

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos colombianos

ACTIVO			
CORRIENTE	2024	2023	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	520,734,143	477,029,880	43,704,264
INVERSIONES	20,241,272	17,641,272	2,600,000
CARTERA DE CREDITOS	273,380,942	271,888,784	1,492,158
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	2,683,086	3,058,155	375,069
CUENTAS POR COBRAR	9,102,739	5,746,827	3,355,912
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	820,955	1,497,960	677,005
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	821,596,965	770,746,568	50,850,398
NO CORRIENTE			
ACTIVOS MATERIALES			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9,641,000	7,600,000	
OTROS ACTIVOS			
INTANGIBLES	2,564,000	2,564,000	
TOTAL NO CORRIENTE	12,205,000	10,164,000	
TOTAL ACTIVOS	833,801,965	780,910,568	50,850,398
PASIVO			
CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	9,674,030	9,337,092	
PROVEEDORES	901,200		
RETENCION EN LA FUENTE	27,000	24,000	
VALORES POR REINTEGRAR	665,144	360,000	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	358,200	383,300	
REMANENTS POR PAGAR	264,000	264,000	
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTROS	11,889,574	10,368,392	
OTROS PASIVOS			
OBLIGACIONES LABORALES	5,016,809	1,765,200	3,251,609
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	-	79,133	79,133
TOTAL OTROS PASIVOS	5,016,809	1,844,333	
TOTAL PASIVOS	16,906,383	12,212,725	4,693,658
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
APORTES SOCIALES	770,853,791	729,500,076	41,353,715
RESERVA PROTECCION DE APORTES	12,012,730	10,949,518	1,063,212
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	25,590,430	22,932,189	2,658,241
EXCEDENTES	8,438,631	5,316,059	3,122,571
TOTAL PATRIMONIO	816,895,582	768,697,843	48,197,740
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	833,801,965	780,910,568	52,891,398

JAIME SOLANO NIÑO
Gerente

MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873

LILIA ANA GARCÍA GUTIÉRREZ
Revisor Fiscal TP 13436

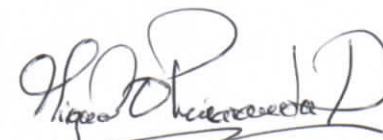
COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO DE EXCEDENTES INTEGRAL

Por los años terminados a Diciembre 31 de 2024-2023

Cifras pesos Colombianos

Descripción	DIC.24	DIC.23	Variación
INGRESOS			
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	50,706,735	52,480,459 -	1,773,724
OTROS INGRESOS	43,020,346	33,578,752	9,441,594
RECUPERACIONES DETERIORO	1,395,859	3,389,173 -	1,993,314
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	9,655,107	10,047,156 -	392,049
TOTAL OTROS INGRESOS	54,071,312	47,015,081	7,056,231
TOTAL INGRESOS	104,778,047	99,495,540	5,282,507
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACION			
BENEFICIO A EMPLEADOS	33,928,439	30,348,972	3,579,467
GASTOS GENERALES	55,985,675	58,732,131 -	2,746,456
DETERIORO	1,020,790	360,959	659,831
DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO	-	207,500 -	207,500
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	90,934,904	89,649,575	1,285,329
OTROS GASTOS			
GASTOS FINANCIEROS	5,404,513	4,529,949	874,564
TOTAL OTROS GASTOS	5,404,513	4,529,949	
TOTAL GASTOS	96,339,417	94,179,524	2,159,893
TOTAL EXCEDENTE EJERCICIO	8,438,630	5,316,016	3,122,614


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIÉRREZ
Revisor Fiscal TP 13436

EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2024	8,438,631
--------------------------------------	------------------

DISTRIBUCIONES DE LEY:

Reserva para Protección de Aportes Sociales	20%	1,687,726
Fondo de Educación 20 % Imp. Renta Año 2023 seg	20%	1,687,726
Fondo de Solidaridad	10%	843,863
TOTAL APROPIACIONES (Artículo 54 LEY 79/88)		2.658.030
A DISPOSICION ASAMBLEA GENERAL	50%	4,219,316

Propuesta Distribución Remanente:

50% de \$8.438.631 a FONDO AMORTIZACIÓN DE APORTES

Informe - Dictamen Revisor Fiscal 2024

San José de Cúcuta, marzo 08 2025

Señores

ASAMBLEISTA COOPERATIVA COOPEMCASD

Ciudad

Respetados Asociados:

En mi calidad de Revisor Fiscal y en cumplimiento de las funciones establecidas en la ley y el estatuto, presento mi informe correspondiente al ejercicio económico de 2024, sobre las operaciones de COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD".

