



COOPERATIVA MULTIACTIVA VELTAX LTDA

NIT 809.010.428

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO	NOTA	AL 31/12/2023	AL 31/12/2022	Variación Abs	Variación %
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	4	190,800,482	195,886,201	-5,085,719	-2.6%
Creditos de Consumo	5	1,827,847,709	1,519,125,868	308,721,841	20.3%
Deterioro	5	-45,715,606	-61,362,641	15,647,035	-25.5%
Intereses Crédito de Consumo	5	2,799,328	3,199,067	-399,739	-12.5%
Deudores Patronales	6	139,463,989	20,855,871	118,608,118	568.7%
Otras cuentas por cobrar	7	18,126,046	14,510,910	3,615,136	24.9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2,133,321,948	1,692,215,276	441,106,672	26.1%
ACTIVOS MATERIALES					
Propiedad Planta y Equipo	8	2,936,781	1,678,181	1,258,600	75.0%
otros activos	9	13,335,800	11,685,800	1,650,000	0.0%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		16,272,581	13,363,981	2,908,600	21.8%
TOTAL ACTIVOS		2,149,594,529	1,705,579,257	444,015,272	26.0%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Honorarios	10	2,529,550	0	2,529,550	0.0%
Costos y Gastos por pagar	10	0	1,329,550	-1,329,550	0.0%
Retencion en la fuente	10	114,418	822,118	-707,700	-86.1%
Valores a reintegrar	11	2,330,508	6,688,418	-4,357,910	-65.2%
Remanentes por pagar	12	23,173,421	6,053,717	17,119,704	282.8%
Fondo Social de Educación	13	281,038	84,920	196,118	0.0%
Fondo Social de Solidaridad	13	6,493,491	25,138	6,468,353	0.0%
Retenciones y Aportes de Nomina	14	1,353,222	789,400	563,822	0.0%
Obligaciones Laborales	14	6,803,357	4,177,965	2,625,392	62.8%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		43,079,005	19,971,226	23,107,779	115.7%
TOTAL PASIVOS		43,079,005	19,971,226	23,107,779	115.7%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	15	1,807,455,827	1,157,520,259	649,935,568	56.1%
Reserva Protección de Aportes	16	201,928,318	193,388,659	8,539,659	4.4%
Resultados Acumulados por adpoción	17	72,515,577	72,515,577	0	0.0%
Resultado del ejercicio anterior				0	
Resultado del ejercicio	18	24,615,802	25,467,702	-851,900	-3.3%
TOTAL PATRIMONIO		2,106,515,524	1,448,892,196	657,623,327	45.4%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2,149,594,529	1,468,863,422	680,731,106	46.3%

EDUARDO GARCIA LINARES
Gerente General

JOSE ELER RUIZ VARGAS
Revisor Fiscal
T.P 38193-T

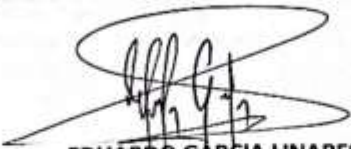
EDWIN ADAN GUZMAN CASTRO
Contador General
T.P 99147-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA VELTAX LTDA
NIT 809.010.428
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL


DEL 1 DE ENERO AL

	NOTA	31/12/2023	31/12/2022	Variación Abs	Variación %
INGRESOS OPERACIONALES		283,753,332	247,191,509	36,561,823	14.8%
SERVICIO DE TRANSPORTE POR CARRETERA					
RECUPERACIONES	20	56,904,103	64,089,611	-7,185,508	-11.2%
INTERESES CRÉDITO CONSUMO	19	213,057,629	168,513,844	44,543,785	26.4%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	21	13,791,600	14,588,054	-796,454	-5.5%
(MENOS) COSTOS		0	0	0	0.0%
COSTO DE SERVICIO DE TRANSPORTE POR CARRETERA		0	0	0	0.0%
EXCEDENTE BRUTO		283,753,332	247,191,509	36,561,823	14.8%
(MENOS) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		245,644,075	217,755,170	27,888,905	29.4%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	22	68,850,691	56,502,952	12,347,739	21.9%
GASTOS GENERALES	23	136,796,555	119,372,824	17,423,731	14.6%
DETERIORO	24	39,055,429	40,913,596	-1,858,167	-4.5%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	25	941,400	965,798	-24,398	-2.5%
EXCEDENTE OPERACIONAL		38,109,258	29,436,339	8,672,919	29.5%
(MAS) INGRESOS NO OPERACIONALES		0	0	0	0.0%
INTERESES DE INVERSIONES TEMPORALES		0	0	0	0.0%
OTROS		0	0	0	0.0%
(MENOS) GASTOS NO OPERACIONALES		13,493,456	12,205,750	1,287,706	10.5%
OTROS GASTOS	26	13,493,456	12,205,750	1,287,706	10.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO		24,615,802	17,230,589	7,385,213	42.9%


