

COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL - COMUNA
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN 2010-2009

ACTIVOS

CUENTAS	NOTAS	A DIC. 2010	A DIC. 2009	VARIACION	%
---------	-------	-------------	-------------	-----------	---

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO	NOTA 3	6.725.300	6.544.351	180.949	2,76%
BANCOS	NOTA 3	1.446.571.973	1.355.395.225	91.176.748	6,73%
INVERSIONES TEMPORALES	NOTA 4	32.423.555	784.940.035	- 752.516.480	-95,87%
OBLIGACIONES ASOC.(CART.)	NOTA 5	35.372.654.346	32.144.328.194	3.228.326.152	10,04%
PROVISION INDIVIDUAL CARTERA	NOTA 5	- 2.427.947.818	- 2.844.277.237	416.329.419	-14,64%
PROVISION GENERAL CARTERA	NOTA 5	- 300.785.751	- 282.906.715	- 17.879.036	6,32%
INTERESES CAUSADOS ASOC.	NOTA 6	671.546.035	755.156.590	- 83.610.555	-11,07%
CTAS. X COBRAR CONVENIOS	NOTA 6	-	86.694.086	- 86.694.086	-100,00%
DEUDORES POR SERVICIOS	NOTA 6	61.029.663	88.869.082	- 27.839.419	-31,33%
INGRESOS POR COBRAR Y ANTIC	NOTA 6	1.048.773.724	530.125.705	518.648.019	97,83%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	NOTA 6	214.396.381	382.254.290	- 167.857.909	-43,91%
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	NOTA 6	- 1.104.622.613	- 230.364.252	- 874.258.361	379,51%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		35.020.764.795	32.776.759.354	3.118.263.802	9,51%

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

TERRENOS		542.575.831	542.575.831	-	0,00%
TOTAL NO DEPRECIABLES		542.575.831	542.575.831	-	0,00%
EDIFICIOS Y SEDES		2.410.586.017	2.395.326.417	15.259.600	0,64%
CONSTRUCCIONES EN CURSO		283.051.952	21.361.928	261.690.024	1225,03%
MUEBLES Y ENSERES		378.908.121	488.522.074	- 109.613.953	-22,44%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNIC		625.839.953	1.182.604.754	- 556.764.801	-47,08%
MAQUINARIA Y EQUIPO		2.821.434.571	2.789.627.208	31.807.363	1,14%
TOTAL DEPRECIABLES	Nota 7 y 2	6.519.820.614	6.877.442.381	- 357.621.767	-5,20%
DEPRECIACION ACUMULADA		- 2.310.803.396	- 2.586.250.927	275.447.531	-10,65%
TOTAL PROP. PLANTA-EQUIPO	NOTA 7	4.751.593.049	4.833.767.285	- 82.174.236	-1,70%

OTROS ACTIVOS

INVERSIONES PERMANANTES	NOTA 4	180.755.508	180.737.408	18.100	0,01%
CARGOS DIFERIDOS	NOTA 8	62.616.018	119.207.528	- 56.591.510	-47,47%
RESPONSABIL.PENDIENTES	NOTA 9	-	207.270.885	- 207.270.885	-100,00%
PROVI. OTROS ACTIVOS		- 367.336	-	367.336	0,00%
PROVIS.RESPONSAB.PENDIENT.		-	148.811.140	148.811.140	-100,00%
BIENES DE ARTE Y CULTURA		11.848.000	11.848.000	-	0,00%
VALORIZACIÓN ACTIVOS FIJOS	NOTA 9	318.458.600	318.458.600	-	0,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS		573.310.790	688.711.281	- 115.400.491	-16,76%
TOTAL ACTIVOS		40.345.668.634	38.299.237.920	2.046.430.714	5,34%

PASIVOS

CUENTAS	NOTAS	A DIC. 2010	A DIC. 2009	VARIACION	%
---------	-------	-------------	-------------	-----------	---

PASIVO CORRIENTE

SERVICIOS DE RECAUDO	NOTA 10	310.406.787	231.837.884	78.568.903	33,89%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	NOTA 11	1.980.269.628	569.622.590	1.410.647.038	247,65%

CUENTAS POR PAGAR

NOTA 12

CUENTAS X PAGAR CONVENIOS		7.186.575.047	8.075.034.036	- 888.458.989	-11,00%
IMPUESTOS POR PAGAR, CONTRIB		25.531.272	26.689.921	- 1.158.649	-4,34%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.282.110.726	2.170.814.115	111.296.611	5,13%

OTROS PASIVOS

PASIVOS ESTIMAD. Y PROVISIONES		200.970.058	200.970.058	-	0,00%
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		-	6.182.877	- 6.182.877	-100,00%
FONDOS SOCIALES	NOTA 13	2.067.788.343	1.975.799.185	91.989.158	4,66%

TOTAL PASIVO CORRIENTE		14.053.651.861	13.256.950.666	796.701.195	6,01%
-------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	--------------------	--------------

TOTAL PASIVO		14.053.651.861	13.256.950.666	796.701.195	6,01%
---------------------	--	-----------------------	-----------------------	--------------------	--------------