1. Informe sobre los Estados Financieros.

En mi opinión, los estados financieros individuales, presentan fielmente en todos los aspectos materiales la situación financiera de COOPEMCASD, a diciembre 31 de 2024 comparado con el 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Nuevo Marco Teórico Normativo aplicable en Colombia.

2. Responsabilidad de la Administración en relación con los Estados Financieros

Es responsabilidad de la Administración de la COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CASD "COOPEMCASD" la adecuada preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera contenidas en el Anexo Técnico Compilatorio No. 2 incorporado al Decreto 2420 de 2015 mediante Decreto 2483 de 2018, con las excepciones del Decreto 2496 de 2015 en cuanto al tratamiento de la cartera de créditos y los aportes sociales, los cuales se rigen por las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

3. Responsabilidad de la Revisoría Fiscal en Relación con los Estados Financieros

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los Estados Financieros adjuntos llevando a cabo una auditoria de conformidad con la Parte 2, Título I, del Decreto Único Reglamentario 2420/15 incorporado al Decreto 2270/2019 que incorpora las Normas de Aseguramiento de la Información – NAI. Para llevar a cabo mi trabajo conforme a las NAI, solicité y obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones.

La COOPERATIVA, cumplió con los compromisos financieros con el presupuesto aprobado para la vigencia 2024-2023 y ejerció su objeto social de préstamos a sus asociados en el año 2024 fue de 88 préstamos por valor de \$358.928.403, promedio mensual \$ 29.910.700.

Realizó las reuniones de CONSEJO DE ADMINISTRACION, con el fin de dar directrices de las actividades administrativas de COOPEMCASD, tomando decisiones para corresponder a la situación económica que afronta la ciudad.

- **ASPECTOS LEGALES**

- Se cumplió con el registro de acta y cargos directivos ante la Cámara de Comercio.
- Presento los reportes financieros a la SUPERSOLIDARIA, como el plan para el cumplimiento del SARLAFT.
- Reporte para el UIAF sobre lavado de activo, registrando en las hojas de vida los informes judiciales a los asociados y proveedores.
- El cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, en lo referente a la protección de datos.
- Ingreso y retiro de asociados. En este año 2024 nuestra base social se ha crecido, lo cual es una muestra de la credibilidad y sentido de pertenencia hacia la cooperativa y el apoyo que se les brinda en cualquier circunstancia por adversa que sea.
- En el transcurso del año, se retiraron 4 asociados e ingresaron 10, como resultado de gestión para crecer en número de asociados, su ingreso se hizo cumpliendo con el proceso de estudiar su capacidad y responsabilidad de sus obligaciones.
El número de asociados activos a diciembre 31 de 2024 es de 56.

- **ASESORIA**

- ❖ Se impartieron recomendaciones y requerimientos contables y administrativas.

4. Informe de Auditoria

- Se hizo un seguimiento periódico a las operaciones de la COOPERATIVA cumpliendo con las aprobaciones del Consejo de Administración, de asamblea general y el desarrollo del objetivo social de la entidad.
- En el ejercicio de período 2024-2023 se hizo una evaluación periódica de la cartera por cuentas por cobrar, impartiendo recomendaciones del caso, la constitución del deterioro se hizo de acuerdo con los parámetros de la Superintendencia de la Economía Solidaria, presentando dos deudores morosos, causa por lo cual presenta diferencia en la provisión aumento 2024-2023.
- La cooperativa durante el año 2024, cumplió con la norma del fondo de liquidez, al cierre de diciembre 31 de 2024, presentando un saldo en CDT \$469.578.252.
- La COOPERATIVA dio cumplimiento a la presentación del reporte de información financiera a y contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria y cumplió presentación de la información exógena a la DIAN, y actualización al Régimen Tributario Especial.
- La correspondencia, los comprobantes de cuentas, los libros de actas y de registro de asociados se llevaron y se conservaron debidamente.
- Los bienes de la COOPERATIVA se encuentran protegidos adecuadamente con medidas de seguridad que garantizan su conservación y custodia.
- La Cooperativa ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Las operaciones registradas y los actos de los administradores se ajustan a la ley y a los estatutos.
- El informe de gestión preparado por la administración está acorde con las actividades administrativas desarrolladas en el ejercicio económico de 2024.
- La COOPERATIVA dio a sus asociados para la celebración navideña una transferencia de \$430.000
- La Cooperativa ha dado cumplimiento a la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Básica Contable y Financiera y la Circular Básica Jurídica, relacionadas con la gestión del riesgo de crédito – SARC, la administración del riesgo de mercado – SARM, la administración del riesgo operativo – SARO, la administración del riesgo de liquidez – SARL, la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT y los bienes recibidos en pago de obligaciones.