EDUARDO GARCÍA LINARES
 Gerente General

4,923,160

JOSE EILER RUIZ VARGAS
 Revisor Fiscal
 T.P 38193-T


EDWIN ADAN GUZMAN CASTRO
 Contador General
 T.P 99147-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA VELTAX LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS A DICIEMBRE 31 DE 2023

ASPECTOS GENERALES:

1. ENTIDAD QUE REPORTA Y ORGANOS DE DIRECCIÓN

La Cooperativa Multiactiva Veltax Ltda., es una entidad de derecho privado sin ánimo de lucro inscrita en la Cámara de Comercio de Ibagué el 15 de noviembre de 2002, bajo el N°. 06467 del libro de las entidades sin ánimo de lucro, su inspección, vigilancia y control lo ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Igualmente es una empresa asociativa de responsabilidad limitada patrimonio variable e ilimitado, su domicilio principal es la ciudad de Ibagué y de duración indefinida.

Con domicilio en la ciudad de Ibagué, dentro de su objetivo principal es otorgar préstamos a los asociados exclusivamente, conforme a su reglamento de crédito, prestar el servicio de transporte de cargas, realizar convenios con entidades para obtener suministros de artículos a sus asociados, y propiciar el mejoramiento académico, técnico y cultural de sus asociados mediante programas de educación.

Los órganos de administración de la entidad son: Asamblea General, Consejo de Administración y Representante Legal.

2. BASE DE PREPARACIÓN

2.1. Marco Técnico Normativo

El decreto 2420 de 2015 (NIIF para las PYME), indicó como se deben realizar los registros contables con respecto al Plan Único de Cuentas y con la finalidad de facilitar la comprensión y aplicación de la estructura contable, e incorporar la totalidad del catálogo de cuentas con su respectiva descripción y dinámicas, emitió el plan único de cuentas para las entidades del sector solidario vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

2.2. Bases de Medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de algunos instrumentos financieros y la propiedad planta y equipo que son valorizados al valor razonable.

2.3. Moneda Funcional

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.



2.4. Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, 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."

2.5. Modelo de Negocio

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica.

No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable.

2.6. 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.

2.7. Prácticas Contables

Se fijan como elementos de la información financiera los activos los pasivos el patrimonio los ingresos los costos, los gastos, y las cuentas de orden teniendo en cuenta las normas técnicas generales y específicas.

Los activos representan financieramente un recurso obtenido por la Cooperativa como resultado de eventos pasados de cuya utilización se espera que generen beneficios económicos futuros.

Los pasivos son la representación financiera de las obligaciones presentes de la Cooperativa derivada de eventos pasados en virtud de los cuales se reconocen que en el futuro se deberán transferir recursos a otros entes.

El patrimonio es el valor residual de los activos de la Cooperativa después de deducir los pasivos.

Los ingresos representan el flujo de entradas de recursos en forma de incrementos del activo o disminución del pasivo o una combinación de ambos que generan incremento en el patrimonio devengados por la prestación de servicios a los asociados realizados durante un periodo que no provienen de los aportes de capital.



Los gastos representan flujos de salida de recursos en forma de disminución del activo o incremento del pasivo o una combinación de ambos que generan disminución del patrimonio incurriendo en las actividades de administración comercialización investigación y financiación realizadas durante un periodo y que no provienen de los retiros de capital o excedentes.

