

# 7. ESTADOS FINANCIEROS

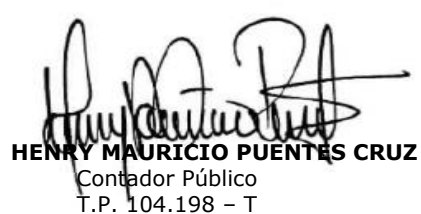
## 11.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Revelación	2023	2022	VARIACIÓN		
			ABSOLUTA	RELATIVA	
<b>ACTIVO</b>	<b>19.455.174.840</b>	<b>18.896.434.483</b>	<b>558.740.357</b>	<b>3,0%</b>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	<u>8.628.198.814</u>	<u>8.515.897.148</u>	<u>112.301.667</u>	<u>1%</u>	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE:</b>	<b>4</b>	<b>3.544.314.253</b>	<b>1.550.184.908</b>	<b>1.994.129.346</b>	<b>129%</b>
Bancos y Entidades Financieras		3.544.314.253 18%	1.550.184.908 8%	1.994.129.346	129%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>4.963.217.058</b>	<b>6.831.376.691</b>	<b>-1.868.159.633</b>	<b>-27%</b>	
Inversiones	<b>5</b>	2.144.282.520 11%	4.256.754.702 23%	-2.112.472.182	-50%
Cartera de Créditos	<b>6</b>	2.818.934.538 14%	2.574.621.989 14%	244.312.549	9%
<b>DEUDORES</b>		<b>120.667.503</b>	<b>134.335.549</b>	<b>-13.668.046</b>	<b>-10%</b>
Anticipos y cuentas por cobrar	<b>7</b>	120.667.503 1%	134.335.549 1%	-13.668.046	-10%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	<u>10.826.976.026</u>	<u>10.380.537.336</u>	<u>446.438.690</u>	<u>4%</u>	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>8.729.924.429</b>	<b>8.236.309.725</b>	<b>493.614.704</b>	<b>6%</b>	
Inversiones	<b>5</b>	0 0%	36.674.691 0%	-36.674.691	-100%
Cartera de Créditos	<b>6</b>	8.729.924.429 45%	8.199.635.034 43%	530.289.395	6%
<b>DEUDORES</b>		<b>35.888.962</b>	<b>68.385.629</b>	<b>-32.496.667</b>	<b>0%</b>
Cuentas por cobrar	<b>7</b>	35.888.962	68.385.629 0%	-32.496.667	0%
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>8</b>	<b>2.061.162.635</b>	<b>2.075.841.982</b>	<b>-14.679.347</b>	<b>-1%</b>
Propiedades planta y equipo		2.061.162.635 11%	2.075.841.982 11%	-14.679.347	-1%

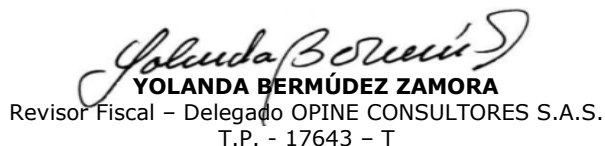
Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

  
CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA  
Gerente

  
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T

(Ver opinión adjunta)

  
YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA  
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 - T


Revelación	2023	2022	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
<b>PASIVO</b>	<b>931.182.725</b>	<b>986.892.905</b>	<b>-55.710.180</b>	<b>-6%</b>
<i>PASIVO CORRIENTE</i>	<i>475.941.589</i>	<i>551.483.609</i>	<i>-75.542.020</i>	<i>-14%</i>
<b>CUENTAS POR PAGAR 9</b>	<b>447.913.998</b>	<b>525.977.892</b>	<b>-78.063.894</b>	<b>-15%</b>
Cuentas por pagar y otras cuentas	447.913.998 2%	525.977.892 3%	-78.063.894	-15%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Fondo de educación	0 0%	0 0%	0	0%
<b>OTROS PASIVOS 10</b>	<b>28.027.591</b>	<b>25.505.717</b>	<b>2.521.874</b>	<b>10%</b>
Laborales e ingresos para terceros	28.027.591 0%	25.505.717 0%	2.521.874	10%
<i>PASIVO NO CORRIENTE</i>	<i>455.241.136</i>	<i>435.409.296</i>	<i>19.831.840</i>	<i>5%</i>
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIO 11</b>	<b>455.241.136</b>	<b>435.409.296</b>	<b>19.831.840</b>	<b>5%</b>
Provisión auxilios	455.241.136 2%	435.409.296 2%	19.831.840	5%

<b>PATRIMONIO</b>	<b>18.523.992.115</b>	<b>17.909.541.579</b>	<b>614.450.537</b>	<b>3,4%</b>
APORTES SOCIALES 12	12.532.408.147 64%	11.930.019.182 63%	602.388.964	5%
RESERVAS	2.478.651.949 13%	2.386.101.612 13%	92.550.337	4%
FONDOS DESTINACION ESPECIFI 13	798.288.723 4%	821.152.397 4%	-22.863.674	-3%
ORI REVALUACION DE ACTIVOS	503.708.099 3%	503.708.099 3%	0	0%
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	348.226.806 2%	405.851.897 2%	-57.625.091	-14%
RESULTADOS POR CONVERSION 14	1.862.708.391 10%	1.862.708.391 10%	0	0%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>19.455.174.840</b>	<b>18.896.434.483</b>	<b>558.740.357</b>	<b>3,0%</b>


Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

  
**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente

  
**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T

(Ver opinión adjunta)

  
**YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA**  
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 - T


## 11.2 ESTADO DE RESULTADOS

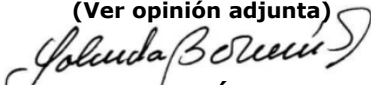
	Nota	<u>2023</u>		<u>2022</u>		VARIACION	
						ABSOLUTA	RELATIVA
<b>INGRESOS</b>		<b>2.294.265.479</b>		<b>1.888.804.592</b>		<b>405.460.887</b>	<b>21%</b>
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>15</b>	<b>1.606.630.932</b>		<b>1.401.222.315</b>		<b>205.408.617</b>	<b>15%</b>
Servicios de Crédito		1.606.630.932	70%	1.401.222.315	74%	205.408.617	15%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>16</b>	<b>687.634.547</b>	30%	<b>487.582.277</b>	26%	<b>200.052.270</b>	<b>41%</b>
Por valoración de inversiones		668.227.633	29%	450.419.496	24%	217.808.137	48%
Recuperación de deterioro		12.401.564	1%	23.479.130	1%	-11.077.566	-47%
Otros ingresos		7.005.350	0%	13.683.651	1%	-6.678.301	-49%
<b>GASTOS</b>		<b>2.011.456.692</b>		<b>1.554.866.181</b>		<b>456.590.511</b>	<b>29%</b>
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	<b>18</b>	<b>1.594.408.749</b>	69%	<b>1.230.496.434</b>	65%	<b>363.912.315</b>	<b>30%</b>
Beneficios a empleados		600.925.917	26%	392.554.648	21%	208.371.269	53%
Generales		898.357.569	39%	787.354.497	42%	111.003.072	14%
Deterioro		66.423.818	3%	21.014.520	1%	45.409.298	216%
Amortizaciones		1.350.000	0%	1.250.250	0%	99.750	8%
Depreciación		27.351.445	1%	28.322.519	1%	-971.074	-3%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>19</b>	<b>417.047.942</b>	18%	<b>324.369.747</b>	17%	<b>92.678.196</b>	<b>29%</b>
Gastos Financieros		48.556.317	2%	55.308.269	3%	-6.751.952	-12%
Gastos varios		368.491.625	16%	269.061.478	14%	99.430.148	37%
<b>Excedente Bruto</b>		<b>282.808.787</b>	12%	<b>333.938.411</b>	18%	<b>-51.129.624</b>	<b>-15%</b>
<b>UTILIZACION FONDOS SOCIALES</b>							
Fondo de Solidaridad	<b>13</b>	63.638.353		64.645.436		-1.007.083	-2%
<b>Excedente/Perdida Neto</b>		<b>346.447.140</b>	15%	<b>398.583.847</b>	21%	<b>-52.136.707</b>	<b>-13%</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES (No repartibles)</b>							
<b>Ingresos</b>							
Remanentes Ex asociados		1.779.666		7.268.050		-5.488.384	-76%
<b>Total ingresos</b>		<b>1.779.666</b>	0%	<b>7.268.050</b>	0%	<b>-5.488.384</b>	<b>-76%</b>
<b>Egresos</b>							
Gastos		0		0		0	0%
<b>Total Egresos</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Excedente no distribuible</b>	<b>17</b>	<b>1.779.666</b>	0%	<b>7.268.050</b>	0%	<b>-5.488.384</b>	<b>-76%</b>
<b>Perdida/Excedente FINAL</b>		<b>348.226.806</b>	15%	<b>405.851.897</b>	21%	<b>-57.625.091</b>	<b>-14%</b>

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

  
**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente

  
**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T

(Ver opinión adjunta)  
  
**YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA**  
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 - T

## 11.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CONCEPTO AÑO 2022	SALDO Diciembre 31 2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO Diciembre 31 2022
<b>1. APORTES SOCIALES</b>				
Aporte mínimo irreducible	9.085.260.000	914.740.000	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	2.825.442.960	195.237.704	1.090.661.482	1.930.019.182
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>11.910.702.960</b>	<b>1.109.977.704</b>	<b>1.090.661.482</b>	<b>11.930.019.182</b>
<b>2. RESERVAS</b>				
Reserva Protección Aportes	2.282.339.405	115.085.214	16.041.960	2.381.382.659
Reserva de Asamblea	4.718.953	0	0	4.718.953
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>2.287.058.358</b>	<b>115.085.214</b>	<b>16.041.960</b>	<b>2.386.101.612</b>
<b>3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>				
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800
Fondos sociales capitalizados	6.494.803	0	0	6.494.803
Fondo Patrimonial no repartible	0	25.298.088	0	25.298.088
Fondo social de Solidaridad	67.008.534	57.542.608	64.645.436	59.905.706
<b>TOTAL DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>802.957.137</b>	<b>82.840.696</b>	<b>64.645.436</b>	<b>821.152.397</b>
<b>4. ORI (Revaluación de activos)</b>	<b>503.708.099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>503.708.099</b>
<b>5. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>9.256.128</b>	<b>405.851.897</b>	<b>9.256.128</b>	<b>405.851.897</b>
<b>6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF</b>	<b>2.438.134.463</b>	<b>0</b>	<b>575.426.072</b>	<b>1.862.708.391</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>17.951.817.145</b>	<b>1.713.755.511</b>	<b>1.756.031.078</b>	<b>17.909.541.578</b>


