

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD " COOPEMPCASD"

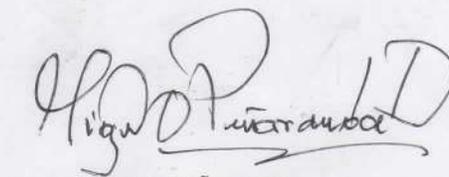
ESTADO SITUACION FINANCIERA

Por el año terminados a Diciembre 31 de 2020

Cifras pesos Colombianos

ACTIVO		
CORRIENTE		
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	347,647,431
12	INERSIONES	11,504,220
14	CARTERA DE CREDITOS	294,696,462
14	DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	(2,937,441)
15	CUENTAS POR COBRAR	2,809,941
16	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,244,610
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		665,965,222
NO CORRIENTE		
17	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8,015,000
19	OTROS ACTIVOS	
	INTANGIBLES, DISTINTO PLUSVALIA	2,564,000
TOTAL NO CORRIENTE		10,579,000
TOTAL ACTIVOS		676,544,222
PASIVO		
CORRIENTE		
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	13,576,208
	OTROS PASIVOS	
27	OBLIGACIONES LABORALES	1,323,000
TOTAL PASIVOS		14,899,208
PATRIMONIO		
31	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	630,295,296
32	RESERVA PROTECCION DE APORTES	9,471,955
33	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	8,574,048
34	DONACIONES Y AUXILIOS	10,664,238
35	EXCEDENTES	2,639,477
TOTAL PATRIMONIO		661,645,014
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		676,544,222


 JAIME SOLANO NIÑO
 Gerente


 MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P 18873

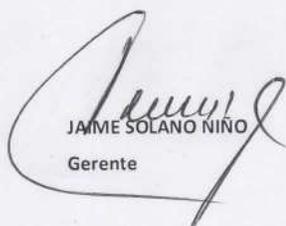

 LILIA ANA GARCIA GUTIERREZ
 Revisor Fiscal TP 13436

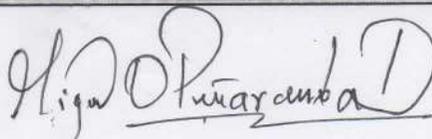
COMPARATIVO ESTADO SITUACION FINANCIERA

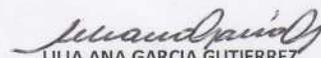
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2020-2019

Cifras pesos Colombianos

Descripción	Acumulado a :		dic-19		Variación	
	dic-20	%		%	\$	%
ACTIVO						
CORRIENTE						
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	347,647,431	51%	260,887,803	42%	86,759,628	166%
12 INERSIONES	11,504,220	2%	9,748,614	2%	1,755,606	3%
14 CARTERA DE CREDITOS	294,696,462	44%	328,736,902	53%	(34,040,440)	-65%
14 DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	(2,937,441)	0%	(5,455,424)	-1%	2,517,983	5%
15 CUENTAS POR COBRAR	2,809,941	0%	7,141,750	1%	(4,331,809)	-8%
16 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,244,610	2%	12,547,346	2%	(302,736)	-1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	665,965,222	98%	613,606,990	98%	52,358,231	100%
NO CORRIENTE						
17 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8,015,000	1%	8,430,000	1%	(415,000)	100%
19 OTROS ACTIVOS						
19 INTANGIBLES, DISTINTO PLUSVALIA	2,564,000	0%	2,564,000	0%	-	
TOTAL NO CORRIENTE	10,579,000	1%	10,994,000	1%	(415,000)	100%
TOTAL ACTIVOS	676,544,222	99%	624,600,990	199%	103,886,463	17%
PASIVO						
CORRIENTE						
24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS OTROS PASIVOS	13,576,208	91%	4,122,017	56%	9,454,191	125%
27 OBLIGACIONES LABORALES	1,323,000	9%	3,185,036	44%	(1,862,036)	-25%
TOTAL PASIVOS	14,899,208	100%	7,307,053	100%	7,592,155	100%
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL						
31 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	630,295,296	95%	587,307,357	95%	42,987,939	97%
32 RESERVA PROTECCION DE APORTES	9,471,955	1%	9,471,955	2%	-	
33 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	8,574,048	1%	8,574,048	1%	-	
34 DONACIONES Y AUXILIOS	10,664,238	2%	10,664,238	2%	-	
35 EXCEDENTES	2,639,477	0%	1,276,339	0%	1,363,138	3%
TOTAL PATRIMONIO	661,645,014	100%	617,293,937	100%	44,351,077	100%*
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	676,544,222		624,600,990		51,943,232	


JAIMÉ SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
 Revisor Fiscal TP 13436

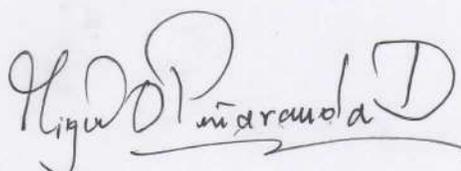
COOPERATIVA EMPLEADOS CASD " COOPEMCASD "
ESTADO DE EXCEDENTES

Por el año terminados a Diciembre 31 de 2020

Cifras pesos Colombianos

4	INGRESOS	
41	VENTA BIENES Y SERVICIOS	
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITO	41,895,627
	TOTAL VENTA BIENES Y SERVICIOS	41,895,627
42	OTROS INGRESOS	
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	12,470
4220	OTROS INGRESOS	6,836,187
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	2,606,040
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	11,193,756
	TOTAL OTROS INGRESOS	20,648,453
	TOTAL INGRESOS	62,544,080
5	GASTOS	
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	23,492,756
5110	GASTOS GENERALES	33,398,710
5115	DETERIORO	88,057
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD Y PLANTA	415,000
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	57,394,523
52	OTROS GASTOS	
5210	GASTOS FINANCIEROS	3,786,419
	TOTAL OTROS GASTOS	3,786,419
	TOTAL GASTOS	61,180,942
	TOTAL EXCEDENTE EJERCICIO	1,363,138