Todo el manejo financiero de la Cooperativa se registra por el sistema de causación tal como lo ordena la práctica contable.

3. DETERMINACIÓN DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable es el precio recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida).

El valor razonable es una medición basada en el mercado. Al medir el valor razonable, la Entidad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo.

Para medir el valor razonable, la Entidad determina en primer lugar el activo o pasivo concreto a medir; para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación, el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo y por último, las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO:

Son instrumentos financieros que corresponden al saldo del circulante de la Cooperativa, proveniente del pago de las cuotas de los servicios que se ofrecen (Prestamos, pago de aportes sociales).

Sobre las cuentas bancarias no existe ninguna limitación o embargo que pueda afectar su manejo.

El saldo de caja está representado por los pagos efectuados de nuestros asociados el último día del mes, verificados por la Revisoría Fiscal en arqueo de caja.

	2023	2022
CAJA GENERAL	6.434.839	3.199.715
CAJA MENOR	100.000	100.000
BANCO DE COLOMBIA CTA CTE. No. 068 25978391	42.406.233	117.949.345
BANCO POPULAR CTA CTE. NO. 554106419	141.859.409	74.637.140
TOTALES	190.800.481	195.886.201



5. CARTERA

Registra los créditos otorgados y desembolsados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. La cartera está clasificada de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria (Circular contable y financiera No. 4 de 2008)

CONCEPTO	2023	2022
CARTERA	1.827.847.709	1.519.125.868
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	2.799.328	3.199.067
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	-24.637.801	-42.972.315
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-2.799.328	-15.191.259
DETERIORO INTERESES	-18.278.477	-3.199.067
TOTALES	1.784.931.431	1.460.962.294

El deterioro se encuentra clasificado de acuerdo a la circular contable y financiera No. 4 de 2008 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los Intereses de crédito registran el valor devengado por la entidad sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no han completado su periodo de exigibilidad, o que, de haberse producido, se encuentra en proceso de cobro

6. DEUDORES PATRONALES

Este registro sucede al corte contable de un mes, por no haberse recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina, etc. quincenal o mensualmente, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación.

CONCEPTO	2023	2022
COOP. VELOTAX LTDA	139.463.989	20.855.871
TOTALES	139.463.989	20.855.871

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores por cobrar diferentes a los descuentos de nómina.

Ante la dificultad del recaudo de los producidos del furgón, se comenzó a realizar la provisión de dicha cuenta.

CONCEPTO	2023	2022
EXASOCIADOS	16.926.368	13.820.907
PRODUCIDO FURGON	31.641.267	31.641.267



EMPLEADOS	1.200.000	650.000
OTROS DEUDORES		40.000
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-31.641.267	-31.641.264
TOTALES	18.126.046	14.510.910

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de los negocios y cuya vida útil exceda de un (1) año.

CONCEPTO	2023	2022
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	9.790.173	9.790.173
EQUIPO DE COMPUTO	21.395.360	19.195.360
DEPRECIACION ACUMULADA	-28.248.752	-27.307.352
TOTALES	2.936.781	1.678.181

Para el cálculo de la depreciación se emplea el sistema de línea recta así:

Equipo de cómputo y comunicación vida útil 5 años, Muebles y equipo de Oficina, vida útil 10 años.

9. OTROS ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Corresponde al valor de las licencias de office, de los equipos, las cuales se vienen amortizando a 24 meses

CONCEPTO	2023	2022
LICENCIAS	13.871.300	12.221.300
AMORTIZACION ACUMULADA	-535.500	-535.500
TOTALES	13.335.800	11.685.800

10. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Registra aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, entre otros.

CONCEPTO	2023	2022
HONORARIOS	2.529.550	
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR		1.329.550



RETENCION EN LA FUENTE	114.418	822.118
TOTALES	2.643.968	2.511.668

11. VALORES POR REINTEGRAR

Registra todas aquellas deudas de la Cooperativa que figuran al cierre contable, por concepto del giro ordinario del negocio.