DICTAMEN

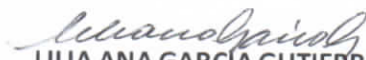
Conjuntamente con el informe general y de gestión de la Revisoría Fiscal se emite un dictamen de los Estados Financieros en su conjunto, del informe de gestión administrativo y del balance social con corte al 31 de diciembre de 2024 que presentan los encargados de la responsabilidad administradora, el cual se acompaña en documento separado.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD, la oportunidad y confianza que me brindaron para el ejercicio de las funciones de revisor fiscal, deseando que cada día califique como una COOPERATIVA organizada y eficiente para el bien de sus asociados.

MUCHAS GRACIAS

Original firmado por:


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
CP. TP 13.436-T

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

La cooperativa de empleados CASD "COOPEMCASD" es una entidad de derecho privado, asociativa sin ánimo de lucro, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, adscrita y regida por la legislación cooperativa y de la economía solidaria, los principios universales y la doctrina de la cooperación.

Fue constituida mediante resolución no.0058 del 13 enero 1984, expedida por el ministerio de justicia, su duración es indefinida y tiene su domicilio principal en la ciudad de Cúcuta.

La cooperativa de empleados CASD "COOPEMCASD" tiene como objetivos el mejoramiento integral de la calidad de vida del asociado y su familia a través de la prestación de servicios de carácter solidario; desarrollar y fortalecer el sector cooperativo y solidario será un propósito permanente buscar a través de sus servicios el crecimiento personal, su bienestar, el desarrollo familiar y la acción educativa y formadora.

OBJETIVOS

- Sin ánimo de lucro.
- Planear, organizar y prestar servicios de interés común y de beneficio social para los asociados y la comunidad.
- Canalizar recursos para el desarrollo económico y social de los asociados promoviendo el crédito.
- Facilitar a los asociados el mejoramiento social económico y cultural.
- Fomentar la educación cooperativa a sus asociados.
- Organizar servicios especializados aprovechando los recursos técnicos disponibles y humanos.
- La oficina de la cooperativa está ubicada en avenida 11e 2n-117 quinta oriental Cúcuta, Colombia

NOTA 2. ADOPCIÓN DE LAS NUEVAS Y REVISADAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

Normas e interpretaciones adoptadas conforme a la circular externa 001 – supe solidaria conforme al marco técnico normativo anexo al decreto 2496-2706 de 2012, en su capítulo primero, una cooperativa pertenece al grupo 3 así:

- a) Cuenta con una planta de personal no superior a diez (10) trabajadores, con una secretaria-contable.
- b) Poseer activos al 31 de diciembre de 2024 (>) o(=) a \$461.149.610 hasta \$5.927.391.999
- c) Posee activos totales por valor seiscientos ochenta y un (661) salarios mínimos mensuales legales vigentes para 2024: \$ 833.801.965

NIC1: Presentación de estados financieros:

- Estado situación financiera
- Estado del resultado integral y estado de resultados
- Notas de los estados financieros

NIC7: estado de flujo de efectivo

NIC 8, políticas contables- cambio en las estimaciones contables y errores

NOTA 3. POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

BASE DE PREPARACIÓN

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico.

Los estados financieros de la cooperativa han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF).

Las políticas de contabilidad utilizadas en la preparación de los estados financieros, han sido aplicadas consistentemente con relación a los años anteriores.

MONEDA FUNCIONAL

Los registros se llevan en pesos y los estados financieros están expresados en esta moneda.

El peso, unidad monetaria de la república de Colombia.

ACTIVOS FINANCIEROS

La cooperativa clasifica los activos financieros en las siguientes categorías:

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo, de alta liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios de valor.

Por tanto, una inversión así será equivalente al efectivo, cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, tres (3) meses o menos desde la fecha de adquisición.

FONDO DE LIQUIDEZ

La Política Contable de COOPEMCASD establece que los CDT'S son activos financieros y no pertenecen a efectivo y equivalentes de efectivo, debido a que su vencimiento a partir de la emisión es superior a 90 días; por tanto, al ser un instrumento financiero deben ser medidos al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, lo que implica ajustar el valor del CDT, para reconocer los intereses correspondientes al período transcurrido entre la compra del título y cierre contable o vencimiento del mismo. En c mensualmente se realiza la valoración de las inversiones, manteniendo de este modo el valor de los títulos actualizado en libros.

Durante año 2024 el fondo de liquidez se mantuvo por encima del porcentaje mínimo requerido, según el numeral 1 del capítulo XIV de la circular básica contable y financiera, correspondiente al 10% de todos los depósitos de aportes de los asociados. Este fondo ha estado invertido en apertura una cuenta de ahorros a la vista destinada para fondo de liquidez con COOPEMCASD.

CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos se contabiliza con base en su valor nominal.

MODALIDADES

Los créditos de cartera son otorgados por la cooperativa bajo las diferentes modalidades autorizadas por el consejo de administración, los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de las captaciones recibidas de los asociados de la cooperativa.

