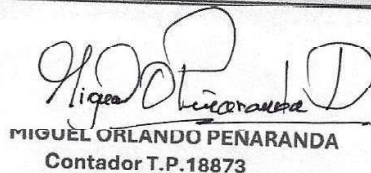
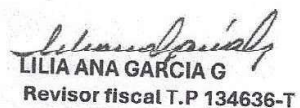


COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO SITUACION FINANCIERA
Enero a diciembre 31 de 2025
Cifras pesos colombianos

ACTIVO	
CORRIENTE	
CAJA	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN	1.041.903
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	103.166.814
INVERSIONES	493.407.326
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	23.088.272
	620.704.315
NO CORRIENTE	
CARTERA DE CREDITOS	
CONVENIOS POR COBRAR	224.752.958
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.621.672
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	401.946
	229.776.576
ACTIVOS MATERIALES	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
TOTAL, NETO ACTIVOS MATERIALES,	9.096.732
	9.096.732
OTROS ACTIVOS	
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS	
TOTAL, NETO OTROS ACTIVOS	2.564.000
	2.564.000
GRAN TOTAL ACTIVO	862.141.623
PASIVOS	
CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	226.312
RETENCION EN LA FUENTE	30.000
VALORES POR REINTEGRAR	1.337.439
REMANENTES POR PAGAR	228.099
TOTAL, NETO CUENTAS POR PAGAR, Y	1.821.850
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	575.863
TOTAL, NETO FONDOS SOCIALES Y M	575.863
OTROS PASIVOS	
OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	
TOTAL, NETO OTROS PASIVOS	2.111.024
	2.111.024
GRAN TOTAL PASIVO	4.508.737
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	807.966.329
RESERVA PROTECCION DE APORTES	13.700.456
FONDO PARA AMORTIZACION DE APO	2.980.974.616
EXCEDENTES	6.156.355
GRAN TOTAL PATRIMONIO	857.632.886
PASIVO + PATRIMONIO	862.141.623


JAI ME SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PENARANDA
 Contador T.P.18873



LILIA ANA GARCIA G
 Revisor fiscal T.P 134636-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTEGRAL**

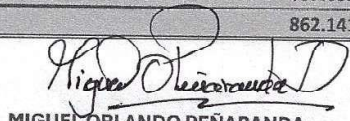
Por los años terminados a diciembre 31 de 2025-2024

Cifras pesos colombianos


ACTIVO	AÑO 2025	VARIACION \$	AÑO 2024
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO			
CAJA	1.041.903	615.903	426.000
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS EQUIVALENTES AL EFECTIVO	103.166.814	52.430.922	50.735.891
TOTAL, NETO EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	493.407.326	23.835.074	469.572.252
INVERSIONES			
INVERSIONES	23.088.272	2.847.000	20.241.272
TOTAL, NETO INVERSIONES	23.088.272	2.847.000	20.241.272
CARTERA DE CREDITOS			
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS	214.026.793	-33.932.470	247.959.263
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS	11.218.695	-6.467.871	17.686.566
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.760.229	-260.279	2.020.508
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	-	-19.891	-19.891
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-304	-6.432	-6.736
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-2.252.455	-404.004	-2.656.459
CONVENIOS POR COBRAR	4.621.672	-1.092.933	5.714.605
TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	229.374.630	-41.323.226	270.697.856
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	401.946	-419.009	820.955
TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR,	401.946	-9.521.748	9.923.694
ACTIVOS MATERIALES			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.096.732	-544.268	9.641.000
TOTAL, NETO ACTIVOS MATERIALES,	9.096.732	-544.268	9.641.000
OTROS ACTIVOS			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS	2.564.000	-	2.564.000
TOTAL, NETO OTROS ACTIVOS	2.564.000	-	2.564.000
GRAN TOTAL ACTIVO	862.141.623	28.339.658	833.801.965
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS DEUDAS			
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	226.312	-9.447.718	9.674.030
PROVEEDORES	-	-901.200	901.200
RETENCION EN LA FUENTE	30.000	3.000	27.000
VALORES POR REINTEGRAR	1.337.439	672.295	665.144
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	-	-358.200	358.200
REMANENTES POR PAGAR	228.099	-35.901	264.000
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	575.863	575.863	-
OTROS PASIVOS	-	-	-
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO	2.111.024	-2.905.785	5.016.809
GRAN TOTAL PASIVO	4.508.737	-12.397.646	16.906.383
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	807.966.329	37.112.538	770.853.791
RESERVA PROTECCION DE APORTES	13.700.456	1.687.726	12.012.730
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES EXCEDENTES	29.809.746	4.219.316	25.590.430
EXCEDENTES	6.156.355	-2.282.276	8.438.631
GRAN TOTAL PATRIMONIO	857.632.886	40.737.304	816.895.582
PASIVO + PATRIMONIO	862.141.623	28.339.658	833.801.965



JAIMÉ SOLANO NIÑO
Gerente



MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873



LILIA ANA GARCÍA G
Revisor fiscal T.P 134636-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD

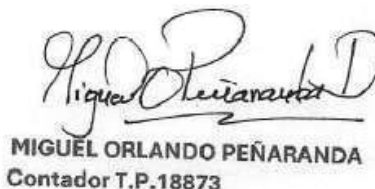
ESTADO DE EXCEDENTES INTEGRAL

Por los años terminados a diciembre 31 de 2025-2024

Cifras pesos colombianos

	AÑO 2025	VARIACION \$	AÑO 2024
INGRESOS			
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	51.127.982	421.247	50.706.735
OTROS INGRESOS	45.351.021	2.330.675	43.020.346
RECUPERACIONES DETERIORO	430.631	-965.228	1.395.859
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	9.862.361	207.254	9.655.107
TOTAL, OTROS INGRESOS	5.644.014	1.572.701	54.071.312
TOTAL, INGRESOS	106.771.996	1.993.948	104.778.047
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACION			
BENEFICIO A EMPLEADOS	37.158.710	3.230.271	33.928.439
GASTOS GENERALES	57.731.085	1.745.410	55.985.675
DETERIORO	304	-1.020.486	1.020.790
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA	544.268	544.268	0
TOTAL, GASTOS DE DMINISTRACION	95.434.367	4.499.463	90.934.904
OTROS GASTOS			
GASTOS FINANCIEROS	5.181.274	-223.239	5.404.513
TOTAL, OTROS GASTOS	5.181.274	-223.239	5.404.513
TOTAL, GASTOS	100.615.641	4.276.224	96.339.417
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.156.355	-2.282.276	8.438.630


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873


LILIA ANA GARCIA G
Revisor fiscal T.P 134636-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD

ESTADO DE EXCEDENTES

A diciembre 31 de 2025

Cifras pesos colombianos

INGRESOS		
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	51.127.982,00
4220	OTROS INGRESOS	45.351.021,19
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	430.681,00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	9.862.361,42
TOTAL, OTROS INGRESOS		106.772.045,61
5 GASTOS		
5100	GASTOS DE ADMINISTRACION	
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	37.158.710,00
5110	GASTOS GENERALES	57.731.085,00
5115	DETERIORO	304
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA	544.268,00
TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACION		95.434.367,00
5200	OTROS GASTOS	
5210	GASTOS FINANCIEROS	5.181.274,05
TOTAL, OTROS GASTOS		5.181.274,05
TOTAL, GASTOS		100.615.641,05
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		6.156.354,56


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873


LILIA ANA GARCIA G
Revisor fiscal T.P 134636-T

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Naturaleza y Domicilio La Cooperativa de Empleados CASD, identificada comercialmente como "COOPEMCASD", es una entidad de derecho privado, de naturaleza asociativa, sin ánimo de lucro. Se constituye bajo las normas de la legislación cooperativa y de economía solidaria vigente en Colombia, rigiéndose por los principios universales y la doctrina de la cooperación.

La cooperativa fue constituida mediante Resolución No. 0058 del 13 de enero de 1984, expedida por el Ministerio de Justicia. Su duración es indefinida y su domicilio principal está establecido en la ciudad de Cúcuta, Colombia, con dirección física en la Avenida 11E # 2N-117, barrio Quinta Oriental.