  

CONCEPTO AÑO 2023	SALDO Diciembre 31 2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO Diciembre 31 2023
<b>1. APORTES SOCIALES</b>				
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	1.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	2.532.408.147
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>11.930.019.182</b>	<b>1.335.619.650</b>	<b>733.230.685</b>	<b>12.532.408.147</b>
<b>2. RESERVAS</b>				
Reserva Protección Aportes	2.381.382.659	97.269.290	0	2.478.651.949
Reserva de Asamblea	4.718.953	0	4.718.953	0
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>2.386.101.612</b>	<b>97.269.290</b>	<b>4.718.953</b>	<b>2.478.651.949</b>
<b>3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>				
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800
Fondos sociales capitalizados	6.494.803	0	6.494.803	0
Fondo Patrimonial no repartible	25.298.088	13.762.853	86.215	38.974.726
Fondo social de Solidaridad	59.905.706	38.254.189	68.299.698	29.860.197
<b>TOTAL DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>821.152.397</b>	<b>52.017.042</b>	<b>74.880.716</b>	<b>798.288.723</b>
<b>4. ORI (Revaluación de activos)</b>	<b>503.708.099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>503.708.099</b>
<b>5. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>405.851.897</b>	<b>348.226.806</b>	<b>405.851.897</b>	<b>348.226.806</b>
<b>6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF</b>	<b>1.862.708.391</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.862.708.391</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>17.909.541.578</b>	<b>1.833.132.788</b>	<b>1.218.682.251</b>	<b>18.523.992.116</b>

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

  
**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente

(Ver certificación)

  
**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T

(Ver opinión adjunta)  
  
**YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA**

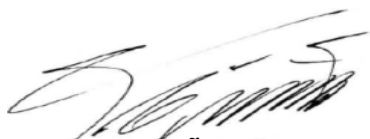
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 - T

## 11.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES ORDINARIAS EXCEDENTES DEL EJERCICIO	348.226.806	405.851.897
<b>MAS O (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Ingreso Recuperaciones Deterioros	-12.401.564	-12.385.565
Excedentes no susceptibles de repartición	-1.779.666	-7.268.050
Deterioro de Cartera y cuentas por cobrar	66.423.818	21.014.520
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	27.351.445	28.322.519
<b>TOTAL RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES</b>	<b><u>427.820.839</u></b>	<b><u>435.535.321</u></b>
<b>RECURSOS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Aumento (Disminución) Inversiones	-2.149.146.873	1.580.722.936
Aumento (Disminución) Cartera de Crédito	791.949.507	848.250.623
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	-9.490.022	61.021.778
Aumento (Disminución) Propiedad, Planta y Equipo	12.672.098	8.443.668
Resultado ejercicio anterior	405.851.897	9.256.128
<b>RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIONES</b>	<b><u>-948.163.393</u></b>	<b><u>2.507.695.133</u></b>
<b>RECURSOS ACTIVIDADES PARA LA FINANCIACION</b>		
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	-76.284.228	39.120.900
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	2.521.874	-1.775.361
Aumento (Disminución) Provisiones	19.831.840	-23.383.172
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	602.388.965	19.316.222
Aumento (Disminución) Reservas	92.550.337	99.043.254
Aumento (Disminución) Fondos destinación específica	-22.863.674	18.195.260
Aumento (Disminución) Resultados ejercicios anteriores	0	-575.426.072
<b>RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b><u>618.145.114</u></b>	<b><u>-424.908.969</u></b>
<b>FLUJO EFECTIVO GENERADO DURANTE EL AÑO</b>	<b><u>1.994.129.346</u></b>	<b><u>-2.497.068.780</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DICIEMBRE de 2022/2021</b>	<b><u>1.550.184.908</u></b>	<b><u>4.047.253.688</u></b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES A DICIEMBRE 2023/2022</b>	<b><u>3.544.314.254</u></b>	<b><u>1.550.184.908</u></b>

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)



**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente



**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T

(Ver opinión adjunta)



**YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA**

Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 - T

# 12. POLÍTICAS Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresado en pesos colombianos)

## **NOTA 1 – INFORMACION GENERAL**

**COOPENTEL**, es una Cooperativa de aportes y crédito, de primer nivel de supervisión de derecho privado cuya Personería Jurídica fue reconocida mediante resolución No. 0841 del 12 de mayo de 1988, expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP"; entidad sin ánimo de lucro, su duración es indefinida y tiene domicilio principal en Bogotá D. C. Su principal actividad es la colocación de recursos a sus asociados mediante Créditos con y sin libranza.

Actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa emanada de Superintendencia de la Economía Solidaria, los principios universales del cooperativismo y el estatuto vigente.

El estatuto se encuentra actualizado de acuerdo con las normas legales para el sector cooperativo de aporte y crédito, aplicables a **COOPENTEL**, siendo la última reforma la aprobada por la Asamblea General Ordinaria de delegados realizada en el mes de marzo de 2022.

## **NOTA 2- BASES DE ELABORACION**

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad o Internacional Accounting Standarts Board (IASB por sus siglas en ingles), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente y con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015.

Están presentados en las unidades monetarias (u.m.) de Colombia, que es la moneda de presentación del grupo y la moneda funcional de la cooperativa. La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables.

Los estados financieros a diciembre 31 de 2016 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES", a continuación, presentamos un resumen general de los principios aplicados:

Sección de las NIIF para Pymes		APLICABILIDAD
Sección	Descripción	

	Prólogo	Decreto Ley 3032
<b>1</b>	Pequeñas y Medianas Entidades	Decreto Ley 3032
<b>2</b>	Conceptos y Principios fundamentales	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
<b>3</b>	Presentación de Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
<b>4</b>	Estado de Situación Financiera	Política Presentación de EEFF
<b>5</b>	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados	Política Presentación de EEFF
<b>6</b>	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	Política Presentación de EEFF
<b>7</b>	Estado de Flujos de Efectivo	Política Presentación de EEFF
<b>8</b>	Notas a los Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
<b>9</b>	Estados Financieros Consolidados y separados	NO APLICA
<b>10</b>	Políticas Contables, Estimaciones y errores	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
<b>11 y 12</b>	Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los instrumentos Financieros	Política Efectivo y equivalente de efectivo
		Política Inversiones
		Política Cuentas por Cobrar
<b>13</b>	Inventarios	NO APLICA
<b>14</b>	Inversiones en Asociadas	NO APLICA
<b>15</b>	Inversiones en Negocios Conjuntos	NO APLICA
<b>16</b>	Propiedades de Inversión	Política Propiedades de Inversión
<b>17</b>	Propiedad Planta y Equipo	Política de Propiedad, Planta & Equipo
<b>18</b>	Activos Intangibles distintos a la Plusvalía	NO APLICA
<b>19</b>	Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NO APLICA
<b>20</b>	Arrendamientos	NO APLICA
<b>21</b>	Provisiones y Contingencias	Política Provisiones y Contingencias
<b>22</b>	Pasivos y Patrimonio	Política Patrimonio
		Política Cuentas por Pagar
<b>23</b>	Ingreso de Actividades Ordinarias	Política Ingresos
<b>24</b>	Subvenciones del Gobierno	NO APLICA
<b>25</b>	Costos por Prestamos	Política de Gastos
<b>26</b>	Pagos Basados en Acciones	NO APLICA
<b>27</b>	Deterioro del Valor de los Activos	Instrumentos financieros
		Instrumentos financieros
<b>28</b>	Beneficios a Empleados	Política Beneficios Empleados
<b>29</b>	Impuesto a las ganancias	NO APLICA
<b>30</b>	Conversión de la moneda extranjera	NO APLICA
<b>31</b>	Hiperinflación	NO APLICA
<b>32</b>	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	12. Política Hechos posteriores
<b>33</b>	Información Para Revelar sobre Partes Relacionadas	NO APLICA
<b>34</b>	Actividades Especiales	NO APLICA
<b>35</b>	Transacción a la NIIF PARA Pymes	ESFA

## NOTA 3- POLITICAS CONTABLES

### Introducción.

El objetivo de los estados financieros con propósito general de Coopentel es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para la toma de decisiones económicas de los usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

La revelación de los más importantes juicios de esta naturaleza permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables, así como hacer comparaciones entre entidades con respecto a los fundamentos sobre los que la gerencia efectúa dichos juicios.

### **Negocio en marcha**

La Cooperativa preparará sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

### **Bases de medición**

**COOPENTEL**, para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo con las siguientes bases:

<b>BASES DE MEDICION</b>	
<b>ELEMENTOS DE LA SITUACION FINANCIERA</b>	<b>BASES DE MEDICION</b>
<b>ACTIVOS</b>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	COSTO HISTORICO
INVERSIONES	COSTO AMORTIZADO
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	COSTO AMORTIZADO
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	COSTO AMORTIZADO
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	COSTO HISTORICO
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	VALOR RAZONABLE
<b>PASIVOS</b>	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	COSTO AMORTIZADO
FONDOS SOCIALES	COSTO AMORTIZADO
OTROS PASIVOS	COSTO AMORTIZADO
<b>INGRESOS</b>	
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	COSTO HISTORICO
OTROS INGRESOS	COSTO HISTORICO
<b>GASTOS Y PERDIDAS</b>	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	COSTO HISTORICO
DETERIORO DE ACTIVOS	COSTO HISTORICO
GASTOS DE OPERACIÓN	COSTO HISTORICO
OTROS GASTOS	COSTO HISTORICO

**Costo Histórico:** Para los activos de **COOPENTEL**, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el Activo. Para los pasivos el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.