La cooperativa otorga créditos a través de líneas de consumo principalmente.

DETERIORO DE CARTERA

El deterioro de cartera se registró teniendo en cuenta lo indicado por la circular básica contable y financiera no.004 de 2008, y la circular externa no.003 expedida el 13 de febrero de 2013, la cual modificó el porcentaje del deterioro (provisión general), unificándola en un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

De igual forma se mantuvo un deterioro individual para la protección de los créditos calificados en las categorías de riesgo b, c, d, o e políticas de castigo de cartera.

Las categorías y los porcentajes para calcular la provisión de cartera de consumo, son

CATEGORÍA DE RIESGO	DÍAS DE VENCIDO	%
a. riesgo normal	0 – 30 días	0%
b. riesgo aceptable	31 – 60 días	1 - 9%
c. riesgo apreciable	61 – 90 días	10 - 19%
d. riesgo significativo	91 – 180 días	20 - 49%
e. riesgo de incobrabilidad	181 -360 días	50 - 99%
más de 360 días		100%

La evaluación, clasificación, calificación y deterioro de la cartera de créditos, se hace conforme a lo estipulado en la circular básica contable y financiera, capítulo II.

PROPIEDAD, PLANTA, EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

La depreciación se calcula sobre el costo histórico, por el método de línea recta, con base en la vida útil de los activos, así:

ACTIVO FIJO	VIDA ÚTIL	TASA ANUAL
EDIFICIOS	20 años	5%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10 años	10%
EQUIPO DE COMPUTO	3 años	33%

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS. La COOPERATIVA tiene en nómina de salarios a una Auxiliar administrativa.

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la cooperativa a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

Beneficios a empleados corto plazo de acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa.

Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo en la Cooperativa bajo

las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF comprende la caja general, caja menor, saldo en bancos: una cuenta de ahorro y dos cuentas corrientes que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión u otros; además comprende dos inversiones CDT que se poseen a corto plazo y largo plazo.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMPCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2024

Se considera una unidad de medida para los activos, por lo tanto, no se presentan diferencias significativas en su tratamiento con normas colombianas; la Política Contable de COOPEMPCASD. establece que: "Se tendrán como equivalentes de Efectivo, los depósitos bancarios, y demás recursos convertibles en efectivo en menos de 120 días, sin cálculo del costo amortizado utilizando el método de interés efectivo por esos 120 días". El saldo bajo NIIF a diciembre 31 de 2024 del efectivo y sus equivalentes es:

	2024	2023	diferencia
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	520,740,143	477,029,880	43.710.263
CAJA GENERAL	426,000	526,000	- 100
CAJA	226,000	326,000	-100
CAJA MENOR	200,000	200,000	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	50,735,891	119.487.426	-68.751.535
Bancolombia Cta, Ahorros No, 6174-57373	31,145,122	102.665.937	-71.520.815
Banco BBVA CORRIENTE No, 697000867	19,517,895	16.748.615	2.769.280
Banco BBVA AHORROS No, 697000867	72,874	72.874	0
EFFECTIVO RESTRINGIDO	469.578.252	357.016.454	112.561.798
FONDO DE LIQUIDEZ-CERTIFICADO DE DEPOSITO T.F	469.578.252	357.016.454	112.561.798

El 67.55% del valor de los aportes se encuentran en efectivo \$520.740.143 y el 90.18 % de este efectivo está en CDT, a 180 días \$ 184.452.111 y a 360 días \$ 285.120.141

APORTES	770.853.791	
ACTIVO	833.801.965	92%

Los Aportes están representados en los ACTIVOS en 92%

El efectivo restringido corresponde a efectivo y equivalentes al efectivo de los cuales la COOPERATIVA no puede disponer libremente; considerando que los DEPOSITOS A TERMINO FIJO tienen el tiempo fijado para ser solicitado.

NOTA 4 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

La inversión en seguros la equidad de acuerdo al decreto 2420/2015 se reclasifico de otros activos a activo corriente, bajo el nombre de inversiones en instrumentos de patrimonio, por un valor de \$ 20.241.272.

INVERSIONES	2024	2023	Variación
APORTES SEGUROS DE VIDA EQUIDAD	11,751,889	10,451,889	1,300,000
APORTES SEGUROS GENERALES EQUIDAD	8,439,383	7,189,383	1,250,000
	20,191,272	17,641,272	2,550,000

NOTA 5 – CARTERA DE CRÉDITOS

Las entidades que hacen parte de este grupo, efectuarán el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en los términos previstos en el numeral 1.1.4.5.2 del Decreto 2420 de 2015, y el de los aportes sociales en los términos previstos en el artículo 1.1.4.6.1 de dicho Decreto.

CALIFICACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO.

