta.Cte.369-03725-4	\$770.605,13
111005002	Banco ITAU Cta.ahorros 381-03453-4	\$4.137,24
111005003	Banco AV Villas Cta.Ahorros 205006422	\$167.390.989,59
Total		\$171.508.463,17



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	\$15.720.450,40
120895004	CDT Banco Mundo Mujer	\$200.000.000,00
Total		\$215.720.450,40

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

C)- CARTERA DE CREDITOS

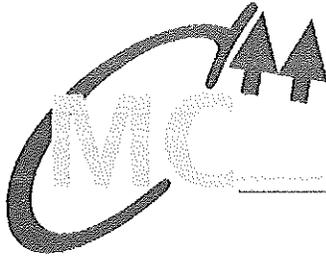
A CORTO PLAZO:

Cuenta	Nombre	saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$239.903.180,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$13.646.723,00
141105020	Créditos Extrarapidos	\$5.688.656,00
141105025	Créditos Educativos	\$3.583.548,00
141105030	Créditos de Recreación	\$2.066.566,00
141105035	Créditos de Oportunidad transitoria	\$56.528.605,00
141105040	Créditos de Libranza Especial	\$61.307.495,00
Total		\$382.724.773,00

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 2024.

A LARGO PLAZO:

Cuenta	Nombre	saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$772.111.002,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$2.730.455,00
141105030	Créditos de Oportunidad Transitorio	\$3.308.552,00
141105040	Créditos de Libranza Especial	\$124.180.237,00
Total		\$902.330.246,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

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	\$4.342.010,00
	Total	\$4.342.010,00

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	\$13.857.082,00
	Total	\$13.857.082,00

El saldo del deterioro general que se refleja en el balance es el que quedo 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 se realizó provisión de 1.500.000 más la provisión 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.

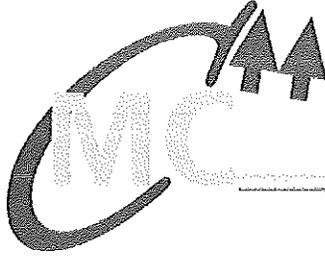
D) - CUENTAS POR COBRAR

Cuenta	Nombre	saldo
164010	Anticipo de impuestos- Retención en la Fuente	\$963.214.51
	Total	\$963.214.51

Corresponde al valor causado como anticipo por concepto de retenciones practicadas en el momento de redención de los CDT que se recibieron del Banco Mundo Mujer.

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS

Cuenta	Nombre	saldo
165005001	Secretaría de Educación Municipal	\$9.875.197,00
165005002	Secretaría de Educación Departamental	\$19.131.664,00
	Total	\$29.006.861,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

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 2024.

E) – ACTIVOS MATERIALES

Propiedad de inversión

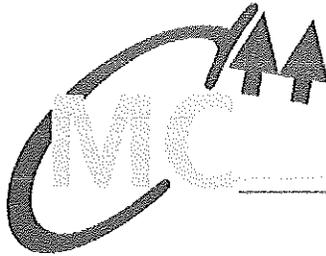
Cuenta	Nombre	saldo
171005001	Lotes Jardines Cristo Rey	\$2.800.000,00
171005002	Lotes Jardines de las Mercedes	\$3.360.000,00
Total		\$6.160.000,00

Propiedades, planta y equipo

Cuenta	Nombre	saldo
170505	Muebles y equipo de oficina	\$950.000,00
170520	Equipo de cómputo y Comunicación	\$849.150,00
170595001	Depreciación-Muebles y Equipo de Oficina	\$-830.000,00
170595002	Depreciación-Equipo de Computación y Comunicación	\$-249.150,00
Total		\$720.000,00

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

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

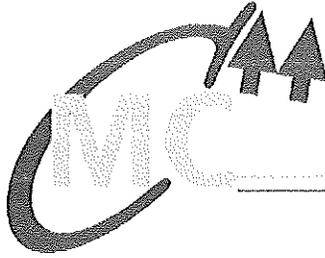
Cuenta	Nombre	saldo
240505004	Revisoría Fiscal	\$742.750,00
2435	Retención en la Fuente	\$457.101,00
244510001	Valores por Reintegrar - Mayor Descuento	\$7.716.289,49
246505001	De aportes ex asociados	\$1.422.379,00
Total		\$10.338.519,49

Está Conformado por la cuenta de honorarios del valor causado del mes de diciembre, pendiente de pago a la Revisora Fiscal, retención en la fuente y retención de industria y comercio, que fueron cancelados en el mes de enero de 2024.