CONCEPTO	2023	2022
OTROS	2.330.508	6.688.418
TOTALES	2.330.508	6.688.418

12. REMANENTES POR PAGAR

Registra los valores correspondientes a los remanentes de los aportes pendientes de pagos, resultantes de la liquidación de los derechos de los asociados retirados o excluidos cuando así lo prevean los estatutos y reglamentos de la entidad.

CONCEPTO	2023	2022
DE APORTES EXASOCIADOS	23.173.421	6.053.717
TOTALES	23.173.421	6.053.717

13. FONDOS SOCIALES

Corresponde al saldo del fondo de Educación apropiado en el año 2022 para cubrir los eventos autorizados en el reglamento del mismo fondo

CONCEPTO	2023	2022
FONDO EDUCACION	281.038	84.920
FONDO DE SOLIDARIDAD	6.493.491	25.138
TOTALES	6.774.529	110.058

14. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Registra el valor de las obligaciones de la entidad con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

CONCEPTO	2023	2022
----------	------	------



RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.353.222	789.400
CESANTIAS CONSOLIDADAS	3.427.933	2.567.970
INTERESES CESANTIAS	411.517	308.280
VACACIONES CONSOLIDADAS	2.963.907	1.301.715
TOTALES	4.967.365	4.967.365

15. APORTES SOCIALES

Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

CONCEPTO	2023	2022
APORTES SOCIALES	1.807.455.827	1.397.379.665
TOTALES	1.807.455.827	1.397.379.665

16. RESERVA PROTECCION DE APORTES SOCIALES

Reserva tomada de los excedentes contables de acuerdo al artículo 54 de la ley 79 de 1988, para protección de los aportes sociales de los asociados en caso de que la Cooperativa arroje pérdidas.

CONCEPTO	2023	2022
RESERVA PROTECC. APORTES SOCIALES	201.928.318	198.482.199
TOTALES	201.928.318	198.482.199

17. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Es el resultado de la elaboración del Estado de la Situación Financiera de apertura ESFA, preparado conforme a las NIIF para Pymes. El objetivo es suministrar un punto de partida, adecuado para la contabilización según las NIIF para Pymes y que la información sea útil y comparable para los usuarios, a un costo razonable que no afecte a los beneficios de suministrar la información bajo el marco internacional.

CONCEPTO	2023	2022
Excedentes	72.515.577.00	72.515.577.00
TOTALES	72.515.577.00	72.515.577.00

18. RESULTADO DEL EJERCICIO



Representa el valor final de las operaciones realizadas por la Cooperativa al comparar los Ingresos con los egresos del periodo.

CONCEPTO	2023	2022
Excedentes	24.615.802	17.230.589
TOTALES	24.615.802	17.230.589

19. INGRESOS POR SERVICIOS DE CREDITO

Registra el valor de los intereses ganados exclusivamente por los recursos colocados mediante cartera de créditos a nuestros asociados.

CONCEPTO	2023	2022
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	213.057.629	168.513.844
TOTALES	213.057.629	168.513.844

20. RECUPERACIONES DETERIORO

Representa el valor de intereses y cartera de difícil cobro recuperado durante el periodo.

CONCEPTO	2023	2022
RECUPERACIONES DETERIORO	56.904.103	64.089.611
TOTALES	56.904.103	64.089.611

21. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Representa los ingresos obtenidos por concepto de cuotas de admisión, durante el ejercicio; establecido en el estatuto de la Cooperativa, y otros ingresos

CONCEPTO	2023	2022
CUOTAS DE ADMISION Y SOSTENIMIENTO	13.791.600	14.588.054
TOTALES	13.791.600	14.588.054

22. BENEFICIO A EMPLEADOS

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de la entidad, pacto laboral, laudo o compensación.