La cooperativa al evalúa el riesgo de estas operaciones y la capacidad de pago del respectivo deudor.

Esto aplica tanto en el momento de realizar la operación como a lo largo de la vida de la cuenta pendiente de cobro.

Para ello, la administración de la COOPERATIVA, hace el seguimiento de las cuentas por cobrar y crear los mecanismos de control que le permitan su recuperación, dentro de los plazos previstos.

Deterioro de cartera el deterioro de cartera se registró teniendo en cuenta lo indicado por la circular básica contable y financiera no.004 de 2008, y la circular externa no.003 expedida el 13 de febrero de 2013, la cual modificó el porcentaje del deterioro (provisión general), unificándola en un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

La cartera de créditos al 31 de diciembre presenta los siguientes saldos:

CARTERA DE CRÉDITOS	2024	2023	Variación
CRÉDITOS DE CONSUMO- GARANTÍAS -	247.959.263	261.115.075	-13.155.812
CRÉDITOS DE CONSUMO- OTRAS GARANTÍAS -	17.686.566	8.603.489	9.083.077
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	2.020.508	2.170.220	-149.712
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	-19.891	-328.864	308.973
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	-6.736	-32.105	25.369
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	-2.656.459	-2.697.186	40.727
CONVENIOS POR COBRAR	5.714.605	5.746.827	-32.222
	270.697.856	274.577.456	-3.879.600

El comportamiento de saldo de crédito fue 12% menor que en el año 2024, presentando un incremento en créditos consumo con garantías en 5%.

El deterioro \$328.864 a \$26.627 es representativo en una disminución del 92% con un asociado moroso y la cartera se encuentra a 30 días en su totalidad.

Convenios por cobrar – Corresponde al pago de Seguros de vida la equidad \$5.714.605.

NOTAS 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

OTRAS CUENTAS POR COBRAR – corresponde a seguros por deudores y saldo seguro de vida.

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	2024	2023	Variación
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	9.102.739	55.000	9.047.739
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	820.955	1.442.960	-622.005
	9.923.694	1.497.960	-231.526

COOPEMA \$.9.102.739, valor que consigna la secretaria de educación por los descuentos de aportes y prestamos por libranza -.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2024

NOTA 7 – ACTIVOS MATERIALES

El siguiente es el detalle del valor en libros de la propiedad, planta y equipo

ACTIVOS MATERIALES	2024	2023	Variación
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.871.000	830.000	2.041.000
COMPUTADOR	2.041.000	0	
Impresoras	830.000	830.000	
MAUSOLEOS	7.600.000	7.600.000	
Jardines la Esperanza	598.000	598.000	
Valorizaciones	7.002.000	7.002.000	
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PL	-830.000	-830.000	
Equipo de Cómputo y Comunicación	-830.000	-830.000	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.641.000	7.600.000	

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

ACTIVOS INTANGIBLES –

Los programas y aplicaciones informáticas se reconocieron en el ESFA como adquisición de manera separada donde la Cooperativa evaluó y consideró asignarles vida útil indefinida razón por la cual no se amortiza.

OTROS ACTIVOS	2024	2023	Variación
LICENCIA PROGRAMA CONTABLE	2,564,000	2,564,000	0

NOTA 9 – PASIVOS

Por póliza de vida de los asociados, obligaciones laborales de la trabajadora a cargo de la cooperativa, reintegros por mayor descuento a los asociados

PASIVOS	
SEGUROS DEUDORES	
Seg Cred Ordinario	-238.323
Seg Cred Servicios	-9.432
Seg Cred Extraordinario	-7.998
Seg Cred Emergente	-4.397
Seg Cred Prima Servicios	-2.257
Seg Cred Bonificaciones	-4.144
Seg Cred Prima Navidad	-62.366
Seg Cred Prima Vacaciones	-11.253
Seg Cred Olivos	-226
Seg Cred Directo Bancolombia	-20.596
Seguros de Vida	-9.313.038
	-9.674.030
VARIOS	
PROVEEDORES VARIOS	-901.200
RETENCION EN LA FUENTE	-27.000
VALORES POR REINTEGRAR	-665.144
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	-358.200
REMANENTES POR PAGAR	-264.000
	-2.215.544
COSTOS Y GASTOS	11.889.574

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2024

NOTA 10 – OTROS-PASIVOS

Obligaciones laborales por beneficio empleado

La cooperativa cumple con las obligaciones laborales y pago seguridad social con la trabajadora administrativa, cesantías e intereses, vacaciones y prima.

OBLIGACIONES LABORALES	
Salarios por pagar	-883.700
Intereses Sobre Cesantías	-396.396
Cesantías Consolidadas	-1.889.667
Prima Servicios	-872.154
Vacaciones Consolidadas	-974.892
	-5.016.809

NOTA 11 – PATRIMONIO

Agrupar las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas y los fondos de destinación específica, el superávit, excedente.