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
260505001	Fondo de Educación	\$1.400.984,45
261005001	Fondo de Solidaridad	\$6.524.802,56
262505001	Fondo De Bienestar Social	\$12.883.958,89
264805001	Fondo Social para otros fines	\$9.100.000,00
Total		\$29.909.745,90



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

Están constituidos por los saldos a 31 de diciembre de 2023 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, también se creó un fondo adicional para cubrir otros fines.

I) – OTROS PASIVOS

Cuenta	Nombre	Saldo
272505001	Seguro de Vida	\$144.798,36
	Total	\$144.798,36

Está conformado por los ingresos recibidos para terceros por valor de \$144.798,36 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

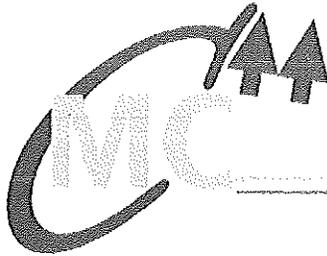
Cuenta	Nombre	Saldo
310505001	Aportes Ordinarios	\$1.579.520.597,00
	Total	\$1.579.520.597,00

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

K) – RESERVAS

Cuenta	Nombre	Saldo
320505001	Reserva de Protección de Aportes	\$63.972.991,95
	Total	\$63.972.991,95

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

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.

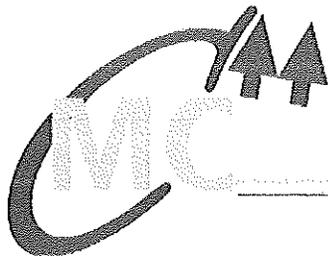
El año 2015 fue un año de transición a la norma, pero el año 2016 fue el primer año de aplicación esto quiere decir que cesa la utilización de la normatividad contable anterior y comienza la aplicación del nuevo marco técnico normativo para todos los efectos. Por lo anterior los primeros estados financieros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

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)



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

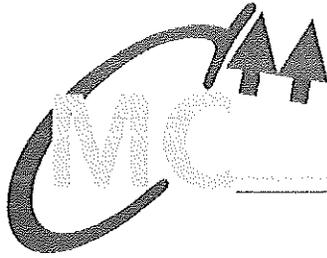
36	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS		
36 05	EXCEDENTES		
36 05 05	EXCEDENTES ADOPCION NIIF		
	AJUSTES DEBITO POR EL ACTIVO	1,744.992	
36 05 05 05	DB POR AJ EN EL ACTIVO CEDULA COLSEGUROS	500.000	
39 05 05 10	AJ NIIF MENOR VALOR PAG.SECRETARIA DE EDUC.	768.301	
36 05 05 15	AJ NIIF OTROS ACTIVOS	476.691	
	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

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.

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

Cuenta	Nombre	Saldo
415010001	Intereses Crédito de Consumo	\$107.480.080,00
415010002	Seguro de Préstamo	\$9.302.732,00
415010003	Solicitudes de Crédito	\$180.000,00
Total		\$116.962.812,00

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 fiducia, rendimientos por CDT, diferencias en pago, etc.

INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES:

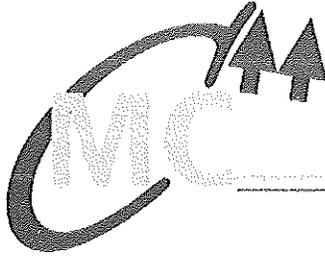
Cuenta	Nombre	Saldo
421005001	Rendimientos Financieros	\$26.360.337,92
Total		\$26.360.337,92

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

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES:

Cuenta	Nombre	Saldo
423005001	Cuota de Afiliación	\$350.000,00
423010001	Recaudo Extra Admón.	\$3.432.000,00
423095001	Retiro de Asociados	\$385.027,00
423095002	Descuento 4 x 1000	\$1.558.570,00
423095003	Descuento Valor del Cheque	\$4.000,00
Total		\$5.729.597,00

Son los ingresos recibidos por afiliaciones, retiro de asociados como también por otros conceptos en el desarrollo de su objeto social.