1.2 Objeto Social y Objetivos El objeto social de COOPEMCASD es el mejoramiento integral de la calidad de vida de sus asociados y sus familias a través de la prestación de servicios de carácter solidario. Sus propósitos fundamentales son:

- Planear, organizar y prestar servicios de interés común y de beneficio social.
- Canalizar recursos para el desarrollo económico y social de los asociados mediante la promoción del crédito.
- Facilitar el mejoramiento social, económico y cultural de los asociados.
- Fomentar la educación cooperativa y promover el crecimiento personal y familiar.
- Organizar servicios especializados aprovechando los recursos técnicos y humanos disponibles.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Marco Técnico Normativo (Grupo 3) Los estados financieros de COOPEMCASD han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), correspondientes al Grupo 3, según lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 (que compiló los Decretos 2706 de 2012 y 3022 de 2013), y en cumplimiento de la Circular Externa 001 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Cooperativa clasifica dentro del Grupo 3 bajo los siguientes criterios verificados al cierre del ejercicio 2025:

- Planta de personal: No superior a diez (10) trabajadores.
- Activos totales: Superiores a 500 SMMLV, pero inferiores a 30.000 SMMLV. Al cierre de 2025, los activos totales ascendieron a \$862.141.623, equivalente a 605 SMMLV (calculado sobre el salario mínimo vigente de \$1.423.454 para 2025).

2.2 Componentes de los Estados Financieros De acuerdo con la norma, los estados financieros comprenden:

1. Estado de Situación Financiera.
2. Estado de Resultado Integral.
3. Notas a los Estados Financieros.

NIC7: estado de flujo de efectivo

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

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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.

	2025	2024	diferencia
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	597.616.043	426.000	597.190.043
CAJA GENERAL	1.041.903	426.000	615.903
CAJA	841.903	226.000	615.903
CAJA MENOR	200.000	200.000	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	103.166.814	50.735.891	-68.751.535
BANCOS COMERCIALES	103.166.814	50.735.891	52.430.923
Bancolombia Cta, Ahorros No, 6174-57373	83.576.045	31.145.122	52.430.923
Banco BBVA CORRIENTE No, 697000867	19.517.895	19.517.895	0
Banco BBVA AHORROS No, 697000867	72.874	72.874	0
EFFECTIVO RESTRINGIDO	493.407.326	469.572.252	23.835.074
FONDO DE LIQUIDEZ-CERTIFICADO DE DEPOSITO T.F	493.407.326	469.572.252	23.835.074

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

FONDO DE LIQUIDEZ

La Política Contable de COOPEM CASD 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 2025 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 COOPEM CASD.

	2025	2024	Variación
DEPOSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFIC EQUIV	493.407.326,28	469.572.252,03	23.835.074,25
CDT A 360 DIAS	256.840.675,00	285.120.141,00	28.279.466,00
CDT 180 DIAS	236.566.651,28	184.452.111,03	52.114.540,25

CARTERA DE CRÉDITOS

1. Políticas Generales

- **Contabilización:** La cartera de créditos se registra contablemente con base en su valor nominal.
- **Origen de los Recursos:** Los fondos utilizados para el otorgamiento de créditos provienen de las captaciones recibidas de los asociados de la cooperativa.
- **Modalidades:** Los créditos son otorgados bajo las modalidades autorizadas por el Consejo de Administración, enfocándose principalmente en líneas de consumo.

2. Deterioro de Cartera (Provisiones)

El deterioro se calcula siguiendo las directrices de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y la Circular Externa No. 003 de 2013.

A. Deterioro General

Se aplica un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

B. Deterioro Individual

Se mantiene un deterioro individual para proteger los créditos calificados en categorías de riesgo B, C, D o E, según las políticas de castigo de cartera.

Categoría de Riesgo	Días de Vencido	Porcentaje de Provisión
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%
E - Riesgo de Incobrabilidad	Más de 360 días	100%

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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

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

- **Valuación:** La cartera se contabiliza a su valor nominal y se financia mediante las captaciones de los asociados, enfocándose en líneas de consumo.
- **Gestión del Riesgo:** Se aplica un deterioro general del 1% sobre la cartera bruta. Adicionalmente, se mantiene un deterioro individual para créditos con mayor riesgo (categorías B a E) para proteger los activos de la cooperativa.
- **Provisiones:** La calificación de riesgo y los porcentajes de provisión se ajustan a las circulares vigentes, oscilando entre el 0% para cartera al día y hasta el 100% para créditos con más de un año de vencimiento.

PROPIEDAD, PLANTA, EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN

1. Políticas de Valuación y Registro

- **Valuación Inicial y Posterior:** Los activos se valoran al costo histórico, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada.
- **Mantenimiento y Mejoras:**
 - **Gastos:** Las reparaciones y mantenimiento rutinario se cargan directamente a los resultados del ejercicio.
 - **Capitalización:** Las mejoras y adiciones se suman al costo del activo solo si aumentan el rendimiento o extienden su vida útil.

2. Depreciación

- **Método:** Se utiliza el método de línea recta.
- **Base:** Se calcula sobre el costo histórico considerando la vida útil estimada de cada activo.

Activo Fijo	Vida Útil	Tasa Anual
Edificios	20 años	5%
Muebles y Equipo de Oficina	10 años	10%
Equipo de Cómputo	3 años	33%

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

- 1. ALCANCE** - La cooperativa cuenta en nómina con una Auxiliar Administrativa.
- 2. POLITICA CONTABLE** - De acuerdo con la Sección 28 del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (NIIF para PYMES), todas las contraprestaciones otorgadas por la cooperativa a cambio de los servicios de sus empleados se registran bajo esta categoría.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

3. BENEFICIO A CORTO PLAZO

Son aquellos beneficios que se esperan liquidar dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en que el empleado prestó el servicio.

- Componentes:
 - Salarios.
 - Primas legales y extralegales.
 - Vacaciones.
 - Cesantías e intereses sobre cesantías.

NOTA 4 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

La inversión en seguros la equidad de acuerdo con el decreto 2420/2015 se reclasifico de otros activos a activo corriente, bajo el nombre de inversiones en instrumentos de patrimonio, por un valor de \$ 23.088.272.

	2025	2024	
INVERSIONES	23.088.272	20.241.272	2.847.000
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	23.088.272	20.241.272	2.847.000
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA	23.088.272	20.241.272	2.847.000
Aportes seguros de vida Equidad	13.175.389	11.751.889	1.423.500
Aportes seguros generales Equidad	9.912.883	8.489.383	1.423.500

NOTA 5 – CARTERA DE CRÉDITOS

1. Marco Normativo y Políticas de Riesgo

- Tratamiento Contable: Cartera de crédito, su deterioro y aportes sociales gestionados bajo el Decreto 2420 de 2015 (numeral 1.1.4.5.2 y artículo 1.1.4.6.1).
- Gestión del Riesgo Crediticio: La Cooperativa evalúa la capacidad de pago del deudor continuamente (desde el desembolso hasta la recuperación).
- Política de Deterioro: Aplicación de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa No. 003 de 2013.
 - Nota: Se unificó el deterioro general en 1% sobre el total de la cartera bruta.

2. Comportamiento de la Cartera (Comparativo 2025 vs 2024)

Concepto	2025	2024	Variación	% Variación
Créditos de Consumo - Garantías	214.026.793	247.959.263	-33.932.470	-13.70%
Créditos de Consumo - Otras Garantías	11.218.695	17.686.566	-6.467.871	-36.60%
Intereses Créditos de Consumo	1.760.229	2.020.508	-260.279	-12.90%
Subtotal Cartera Bruta	227.005.717	267.666.337	-40.660.620	-15.20%
(-) Deterioro Créditos	-304	-26.627	26.323	+98.9%
(-) Deterioro General	-2.252.455	-2.656.459	404.004	+15.2%
Total Cartera Neta	224.752.958	264.983.251	-40.230.293	-15.20%
Convenios por Cobrar (La Equidad)	4.621.672	5.714.605	-1.092.933	-19.10%
Total Activos Financieros	229.374.630	270.697.856	-41.323.226	-15.30%

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

3. Análisis de Variaciones Relevantes

- **Reducción Significativa del Saldo:** La cartera bruta disminuyó un 15.2%. Esto indica una contracción en la colocación de créditos nuevos o una amortización acelerada de los créditos existentes durante el 2025.
- **Mejora Drástica en la Calidad (Deterioro):**
 - El deterioro de los créditos de consumo prácticamente desapareció (+98.9% de mejora), pasando de -\$26 mil a -\$304.
 - La provisión general disminuyó proporcionalmente a la reducción de la cartera bruta.