RELACION INGRESOS Y SALIDA SOCIOS

INGRESOS	
1	JESSICA LORENA RICO PATIÑO
2	JORGE LEONARDO CUADROS ACEVEDO
3	ESPERANZA BONILLA GUERRERO
4	OLGA CECILIA BAUTISTA MONSALVE
5	NANCY PEREZ SOTO
6	JOSE DE JESUS FERNANDEZ COLMENARES
7	GUIDIELA CAROLINA GARCIA TAMAYO
8	ANA BEATRIZ VACARCEL RIVERA
9	MARIA ESPERANZA OMEARA CARRASCAL
10	CARMEN VICTORIA ROJAS VILLAMARIN

RETIRADOS	
1	ADELA ZAPATA
2	JAIR JAIMES CASTILLO
3	CALIXTO DAZA
4	FLOR MARINA

CAPITAL SOCIAL

Los aportes sociales como elemento del patrimonio, comprenden los aportes sociales amortizados que son propiedad de la cooperativa y los aportes sociales individuales pagados que hacen parte del capital mínimo irreducible, de acuerdo a los estatutos.

CAPITAL	2024	2023	Variación
APORTES SOCIALES	770,853,791	729.500.076	41.353.715

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2024

NOTA 10 – OTROS-PASIVOS

Obligaciones laborales por beneficio empleado

La cooperativa cumple con las obligaciones laborales y pago seguridad social con la trabajadora administrativa, cesantías e intereses, vacaciones y prima.

OBLIGACIONES LABORALES	
Salarios por pagar	-883.700
Intereses Sobre Cesantías	-396.396
Cesantías Consolidadas	-1.889.667
Prima Servicios	-872.154
Vacaciones Consolidadas	-974.892
	-5.016.809

NOTA 11 – PATRIMONIO

Agrupar las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas y los fondos de destinación específica, el superávit, excedente.

RELACION INGRESOS Y SALIDA SOCIOS

INGRESOS	
1	JESSICA LORENA RICO PATIÑO
2	JORGE LEONARDO CUADROS ACEVEDO
3	ESPERANZA BONILLA GUERRERO
4	OLGA CECILIA BAUTISTA MONSALVE
5	NANCY PEREZ SOTO
6	JOSE DE JESUS FERNANDEZ COLMENARES
7	GUIDIELA CAROLINA GARCIA TAMAYO
8	ANA BEATRIZ VACARCEL RIVERA
9	MARIA ESPERANZA OMEARA CARRASCAL
10	CARMEN VICTORIA ROJAS VILLAMARIN

RETIRADOS	
1	ADELA ZAPATA
2	JAIRO JAIMES CASTILLO
3	CALIXTO DAZA
4	FLOR MARINA

CAPITAL SOCIAL

Los aportes sociales como elemento del patrimonio, comprenden los aportes sociales amortizados que son propiedad de la cooperativa y los aportes sociales individuales pagados que hacen parte del capital mínimo irreducible, de acuerdo a los estatutos.

CAPITAL	2024	2023	Variación
APORTES SOCIALES	770,853,791	729.500.076	41.353.715

RESERVAS

RESERVA DE PROTECCIÓN APORTES SOCIALES

Representa el valor apropiado de los excedentes o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger al patrimonio social o fondo mutual en caso de pérdidas futuras.

Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

En este rubro sólo se presenta variación en la reserva protección de aportes por la apropiación legal en la Asamblea del 20% de los excedentes.

	2024	2023	Variación
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	12.012.730	10.949.518	1.063.212

FONDO DE AMORTIZACIÓN APORTES

Artículo 54 ley 79 1988 "Si del ejercicio resultaren excedentes, éstos se aplicarán de la siguiente forma: Destinándolo a un fondo para amortización de aportes de los asociados".

El fondo de amortización de aportes sociales, se incrementa con el valor de las apropiaciones de los excedentes y se disminuye con los retiros de los aportes sociales individuales de los asociados.

El reconocimiento inicial y posterior de las reservas y fondos será por un valor nominal.

	2024	2023	Variación
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES	25.590.430	22.932.189	2.568.241

NOTA 12 – INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

La Cooperativa basa sus estimados de ingresos teniendo en cuenta el tipo de cliente, tipo de transacción y los términos específicos de cada contrato (pagaré).01

Los ingresos, gastos y costos se registran por su valor nominal en el momento de la acusación, pago o recepción.