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

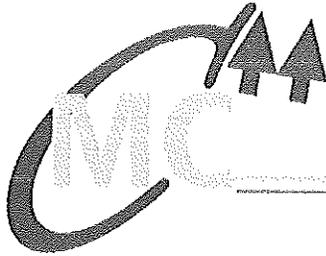
Cuenta	Nombre	Saldo
424090001	Diferencias en pago	\$6.376,00
424090002	Otros	\$514.130,00
424090003	Multas por Inasistencia	\$260.000,00
	Total	\$780.506,00

Corresponde a las diferencias en pago, a los ingresos recibidos por otros conceptos y al valor recibido por concepto de multas por inasistencia a las reuniones programadas por la cooperativa y que no se justificaron debidamente y de manera oportuna.

O) - GASTOS ORDINARIOS**GASTOS ADMINISTRACIÓN:**

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

Cuenta	Nombre	saldo
511001001	Honorarios	\$35.852.200,00
511002001	Impuestos	\$309.400,00
511003001	Arrendamiento Oficina	\$3.691.508,00
511005001	Seguro de Préstamo	\$7.066.240,00
511006001	Mantenimiento y reparaciones	\$572.999,90
511010001	Aseo y elementos	\$59.900,00
511011001	Servicio de Restaurante y Cafetería	\$163.100,00
511012001	Movistar- Teléfono Fijo e Internet	\$1.001.266,00
511012002	Movistar - Celular	\$843.880,00
511014001	Transporte, Fletes y Acarreos	\$462.900,00
511015001	Papelería y Útiles de Oficina	\$521.600,00
511016001	Fotocopias y escáner	\$74.300,00
511018001	Publicidad y propaganda	\$597.499,87
511019001	Tasa de Contribución Supersolidaria	\$409.445,00
511020001	Gastos de Asamblea	\$3.809.500,00
511022001	Gastos de Comités	\$19.955.101,00
511023001	Reuniones y conferencias	\$39.731.306,00
511024001	Gastos Legales	\$2.007.400,00
511028001	Servicios Temporales	\$6.955.939,07
511095001	Gastos Varios	\$252.700,00
	Total	\$124.338.184,84

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

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	Provisión General de Cartera Créditos	\$1.500.000,00
	Total	\$1.500.000,00

La provisión General de Cartera de créditos registra la provisión efectuada durante la vigencia 2023, para cumplir con la obligatoriedad de cubrir por lo menos el 1% de la cartera general de créditos.

Cuenta	Nombre	Saldo
512510001	Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	\$105.000,00
512515001	Depreciación Equipo de Cómputo y Comunicaciones	\$150.000,00
	Total	\$255.000,00

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.

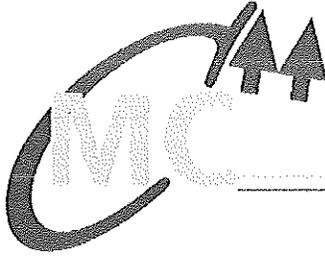
P) OTROS GASTOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

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.

521005001	Impuesto 4 x 1000	\$2.839.600,22
521020001	Comisiones	\$1.434.267,68
523050001	Impuestos Asumidos	\$317.651,00
523095001	Otros	\$298.180,00
	Total	\$4.889.698,90

Q) – EXCEDENTE DEL EJERCICIO

Cuenta	Nombre	saldo
390505001	Excedentes	\$18.850.369,18
	Total	\$18.850.369,18



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

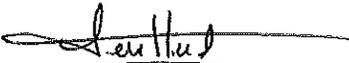
Nit.: 800.180.352-0

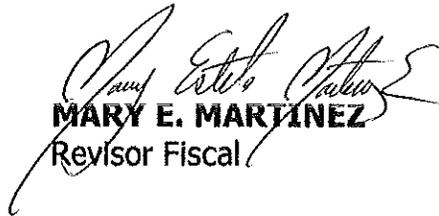
Corresponde al resultado final del período fiscal 2023; que para este caso y teniendo en cuenta que no existen ajustes por inflación, la utilidad es de tipo operacional y asciende a \$18.850.369 suma que se tendrá en cuenta para determinar las apropiaciones de ley Art. 54 de la ley 79 de 1.988 de la 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 2023, deberá pagar en la declaración de renta el 20% que se tomarán de los recursos apropiados en los fondos de educación y solidaridad.