CONCEPTO	2023	2022
SUELDOS	45.981.788	37.945.870



AUXILIO DE TRANSPORTE	2.005.979	1.331.862
CESANTIAS	4.515.382	3.646.086
INTERESES SOBRE CESANTIAS	520.624	394.529
PRIMA DE SERVICIOS	4.501.461	3.581.168
VACACIONES	2.338.859	2.685.338
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	300.000	
APORTES SALUD	0	0
APORTES PENSION	6.256.386	4.991.960
APORTES A. R. L	272.150	217.152
APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR	2.085.462	1.663.987
APORTES I.C.B.F	0	0
APORTES SENA	0	0
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	72.600	45.000
TOTALES	68.850.691	56.502.952

23. GASTOS GENERALES

Registra los gastos ocasionados y/o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objetivo social.

CONCEPTO	2023	2022
HONORARIOS	63.030.000	60.610.00
IMPUESTOS	9.224.238	9.066.500
SEGUROS		0
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	9.400	34.000
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	949.075	1.154.065
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		388.595
GASTOS DE ASAMBLEA	1.542.800	1.400.000
GASTOS LEGALES	3.743.400	27.650
GASTOS DIRECTIVOS	3.044.000	3.913.500
PROPAGANDA		70.000
GASTOS COMITES		1.200.000
SISTEMATIZACION	1.182.095	4.365.500
OTROS	54.071.546	37.143.014
TOTALES	136.796.555	119.372.824

24. DETERIORO

Registra el valor de las sumas provisionadas por la entidad para cubrir contingencias de pérdidas probables de la cartera de asociados.

CONCEPTO	2023	2022
----------	------	------



PROVISION INDIVIDUAL DE CARTERA	39.055.429	37.636.521
POR PERIODO DE GRACIA		0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3.277.075
ACTIVOS INTANGIBLES		0
TOTALES	40.913.596	40.913.596

25. DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Registra el valor calculado por la entidad con el fin de estimar el desgaste natural de los activos fijos despreciables de acuerdo a criterios de carácter técnico.

CONCEPTO	2023	2022
DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPO OFICINA	0	464.402
DEPREC. EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	941.400	501.396
TOTALES	941.400	965.789

26. OTROS GASTOS

Registra el valor de los gastos financieros causados durante el periodo, en la ejecución de diversas transacciones.

CONCEPTO	2023	2022
GASTOS BANCARIOS	2.127.641	1.652.482
COMISIONES	4.593.897	3.892.382
IMPUESTOS 4 X 1000	6.771.918	6.660.886
TOTALES	13.493.456	12.205.750

1. ANÁLISIS DE LIQUIDEZ

Relación corriente de liquidez	79,10	107,90
Capital de Trabajo	2.106.350.	1.676.532.
Indicador de Solidez	49,90	85,40

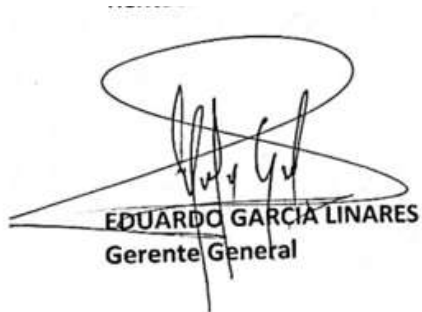


2. ANÁLISIS DE APALANCAMIENTO

Nivel de Endeudamiento	2,05%	1,38%
Estructura de la Deuda	8568,63%	8568,63%
Propiedad	98,00%	84,95%

3. ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

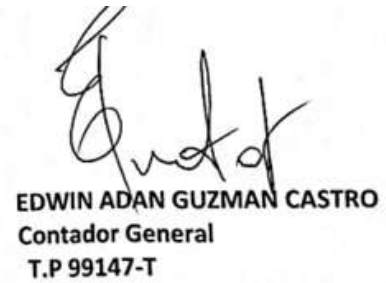
Rendimiento del Patrimonio	1,17	1,19
Rentabilidad del Activo Total	1,15	1,01
Rentabilidad Operacional	13,4	11,9
	3	1
Rentabilidad Neta	8,68	6,97



EDUARDO GARCÍA LINARES
Gerente General



JOSE EILER RUIZ VARGAS
Revisor Fiscal
T.P 38193-T



EDWIN ADAN GUZMAN CASTRO
Contador General
T.P 99147-T