A continuación, se detalla el saldo a diciembre 31 de 2024 de las cuentas que hacen parte de los Ingresos de la Cooperativa, los cuales tienen relación directa con la Intermediación Financiera, es importante mencionar que bajo la nueva normatividad de las normas NIIF el concepto de ingresos no operacionales ya no se utiliza:

INGRESOS	2024	2023	Variación
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	50.706.735	52.480.459	-1.773.724
OTROS INGRESOS	43.020.346	33.578.752	9.441.594
RECUPERACIONES	1.395.859	3.389.173	-1.993.314
ADMINISTRATIVOS SOCIALES	9.655.107	10.047.196	-392.089
	104.778.047	99.495.580	5.282.467

COOPEMPCASD, en consideración que el efectivo no estaba en circulación en su actividad de créditos para sus asociados, la administración tomó la decisión de colocarlo en CDT en el Bancolombia, teniendo como respuesta la suma de \$42.935.243

MOVIMIENTO CDT 2024									
VR.CDT	FECHA DE APERTURA	FECHA DE CANCELACION	INTERESES 2024	RENOVACION	FECHA DE APERTURA	FECHA DE CANCELACION	INTERESES 2024	RENOVACION	TOTAL INTERESES 2024
235.793.959	27/05/2023	26/05/2024	12.673.926	280.000.000	28/05/2024	23/11/2024	13.601.560	283.000.000	28.395.627

VR.CDT	FECHA DE APERTURA	FECHA DE CANCELACION	INTERESES 2024	RENOVO	FECHA DE APERTURA	FECHA DE CANCELACION	INTERESES 2024	RENOVO	TOTAL INTERESES 2024
100.000.000	4/09/2023	4/03/2024	3.200.680	130.000.000	05/23/24	5/09/2024	6.886.826	180.000.000	14.539.617
			15.874.606				20.488.386		42.935.244
SALDO CAPITAL CDT			463.000.000			SALDO INTERESES			469.572.252

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMÇASD,"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2024

NOTA 13 – GASTOS

A continuación, se detalla el saldo a diciembre 31 de 2024 de las cuentas que hacen parte de los gastos de la Cooperativa, los cuales tienen relación directa con la Intermediación Financiera, es importante mencionar que bajo la nueva normatividad de las normas NIIF el concepto de gastos no operacionales ya no se utiliza

EGRESOS	2024	2023	Variación
ADMINISTRACION			
BENEFICIO A EMPLEADOS	33.928.439	30.348.972	3.579.467
GASTOS GENERALES	55.985.675	58.732.131	-2.746.456
DETERIORO	1.020.790	360.969	659.821
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA		207.500	0
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	90.934.904	89.649.572	1.285.332
GASTOS FINANCIEROS	5.404.513	4.529.948	874.565
TOTAL OTROS GASTOS,*****	96.339.417	94.179.520	2.159.897

