



**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.**

*Personerfa Jurídica No. 3711 de octubre 27/92*

*Nit.: 800.180.352-0*

---

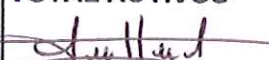
# **COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.**

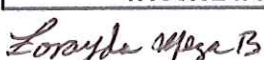
## **ESTADOS FINANCIEROS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2019**


1

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA**  
**A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2019/2018**

	2.019	2.018	VARIACION	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>492.965.690</b>	<b>466.539.526</b>	<b>26.426.164</b>	<b>5,66</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>				
CAJA	694.633	281.584	413.049	146,69
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	74.760.713	126.727.699	-51.966.986	-41,01
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIONES	25.088.892	12.603.490	12.485.402	99,06
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>				
<b>CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE</b>				
CREDITOS ORDINARIOS	253.845.188	216.992.154	36.853.034	16,98
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	4.206.902	8.984.778	-4.777.876	-53,18
CREDITOS EXTRARAPIDOS	6.550.000	14.700.000	-8.150.000	-55,44
CREDITOS EDUCATIVOS	4.445.805	7.554.362	-3.108.557	-41,15
CREDITOS DE RECREACION	8.499.199	7.852.236	646.963	8,24
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	49.861.529	19.967.752	29.893.777	149,71
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	32.505.360	24.146.884	8.358.476	34,62
<b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS</b>				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.145.042	1.687.099	457.943	27,14
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	30.362.426	25.041.488	5.320.938	21,25
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>705.358.794</b>	<b>615.334.675</b>	<b>90.024.119</b>	<b>14,63</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>				
<b>CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE</b>				
CREDITOS ORDINARIOS	555.295.530	514.073.509	41.222.021	8,02
CREDITOS DE RECREACION	2.834.466	5.789.892	-2.955.426	-51,04
CREDITOS DE OPORTUNIDAD TRANSITO	45.138.471	0	45.138.471	100,00
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	99.272.958	91.254.481	8.018.477	8,79
<b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS</b>				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-10.857.082	-9.557.082	-1.300.000	13,60
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>				
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>				
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.065.000	1.065.000	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	2.020.750	1.698.950	321.800	18,94
DEPRECIACION ACUMULADA	-1.871.299	-1.450.075	-421.224	29,05
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>				
TERRENOS	5.660.000	5.660.000	0	0,00
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA</b>				
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
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.198.324.484</b>	<b>1.081.874.201</b>	<b>116.450.283</b>	<b>10,76</b>

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

  
**ZORAIDA 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 2019/2018**

	2.019	2.018	VARIACION	%
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>50.217.638</b>	<b>34.459.859</b>	<b>15.757.779</b>	<b>45,73</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>				
COMISIONES Y HONORARIOS	1.797.000	2.617.000	-820.000	-31,33
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8.300.000	4.150.000	4.150.000	100,00
RETENCION EN LA FUENTE	13.571	196.775	-183.204	-93,10
VALORES POR REINTEGRAR	5.348.717	5.878.148	-529.431	-9,01
REMANENTES POR PAGAR	7.337.747	6.875.853	461.894	6,72
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	425.713	1.451.142	-1.025.429	-70,66
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	6.506.417	5.971.040	535.377	8,97
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	15.933.923	1.522.998	14.410.924	946,22
<b>OTROS PASIVOS</b>				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	4.554.550	5.796.902	-1.242.352	-21,43
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>50.217.638</b>	<b>34.459.859</b>	<b>15.757.779</b>	<b>45,73</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE I	1.077.469.842	980.513.650	96.956.192	9,89
<b>RESERVAS</b>				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	50.184.495	46.925.925	3.258.571	6,94
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.770.594	16.292.853	477.741	2,93
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION</b>				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914	3.681.914	0	0,00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.148.106.845</b>	<b>1.047.414.342</b>	<b>100.692.504</b>	<b>9,61</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>1.198.324.484</b>	<b>1.081.874.201</b>	<b>116.450.283</b>	<b>10,76</b>

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

  
**ZORAIDA MEZA B.**  
 Gerente

  
**MARY ESTELA MARTÍNEZ E.**  
 Revisora Fiscal  
 T.R. 63859-T

**COOPERATIVA MULTACTIVA CASD DE PASTO LTDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS**  
**AÑOS 2019 - 2018**

