



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 2025

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2025/2024

	2.025	2.024	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	779.274.504	691.896.477	87.378.027	13
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO				
CAJA	2.007.992,53	1.470.078,00	537.914,53	36,59
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	119.660.221,72	139.523.862,29	-19.863.640,57	-14,24
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIONES	210.000.000,00	117.072.425,92	92.927.574,08	79,38
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	328.954.519,00	293.689.692,00	35.264.827,00	12,01
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	7.259.470,00	9.779.996,00	-2.520.526,00	-25,77
CREDITOS EXTRARAPIDOS	4.500.000,00	2.500.000,00	2.000.000,00	80,00
CREDITOS EDUCATIVOS	4.000.000,00	2.750.462,00	1.249.538,00	45,43
CREDITOS DE RECREACION	25.977.019,00	12.297.529,00	13.679.490,00	111,24
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	0,00	4.376.235,00	-4.376.235,00	-100,00
CREDITOS COMPRA DE CARTERA	42.277.585,00	53.960.748,00	-11.683.163,00	-21,65
CREDITOS DE APORTES	14.229.863,00	13.191.630,00	1.038.233,00	7,87
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	8.158.674,00	8.422.935,00	-264.261,00	-3,14
CUENTAS POR COBRAR				
ANTICIPO DE IMPUESTOS	1.084.959,87	961.815,56	123.144,31	12,80
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	11.164.200,00	31.899.068,00	-20.734.868,00	-65,00
ACTIVO NO CORRIENTE	1.120.630.922,00	1.123.232.591,00	-2.601.669,00	-0,23
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	989.440.710,00	941.755.502,00	47.685.208,00	5,06
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	904.798,00	3.260.094,00	-2.355.296,00	-72,25
CREDITOS DE RECREACION	8.638.442,00	5.690.425,00	2.948.017,00	51,81
CREDITOS COMPRA DE CARTERA	121.625.659,00	162.582.573,00	-40.956.914,00	-25,19
CREDITOS DE APORTES	1.499.002,00	11.695.179,00	-10.196.177,00	-87,18
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-16.857.082,00	-15.857.082,00	-1.000.000,00	6,31
ACTIVOS MATERIALES				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.065.000,00	1.065.000,00	0,00	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	5.431.850,00	3.581.850,00	1.850.000,00	51,65
DEPRECIACION ACUMULADA	-4.077.457,00	-3.500.950,00	-576.507,00	16,47
PROPIEDADES DE INVERSION				
TERRENOS	6.160.000,00	6.160.000,00	0,00	0,00
OTROS ACTIVOS				
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA				
DERECHOS	6.800.000,00	6.800.000,00	0,00	0,00
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	4.725.000,00	4.725.000,00	0,00	0,00
AMORTIZACION ACUMULADA	-4.725.000,00	-4.725.000,00	0,00	0,00

TOTAL ACTIVOS

1.899.905.426,12	1.815.129.067,77	84.776.358,35	4,67
-------------------------	-------------------------	----------------------	-------------

SONIA HERRERA S.

Contadora

T.P. 71840-T

ZORAYDA MEZA B.

Gerente

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 2025/2024

	2.025	2.024	VARIACION	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	63.583.492,62	56.675.943,24	6.907.549,38	12,19
Cuentas por pagar y otras				
COMISIONES Y HONORARIOS	2.343.440,00	2.130.400,00	213.040,00	10,00
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	17.100,00	973.311,00	-956.211,00	-98,24
RETENCION EN LA FUENTE	36.050,00	43.744,00	-7.694,00	-17,59
VALORES POR REINTEGRAR	14.568.286,29	13.879.167,49	689.118,80	4,97
REMANENTES POR PAGAR	1.770.645,00	2.184.645,00	-414.000,00	-18,95
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	5.245.293,45	3.393.558,45	1.851.735,00	54,57
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	12.892.428,05	9.062.051,05	3.830.377,00	42,27
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	25.987.218,47	11.039.799,89	14.947.418,58	135,40
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	0,00	13.950.000,00	-13.950.000,00	-100,00
OTROS PASIVOS				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	723.031,36	19.266,36	703.765,00	3.652,82
TOTAL PASIVOS	63.583.492,62	56.675.943,24	6.907.549,38	12,19
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	1.740.234.232,00	1.666.931.969,00	73.302.263,00	4,40
RESERVAS				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	71.762.300,95	67.743.065,95	4.019.235,00	5,93
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	20.643.486,55	20.096.175,40	547.311,15	2,72
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914,00	3.681.914,00	0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO	1.836.321.933,50	1.758.453.124,35	77.868.809,15	4,43
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.899.905.426,12	1.815.129.067,59	84.776.358,53	4,67