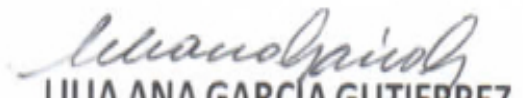
NOTA 14- EXCEDENTES

	2024	2023	Variación
EXCEDENTES	8.438.631	5.316.059	3.122.572

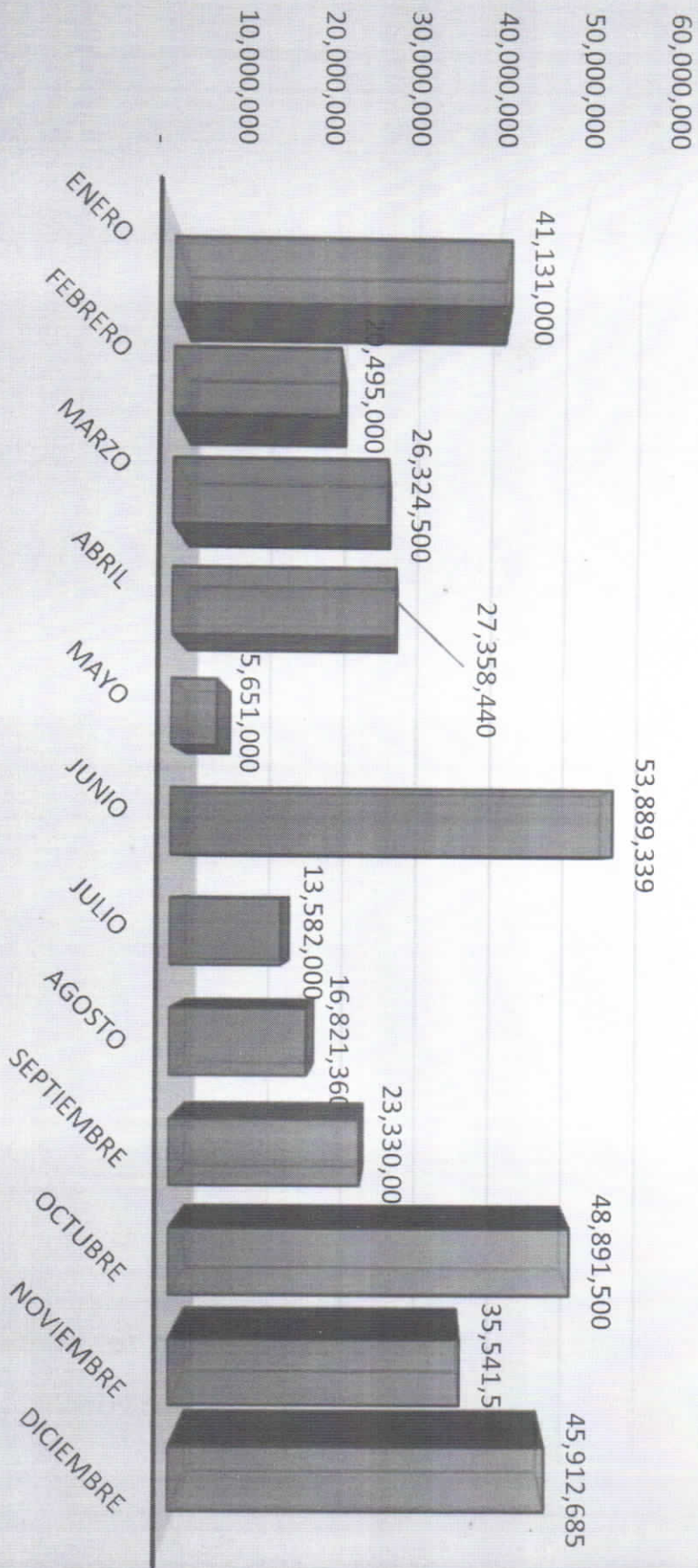
San José de Cúcuta, febrero 14 del 2025


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
CP. TP 13.436-T

PRESTAMOS 2024



APORTES Y PRESTAMOS 2024

[illegible]

APELLIDO Y NOMBRE	APORTES	CREDITO ORDINARIOS	CREDITO EMERGENTE	EXTRAORDINARIO	CREDITO PRIMA	PRESTAMO SERVICIOS	OLIVOS	CREDITO DIRECTO	TOTAL PRESTAMOS	APORTES MEMOS PRESTAMOS
39 PEREZ VEGA JUAN CARLOS	3,118,000								0	3,118,000
40 PORTILLA FLOREZ SANDRA LILIANA	16,786,873								0	16,786,873
41 QUINTERO MEJIA MIRIAM	21,564,463								0	21,564,463
42 RAMIREZ POVEDA ELIANA ZARINA	2,562,100							1,384,874	1,384,874	1,177,226
43 RANGEL DE MORA HILDA	38,285,323							2,737,891	17,932,994	20,352,329
44 RESTREPO ROA JAIRÓ IVAN	17,032,970							479,493	17,619,603	-586,633
45 RICO PATIÑO JESSICA LORENA	1,100,000								4,539,670	-3,439,670
46 ROJAS VILLAMARIN CARMEN VICTORIA	162,000								0	162,000
47 RUBIO DE LARA MARIA TERESA	7,467,000								0	7,467,000
48 RUIZ IBARRA LUZ OMAIRA	21,442,492								0	21,442,492
49 SIERRA RAMIREZ ALVARO	23,640,274								0	23,640,274
50 SOLANO NINNO JAIME	32,352,249								5,374,011	26,978,238
51 TAMAYO CARDOÑA GUDIOLA DEL SOCOR	1,600,000								0	1,600,000
52 TOLOZA MARTINEZ FABIOLA	14,179,000								15,019,205	-840,205
53 VACARCEL RIVERA ANA BEATRIZ	475,000								0	475,000
54 VILLAN ROJAS JORGE ENRIQUE	18,826,173								0	18,826,173
55 VIVAS ALVAREZ FREDY JUVENAL	5,342,085								1,246,943	4,095,142
56 YANEZ PAEZ GRACIELA	3,263,562							1,010,000	1,791,976	1,471,586
TOTALES	770,853,791	225,428,389	510,000	5,762,925	1,582,615	4,501,422	212,839	27,647,639	265,645,829	505,207,962

Certificación de Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado de la COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD "

Certificamos

Que, en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la COOPEMCASD al 31 diciembre de 2024-2023, conforme a la normatividad vigente y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo con lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

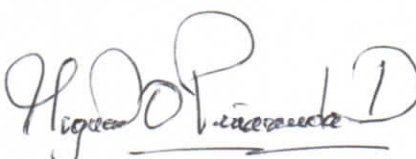
Todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos.

Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la COOPERATIVA en los años correspondientes.

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descrito y revelados.

Lo anterior para efectos d dar cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1.995


JAIME NINO SOLANO
Representante Legal


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador General
Tarjeta Profesional No. 18.873