**Valor Razonable:** Se reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

**Costo Amortizado:** Se medirá al costo amortizado los instrumentos financieros al costo de adquisición más los intereses devengados hasta el momento de presentación de los estados financieros, utilizando el método del tipo de interés efectivo.

### **Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos**

COOPENTEL presentará por separado en los Estados Financieros todas aquellas partidas similares que posean la suficiente importancia relativa y agrupará aquellas partidas similares que individualmente sean inferiores al 10% del total del grupo a que se hace referencia en la nota correspondiente.

### **Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos**

Los ingresos costos y gastos se llevan a resultados cuando ocurren. Se registran como ingresos flujos de entrada de recursos en forma de incremento del activo o disminución del pasivo o una combinación que generen incrementos en el patrimonio, devengados por la prestación de servicios durante el periodo. Los costos están asociados a erogaciones directas relacionadas con la prestación de los servicios y los gastos corresponden a salidas de recursos, en forma de disminución del activo o incrementos del pasivo o una combinación que genere disminuciones en el patrimonio, incurridos en las actividades de administración y financiación durante el periodo.

### **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican en Efectivo y Equivalentes de Efectivo, bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- Cajas menores: existen diferentes cajas menores en las oficinas regionales.
- Bancos: corresponde a los saldos en las cuentas de ahorro y cuentas corrientes.
- Fondos específicos: correspondiente para uso exclusivo de pago de auxilios.

Representa la totalidad de los recursos que tiene la Cooperativa a su disposición en Entidades Financieras a la vista o menores a 90 días.

### **Inversiones**

Esta política contable ha sido elaborada con base a los instrumentos financieros de Inversiones con los que cuenta la Cooperativa a la fecha de emisión de esta y será actualizada en el caso que existan nuevos instrumentos financieros de este tipo que no estén bajo su alcance o en el caso de que las NIIF aplicables tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política.

Por lo anterior, se aplica para la contabilización de inversiones en activos financieros, tales como:

- CDT que no cumplan con la definición de equivalentes a efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo y equivalente de efectivo.
- Acciones.

Las inversiones están representadas en títulos valores y demás documentos a cargo de otros entes económicos, conservados con el fin de obtener rentas fijas o variables, de controlar otros entes o de asegurar el mantenimiento de relaciones con estos; las inversiones que se poseen en el sector solidario (aportes sociales), los cuales se ajustan al final del periodo de acuerdo con los valores certificados por dichos entes.

### **Cuentas por Cobrar**

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de COOPENTEL, consideradas en las NIIF para pymes como un activo financiero en la categoría de partidas por cobrar y préstamos de las Secciones 11 y 12, Instrumentos Financieros Básicos y otros temas relacionados con los instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia, incluye:

- a) Cuentas por cobrar a asociados.
- b) Cuentas por cobrar a empleados.
- c) Cuentas por cobrar deudores varios.

Esta política no aplica para Anticipos y Avances que tienen que ver con la adquisición Propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la Cooperativa a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

### **Cartera de Créditos**

Son aquellas operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la entidad a sus asociados. El origen de los recursos puede ser de aportes, de la misma recuperación de la cartera, de recursos externos o de Capital Institucional.

Coopentel evalúa, clasifica, califica y deteriora su cartera de crédito utilizando las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, en la circular externa 004 de agosto 28 de 2.008 y circular 003 de 2.013 y actualización de la nueva Circular contable y Financiera 020 de 2020 en lo pertinente.

### **Deterioro**

#### **Regla de arrastre**

Para efectos de constituir el deterioro de cartera, cuando COOPENTEL califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor. Se exceptúan de la aplicación

de la regla de arrastre, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado.

En aplicación de la regla de arrastre, las referencias que se hagan al deudor no se entenderán realizadas al codeudor o codeudores que estén vinculados a la respectiva operación de crédito.

El área de Cartera de COOPENTEL, analizará anualmente o cuando la administración lo requiera, los siguientes eventos que corresponden a la evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están posiblemente deterioradas, aplicando en todo caso lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Indicios:

- a) Dificultades financieras del deudor.
- b) Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago.
- c) La Cooperativa, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias;
- d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Si se cumple uno (1) de los indicadores mencionados anteriormente, existirá evidencia de que la cuenta por cobrar o las cuentas por cobrar han perdido valor y se procederá a reconocer la pérdida correspondiente, tal y como se indica en el reconocimiento y medición.

COOPENTEL evaluará primero si existe evidencia objetiva de deterioro del valor para las cuentas por cobrar, con base en el siguiente procedimiento:

#### Deterioro General

COOPENTEL deberá constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir un deterioro general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración.

#### Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general a que se refiere el numeral anterior, COOPENTEL deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración.

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	5%
C	61-90	15%
D	91-180	30%
E	181-360	70%
	>360	100%

Cuando se trate de créditos otorgados para actividades cíclicas en su generación de flujo de caja (para el caso de las actividades agropecuarias incluye la postcosecha) o créditos a una sola cuota, deberán ser provisionados al 100% a partir del primer día de mora, cuando lleguen a presentar incumplimiento en su pago.

### **Efecto de las garantías sobre los deterioros**

Para efectos de la constitución de deterioros individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos, en consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles definidas en el artículo 2.1.2.1.3. del Decreto 2555 de 2010 se provisionarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

Cuando se otorguen créditos amparados con aportes sociales, estas operaciones solo podrán ser registradas como garantía admisible cuando el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un cien por ciento (100%) al saldo de la totalidad de sus créditos; en caso contrario, dichas operaciones deberán ser registradas en cartera de crédito otras garantías.

### **Para garantías admisibles no hipotecarias**

Para el cálculo del deterioro individual, en el caso de créditos garantizados con aportes sociales, se deberá tener en cuenta que no registre pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior.

En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

La decisión de descontar o no los aportes sociales corresponderán a una política adoptada por el consejo de administración.

### **Deterioro cuentas por cobrar derivadas de operaciones de crédito**

En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de control. En este caso, se deberá deteriorar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

#### ***Cuentas por cobrar***

De los Deudores por venta de bienes y servicios la clasificación se realiza así:

- Vigentes
- Vencida entre 91 y 180 días
- Vencida entre 181 y 360 días
- Vencida a más de 361 días

### **REGLAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE DETERIORO**

COOPENTEL constituirá deterioro para la protección de sus cuentas por cobrar con cargo al estado de resultados, cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

Teniendo en cuenta la importancia de algunas cuentas por cobrar dentro de la estructura de activos, se ha determinado establecer en algunos casos los deterioros mínimos para la constitución de deterioros de las siguientes cuentas por cobrar:

### **Deterioro de los intereses de la cartera de crédito**

El deterioro de los intereses de la cartera de crédito se realiza de acuerdo con lo señalado en Cartera.

### **Deterioro de las deudoras patronales**

Cuando la deudora patronal empiece a generar mora, se evidencia un riesgo financiero lo cual representa una dificultad en la recuperación de estas partidas, en consecuencia, se debe realizar un control permanente de las partidas, teniendo en cuenta lo siguiente:

Aquellas partidas que superen los 30 días de contabilizado se deberán deteriorar en un 25%, al cumplir 60 días un mínimo del 50% y al cumplir los 90 días, se deteriorará al 100%.

Cuando se presente esta situación, al primer vencimiento (o sea a los 30 días de contabilizado), la organización solidaria deberá informar al asociado por escrito sobre el incumplimiento del deudor patronal, para buscar alternativas que permitan el pago de la obligación y evitar que el asociado se vea afectado en el reporte negativo ante las centrales de riesgo.

A los 90 días de estar contabilizada la deudora patronal y deteriorada al 100%, se deberá suspender la causación de esta cuenta por cobrar, e iniciar a partir de esa fecha.

Trascurrido 90 días de estar deteriorada al 100% la deudora patronal, la organización solidaria deberá proceder a provisionar el saldo insoluto de la cartera de créditos con libranza al 100%.

Para efectos, de registrar los descuentos efectuados por nómina a los asociados por los conceptos aportes, COOPENTEL deberá contabilizar en la cuenta pasivas retenciones o anticipos pendientes de aplicar, mientras las pagadurías realizan efectivamente los pagos.

### **Deterioro de otras cuentas por cobrar**

Las otras cuentas por cobrar que no han sido discriminadas en los anteriores párrafos se deterioraran, como mínimo, de la siguiente manera:

Deterioro general:

- 5% para cuentas por cobrar entre 91 y 180 días de vencidas.
- 10% para cuentas por cobrar entre 181 y 360 días de vencidas.
- 15% para cuentas por cobrar más de 360 días de vencidas.

O un deterioro individual:

- 33% para cuentas por cobrar vencidas más de 360 días.

En tal sentido, COOPENTEL debe realizar el cálculo de las dos opciones y constituir la de mayor valor y, al cabo de los tres años, deberá estar 100% provisionadas.

COOPENTEL no podrá compensar deterioros entre cartera, cuentas por cobrar y otros activos. Se deberá precisar cada uno de los deterioros, si es del caso, y constituir un nuevo deterioro (reintegrar o recuperar en el estado de resultados) según sea el concepto o rubro y aplicando la dinámica contable para reflejar sus efectos en el balance.

Cuando se trate de recuperación de cartera de crédito, inversiones, otras cuentas por cobrar, se debe registrar como un ingreso por recuperaciones cuando este deterioro corresponda a ejercicios anteriores; de lo contrario si hay recuperación de deterioros del ejercicio en curso la contabilización es la reversión del deterioro disminuyendo el gasto.