4. Convenios por Cobrar

Corresponde al valor pendiente de recaudo por concepto de Seguros de Vida La Equidad por un valor de \$4.621.672

NOTAS 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

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

	2025	2024	Variación
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	401.946	9.923.694	-9.521.748
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	401.946	9.923.694	-9.521.748
CxC Seg Cr Servicios	8.470	820.955	-812.485
Copema	0	9.102.739	-9.102.739

NOTA 7 – ACTIVOS MATERIALES - El siguiente es el detalle del valor en libros de la propiedad, planta y equipo

ACTIVOS MATERIALES	9.096.732	9.641.000	-544.268
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.096.732	9.641.000	-544.268
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.871.000	2.871.000	-
Impresoras	830.000	830.000	-
Equipo de Computo y Comunicación	2.041.000	2.041.000	-
MAUSOLEOS	7.600.000	7.600.000	-
Jardines la Esperanza	598.000	598.000	-
Valorizaciones	7.002.000	7.002.000	-
DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PL	-1.374.268	-830.000	-544.268
Computador	-544.268	0	-544.268
Impresora	-830.000	-830.000	-
OTROS ACTIVOS	2.564.000	2.564.000	-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLU	2.564.000	2.564.000	-
LICENCIAS	2.564.000	2.564.000	-

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

ACTIVOS INTANGIBLES – Los programas y aplicaciones informáticas se reconocieron en el ESFA como adquisición de manera separada

OTROS ACTIVOS	2025	2024	Variación
LICENCIA PROGRAMA CONTABLE	2,564,000	2,564,000	0

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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			
	2025	2024	Variación
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-226.312,00	-9.674.030,00	9.221.406,00
PROVEEDORES	0	-901200	901.200,00
RETENCION EN LA FUENTE	-30.000,00	-27.000,00	-33.000,00
VALORES POR REINTEGRAR	-1.337.439,00	-665.144,00	-2.009.734,00
RETENCIONES Y APORTES LABORALE	0	-358200	358.200,00
REMANENTES POR PAGAR	-228.099,00	-264.000,00	-192.198,00
TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR,Y	-1.821.850,00	-11.889.574,00	8.245.874,00

- **COSTOS Y GASTOS POR PAGAR - Seguros créditos -** **226.312**
- **RETENCION EN LA FUENTE – Por pagar** **30.000**
- **VALORES POR REINTEGRAR -**

OMEARA CARRASCAL MARIA ESPERANZA	-	331.300,00
VACARCEL RIVERA ANA BEATRIZ	-	331.300,00
ARENIS DE GONZALES MARLENE	-	50,00
TOLOZA MARTINEZ FABIOLA	-	298.107,00
MENESES MANZANO YAJAIRA	-	376.682,00
	-	1.337.439,00

- **REMANENTES POR PAGAR – APORTES EXASOCIADOS**

CLAVIJO LOPEZ DORA ISABEL	-	30.000,00
ARENAS JAIMES JOSE LUIS	-	198.099,00
	-	228.099,00

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2025	2024	Variación
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	575.863,00	0	575.863,00

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	
Cesantías Consolidadas	2.111.024

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 11 – PATRIMONIO

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

1. Resumen de Asociados

La base de asociados mostró movimiento durante el periodo:

- Socios Retirados: 5
- Socios que Ingresaron: 7
- Total, Asociados (2025): 58

2. Composición del Patrimonio (Cifras en COP)

A continuación, se detalla la evolución de los principales rubros patrimoniales entre 2024 y 2025:

CAPITAL	2025	2024	Variación
Aportes Sociales	807.966.329	770.853.791	37.112.538
Reserva Protección Aportes	13.700.456	12.012.730	1.687.726
Fondo Amortización Aportes	29.809.746	25.590.430	4.219.316

CAPITAL SOCIAL

Comprende los aportes sociales individuales pagados que forman parte del capital mínimo irreducible, así como los aportes sociales amortizados propiedad de la cooperativa.

CAPITAL	2025	2024	Variación
APORTES SOCIALES	807.966.329	770.853.791	37.112.538

RESERVAS

RESERVA DE PROTECCIÓN APORTES SOCIALES

Este rubro se incrementó debido a la apropiación legal del 20% de los excedentes del ejercicio anterior, según lo aprobado en la Asamblea. Su objetivo es proteger el patrimonio ante posibles pérdidas futuras.

	2025	2024	Variación
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	13.700.456	12.012.730	1.687.726

FONDO DE AMORTIZACIÓN APORTES

Este fondo cumple con el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Se incrementa con las apropiaciones de los excedentes y se disminuye cuando se realizan retiros de aportes sociales individuales de los asociados.

	2025	2024	Variación
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES	29.809.746	25.590.430	4.219.316

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 12 – INGRESOS

Los ingresos totales mostraron un crecimiento del 1,9% respecto al año anterior, impulsados principalmente por los rendimientos financieros.

INGRESOS	2025	2024	Variación
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	51.127.982	50.706.735	421.247
OTROS INGRESOS	45.351.021	43.020.346	2.330.675
RECUPERACIONES	430.631	1.395.859	-965.228
ADMINISTRATIVOS SOCIALES	9.862.361	9.655.107	207.254
	106.771.995	104.778.047	1.993.948

COPEMCASD, Debido a que el efectivo no estaba totalmente colocado en créditos a asociados, la administración decidió invertirlo en CDT's en Bancolombia. Este rubro se compone de:

- Intereses CDT Bancolombia: \$45.316.044 (Principal generador de ingresos financieros).
- Intereses Cuenta Ahorros: \$34.977.

OTROS INGRESOS	2025	2024	Variación
INTERESES VARIOS	45.351.021	43.020.346	2.330.675
Cta. Ahorros Banco Colombia	34.977	85.102	-50.125
Intereses CDT Colombia	45.316.044	42.935.943	2.380.101

Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Monto	Días	Tasa	Intereses Generados
6/09/2024	5/03/2025	180.000.000	179	10,20%	4.454.112
5/03/2025	4/09/2025	200.000.000	179	9,20%	8.946.000
5/09/2025	4/03/2026	230.000.000	180	8,61%	6.566.562
24/11/2024	22/05/2025	283.000.000	178	9,30%	10.600.709
23/05/2025	23/11/2025	290.000.000	180	9,10%	12.907.900
25/11/2025	25/05/2025	255.000.000	180	8,66%	1.840.675
					45.315.958

NOTA 13 – GASTOS

Los gastos totales aumentaron un 4,4% respecto al año anterior, impulsados principalmente por el rubro de administración.

Administración: Es el grupo de gasto más alto. El aumento se explica principalmente por el incremento en Beneficios a Empleados (9,5%) y Gastos Generales (3,1%). Depreciación: Se registra por primera vez en este periodo (\$544.268\$), lo que indica una nueva política de reconocimiento o adquisición de activos fijos.