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


ZORAYDA 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 2025 - 2024

	2025	2024	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS	141.522.005	132.276.246	9.245.759	7
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	129.235.456	121.590.569	7.644.887	6
INTERESES MORATORIOS CREDITOS	440.882	0	440.882	100
SEGURO DE PRESTAMO	11.640.667	10.470.677	1.169.990	11
SOLICITUDES DE CREDITO	205.000	215.000	-10.000	-5
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS	139.146.660	142.810.297	-3.663.637	-3
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS GENERALES	137.570.153	140.555.297	-2.985.144	-2
DETERIORO	1.000.000	2.000.000	-1.000.000	-50
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	576.507	255.000	321.507	126
EXCEDENTE/PERDIDA DE LA OPERACIÓN ORDINARIA	2.375.345	-10.534.051	12.468.514	-118
INGRESOS NO ORDINARIOS	22.197.209	33.839.900	-11.642.691	-34
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	14.515.487	25.542.349	-11.026.862	-43
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	7.624.984	7.986.991	-362.007	-5
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	56.739	310.560	-253.822	-82
GASTOS NO ORDINARIOS	3.929.067	3.209.674	719.393	22
GASTOS FINANCIEROS	3.509.381	3.024.679	484.702	16
GASTOS VARIOS	419.686	184.995	234.691	127
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	20.643.487	20.096.175	547.311	3

Zorayda Meza B.
ZORAYDA 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 2025

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	1.666.931.969	235.773.387	162.471.124	1.740.234.232
RESERVAS	67.743.066	4.019.235		71.762.301
RESULTADOS ACUM.POR AI	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICI	20.096.175	20.643.487	20.096.175	20.643.487
TOTALES	1.758.453.124	260.436.109	182.567.299	1.836.321.934

Zorayda Meza B.

ZORAYDA 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 FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO 2025
METODO INDIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

EXCEDENTE DEL EJERCICIO		20.643.487
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		1.576.507
DEPRECIACION	576.507	
DETERIORO DEL PERIODO	1.000.000	
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		22.219.994

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES

-102.950.224

Creditos Ordinarios	-82.950.035
Creditos extrarapidos	-2.000.000
Creditos Educativos	-1.249.538
Creditos de Recreacion	-16.627.507
Anticipo de impuestos	-123.144

MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES

92.049.207

Creditos Extraordinarios	4.875.822
Creditos de Oportunidad Transitorio	4.376.235
Creditos de compra de cartera	52.640.077
Creditos de Aportes	9.157.944
Pagos por cuenta de asociados	264.261
Deudores patronales y empresa	20.734.868

MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES

22.235.454

Comisiones y Honorarios	213.040
Valores por reintegrar	689.119
Fondo de educacion	1.851.735
Fondo social de Solidaridad	3.830.377
Fondo de Bienestar Social	14.947.419
Ingresos recibidos para terceros	703.765

MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES

-15.327.905

Costos y gastos por pagar	-956.211
Retencion en la Fuente	-7.694
Remanentes por pagar	-414.000
Fondo Social para otros fines	-13.950.000

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

-3.993.468

FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN

18.226.527

ACTIVIDADES DE INVERSION

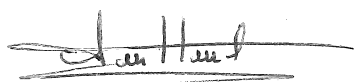
MENOS:AUMENTO DE ACTIVOS NO OPERACIONALES

-1.850.000

Propiedades, planta y equipo	-1.850.000
------------------------------	------------

MENOS:DISMINUCION DE ACTIVOS NO OPERACIONALES		-92.927.574
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	-92.927.574	
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION		-94.777.574
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento Aportes Sociales	73.302.263	
Aumento Reserva para proteccion de aportes	4.019.235	
Menos distribucion de Excedentes	-20.096.175	
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION		57.225.323
DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO		-19.325.726
MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		140.993.940
SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025		121.668.214


ZORAYDA 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 2025

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO **20.643.486,55**

APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988

20% RESERVA PROTECCION DE APORTES 4.128.697

20% FONDO DE EDUCACION 4.128.697

10% FONDO DE SOLIDARIDAD 2.064.349

TOTAL APROPIACIONES DE LEY **10.321.743**

SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL **10.321.742**


ZORAYDA MEZA B.
Gerente


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


MARY ESTELA MARTÍNEZ 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 2025

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 2025, y cuya estructura general de derechos, bienes y obligaciones reflejan:

ACTIVO	\$1.899.905.426	100,00%
PASIVO	\$ 63.583.493	3,35%
PATRIMONIO	\$1.836.321.934	96,65%

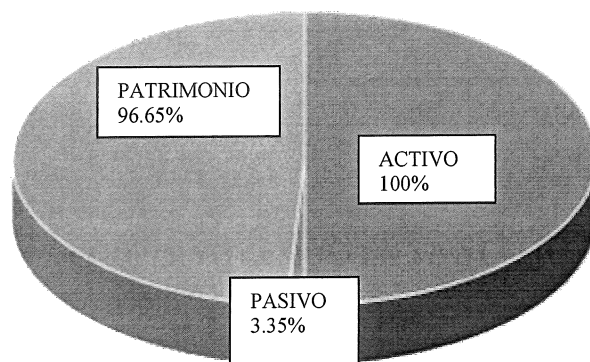


COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

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 3.35% 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 96.65% 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	\$1.907.992,53
110510001	Caja Menor	\$100,000,00
111005003	Banco AV Villas Cta.Ahorros 205006422	\$70.440.075,85
111005004	Banco Davivienda Cta.Ahorros	\$49.220.145,87
	106600253335	
Total		\$121.668.214,25



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 movimiento del Banco AV Villas y la cuenta de ahorros del Banco Davivienda, cuentas que la cooperativa tiene para desarrollar el objeto social.

B) INVERSIONES

Cuenta	Nombre	Saldo
120895004	CDT Banco Mundo Mujer	\$210.000.000,00
	Total	\$210.000.000,00

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

C)- CARTERA DE CREDITOS

A CORTO PLAZO:

Cuenta	Nombre	Saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$328.954.519,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$7.259.470,00
141105020	Créditos Extrarapidos	\$4.500.000,00
141105025	Créditos Educativos	\$4.000.000,00
141105030	Créditos de Recreación	\$25.977.019,00
141105040	Créditos de Compra de Cartera	\$42.277.585,00
141105045	Créditos de Aportes	\$14.229.863,00
	Total	\$427.198.456,00

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 2026.

A LARGO PLAZO:

Cuenta	Nombre	saldo
141105005	Créditos Ordinarios	\$989.440.710,00
141105010	Créditos Extraordinarios	\$904.798,00
141005030	Créditos de Recreación	\$8.638.442,00
141105040	Créditos de Compra de Cartera	\$121.625.659,00
141105045	Créditos de Aportes	\$1.499.002,00
	Total	\$1.122.108.611,00



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.

Cuenta	Nombre	Saldo
144405001	Cuentas por cobrar asociados	\$8.158.674,00
	Total	\$8.158.674,00

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	\$16.857.082,00
	Total	\$16.857.082,00

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 1.000.000 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	\$1.084.959,87
	Total	\$1.084.959,87

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	Secretaria de Educación Municipal	\$11.164.200,00
	Total	\$11.164.200,00

**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 Secretaría de Educación Municipal de Pasto, por los descuentos efectuados en el mes de diciembre y que se cancelaron en el mes de enero de 2026, de la Secretaría de Educación Departamental de Nariño no quedo ningún saldo, la transferencia alcanzo a ingresar en diciembre.

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	\$1.065.000,00
170520	Equipo de cómputo y Comunicación	\$5.431.850,00
170595001	Depreciación-Muebles y Equipo de Oficina	\$-1.155.000,00
170595002	Depreciación-Equipo de Computación y Comunicación	\$-2.922.457,00
Total		\$2.419.393,00

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**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, el cual ya se encuentra amortizado totalmente.

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

Cuenta	Nombre	Saldo
240505	Honorarios	\$2.343.440,00
241095	Otros	\$17.100
2435	Retención en la Fuente	\$36.050,00
244510001	Valores por Reintegrar - Mayor Descuento	\$14.568.286,29
246505001	De aportes ex asociados	\$1.770.645,00
Total		\$18.735.521,29

Está Conformado por la cuenta de honorarios del valor causado del mes de diciembre, pendiente de pago a la Contadora y a la Revisora Fiscal, retención en la fuente y retención de industria y comercio, que fueron cancelados en el mes de enero de 2026.

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	\$5.245.293,45
261005001	Fondo de Solidaridad	\$12.892.428,05
262505001	Fondo De Bienestar Social	\$25.987.218,47
Total		\$44.124.939,97

Están constituidos por los saldos a 31 de diciembre de 2025 de las cuentas de fondos sociales, de acuerdo a las apropiaciones realizadas de los excedentes de ejercicios anteriores.