	2019	2018	VARIACION	%
<b>INGRESOS</b>				
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>	111.211.476	95.534.288	15.677.188	16,41
<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	103.953.654	89.260.302	14.693.352	16,46
SEGURO DE PRESTAMO	7.001.822	6.045.986	955.836	15,81
SOLICITUDES DE CREDITO	256.000	228.000	28.000	12,28
<b>GASTOS</b>				
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	99.375.860	84.145.188	15.230.672	18,10
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>				
GASTOS GENERALES	97.654.636	81.079.578	16.575.058	20,44
DETERIORO	1.300.000	1.500.000	-200.000	-13,33
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	0	1.181.250	-1.181.250	-100,00
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQI	421.224	384.360	36.864	9,59
<b>EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN ORDINARIA</b>	<b>11.835.616</b>	<b>11.389.100</b>	<b>446.516</b>	<b>3,92</b>
<b>INGRESOS NO ORDINARIOS</b>				
	<b>7.768.910</b>	<b>6.621.039</b>	<b>1.147.870</b>	<b>17,34</b>
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONE	575.870	2.383.563	-1.807.694	-75,84
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	6.442.301	4.235.043	2.207.258	52,12
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	737.552	2.433	735.119	30.214,51
RECUPERACIONES	13.187	0	13.187	100,00
<b>GASTOS NO ORDINARIOS</b>	<b>2.833.932</b>	<b>1.717.287</b>	<b>1.116.645</b>	<b>65,02</b>
GASTOS FINANCIEROS	2.100.403	1.586.752	513.651	32,37
GASTOS EXTRAORDINARIOS	300.529	130.535	169.994	130,23
GASTOS DIVERSOS	433.000	0	433.000	100,00
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>16.770.594</b>	<b>16.292.853</b>	<b>477.741</b>	<b>2,93</b>

*Zoraida Meza B.*  
**ZORAIDA MEZA B.**  
Gerente

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

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

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR EL AÑO 2019  
METODO INDIRECTO**

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		16.770.594
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		1.721.224
DEPRECIACION DEL PERIODO	421.224	
DETERIORO DEL PERIODO	1.300.000	
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>		<b>18.491.818</b>
 <b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
<b>MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES</b>		<b>-175.263.137</b>
Creditos Ordinarios	-78.075.055	
Creditos de Oportunidad Transitorio	-75.032.248	
Creditos de libranza especial	-16.376.953	
Pagos por cuenta de asociados	-457.943	
Deudores patronales y empresa	-5.320.938	
<b>MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES</b>		<b>18.344.896</b>
Creditos Extraordinarios	4.777.876	
Creditos de Recreacion	2.308.463	
Creditos extrarapidos	8.150.000	
Creditos Educativos	3.108.557	
<b>MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES</b>		<b>19.558.196</b>
Costos y gastos por pagar	4.150.000	
Remanentes por pagar	461.894	
Fondo social de Solidaridad	535.377	
Fondo de Bienestar Social	14.410.924	
<b>MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES</b>		<b>-3.800.416</b>
Comisiones y Honorarios	-820.000	
Retencion en la Fuente	-183.204	
Valores por reintegrar	-529.431	
Fondo de educacion	-1.025.429	
Ingresos recibidos para terceros	-1.242.352	
<b>TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		<b>-141.160.462</b>
<b>FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN</b>		<b>-122.668.643</b>
 <b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>MENOS:AUMENTO DE ACTIVOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-12.807.202</b>
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	-12.485.402	
Propiedades, planta y equipo	-321.800	
<b>FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		<b>-12.807.202</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

Aumento Aportes Sociales	96.956.192
Aumento Reserva para proteccion de aportes	3.258.571
Menos distribucion de Excedentes	-16.292.853

**FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION** **83.921.910**

**AUMENTO NETO DEL EFECTIVO** **-51.553.937**

**MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO** **127.009.283**

**SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2019** **75.455.347**

  
**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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**AÑO 2019**

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	980.513.650	180.372.943	83.416.751	1.077.469.842
RESERVAS	46.925.925	3.258.571		50.184.495
RESULTADOS ACUM.POR AC	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICI	16.292.853	16.770.594	16.292.853	16.770.594
<b>TOTALES</b>	<b>1.047.414.342</b>	<b>200.402.107</b>	<b>16.292.853</b>	<b>1.148.106.845</b>

*Zoraida Meza B*  
**ZORAIDA MEZA B.**  
 Gerente

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

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

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.  
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2019**

**TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO** **16.770.594**

**APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988**

20% RESERVA PROTECCION DE APORTES 3.354.119

20% FONDO DE EDUCACION 3.354.119

10% FONDO DE SOLIDARIDAD 1.677.059

**TOTAL APROPIACIONES DE LEY** **8.385.297**

**SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL** **8.385.297**

*Zoraida Meza B.*  
**ZORAIDA MEZA B.**  
Gerente

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

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