Gastos Financieros: Disminuyeron levemente (4,1%), lo que ayuda a contener el crecimiento total de los egresos.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

EGRESOS	2025	2024	Variación
ADMINISTRACION			
BENEFICIO A EMPLEADOS	37.158.710	33.928.439	3.230.271
GASTOS GENERALES	57.731.085	55.985.675	1.745.410
DETERIORO	304	1.020.790	-1.020.486
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	544.268	0	544.268
TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	95.434.367	90.934.904	4.499.463
GASTOS FINANCIEROS	5.181.274	5.404.513	-223.239
TOTAL, OTROS GASTOS	100.615.641	96.339.417	4.276.224

GASTOS GENERALES		
BENEFICIO A EMPLEADOS	VARGAS ULLOA OFELIA	37.158.710,00

GASTOS ADMINISTRACION			
HONORARIOS	PEÑARANDA ORLANDO	500.000	
	GARCIA GUTIERREZ LILI ANA	16.835.000	17.335.000
MTTO Y REPARACIONES	GERMAN DAVID CONTRERAS	250.000	250.000
CAFETERIA	VARIOS	347.000	347.000
TRANSPORTE URBANO	VARIOS	10.000	10.000
PAPELERIA Y UTILES	ÉXITO	124.097	124.097
PUBLICIDAD	ALGO SI CREATIVO SAS	600.000	600.000
CONTRIB Y AFILIACION	SUPER SOLIDARIA	288.496	288.496
GASTOS DE ASAMBLEA	HOTEL CASA BLANCA	2.834.000	2.834.000
GASTOS DE DIRECTIVOS	MEMOS PIZZA	290.800	290.800
GASTOS LEGALES	CAMARA DE COMERCIO	1.898.600	
	SECRETARIA DE HACIENDA	239.417	2.138.017
SISTEMATIZACION	PALLARES ECHAVEZ ANA YAJAIRA	235.120	
	SIIGO S.A.S SIIGO S.A.S	135.361	370.481
ASISTENCIA TECNICA	JORJWEB LTDA	4.065.040	4.065.040
BONIFICACIONES	OFELIA VARGAS	450.000	
	GARCIA GOMEZ MARIA IVONNE	342.000	
	SOLANO NINNO JAIME	4.270.500	
	RUBIO DE LARA MARIA TERESA	342.000	
	ORTIZ BECERRA FREDDY OMAR	342.000	
	RANGEL DE MORA HILDA	342.000	
	QUINTERO MEJIA MIRIAM	342.000	
	FOLIACO GAMBOA ISABEL TERESA	342.000	6.772.500
VARIOS	LILIANA GARCIA	812.000	
	ALMACENES ÉXITO S.A	18.986.000	19.798.000
DIA PROFESOR	LIZARAZO GAONA WILSON	2.000.000	2.000.000
CANASTA NAVIDEÑA	GARCIA G LILIANA	450.000	450.000
AJUSTES CONTABLES		57.654	57.654
DETERIORO		304	304
DEPRECIACION		544.268	544.268


COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 14- EXCEDENTES

	2025	2024	Variación
EXCEDENTES	6.156.355	8.438.631	-2.282.276

San José de Cúcuta, enero 26 del 2026


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
Revisor Fiscal TP 13436



COOPEMPCASD
Cooperativa de Empleados
del CASD

Cooperativa de Empleados del CASD de Cúcuta Ltda.
Personería Jurídica No. 0054 del 13 de enero de 1984
No. Inscripción Cámara de Comercio: **S0500273**
NIT: 890.504.669

Certificación de los Estados Financieros

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMPCASD"

CERTIFICAN QUE:

Hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, junto con las revelaciones explicativas de la Entidad al 31 de diciembre de 2025, conforme a la normatividad establecida, y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

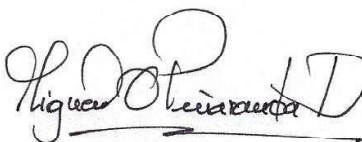
En relación con la información financiera mencionada, manifestamos lo siguiente:

Los activos y pasivos de COOPEMPCASD existen y las transacciones registradas se han realizado en el año correspondiente.

1. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
2. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones) a cargo de COOPEMPCASD.
3. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
4. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
5. Todos los estados financieros se presentan al menos dos años comparativos.

Atentamente,


JAIMÉ SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD " COOPEMCASD"

EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2025	6.156.355
DISTRIBUCIONES DE LEY:	
Reserva para Protección de Aportes Sociales 20%	1.231.271
Fondo de Educación 20 % Imp. Renta Año 2025 según Ley 1819 de 2016. 20%	1.231.271
Fondo de Solidaridad 10%	615.635
TOTAL, APROPIACIONES (ArtÍCULO.54 LEY 79/88)	3.078.177

Propuesta Distribución Remanente:
50% de \$6.156.355 a \$3.078.177 a FONDO AMORTIZACIÓN DE APORTE

Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

El remanente podrá aplicarse, en todo o parte, según lo determinen los estatutos o la asamblea general, en la siguiente forma:

- 1. Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real.*
- 2. Destinándolo a servicios comunes y seguridad social.*
- 3. Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación en el trabajo.*
- 4. Destinándolo a un Fondo para amortización de aportes de los asociados.*

Informe - Dictamen Revisor Fiscal 2025

San José de Cúcuta, marzo 08 2026

Señores

ASAMBLEISTA COOPERATIVA COOPEMCASD

Ciudad

Ref: Informe y Dictamen del Revisor Fiscal por el ejercicio 2025.

Respetados Asociados:

En mi calidad de Revisor Fiscal de COOPEMCASD, designado por la Asamblea General, y en cumplimiento de las funciones establecidas en el Artículo 207 del Código de Comercio, los estatutos de la cooperativa y las normas legales vigentes, presento a consideración de ustedes el informe sobre la gestión de la administración y el dictamen sobre los estados financieros correspondientes al ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

1. INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS (DICTAMEN)

He auditado los estados financieros de COOPEMCASD, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el correspondiente Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como sus notas explicativas.

- **Opinión**

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de COOPEMCASD a 31 de diciembre de 2025, sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (Decreto 2420 de 2015 y normas de la Supersolidaria).

- **Fundamento de la Opinión**

He realizado mi auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI) aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad se describe más adelante en la sección *Responsabilidad de la Revisoría Fiscal*.

Soy independiente de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad y he cumplido con mis responsabilidades éticas.

- **Responsabilidad de la Administración**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con el marco normativo aplicable, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

- **Responsabilidad de la Revisoría Fiscal**

MI responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. Las normas exigen que cumpla con requerimientos éticos y planifique y realice la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Informe - Dictamen Revisor Fiscal 2025

2. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Como resultado de mi evaluación, informo lo siguiente:

- ✓ **Contabilidad y Actas:** La contabilidad de la Cooperativa durante el año 2025 se llevó conforme a las normas legales y técnicas.
- ✓ **Los libros de actas de la Asamblea y Consejo de Administración,** así como el registro de asociados, se mantienen debidamente actualizados y custodiados.
- ✓ **Cumplimiento Normativo:** Las operaciones realizadas por la entidad y las actas de la Asamblea y Consejo de Administración se ajustan a los estatutos y a las decisiones de los órganos de dirección.
- ✓ **Evaluación del Control Interno:** La Cooperativa mantiene un sistema de control interno adecuado.
- ✓ Se realizaron recomendaciones puntuales sobre la gestión contable y administrativa, las cuales fueron atendidas por la administración.
- ✓ **Gestión de Riesgos:** La administración dio cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto a la gestión de riesgos (Crédito-SARC. Liquidez-SARL, Operativo-SARO y Lavado de Activos-SARLAFT).
- ✓ **Seguridad Social:** Se verificó que la Cooperativa efectuó la liquidación y pago oportuno de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y aportes parafiscales durante el año 2025.
- ✓ **Cartera de Créditos:** La evaluación de la cartera de créditos se realizó periódicamente.
- ✓ La constitución del deterioro (provisión) se efectuó de acuerdo con los parámetros definidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ✓ **Fondo de Liquidez:** Al cierre del ejercicio 2025, la Cooperativa cumplió con la norma de fondo de liquidez, presentando un saldo en CDTs de **\$493.407.326**.
- ✓ **Informes a Entidades de Vigilancia:** Se presentó oportunamente la información financiera y el informe de gestión a la Superintendencia de la Economía Solidaria, así como la información exógena a la DIAN y la actualización del Régimen Tributario Especial.
- ✓ **Protección de Datos:** Se evidenció cumplimiento con la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales.