I) – OTROS PASIVOS

Cuenta	Nombre	Saldo
272505001	Seguro de Vida	\$723.031,36
Total		\$723.031,36

Está conformado por los ingresos recibidos para terceros con un saldo a 31 de diciembre por valor de \$723.031,36 que corresponde al recaudo del seguro de vida que se cancela semestralmente a la aseguradora.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

J) – CAPITAL SOCIAL

Cuenta	Nombre	Saldo
310505001	Aportes Ordinarios	\$1.740.234.232,00
	Total	\$1.740.234.232,00

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	\$71.762.300,95
	Total	\$71.762.300,95

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.

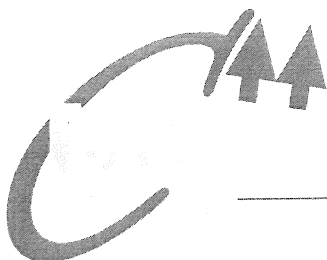
L) RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

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
	(3.681.914)
DIFERENCIA	

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	DB POR AJ EN EL ACTIVO CEDULA COLSEGUROS	500.000	
39 05 05	AJ NIIF MENOR VALOR PAG.SECRETARIA DE EDUC.	768.301	
36 05 05	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	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	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 en este año hubo un ingreso adicional de intereses de mora 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	\$129.235.456,00
415010002	Seguro de Préstamo	\$11.640.667,00
415010003	Solicitudes de Crédito	\$205.000,00
415040001	Intereses Moratorios Créditos de Consumo	\$440.882,00
Total		\$141.522.005,00

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 CDT, diferencias en pago, etc.

INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES:

Cuenta	Nombre	Saldo
421005001	Rendimientos Financieros	\$14.515.486,62
Total		\$14.515.486,62

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

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES:

Cuenta	Nombre	Saldo
423005001	Cuota de Afiliación	\$550.000,00
423010001	Recaudo Extra Admón.	\$3.822.000,00
423095001	Retiro de Asociados	\$1.624.709,73
423095002	Descuento 4 x 1000	\$1.628.274,00
Total		\$7.624.983,73

**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, cuotas de administración, retiro de asociados como también por otros conceptos en el desarrollo de su objeto social.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL:

Cuenta	Nombre	Saldo
424090001	Diferencias en pago	\$4.738,64
424090003	Multas por inasistencia	\$52.000,00
	Total	\$56.738,64

Corresponde a las diferencias en pago, a los ingresos recibidos por otros conceptos como las multas por inasistencia a las asambleas.

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

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

Cuenta	Nombre	Saldo
511001001	Honorarios	\$47.192.640,00
511002001	Impuestos	\$384.800,00
511003001	Arrendamiento Oficina	\$5.028.800,00
511005001	Seguro de Préstamo	\$9.243.571,80
511006001	Mantenimiento y reparaciones	\$1.352.500,00
511010001	Aseo y elementos	\$107.900,00
511011001	Servicio de Restaurante y Cafetería	\$423.499,97
511012001	Movistar- Teléfono Fijo e Internet	\$1.206.695,00
511012002	Movistar – Celular	\$1.059.398,00
511014001	Transporte, Fletes y Acarreos	\$428.050,00
511015001	Papelería y Útiles de Oficina	\$565.200,00
511016001	Fotocopias y escáner	\$40.900,00
511018001	Publicidad y propaganda	\$923.698,64
511019001	Tasa de Contribución Supersolidaria	\$628.034,00
511020001	Gastos de Asamblea	\$5.000.000,00
511022001	Gastos de Comités	\$44.515.000,00
511023001	Reuniones y conferencias	\$10.459.150,00
511024001	Gastos Legales	\$2.149.700,00
511028001	Servicios Temporales	\$6.572.015,95
511095001	Gastos Varios	\$288.600,00
	Total	\$137.570.153,36

**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	\$1.000.000,00
	Total	\$1.000.000,00

La provisión General de Cartera de créditos registra la provisión efectuada durante la vigencia 2025, 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	\$471.507,00
	Total	\$576.507,00

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	\$2.836.001,94
521020001	Comisiones	\$673.379,20
523035001	Auxilios y Donaciones	\$327.900,00
523050001	Impuestos Asumidos	\$87.882,00
523095001	Otros	\$3.903,94
	Total	\$3.929.067,08

Q) – EXCEDENTE DEL EJERCICIO

Cuenta	Nombre	Saldo
390505001	Excedentes	\$20.643.486,55
	Total	\$20.643.486,55



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

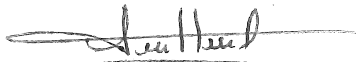
Nit.: 800.180.352-0

Corresponde al resultado final del período fiscal 2025; que para este caso y teniendo en cuenta que no existen ajustes por inflación, la utilidad es de tipo operacional y asciende a \$20.643.486,55 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 2025, 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


ZORAYDA MEZA
Gerente