

COOPERATIVA MULTIACTIVA PROYECTAMOS CARIBE
NIT. No 901.089.324-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018
(valores expresado en miles pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018	Variación (\$)	Variación (%)
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivos y Equivalentes		185,320,719	58,864,967	126,455,751	214.8%
Deudores - Corto plazo		1,528,753,124	1,512,622,459	16,130,665	1.1%
Cuentas por cobrar y otros		1,439,600	639,600	800,000	125.1%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,715,513,442	1,572,127,026	143,386,416	9.1%
TOTAL ACTIVOS		1,715,513,442	1,572,127,026	143,386,416	9.12%
PASIVOS	Nota	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018	Variación (\$)	Variación (%)
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por Pagar		627,920,148	770,656,426	(142,736,278)	-18.52%
Fondo Sociales		3,740,246	8,626,798	(4,886,552)	-56.64%
Beneficios a Empleados		4,168,001	3,794,256	373,745	9.85%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		635,828,395	783,077,480	(147,249,085)	-18.80%
TOTAL PASIVOS		635,828,395	783,077,480	(147,249,085)	-18.80%
PATRIMONIO	Nota	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018	Variación (\$)	Variación (%)
Aportes sociales		1,032,028,134	777,116,114	254,912,020	32.80%
Reserva Protección de Aportes		7,756,730		7,756,730	100.00%
Excedente y/o perdidas de ejercicios anteriores			(3,886,709)	3,886,709	-100.00%
Excd./ pérd.Ejercicio		39,900,183	15,820,141	24,080,042	152.21%
TOTAL PATRIMONIO		1,079,685,047	789,049,546	290,635,501	36.83%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1,715,513,442	1,572,127,026	143,386,416	9.12%

Shirley Sanjuanelo R.

Original firmados
Shirley Sanjuanelo R.
Gerente

Stefani Torres Leyva

Original firmados
Stefani Torres Leyva
Contador
TP. No. 225.072

Liliana Montes Rodríguez

Original firmados
Liliana Montes Rodríguez
Revisor Fiscal
TP. No. 788898-T

*Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

COOPERATIVA MULTIACTIVA PROYECTAMOS CARIBE
NIT. No 901.089.324-2
ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(valores expresado en miles pesos colombianos)

CONCEPTOS	Nota	Dic 31, 2019	AV	Ejecutado Dic/18	Variación (\$)	Var (%)
INGRESOS						
INGRESOS ORDINARIOS						
Servicio de Credito	16	404,013,074	0.99	269,175,981	134,837,093	50.09%
Recuperaciones		2,792,832	0.01		2,792,832	100.00%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		406,805,906	100%	269,175,981	137,629,925	51.13%
EXCEDENTES BRUTOS		406,805,906		269,175,981	137,629,925	51.13%
GASTOS						
GASTOS ORDINARIOS						
Gastos de Personal		56,759,723	0.15	57,436,692	(676,969)	-1.18%
Gastos Generales	20	235,037,575	0.64	133,854,132	101,183,443	75.59%
Provisión General de Cartera	20	38,580,757	0.11	53,020,147	(14,439,391)	-27.23%
Gastos Varios	20	26,487,722	0.07	1,067,420	25,420,302	2381.47%
Gastos Financieros	20	10,039,946	0.03	7,977,449	2,062,497	25.85%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		366,905,723	100%	253,355,840	113,549,883	44.82%
EXCENDENTE DEL EJERCICIO		39,900,183		15,820,141	24,080,042	152.21%

Shirley Sanjuanelo R.

Original firmados

Shirley Sanjuanelo R.
Gerente

Stefani Torres Leyva

Original firmados

Stefani Torres Leyva
Contador
TP. No. 225.072

Liliana Montes Rodriguez

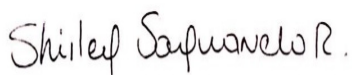
Original firmados

Liliana Montes Rodriguez
Revisor Fiscal
TP. No. 78898-T

*Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

COOPERATIVA MULTIACTIVA PROYECTAMOS CARIBE
NIT. No 901.089.324-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2019
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	2019
Efectivo y Equivalentes en Efectivo al principio de año	58,864,967
Aumento (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo	
FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	
Utilidad (pérdida) con el efectivo	27,966,751
CAMBIOS EN COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO	
Recursos financieros provistos	
Aumento en Aportes Sociales	254,912,020
Aumento en Ahorros Permanentes	
Reserva Protección de Aportes	7,756,730
Total Recursos Financieros Provisos	262,668,750
Los Recursos Financieros fueron Aplicados a:	
Auxilios y Donaciones	
Excedentes Netos Aplicados del Ejercicio Anterior	
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-
VARIACION NETA DEL CAPITAL DE TRABAJO EN EL PERIODO	290,635,501
CAMBIOS EN COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO	
Deudores a corto plazo	(16,130,665)
Otras cuentas por cobrar	(800,000)
Otros Activos (seguros-Software)	
Intereses de Ahorro de Aportes Permanente	
Cuentas por Pagar	(142,736,278)
Utilización fondo sociales	(4,886,552)
Obligaciones laborales	373,745
TOTAL CAMBIOS EN COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO	(164,179,750)
VARIACION NETA EN EL EFECTIVO	126,455,751
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	185,320,719


Shirley Sanjuanelo Rodriguez
Gerente


Stefani Torres Leyva
Contador
TP. No. 225.072


Liliana Montes Rodriguez
Revisor Fiscal
TP. No. 78898-T