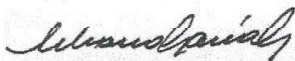
3. ACTIVIDAD OPERATIVA Y GESTIÓN 2025 –

- **Colocación de Créditos:** Durante el año 2025, la Cooperativa realizó **118 préstamos** por un valor total de **\$312.686.097**, con un promedio mensual de **\$26.057.175**.
- **Base Social:** El número de asociados activos a **31 de diciembre de 2025** es de **58**.
- Durante el año se retiraron 5 asociados e ingresaron 7, evidenciando crecimiento y credibilidad en la entidad.
- **Gestión de Cartera:** Se identificaron deudores morosos, sobre los cuales se han impartido recomendaciones para su gestión de cobro y correcta provisión.
- **Beneficios a Asociados:** La administración otorgó una transferencia de **\$476.300** a cada asociado para la celebración navideña.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la Cooperativa de Empleados CASD la confianza depositada en mi labor, la cual he ejercido con independencia y objetividad.

Original firmado por:

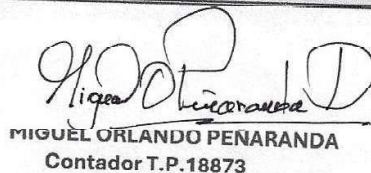


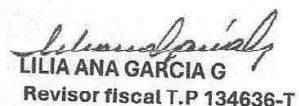
LILIA ANA GARCIA GUTIERREZ
CP. TP 13.436-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO SITUACION FINANCIERA
Enero a diciembre 31 de 2025
Cifras pesos colombianos

ACTIVO	
CORRIENTE	
CAJA	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN	1.041.903
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	103.166.814
INVERSIONES	493.407.326
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	23.088.272
	620.704.315
NO CORRIENTE	
CARTERA DE CREDITOS	
CONVENIOS POR COBRAR	224.752.958
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.621.672
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	401.946
	229.776.576
ACTIVOS MATERIALES	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
TOTAL, NETO ACTIVOS MATERIALES,	9.096.732
	9.096.732
OTROS ACTIVOS	
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS	
TOTAL, NETO OTROS ACTIVOS	2.564.000
	2.564.000
GRAN TOTAL ACTIVO	862.141.623
PASIVOS	
CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	
RETENCION EN LA FUENTE	226.312
VALORES POR REINTEGRAR	30.000
REMANENTES POR PAGAR	1.337.439
TOTAL, NETO CUENTAS POR PAGAR, Y	228.099
	1.821.850
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	
TOTAL, NETO FONDOS SOCIALES Y M	575.863
	575.863
OTROS PASIVOS	
OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	
TOTAL, NETO OTROS PASIVOS	2.111.024
	2.111.024
GRAN TOTAL PASIVO	4.508.737
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	
RESERVA PROTECCION DE APORTES	807.966.329
FONDO PARA AMORTIZACION DE APO	13.700.456
EXCEDENTES	2.980.974.616
GRAN TOTAL PATRIMONIO	6.156.355
	857.632.886
PASIVO + PATRIMONIO	862.141.623


JAI ME SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PENARANDA
 Contador T.P.18873


LILIA ANA GARCIA G
 Revisor fiscal T.P 134636-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD

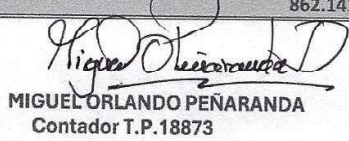
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTEGRAL

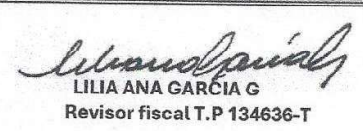
Por los años terminados a diciembre 31 de 2025-2024

Cifras pesos colombianos

ACTIVO	AÑO 2025	VARIACION \$	AÑO 2024
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO			
CAJA	1.041.903	615.903	426.000
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS EQUIVALENTES AL EFECTIVO	103.166.814	52.430.922	50.735.891
TOTAL, NETO EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	493.407.326	23.835.074	469.572.252
INVERSIONES			
INVERSIONES	23.088.272	2.847.000	20.241.272
TOTAL, NETO INVERSIONES	23.088.272	2.847.000	20.241.272
CARTERA DE CREDITOS			
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS	214.026.793	-33.932.470	247.959.263
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS	11.218.695	-6.467.871	17.686.566
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.760.229	-260.279	2.020.508
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	-	-19.891	-19.891
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-304	-6.432	-6.736
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-2.252.455	-404.004	-2.656.459
CONVENIOS POR COBRAR	4.621.672	-1.092.933	5.714.605
TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	229.374.630	-41.323.226	270.697.856
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	401.946	-419.009	820.955
TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR,	401.946	-9.521.748	9.923.694
ACTIVOS MATERIALES			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.096.732	-544.268	9.641.000
TOTAL, NETO ACTIVOS MATERIALES,	9.096.732	-544.268	9.641.000
OTROS ACTIVOS			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS	2.564.000	-	2.564.000
TOTAL, NETO OTROS ACTIVOS	2.564.000	-	2.564.000
GRAN TOTAL ACTIVO	862.141.623	28.339.658	833.801.965
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS DEUDAS			
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	226.312	-9.447.718	9.674.030
PROVEEDORES	-	-901.200	901.200
RETENCION EN LA FUENTE	30.000	3.000	27.000
VALORES POR REINTEGRAR	1.337.439	672.295	665.144
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	-	-358.200	358.200
REMANENTES POR PAGAR	228.099	-35.901	264.000
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	575.863	575.863	-
OTROS PASIVOS	-	-	-
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO	2.111.024	-2.905.785	5.016.809
GRAN TOTAL PASIVO	4.508.737	-12.397.646	16.906.383
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	807.966.329	37.112.538	770.853.791
RESERVA PROTECCION DE APORTES	13.700.456	1.687.726	12.012.730
FONDO PARA AMORTIZACION DE APOYOS	29.809.746	4.219.316	25.590.430
EXCEDENTES	6.156.355	-2.282.276	8.438.631
GRAN TOTAL PATRIMONIO	857.632.886	40.737.304	816.895.582
PASIVO + PATRIMONIO	862.141.623	28.339.658	833.801.965


JAIME SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P.18873


LILIA ANA GARCÍA G
 Revisor fiscal T.P 134636-T

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD

ESTADO DE EXCEDENTES

A diciembre 31 de 2025

Cifras pesos colombianos

INGRESOS		
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	51.127.982,00
4220	OTROS INGRESOS	45.351.021,19
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	430.681,00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	9.862.361,42
TOTAL, OTROS INGRESOS		106.772.045,61
5 GASTOS		
5100	GASTOS DE ADMINISTRACION	
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	37.158.710,00
5110	GASTOS GENERALES	57.731.085,00
5115	DETERIORO	304
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA	544.268,00
TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACION		95.434.367,00
5200	OTROS GASTOS	
5210	GASTOS FINANCIEROS	5.181.274,05
TOTAL, OTROS GASTOS		5.181.274,05
TOTAL, GASTOS		100.615.641,05
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		6.156.354,56


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873


LILIA ANA GARCIA G
Revisor fiscal T.P 134636-T

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Naturaleza y Domicilio La Cooperativa de Empleados CASD, identificada comercialmente como "COOPEMCASD", es una entidad de derecho privado, de naturaleza asociativa, sin ánimo de lucro. Se constituye bajo las normas de la legislación cooperativa y de economía solidaria vigente en Colombia, rigiéndose por los principios universales y la doctrina de la cooperación.

La cooperativa fue constituida mediante Resolución No. 0058 del 13 de enero de 1984, expedida por el Ministerio de Justicia. Su duración es indefinida y su domicilio principal está establecido en la ciudad de Cúcuta, Colombia, con dirección física en la Avenida 11E # 2N-117, barrio Quinta Oriental.

1.2 Objeto Social y Objetivos El objeto social de COOPEMCASD es el mejoramiento integral de la calidad de vida de sus asociados y sus familias a través de la prestación de servicios de carácter solidario. Sus propósitos fundamentales son:

- Planear, organizar y prestar servicios de interés común y de beneficio social.
- Canalizar recursos para el desarrollo económico y social de los asociados mediante la promoción del crédito.
- Facilitar el mejoramiento social, económico y cultural de los asociados.
- Fomentar la educación cooperativa y promover el crecimiento personal y familiar.
- Organizar servicios especializados aprovechando los recursos técnicos y humanos disponibles.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Marco Técnico Normativo (Grupo 3) Los estados financieros de COOPEMCASD han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), correspondientes al Grupo 3, según lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 (que compiló los Decretos 2706 de 2012 y 3022 de 2013), y en cumplimiento de la Circular Externa 001 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Cooperativa clasifica dentro del Grupo 3 bajo los siguientes criterios verificados al cierre del ejercicio 2025:

- Planta de personal: No superior a diez (10) trabajadores.
- Activos totales: Superiores a 500 SMMLV, pero inferiores a 30.000 SMMLV. Al cierre de 2025, los activos totales ascendieron a \$862.141.623, equivalente a 605 SMMLV (calculado sobre el salario mínimo vigente de \$1.423.454 para 2025).