PATRIMONIO

APORTES SOCIALES ORDINARIOS	NOTA 14	15.956.114.523	14.788.912.006	1.167.202.517	7,89%
APORTES READQUIRID. X COMUNA	NOTA 14	2.529.409.510	2.102.061.135	427.348.375	20,33%
RESERVA PROTECCION APORTES	NOTA 15	3.229.557.276	3.110.500.929	119.056.347	3,83%
OTRAS RESERVAS	NOTA 15	367.132.688	367.132.688	-	0,00%
FONDOS DESTINA. ESPECIFICA	NOTA 15	2.943.373.279	3.490.329.288	- 546.956.009	-15,67%
AUXILIOS Y DONACIONES	NOTA 16	192.049.050	192.049.050	-	0,00%
VALORIZACION ACTIVOS FIJOS	NOTA 16	318.458.600	318.458.600	-	0,00%
EXCED. O PERD. DEL EJERCICIO	NOTA 17	755.921.847	672.843.558	83.078.289	12,35%

TOTAL PATRIMONIO		26.292.016.773	25.042.287.254	1.249.729.519	4,99%
-------------------------	--	-----------------------	-----------------------	----------------------	--------------

TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		40.345.668.634	38.299.237.920	2.046.430.714	5,34%
--------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	----------------------	--------------

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

NOTA 27

DEUDORAS CONTINGENTES		989.497.995	1.355.689.204	- 366.191.209	-27,01%
DEUDORAS DE CONTROL		4.624.282.626	3.689.946.440	934.336.186	25,32%
ACREEDORAS DE CONTROL		310.279.361	310.279.361	-	0,00%

JORGE MARIO URIBE VELEZ
GERENTE GENERAL

HENRY WILSON HERRERA R.
CONTADOR
T.P.65012-T

JOHN HEBER PEREZ ALVAREZ
REVISOR FISCAL
T.P.53218-T
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL - COMUNA
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN 2010-2009

CUENTA	NOTAS	ENE.A DIC. 2010	ENE.A DIC. 2009	VARIACION	%
--------	-------	--------------------	--------------------	-----------	---

INGRESOS OPERACIONALES

INTERESES POR CARTERA DE CREDITO		6.971.824.747	6.863.780.191	108.044.556	1,57%
ADMINISTRACION DE CREDITO		753.197.223	635.102.691	118.094.532	18,59%
RECUPERACION CARTERA DE CREDITO		534.599.343	597.383.872	- 62.784.529	-10,51%
RECUPERACION PROVISION DE CARTERA		459.937.367	1.315.760.694	- 855.823.327	-65,04%
CUOTAS DE AFILIACION		249.940.916	236.999.399	12.941.517	5,46%
INGR. FINAN. PORTAFOLIO DE INVERSION		46.839.435	194.969.725	- 148.130.290	-75,98%
OTRAS ACTIVIDADES SERVICIOS COMUNES		553.996.620	480.460.223	73.536.397	15,31%
OTROS INGRESOS		32.677.692	3.659.782	29.017.910	792,89%
TOTAL INGRESOS OPERAC	NOTA 17	9.603.013.343	10.328.116.577	- 725.103.234	-7,02%

GASTOS OPERACIONALES

GASTOS DE PERSONAL	NOTA 18	3.393.794.592	3.302.588.641	91.205.951	2,76%
GASTOS GENERALES	NOTA 19	2.360.124.453	3.093.232.033	- 733.107.580	-23,70%
DEPRECIACIONES	NOTA 20	506.626.010	370.290.319	136.335.691	36,82%
PROVISIONES	NOTA 21				
Provisión Individual Cartera		1.111.296.998	1.902.967.673	- 791.670.675	-41,60%
Provisión General Cartera		17.879.036	20.082.791	- 2.203.755	-10,97%
Ctas x Cobrar Intereses y Otras		1.001.312.621	87.657.558	913.655.063	1042,30%
GASTOS FINANCIEROS	NOTA 22	395.294.709	786.587.130	- 391.292.421	-49,75%
AMORTIZACION DE DIFERIDOS	NOTA 23	117.111.190	97.224.512	19.886.678	20,45%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTER.	NOTA 24	16.676.350	72.204.185	- 55.527.835	-76,90%
TOTAL EGRESOS		8.920.115.959	9.732.834.842	- 812.718.883	-8,35%

INGRES. NO OPERACIÓN.	NOTA 25	73.024.463	77.561.823	- 4.537.360	-5,85%
-----------------------	---------	------------	------------	-------------	--------

EXCEDENTE DEL PERIODO		755.921.847	672.843.558	83.078.289	12,35%
------------------------------	--	--------------------	--------------------	-------------------	---------------

JORGE MARIO URIBE VELEZ
GERENTE GENERAL

HENRY WILSON HERRERA R.
CONTADOR
T.P.65012-T

JOHN HEBER PEREZ ALVAREZ.
REVISOR FISCAL
T.P. 53218-T
Ver dictamen adjunto