JAMIE SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
Revisor Fiscal TP 13436

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO DE EXCEDENTES INTEGRAL

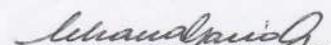
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2020-2019

Cifras pesos Colombianos

Descripción	Acumulado a :		Variación	
	dic.20	dic.19	%	\$
4 INGRESOS				
41 VENTA BIENES Y SERVICIOS				
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITO	41,895,627	56,014,851	-25%	(14,119,224)
TOTA VENTA BIENES Y SERVICIOS	41,895,627	56,014,851		
42 OTROS INGRESOS				
4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	12,470	174,978	0%	(162,508)
4220 OTROS INGRESOS	6,836,187	4,259,853	60%	2,576,334
4225 RECUPERACIONES DETERIORO	2,606,040	236,630	1001%	2,369,410
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	11,193,756	9,712,848	15%	1,480,908
TOTAL OTROS INGRESOS	20,648,453	14,384,309		
TOTAL INGRESOS	62,544,080	70,399,160		
5 GASTOS				
51 GASTOS DE ADMINISTRACION				
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS	23,492,756	24,172,448	-3%	(679,692)
5110 GASTOS GENERALES	33,398,710	38,361,112	-13%	(4,962,402)
5115 DETERIORO	88,057	2,304,538	-96%	(2,216,481)
5125 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO	415,000	-		415,000
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	57,394,523	64,838,098		
52 OTROS GASTOS				
5210 GASTOS FINANCIEROS	3,786,419	4,284,723	-12%	(498,304)
TOTAL OTROS GASTOS	3,786,419	4,284,723		
TOTAL GASTOS	61,180,942	69,122,821		
TOTAL EXCEDENTE EJERCICIO	1,363,138	1,276,339		86,800


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIERREZ
Revisor Fiscal TP 13436

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL CASD "COPEMPCASD LTDA "
Nit. 890.504.669-1

San José de Cúcuta, Marzo 4 del 2021

Señores
Asamblea General
COOPERATIVA EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD "
Ciudad

Nosotros JAIME SOLANO NIÑO como representante legal y MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA en calidad de Contador general de COOPERATIVA EMPLEADOS CASD "CASD ".

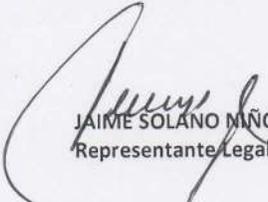
CERTIFICAMOS

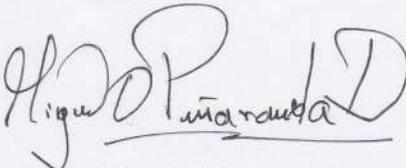
Que : hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a fecha de preparación, el estado Situación Financiera , Estado resultado integral, el estado de flujos de efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a fecha de preparación, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Cordialmente,


JAIME SOLANO NIÑO
Representante Legal


ORLANDO PEÑARANDA
Contador - TP 18873

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2020

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 – supersolidaria 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 totales, excluida la vivienda, por valor inferior a quinientos (500) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV);
- c) Posee activos totales por valor seiscientos ochenta y un (661) salarios mínimos mensuales legales vigentes para 2020: \$ 676.544.222.

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

Durante el año 2020 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 COPEMPCASD.

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.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2020

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.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2020

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El efectivo al 31 de diciembre la cooperativa, posee en el disponible la suma de \$ 347.647.431 en el período 2020.

	2020	2019	Variación	%
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	347,647,431	261,087,803	86,559,628	33%
CAJA MENOR	200,000	200,000	0	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	347,447,431	260,687,802	86,759,629	33%
BANCOS COMERCIALES	347,447,431	260,687,802	86,759,629	
Colpatria	3,722,303	3,722,303	0	
Bancolombia Cta, Ahorros No, 6174-57373	115,714,125	90,071,209	25,642,916	
Banco BBVA Corriente No, 697000867	14,552,569	19,541,205	(4,988,636)	
Fiduciaria Bancolombia	213,458,433	147,353,085	66,105,348	

Las cuentas corrientes inactivas se sugiere sean canceladas

COLPATRIA	\$ 3.722.303.19
BBVA	106.653.00

El 55% del valor de los aportes se encuentran en efectivo \$347.647.431 y el 61% de este efectivo está en una fiducia, el 47% en cartera respaldando el valor de los aportes de la COOPERATIVA.

APORTES	630,295,296	
ACTIVO	676,544,222	0.93

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 \$ 11.504.220.

INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	2020	2019	Variación	%
APORTES SEGUROS DE VIDA EQUIDAD	7,383,363	6,505,560	877,803	
APORTES SEGUROS GENERALES EQUIDAD	4,120,857	3,243,054	877,803	
	11,504,220	9,748,614	1,755,606	18%

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.