### **Activos Materiales y Depreciación**

Se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado

Las siguientes son las clases de Propiedad, planta y equipo que posee COOPENTEL:

- Construcciones y edificaciones.
- Equipos de oficina.
- Equipos de computación y comunicación.

De este modo, se reconocerán en resultados los bienes:

- Cuya utilización no supere un (1) año, dado que se consideran como elementos de consumo, independiente de la cuantía.
- Cuya utilización supere un (1) año, pero que su valor es inferior a (2) SMLMV.

Para efectos de reevaluación de las propiedades, se aplicará lo establecido en la NIIF para Pymes sección 17.8 y 17.5 para determinar el tratamiento de los activos separados y apoyados en la NIC 16 frente a los métodos de reevaluación Eliminación o Proporcionalidad.

### **Cuentas por pagar**

Esta política contable aplica para las cuentas por pagar que corresponden a pasivos financieros bajo las NIIF para las pymes, según el párrafo 11.5, las cuentas por pagar comprenden:

- a) Cuentas por pagar a proveedores: son las obligaciones a cargo de COOPENTEL, por concepto de bienes y servicios recibidos de proveedores nacionales. El plazo normal de pago es de corto plazo, 30 días.
- b) Cuentas por pagar: agrupa todas las cuentas por pagar correspondientes a servicios públicos, honorarios, comisiones, arrendamientos y revalorizaciones a los asociados.
- c) Acreedores varios: corresponden a otras cuentas por pagar que no fueron mencionadas en los literales a) y b).
- d) Impuestos por pagar: registra los dineros pendientes de pago por concepto de impuestos.

Esta política contable no aplica para las siguientes transacciones, ya que cada uno posee su política contable:

- Pasivos sobre instrumentos financieros como obligaciones financieras.

- Las obligaciones laborales para las cuales se aplica la política contable de beneficios a empleados.
- Los pasivos estimados, ya que serán tratados en la política contable de provisiones y contingencias.

### **Pasivos y Contingencias**

COOPENTEL aplicará esta política contable al proceder a contabilizar sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de COOPENTEL, de cualquier tipo.

La cooperativa tiene las siguientes provisiones:

- Fondo de educación.
- Fondo de solidaridad (fondo auxilio 70 años).
- Fondo de bienestar (fondo auxilio fidelidad).

Esta política no cubre el tratamiento de:

- El deterioro de valor de las cuentas por cobrar, el cual será abordado en la política contable de deterioro de las cuentas por cobrar.
- El deterioro de propiedades planta y equipo e inversiones, para lo cual se debe analizar la política contable relacionada con cada uno de ellos.
- La provisión de prestaciones sociales la cual será abordada en la política contable de beneficios a los empleados.

### **Pasivos Laborales**

Esta política aplica para los beneficios a empleados relacionados con la remuneración causada y pagada a los trabajadores de COOPENTEL, mediante un contrato de trabajo. También aplica para las obligaciones laborales originada de las prestaciones sociales, contribuciones y aportes establecidos por las leyes laborales y los acuerdos contractuales por COOPENTEL.

Las obligaciones laborales se clasifican en beneficios de corto plazo, largo plazo, por terminación y beneficios post empleo.

### **Patrimonio**

Esta política contable ha sido elaborada con base a los instrumentos financieros de patrimonio con los que cuenta la Cooperativa a la fecha de emisión de esta y será actualizada en el caso que existan nuevos instrumentos financieros de este tipo que no estén bajo su alcance o en el caso de que las NIIF aplicables tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Por lo anterior, se aplica para la contabilización de instrumentos de patrimonio, tales como:

- Aportes sociales.
- Reservas.
- Fondos.

Esta política no aplica a los siguientes fondos, los cuales tienen un tratamiento diferente en la política de provisiones:

- Fondo auxilio 70 años.
- Fondo auxilio fidelidad.

**CAPITAL MINIMO NO REDUCIBLE:** Fundamentado legalmente en el numeral 5 del artículo 6 de la ley 454 de 1998 y en los estatutos. Los aportes sociales mínimos no reducibles durante la vida de la Cooperativa según el estatuto son de \$10.000 millones de pesos.

Por definición se entiende como Capital Mínimo no reducible, aquel valor del aporte que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor.

### **Hechos Posteriores**

Esta política aplica para todos los hechos ocurridos después de la fecha del cierre contable anual y hasta antes de la fecha de autorización por parte de la Gerencia de COOPENTEL.

Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa son todos aquellos eventos, ya sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que informa y la fecha de autorización de los Estados Financieros.

Pueden identificarse dos (2) tipos de eventos:

- Aquellos de los que se tiene evidencia de que las condiciones existían al final del periodo sobre el que informa (hechos que implican ajuste); y
- Aquellos que indican que las condiciones surgieron después del periodo sobre el que se informa (hechos que no implican ajuste).