2.2 Componentes de los Estados Financieros De acuerdo con la norma, los estados financieros comprenden:

1. Estado de Situación Financiera.
2. Estado de Resultado Integral.
3. Notas a los Estados Financieros.

NIC7: estado de flujo de efectivo

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

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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.

	2025	2024	diferencia
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	597.616.043	426.000	597.190.043
CAJA GENERAL	1.041.903	426.000	615.903
CAJA	841.903	226.000	615.903
CAJA MENOR	200.000	200.000	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	103.166.814	50.735.891	-68.751.535
BANCOS COMERCIALES	103.166.814	50.735.891	52.430.923
Bancolombia Cta, Ahorros No, 6174-57373	83.576.045	31.145.122	52.430.923
Banco BBVA CORRIENTE No, 697000867	19.517.895	19.517.895	0
Banco BBVA AHORROS No, 697000867	72.874	72.874	0
EFFECTIVO RESTRINGIDO	493.407.326	469.572.252	23.835.074
FONDO DE LIQUIDEZ-CERTIFICADO DE DEPOSITO T.F	493.407.326	469.572.252	23.835.074

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

FONDO DE LIQUIDEZ

La Política Contable de COOPEM CASD 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 2025 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 COOPEM CASD.

	2025	2024	Variación
DEPOSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFIC EQUIV	493.407.326,28	469.572.252,03	23.835.074,25
CDT A 360 DIAS	256.840.675,00	285.120.141,00	28.279.466,00
CDT 180 DIAS	236.566.651,28	184.452.111,03	52.114.540,25

CARTERA DE CRÉDITOS

1. Políticas Generales

- **Contabilización:** La cartera de créditos se registra contablemente con base en su valor nominal.
- **Origen de los Recursos:** Los fondos utilizados para el otorgamiento de créditos provienen de las captaciones recibidas de los asociados de la cooperativa.
- **Modalidades:** Los créditos son otorgados bajo las modalidades autorizadas por el Consejo de Administración, enfocándose principalmente en líneas de consumo.

2. Deterioro de Cartera (Provisiones)

El deterioro se calcula siguiendo las directrices de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y la Circular Externa No. 003 de 2013.

A. Deterioro General

Se aplica un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

B. Deterioro Individual

Se mantiene un deterioro individual para proteger los créditos calificados en categorías de riesgo B, C, D o E, según las políticas de castigo de cartera.

Categoría de Riesgo	Días de Vencido	Porcentaje de Provisión
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%
E - Riesgo de Incobrabilidad	Más de 360 días	100%

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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

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

- **Valuación:** La cartera se contabiliza a su valor nominal y se financia mediante las captaciones de los asociados, enfocándose en líneas de consumo.
- **Gestión del Riesgo:** Se aplica un deterioro general del 1% sobre la cartera bruta. Adicionalmente, se mantiene un deterioro individual para créditos con mayor riesgo (categorías B a E) para proteger los activos de la cooperativa.
- **Provisiones:** La calificación de riesgo y los porcentajes de provisión se ajustan a las circulares vigentes, oscilando entre el 0% para cartera al día y hasta el 100% para créditos con más de un año de vencimiento.

PROPIEDAD, PLANTA, EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN

1. Políticas de Valuación y Registro

- **Valuación Inicial y Posterior:** Los activos se valoran al costo histórico, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada.
- **Mantenimiento y Mejoras:**
 - **Gastos:** Las reparaciones y mantenimiento rutinario se cargan directamente a los resultados del ejercicio.
 - **Capitalización:** Las mejoras y adiciones se suman al costo del activo solo si aumentan el rendimiento o extienden su vida útil.

2. Depreciación

- **Método:** Se utiliza el método de línea recta.
- **Base:** Se calcula sobre el costo histórico considerando la vida útil estimada de cada activo.

Activo Fijo	Vida Útil	Tasa Anual
Edificios	20 años	5%
Muebles y Equipo de Oficina	10 años	10%
Equipo de Cómputo	3 años	33%

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

- 1. ALCANCE** - La cooperativa cuenta en nómina con una Auxiliar Administrativa.
- 2. POLITICA CONTABLE** - De acuerdo con la Sección 28 del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (NIIF para PYMES), todas las contraprestaciones otorgadas por la cooperativa a cambio de los servicios de sus empleados se registran bajo esta categoría.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

3. BENEFICIO A CORTO PLAZO

Son aquellos beneficios que se esperan liquidar dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en que el empleado prestó el servicio.

- Componentes:
 - Salarios.
 - Primas legales y extralegales.
 - Vacaciones.
 - Cesantías e intereses sobre cesantías.

NOTA 4 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

La inversión en seguros la equidad de acuerdo con el decreto 2420/2015 se reclasifico de otros activos a activo corriente, bajo el nombre de inversiones en instrumentos de patrimonio, por un valor de \$ 23.088.272.

	2025	2024	
INVERSIONES	23.088.272	20.241.272	2.847.000
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	23.088.272	20.241.272	2.847.000
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA	23.088.272	20.241.272	2.847.000
Aportes seguros de vida Equidad	13.175.389	11.751.889	1.423.500
Aportes seguros generales Equidad	9.912.883	8.489.383	1.423.500

NOTA 5 – CARTERA DE CRÉDITOS

1. Marco Normativo y Políticas de Riesgo

- Tratamiento Contable: Cartera de crédito, su deterioro y aportes sociales gestionados bajo el Decreto 2420 de 2015 (numeral 1.1.4.5.2 y artículo 1.1.4.6.1).
- Gestión del Riesgo Crediticio: La Cooperativa evalúa la capacidad de pago del deudor continuamente (desde el desembolso hasta la recuperación).
- Política de Deterioro: Aplicación de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa No. 003 de 2013.
 - Nota: Se unificó el deterioro general en 1% sobre el total de la cartera bruta.

2. Comportamiento de la Cartera (Comparativo 2025 vs 2024)

Concepto	2025	2024	Variación	% Variación
Créditos de Consumo - Garantías	214.026.793	247.959.263	-33.932.470	-13.70%
Créditos de Consumo - Otras Garantías	11.218.695	17.686.566	-6.467.871	-36.60%
Intereses Créditos de Consumo	1.760.229	2.020.508	-260.279	-12.90%
Subtotal Cartera Bruta	227.005.717	267.666.337	-40.660.620	-15.20%
(-) Deterioro Créditos	-304	-26.627	26.323	+98.9%
(-) Deterioro General	-2.252.455	-2.656.459	404.004	+15.2%
Total Cartera Neta	224.752.958	264.983.251	-40.230.293	-15.20%
Convenios por Cobrar (La Equidad)	4.621.672	5.714.605	-1.092.933	-19.10%
Total Activos Financieros	229.374.630	270.697.856	-41.323.226	-15.30%

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

3. Análisis de Variaciones Relevantes

- **Reducción Significativa del Saldo:** La cartera bruta disminuyó un 15.2%. Esto indica una contracción en la colocación de créditos nuevos o una amortización acelerada de los créditos existentes durante el 2025.
- **Mejora Drástica en la Calidad (Deterioro):**
 - El deterioro de los créditos de consumo prácticamente desapareció (+98.9% de mejora), pasando de -\$26 mil a -\$304.
 - La provisión general disminuyó proporcionalmente a la reducción de la cartera bruta.

