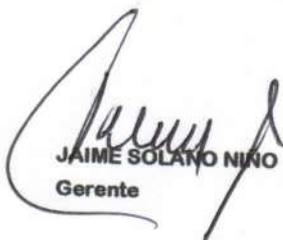


COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
COMPARATIVO ESTADO SITUACION FINANCIERA

Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021-2020

Cifras pesos Colombianos

Descripción	Acumulado a :		Acumulado a :		Variación	
	dic-21	%	dic-20	%	\$	%
ACTIVO						
CORRIENTE						
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	357,477,205	53%	347,647,431	52%	9,829,774	77%
12 INERSIONES	13,321,272	2%	11,504,220	2%	1,817,052	14%
14 CARTERA DE CREDITOS	297,831,029	44%	294,696,462	44%	3,134,567	24%
14 DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	(2,885,578)	0%	(2,937,441)	0%	51,863	0%
16 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10,137,209	1%	12,244,610	2%	(2,107,401)	-16%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	678,766,715	100%	665,965,222	100%	12,801,493	100%
NO CORRIENTE						
17 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8,015,000	1%	8,015,000	1%	-	0%
19 OTROS ACTIVOS						
19 INTANGIBLES, DISTINTO PLUSVALIA	2,564,000	0%	2,564,000	0%	-	0%
TOTAL NO CORRIENTE	10,579,000	1%	10,579,000	1%	-	0%
TOTAL ACTIVOS	689,345,715	101%	676,544,222	203%	25,602,985	4%
PASIVO						
CORRIENTE						
24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS OTROS PASIVOS	1,823,146	54%	13,576,208	91%	(11.753.062)	102%
27 OBLIGACIONES LABORALES	1,533,308	46%	1,323,000	9%	210,308	-2%
TOTAL PASIVOS	3,356,454	100%	14,899,208	100%	(11.542.754)	100%
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL						
31 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	653,674,374	95%	630,295,296	95%	23,379,078	96%
32 RESERVA PROTECCION DE APORTES FONDO PARA AMORTIZACION DE	9,999,851	1%	9,471,955	1%	527,896	
33 APORTES	9,893,784	1%	8,574,048	1%	1,319,736	
34 DONACIONES Y AUXILIOS	10,664,238	2%	10,664,238	2%	-	
35 EXCEDENTES	1,757,014	0%	2,639,477	0%	(882,463)	-4%
TOTAL PATRIMONIO	685,989,261	100%	661,645,014	100%	24,344,247	92%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	689,345,715		676,544,222		12,801,493	


JAIME SOLANO NIÑO
Gerente

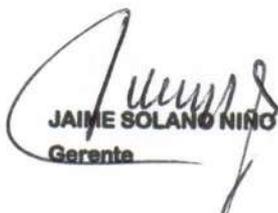

MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
Contador T.P 18873

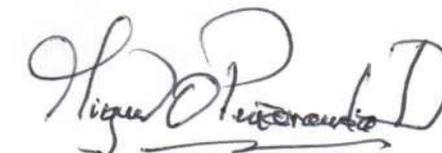

LILIA ANA GARCÍA GUTIÉRREZ
Revisor Fiscal TP 13436

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO DE EXCEDENTES INTEGRAL
 Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021-2020

Cifras pesos Colombianos

Descripción	Acumulado a :		%	Variación
	DIC.21	DIC.20		\$
4 INGRESOS				
41 VENTA BIENES Y SERVICIOS				
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITO	42,060,223	41,895,627	0%	164,596
TOTA VENTA BIENES Y SERVICIOS		41,895,627		
42 OTROS INGRESOS				
4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	13,135	12,470	5%	665
4220 OTROS INGRESOS	3,143,384	6,836,187	-54%	(3,692,803)
4225 RECUPERACIONES DETERIORO	320,370	2,606,040	-88%	(2,285,670)
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	12,595,383	11,193,756	13%	1,401,627
TOTAL OTROS INGRESOS	16,072,272	20,648,453		
TOTAL INGRESOS	58,132,495	62,544,080		
5 GASTOS				
51 GASTOS DE ADMINISTRACION				
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS	24,724,500	23,492,756	5%	1,231,744
5110 GASTOS GENERALES	27,106,486	33,398,710	-19%	(6,292,224)
5115 DETERIORO	495,146	88,057	462%	407,089
5125 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO		415,000		(415,000)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	52,326,132	57,394,523		
52 OTROS GASTOS				
5210 GASTOS FINANCIEROS	4,049,349	3,786,419	7%	262,930
TOTAL OTROS GASTOS	4,049,349	3,786,419		
TOTAL GASTOS	56,375,481	61,180,942		
TOTAL EXCEDENTE EJERCICIO	1,757,014	1,363,138		393,876