SÓNIA HERRERA
Contador


MARY E. MARTINEZ
Revisor Fiscal


ZORAIDA MEZA
Gerente

DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA. "COOMUCASD"

En concordancia con la normatividad vigente para el ejercicio de la Revisoría Fiscal de la COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA, presento el dictamen correspondiente al periodo transcurrido entre el primero de enero y diciembre 31 de 2023.

Opinión

He auditado los Estados Financieros terminados por el año al 31 de diciembre de 2023 de la COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA., los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados de las operaciones, los Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha y sus respectivas notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad presentan fielmente, en todos los aspectos de importancia material la situación financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA. al 31 de diciembre de 2023, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades PYMES y las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Economía Solidaria. Además incluye la observancia de medidas de control interno para permitir la preparación de estados financieros libres de errores de importancia relativa.

Fundamento de la Opinión

La auditoría se realizó de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Información, atendiendo los principios del Código de Ética para profesionales de la contabilidad.

Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante "Responsabilidad del Revisor Fiscal".

Soy independiente de la Cooperativa Multiactiva Casd de Pasto Ltda., de conformidad con el Código de Ética y lo establecido en la Ley 43 de 1990, he cumplido las demás responsabilidades de acuerdo con esos requerimientos. Considero que la evidencia de

auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir mi opinión.

Responsabilidad de la Administración Sobre los Estados Financieros

La Administración de la cooperativa es responsable por la adecuada preparación y presentación de los Estados Financieros adjuntos, quien los preparo de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, teniendo en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera para el Grupo 2, al cual pertenece la cooperativa. Además incluye la observancia de medidas de control interno para permitir la preparación de estados financieros libres de errores de importancia material. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Una de mis responsabilidades consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros correspondientes al año 2023 adjuntos, con base en mi auditoría. Realice mi trabajo acorde a las Normas de Auditoría y de Aseguramiento de la Información de General Aceptación. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética así como que se planifique y se ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de errores de importancia relativa, que influyan en las decisiones económicas que toman los usuarios basándose en los Estados Financieros. Una auditoría incluye el examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las revelaciones en los Estados Financieros. También incluye la evaluación de la pertinencia de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la administración de la cooperativa, así como la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en conjunto.

Informe y opinión sobre el Control Interno, requerimientos legales y reglamentarios

La Cooperativa ha llevado la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos de la Cooperativa, a las decisiones de la Asamblea General y Consejo de Administración.

La correspondencia, los comprobantes de cuentas y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.

Existen medidas adecuadas de control interno, de prevención, control de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, de conservación y custodia de los bienes de la entidad.

La Cooperativa realizó la implementación del SARLAFT dentro de la entidad, acatando las directrices emanadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La entidad ha dado cumplimiento a la presentación oportuna de informes semestrales con destino a la Superintendencia de Economía Solidaria.

La Cooperativa presento y pago oportunamente los impuestos nacionales y municipales, al igual que suministro la información exógena correspondiente a la DIAN y la Alcaldía de Pasto.

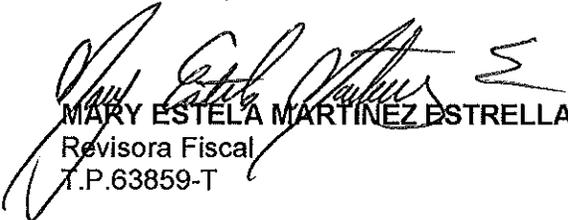
En el año 2023 se cancelo oportunamente la tasa de contribución a la Superintendencia de Economía Solidaria, además la cooperativa ha presentado de forma trimestral los reportes a la UIAF.

El software contable cuenta con la licencia para su utilización, dando cumplimiento a las normas de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor.

El informe de gestión de los administradores que se presenta conjuntamente con los Estados Financieros del año 2023, está de acuerdo con la información presentada y expresa la realidad jurídica y financiera de la cooperativa.

Manifiesto, que no conozco de situaciones posteriores al cierre del ejercicio 2023, que puedan modificar los Estados Financieros o que afecten en el inmediato futuro en la buena marcha de las operaciones de la Cooperativa Multiactiva Casd de Pasto Ltda.

Atentamente,



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