4. Convenios por Cobrar

Corresponde al valor pendiente de recaudo por concepto de Seguros de Vida La Equidad por un valor de \$4.621.672

NOTAS 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

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

	2025	2024	Variación
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	401.946	9.923.694	-9.521.748
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	401.946	9.923.694	-9.521.748
CxC Seg Cr Servicios	8.470	820.955	-812.485
Copema	0	9.102.739	-9.102.739

NOTA 7 – ACTIVOS MATERIALES - El siguiente es el detalle del valor en libros de la propiedad, planta y equipo

ACTIVOS MATERIALES	9.096.732	9.641.000	-544.268
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.096.732	9.641.000	-544.268
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.871.000	2.871.000	-
Impresoras	830.000	830.000	-
Equipo de Computo y Comunicación	2.041.000	2.041.000	-
MAUSOLEOS	7.600.000	7.600.000	-
Jardines la Esperanza	598.000	598.000	-
Valorizaciones	7.002.000	7.002.000	-
DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PL	-1.374.268	-830.000	-544.268
Computador	-544.268	0	-544.268
Impresora	-830.000	-830.000	-
OTROS ACTIVOS	2.564.000	2.564.000	-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLU	2.564.000	2.564.000	-
LICENCIAS	2.564.000	2.564.000	-

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

ACTIVOS INTANGIBLES – Los programas y aplicaciones informáticas se reconocieron en el ESFA como adquisición de manera separada

OTROS ACTIVOS	2025	2024	Variación
LICENCIA PROGRAMA CONTABLE	2,564,000	2,564,000	0

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

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			
	2025	2024	Variación
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-226.312,00	-9.674.030,00	9.221.406,00
PROVEEDORES	0	-901200	901.200,00
RETENCION EN LA FUENTE	-30.000,00	-27.000,00	-33.000,00
VALORES POR REINTEGRAR	-1.337.439,00	-665.144,00	-2.009.734,00
RETENCIONES Y APORTES LABORALE	0	-358200	358.200,00
REMANENTES POR PAGAR	-228.099,00	-264.000,00	-192.198,00
TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR,Y	-1.821.850,00	-11.889.574,00	8.245.874,00

- **COSTOS Y GASTOS POR PAGAR - Seguros créditos -** 226.312
- **RETENCION EN LA FUENTE – Por pagar** 30.000
- **VALORES POR REINTEGRAR -**

OMEARA CARRASCAL MARIA ESPERANZA	-	331.300,00
VACARCEL RIVERA ANA BEATRIZ	-	331.300,00
ARENIS DE GONZALES MARLENE	-	50,00
TOLOZA MARTINEZ FABIOLA	-	298.107,00
MENESES MANZANO YAJAIRA	-	376.682,00
	-	1.337.439,00

- **REMANENTES POR PAGAR – APORTES EXASOCIADOS**

CLAVIJO LOPEZ DORA ISABEL	-	30.000,00
ARENAS JAIMES JOSE LUIS	-	198.099,00
	-	228.099,00

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2025	2024	Variación
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	575.863,00	0	575.863,00

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	
Cesantías Consolidadas	2.111.024

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 11 – PATRIMONIO

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

1. Resumen de Asociados

La base de asociados mostró movimiento durante el periodo:

- Socios Retirados: 5
- Socios que Ingresaron: 7
- Total, Asociados (2025): 58

2. Composición del Patrimonio (Cifras en COP)

A continuación, se detalla la evolución de los principales rubros patrimoniales entre 2024 y 2025:

CAPITAL	2025	2024	Variación
Aportes Sociales	807.966.329	770.853.791	37.112.538
Reserva Protección Aportes	13.700.456	12.012.730	1.687.726
Fondo Amortización Aportes	29.809.746	25.590.430	4.219.316

CAPITAL SOCIAL

Comprende los aportes sociales individuales pagados que forman parte del capital mínimo irreducible, así como los aportes sociales amortizados propiedad de la cooperativa.

CAPITAL	2025	2024	Variación
APORTES SOCIALES	807.966.329	770.853.791	37.112.538

RESERVAS

RESERVA DE PROTECCIÓN APORTES SOCIALES

Este rubro se incrementó debido a la apropiación legal del 20% de los excedentes del ejercicio anterior, según lo aprobado en la Asamblea. Su objetivo es proteger el patrimonio ante posibles pérdidas futuras.

	2025	2024	Variación
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	13.700.456	12.012.730	1.687.726

FONDO DE AMORTIZACIÓN APORTES

Este fondo cumple con el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Se incrementa con las apropiaciones de los excedentes y se disminuye cuando se realizan retiros de aportes sociales individuales de los asociados.

	2025	2024	Variación
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES	29.809.746	25.590.430	4.219.316

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 12 – INGRESOS

Los ingresos totales mostraron un crecimiento del 1,9% respecto al año anterior, impulsados principalmente por los rendimientos financieros.

INGRESOS	2025	2024	Variación
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	51.127.982	50.706.735	421.247
OTROS INGRESOS	45.351.021	43.020.346	2.330.675
RECUPERACIONES	430.631	1.395.859	-965.228
ADMINISTRATIVOS SOCIALES	9.862.361	9.655.107	207.254
	106.771.995	104.778.047	1.993.948

COPEMCASD, Debido a que el efectivo no estaba totalmente colocado en créditos a asociados, la administración decidió invertirlo en CDT's en Bancolombia. Este rubro se compone de:

- Intereses CDT Bancolombia: \$45.316.044 (Principal generador de ingresos financieros).
- Intereses Cuenta Ahorros: \$34.977.

OTROS INGRESOS	2025	2024	Variación
INTERESES VARIOS	45.351.021	43.020.346	2.330.675
Cta. Ahorros Banco Colombia	34.977	85.102	-50.125
Intereses CDT Colombia	45.316.044	42.935.943	2.380.101

Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Monto	Días	Tasa	Intereses Generados
6/09/2024	5/03/2025	180.000.000	179	10,20%	4.454.112
5/03/2025	4/09/2025	200.000.000	179	9,20%	8.946.000
5/09/2025	4/03/2026	230.000.000	180	8,61%	6.566.562
24/11/2024	22/05/2025	283.000.000	178	9,30%	10.600.709
23/05/2025	23/11/2025	290.000.000	180	9,10%	12.907.900
25/11/2025	25/05/2025	255.000.000	180	8,66%	1.840.675
					45.315.958

NOTA 13 – GASTOS

Los gastos totales aumentaron un 4,4% respecto al año anterior, impulsados principalmente por el rubro de administración.

Administración: Es el grupo de gasto más alto. El aumento se explica principalmente por el incremento en Beneficios a Empleados (9,5%) y Gastos Generales (3,1%). Depreciación: Se registra por primera vez en este periodo (\$544.268\$), lo que indica una nueva política de reconocimiento o adquisición de activos fijos.

Gastos Financieros: Disminuyeron levemente (4,1%), lo que ayuda a contener el crecimiento total de los egresos.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

EGRESOS	2025	2024	Variación
ADMINISTRACION			
BENEFICIO A EMPLEADOS	37.158.710	33.928.439	3.230.271
GASTOS GENERALES	57.731.085	55.985.675	1.745.410
DETERIORO	304	1.020.790	-1.020.486
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	544.268	0	544.268
TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	95.434.367	90.934.904	4.499.463
GASTOS FINANCIEROS	5.181.274	5.404.513	-223.239
TOTAL, OTROS GASTOS	100.615.641	96.339.417	4.276.224