 JAIME SOLANO NIÑO
 Gerente

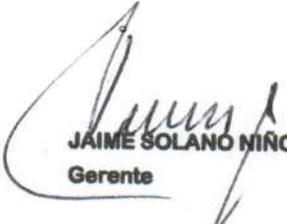

 MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P 18873


 LILIA ANA GARCÍA GUTIÉRREZ
 Revisor Fiscal TP 13436

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021-2020

Cifras pesos Colombianos

NOMBRE CUENTA	2020	2021	DISMINUCION	AUMENTO
APORTES SOCIALES TEMPORALMEN	(630,295,296)	(653,674,374)		23,379,078
RESERVA PROTECCION DE APORTE	(9,471,955)	(9,999,851)		527,896
FONDO PARA AMORTIZACION DE A	(8,574,048)	(9,893,784)		1,319,736
DONACIONES Y AUXILIOS	(10,664,238)	(10,664,238)		-
EXCEDENTES	(1,363,138)	(1,757,014)		393,875
PERDIDAS (DB)	(1,363,138)	(1,757,014)	393,875	
EXCEDENTES	(1,276,339)	-	1,276,339	
TOTALES			1,670,214	25,620,585
TOTAL PATRIMONIO				24,344,247


JAIME SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCÍA GUTIÉRREZ
 Revisor Fiscal TP 13436

COOPERATIVA EMPLEADOS CASD " COPEMCASD "
NIT.890.504.669-1

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES A DICIEMBRE 2021

EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2021 **1,757,017**

DISTRIBUCIONES DE LEY:

<i>Reserva para Protección de Aportes Sociales</i>	20%	351,403
<i>Fondo para Educación 20% (IMPUESTOS DIAN)</i>	20%	351,403
<i>Fondo de Solidaridad</i>	10%	175,702
TOTAL APROPIACIONES (Artículo.54 LEY 79/88)		878,509
A DISPOSICION ASAMBLEA GENERAL	50%	878,509

Propuesta Distribución Remanente:

50% de \$1.757.017 a \$878.509 a FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES

Cuando la norma tributaria hace referencia a que el impuesto se toma del Fondo de Educación y Solidaridad, debe interpretarse que el impuesto calculado en los términos mencionados anteriormente, se resta del fondo de educación y solidaridad que por disposiciones de la legislación cooperativa deben crear.

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 2021: \$ 689.345.715.10.

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 2021 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.

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 2021

4

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El efectivo al 31 de diciembre la cooperativa, posee en el disponible la suma de \$ 357.477.205.10 en el período 2021.

	2021	2020
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	357,476,436.10	347,647,430.76
CAJA	200,000.00	200,000.00
CAJA MENOR	200,000.00	200,000.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	154,476,436.10	347,447,430.76
BANCOS COMERCIALES	154,476,436.10	347,447,430.76
Colpatria	3,722,303.19	3,722,303.19
Bancolombia Cta, Ahorros No, 6174-57373	131,993,330.64	115,714,125.20
Banco BBVA CORRIENTE No, 697000867	18,654,149.27	14,445,916.27
Banco BBVA AHORROS No, 697000867	106,653.00	106,653.00
Fiduciaria Bancolombia	-	213,458,433.10
EFECTIVO RESTRINGIDO	202,800,000.00	
FONDO DE LIQUIDEZ-CERTIFICADO DE DEPOSITO T.F	202,800,000.00	

" cuentas corrientes inactivas se sugiere sean canceladas, la Ley de Presupuesto de 2022 en Colombia, "artículo 78, el cual propone que las cuentas de ahorro y corrientes que hayan permanecido inactivas por un periodo mayor a un año y que no superen el valor de 322 UVR, equivalentes en 2021 a \$92.391, serán transferidos por las entidades financieras tenedoras, a título de mutuo a la Nación – Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Dirección General de Crédito Público y Tesoro Nacional, con el fin de financiar apropiaciones del Presupuesto General de la Nación."

COLPATRIA	\$ 3.722.303.19
BBVA	106.653.00

La COOPERATIVA posee estas dos cuentas inactivas

El 55% del valor de los aportes se encuentran en efectivo \$357.477.205 y el 56% de este efectivo está en una fiducia, el 47% en cartera respaldando el valor de los aportes de la COOPERATIVA.

<u>APORTES</u>	<u>653.674.374</u>	
ACTIVO	689,345,715	0.95

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 \$ 13.321.272.

INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	2021	2020	Variación	%
APORTES SEGUROS DE VIDA EQUIDAD	8,291,889	7,383,363	1,142,251	
APORTES SEGUROS GENERALES EQUIDAD	5,020,383	4,120,857	674,801	
	13,321,272	11,504,220	1,817,052	14

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		2021	2020	Variación	%
1441	CRÉDITOS DE CONSUMO- GARANTÍAS -	250,122,737	282,159,707	-32,036,970	15%
1442	CRÉDITOS DE CONSUMO- OTRAS GARANTÍAS -	38,435,071	11,584,441	26,850,630	-73%
1443	INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	2,751,575	952,314	1,799,261	-65%
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	0		0	0%
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	0		0	0%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	-2,885,578	-2,937,441	51,863	2%
1473	CONVENIOS POR COBRAR	9,407,224	2,809,941	6,597,283	-70%
		297,831,029	294,568,962	3,262,067	-1%

Los créditos de consumo – garantías (libranza – secretaria educación) se disminuyó en un 15% y mediante descuento directo con el banco aumento en un 73%.

NOTAS 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		2021	2020	Variación	%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	212,466	-212,466	100%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	9,044,502	10,853,237	-1,808,735	-17%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,092,707	1,178,907	-86,200	-8%
		10,137,209	12,244,610	-2,107,401	-17%

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS – Descuentos por créditos por la secretaria de educación a diciembre 31/2021 no fueron ingresados.

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

NOTA 7 – ACTIVOS MATERIALES

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

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD "
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2021

6

	2021	2020
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8,015,000	8,015,000
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	830,000	830,000
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	-415,000	-415,000
Equipo de Cómputo y Comunicación	-415,000	-415,000
OTROS ACTIVOS	2,564,000	2,564,000
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	2,564,000	2,564,000
LICENCIAS	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 donde la Cooperativa evaluó y consideró asignarles vida útil indefinida razón por la cual no se amortiza.

OTROS ACTIVOS	2021	2020	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

CUENTAS POR PAGAR	2021	2020	Variación	%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	778,468	1,204,262	-425,794	-35%
RETENCIÓN EN LA FUENTE	19,080			100%
VALORES POR REINTEGRAR	530,000	11,908,046	-11,378,046	-96%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	309,580	463,900	-154,320	-33%
REMANENTES POR PAGAR	186,018	0	186,018	
	1,823,146	13,576,208	-11,753,062	-87%

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 POR BENEFICIO EMPLEADO	2021	2020	Variación	%
CESANTÍAS, INTERESES	1,533,508	1,323,000	210,508	16%

NOTA 11 – PATRIMONIO

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

La cooperativa cuenta con 52 socios a 31 diciembre 2021, con un total de aportes de \$ 653.674.374.
 Se retiraron 5 socios en el 2021

HENRY ANGARITA	SEPTIEMBRE
GLADYS TERESA MARCIALES	SEPTIEMBRE
ARTURO CÁRDENAS	NOVIEMBRE
JUAN CARLOS PÉREZ	NOVIEMBRE
NUBIA JÁUREGUI	NOVIEMBRE

INGRESO EN MAYO 2021 / TERESA RUBIO
 INGRESO EN MAYO 2021 / CIELO GAONA

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.

	2021	2020	Variación	%
APORTES SOCIALES	653,674,374	630,295,296	23,379,078	4%

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.

	2021	2020	Variación	%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	9,999,784	9,471,955	527,829	6%

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.

	2021	2020	Variación	%
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	9,893,784	8,574,048	1,319,736	15%

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.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COOPEMCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2021

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).

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

A continuación se detalla el saldo a diciembre 31 de 2021 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	2021	2020	Variación	%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITO	42,060,223	41,895,627	164,596	0%
UTILIDAD ENTIDAD ASOCIADA	13,135	12,470	665	5%
OTROS INGRESOS	3,143,383	6,836,187	-3,692,804	-54%
RECUPERACIONES DETERIORO	320,370	2,606,040	-2,285,670	-88%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	12,595,383	11,193,756	1,401,627	13%
TOTAL INGRESOS	58,132,494	62,544,080	-4,411,586	-7%

El CDT generó intereses mayo a diciembre 2021 la suma de \$ 2.800.000 y de la fiducia la suma de \$ 343.384 = \$3.143.383.

Por el buen comportamiento de la cartera se presenta una recuperación del deterioro

INGRESOS	2021	2020	Variación	%
INTERESES CRÉDITO CONSUMO	39,269,484	39,551,264	- 281,780	-1%
INTERESES CTE CRÉDITO DE CONSUMO	2,548,785	2,309,394	239,391	10%
CTE CRÉDITO DE CONSUMO	230,536	12,186	218,350	
INTERESES CTE CRÉDITO DE CONSUMO	11,418	22,783	- 11,365	-50%
	42,060,223	41,895,627	164,596	

NOTA 13 – GASTOS

A continuación se detalla el saldo a diciembre 31 de 2021 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

	2021	2020	Variación	%
BENEFICIO A EMPLEADOS	24,724,500	23,492,756	1,231,744	5%
GASTOS GENERALES	27,106,486	33,398,710	- 6,292,224	-19%
DETERIORO	495,146	88,057	407,089	462%

COOPERATIVA DE EMPLEADOS CASD "COPEMPCASD"
NOTAS REVELATORIAS ESTADOS FINANCIEROS 2021

9

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	-	415,000	-	415,000	-100%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	52,326,132	57,394,523	-	5,068,391	-9%
GASTOS FINANCIEROS	4,049,349	3,786,419	-	262,930	7%
TOTAL OTROS GASTOS	4,049,349	3,786,419	-	262,930	7%
	56,375,481	61,180,942	-	4,805,461	-8%

NOTA 14- EXCEDENTES

	2021	2020	variación	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,757,014	1,363,138	393,876	29%

San José de Cúcuta, Enero 28 del 2022


JAIME SOLANO NIÑO
 Gerente


MIGUEL ORLANDO PEÑARANDA
 Contador T.P 18873


LILIA ANA GARCIA GUTIERREZ
 Revisor Fiscal TP 13436