GASTOS GENERALES		
BENEFICIO A EMPLEADOS	VARGAS ULLOA OFELIA	37.158.710,00

GASTOS ADMINISTRACION			
HONORARIOS	PEÑARANDA ORLANDO	500.000	
	GARCIA GUTIERREZ LILI ANA	16.835.000	17.335.000
MTTO Y REPARACIONES	GERMAN DAVID CONTRERAS	250.000	250.000
CAFETERIA	VARIOS	347.000	347.000
TRANSPORTE URBANO	VARIOS	10.000	10.000
PAPELERIA Y UTILES	ÉXITO	124.097	124.097
PUBLICIDAD	ALGO SI CREATIVO SAS	600.000	600.000
CONTRIB Y AFILIACION	SUPER SOLIDARIA	288.496	288.496
GASTOS DE ASAMBLEA	HOTEL CASA BLANCA	2.834.000	2.834.000
GASTOS DE DIRECTIVOS	MEMOS PIZZA	290.800	290.800
GASTOS LEGALES	CAMARA DE COMERCIO	1.898.600	
	SECRETARIA DE HACIENDA	239.417	2.138.017
SISTEMATIZACION	PALLARES ECHAVEZ ANA YAJAIRA	235.120	
	SIIGO S.A.S SIIGO S.A.S	135.361	370.481
ASISTENCIA TECNICA	JORJWEB LTDA	4.065.040	4.065.040
BONIFICACIONES	OFELIA VARGAS	450.000	
	GARCIA GOMEZ MARIA IVONNE	342.000	
	SOLANO NINNO JAIME	4.270.500	
	RUBIO DE LARA MARIA TERESA	342.000	
	ORTIZ BECERRA FREDDY OMAR	342.000	
	RANGEL DE MORA HILDA	342.000	
	QUINTERO MEJIA MIRIAM	342.000	
	FOLIACO GAMBOA ISABEL TERESA	342.000	6.772.500
VARIOS	LILIANA GARCIA	812.000	
	ALMACENES ÉXITO S.A	18.986.000	19.798.000
DIA PROFESOR	LIZARAZO GAONA WILSON	2.000.000	2.000.000
CANASTA NAVIDEÑA	GARCIA G LILIANA	450.000	450.000
AJUSTES CONTABLES		57.654	57.654
DETERIORO		304	304
DEPRECIACION		544.268	544.268

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEM CASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2025

NOTA 14- EXCEDENTES

	2025	2024	Variación
EXCEDENTES	6.156.355	8.438.631	-2.282.276

San José de Cúcuta, enero 26 del 2026


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
Revisor Fiscal TP 13436



COOPEMPCASD
Cooperativa de Empleados
del CASD

Cooperativa de Empleados del CASD de Cúcuta Ltda.
Personería Jurídica No. 0054 del 13 de enero de 1984
No. Inscripción Cámara de Comercio: **S0500273**
NIT: 890.504.669

Certificación de los Estados Financieros

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMPCASD"

CERTIFICAN QUE:

Hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, junto con las revelaciones explicativas de la Entidad al 31 de diciembre de 2025, conforme a la normatividad establecida, y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

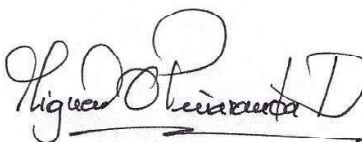
En relación con la información financiera mencionada, manifestamos lo siguiente:

Los activos y pasivos de COOPEMPCASD existen y las transacciones registradas se han realizado en el año correspondiente.

1. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
2. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones) a cargo de COOPEMPCASD.
3. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
4. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
5. Todos los estados financieros se presentan al menos dos años comparativos.

Atentamente,


JAIMÉ SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P.18873

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD " COOPEMCASD"

EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2025	6.156.355
DISTRIBUCIONES DE LEY:	
Reserva para Protección de Aportes Sociales 20%	1.231.271
Fondo de Educación 20 % Imp. Renta Año 2025 según Ley 1819 de 2016. 20%	1.231.271
Fondo de Solidaridad 10%	615.635
TOTAL, APROPIACIONES (ArtÍCULO.54 LEY 79/88)	3.078.177

Propuesta Distribución Remanente:
50% de \$6.156.355 a \$3.078.177 a FONDO AMORTIZACIÓN DE APORTE

Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

El remanente podrá aplicarse, en todo o parte, según lo determinen los estatutos o la asamblea general, en la siguiente forma:

- 1. Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real.*
- 2. Destinándolo a servicios comunes y seguridad social.*
- 3. Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación en el trabajo.*
- 4. Destinándolo a un Fondo para amortización de aportes de los asociados.*

Informe - Dictamen Revisor Fiscal 2025

San José de Cúcuta, marzo 08 2026

Señores

ASAMBLEISTA COOPERATIVA COOPEMCASD

Ciudad

Ref: Informe y Dictamen del Revisor Fiscal por el ejercicio 2025.

Respetados Asociados:

En mi calidad de Revisor Fiscal de COOPEMCASD, designado por la Asamblea General, y en cumplimiento de las funciones establecidas en el Artículo 207 del Código de Comercio, los estatutos de la cooperativa y las normas legales vigentes, presento a consideración de ustedes el informe sobre la gestión de la administración y el dictamen sobre los estados financieros correspondientes al ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

1. INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS (DICTAMEN)

He auditado los estados financieros de COOPEMCASD, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el correspondiente Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como sus notas explicativas.

- **Opinión**

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de COOPEMCASD a 31 de diciembre de 2025, sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (Decreto 2420 de 2015 y normas de la Supersolidaria).

- **Fundamento de la Opinión**

He realizado mi auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI) aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad se describe más adelante en la sección *Responsabilidad de la Revisoría Fiscal*.

Soy independiente de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad y he cumplido con mis responsabilidades éticas.

- **Responsabilidad de la Administración**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con el marco normativo aplicable, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

- **Responsabilidad de la Revisoría Fiscal**

MI responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. Las normas exigen que cumpla con requerimientos éticos y planifique y realice la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Informe - Dictamen Revisor Fiscal 2025

2. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Como resultado de mi evaluación, informo lo siguiente:

- ✓ **Contabilidad y Actas:** La contabilidad de la Cooperativa durante el año 2025 se llevó conforme a las normas legales y técnicas.
- ✓ **Los libros de actas de la Asamblea y Consejo de Administración,** así como el registro de asociados, se mantienen debidamente actualizados y custodiados.
- ✓ **Cumplimiento Normativo:** Las operaciones realizadas por la entidad y las actas de la Asamblea y Consejo de Administración se ajustan a los estatutos y a las decisiones de los órganos de dirección.
- ✓ **Evaluación del Control Interno:** La Cooperativa mantiene un sistema de control interno adecuado.
- ✓ Se realizaron recomendaciones puntuales sobre la gestión contable y administrativa, las cuales fueron atendidas por la administración.
- ✓ **Gestión de Riesgos:** La administración dio cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto a la gestión de riesgos (Crédito-SARC, Liquidez-SARL, Operativo-SARO y Lavado de Activos-SARLAFT).
- ✓ **Seguridad Social:** Se verificó que la Cooperativa efectuó la liquidación y pago oportuno de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y aportes parafiscales durante el año 2025.
- ✓ **Cartera de Créditos:** La evaluación de la cartera de créditos se realizó periódicamente.
- ✓ La constitución del deterioro (provisión) se efectuó de acuerdo con los parámetros definidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ✓ **Fondo de Liquidez:** Al cierre del ejercicio 2025, la Cooperativa cumplió con la norma de fondo de liquidez, presentando un saldo en CDTs de **\$493.407.326**.
- ✓ **Informes a Entidades de Vigilancia:** Se presentó oportunamente la información financiera y el informe de gestión a la Superintendencia de la Economía Solidaria, así como la información exógena a la DIAN y la actualización del Régimen Tributario Especial.
- ✓ **Protección de Datos:** Se evidenció cumplimiento con la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales.

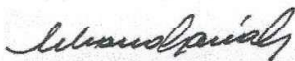
3. ACTIVIDAD OPERATIVA Y GESTIÓN 2025 –

- **Colocación de Créditos:** Durante el año 2025, la Cooperativa realizó **118 préstamos** por un valor total de **\$312.686.097**, con un promedio mensual de **\$26.057.175**.
- **Base Social:** El número de asociados activos a **31 de diciembre de 2025** es de **58**.
- Durante el año se retiraron 5 asociados e ingresaron 7, evidenciando crecimiento y credibilidad en la entidad.
- **Gestión de Cartera:** Se identificaron deudores morosos, sobre los cuales se han impartido recomendaciones para su gestión de cobro y correcta provisión.
- **Beneficios a Asociados:** La administración otorgó una transferencia de **\$476.300** a cada asociado para la celebración navideña.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la Cooperativa de Empleados CASD la confianza depositada en mi labor, la cual he ejercido con independencia y objetividad.

Original firmado por:



LILIA ANA GARCIA GUTIERREZ
CP. TP 13.436-T