### **NOTA 4 - Efectivo y equivalentes al efectivo**

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Cooperativa y lo conforman las siguientes cuentas a 31 de diciembre:

#### **Efectivo**

- **Las cajas menores** a diciembre 31 se legalizaron, es decir que los gastos menores del año 2023 quedaron registrados en el mismo periodo. Para el año 2024 se realizará apertura nuevamente de las cajas menores.

Al cierre del periodo 2023 en la cuenta de caja especial, se registra un saldo de \$900.000 representados en bonos de la entidad Éxito.

- **La caja, las cuentas bancarias y los equivalentes al efectivo** al cierre del año arrojaron los siguientes saldos:

CONCEPTO	2023	2022



Caja especial (bonos)		900.000	2.251.660
		0	0
Banco Bogotá (Prestamos)	a	1.295.734	1.369.142
Banco Bogotá (Gastos Generales)	b	1.086.735	927.188
Banco Bogotá (Ahorros 1)	c	9.339.273	501.237
Banco Bogotá (Ahorros 2)	c	777.089.157	434.878.466
Financiera Juriscoop (ahorros)	c	42.715.259	43.821.726
Inversión CDT corto plazo	d	2.711.888.095	1.066.435.489
<b>TOTAL</b>		<b>3.544.314.253</b>	<b>1.550.184.908</b>

- Esta cuenta es utilizada para realizar los desembolsos de los créditos de los asociados y se encuentra exenta del GMF (Gravamen a los movimientos Financieros).
- Generalmente en esta cuenta se maneja los pagos a proveedores, nóminas de empleados, honorarios y demás terceros de la operación de la Cooperativa
- En estas cuentas se manejan los excesos de tesorería y de liquidez recursos propios de la Cooperativa.
- El equivalente al efectivo para el cierre del periodo 2023, registra dos CDT's constituidos a 90 días en el banco GNB Sudameris, Banco de Bogotá y cooperativa financiera JFK, lo anterior en cumplimiento a lo establecido en la política contable, los rendimientos financieros se presentan consolidados en el literal a. de la nota 16.

Entidad	Interés E.A.	Apertura	Terminación	Capital	Intereses**	Consolidado
Banco de Bogotá 836631	13.85%	10/11/2023	8/02/2024	562.189.319	9.879.540	572.068.859
Banco Sudameris 1736046	13,20%	11/12/2023	11/03/2024	1.722.661.013	10.991.184	1.733.652.197
Cooperativa JFK 0446173	13.80%	16/nov/2023	16/feb/2024	400.000.000	6.167.039	406.167.039
<b>TOTAL, EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>				<b>2.684.850.332</b>	<b>27.037.763</b>	<b>2.711.888.095</b>

\*\* Valores después de descontar la retención en la fuente

Estos rubros no presentan ningún tipo de restricción para su disponibilidad, los saldos en bancos se encuentran conciliados.

## NOTA 5 - Activos Financieros Inversiones

### A Corto plazo

En este rubro la Cooperativa realizó inversiones en CDT's con un plazo mayor a 90 días, analizadas previamente por el Comité de Riesgo, evaluando buena rentabilidad y mayor seguridad, al cierre del año 2023 se encontraban así:

Entidad	Interés E.A.	Apertura	Terminación	Capital	Intereses*	Consolidado
Banco de Bogotá 441005	14,45%	30/06/2023	24/06/2024	2.005.201.728	139.080.792	2.144.282.520
<b>TOTALES INVERSIONES</b>				<b>2.005.201.728</b>	<b>139.080.792</b>	<b>2.144.282.520</b>

\* Valores después de descontar la retención en la fuente

Al cierre del año 2023, la tasa efectiva anual promedio de las inversiones y equivalentes al efectivo en CDT se situó en el 13.83% de las inversiones constituidas a ese corte, para el cierre

del año 2022 la tasa promedio fue del 13.39% Estos rubros no presentan ningún tipo de restricción para su disponibilidad y se encuentran conciliados.

### **A largo plazo**

Para el periodo 2023 se realizó la cancelación de la inversión y se trasladado a una cuenta por cobrar por los aportes en la Equidad Seguros. (**ver literal e de la NOTA 7**)

<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				
<b>ENTIDAD</b>	<b>APORTE INICIAL</b>	<b>REVALORIZACION Y APORTES DESDE EL MOMENTO DE SU APERTURA HASTA LA FECHA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>La Equidad</b>	716.380	35.958.311	0	36.674.691
<b>TOTAL</b>	<b>716.380</b>	<b>35.958.311</b>	<b>0</b>	<b>36.674.691</b>

### **NOTA 6 – Activos financieros Cartera de Créditos**

En este rubro se registra la totalidad de los saldos de los créditos otorgados a los Asociados de la Cooperativa por las diferentes líneas de crédito. A continuación, se cita la información con corte a 31 de diciembre:

<b>Cartera con Libranza</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Categoría A	0 a 30 días	9.790.416.917	9.205.617.749
Categoría B	31 a 60 días de mora	0	40.602.341
Categoría C	61 a 90 días de mora	4.836.758	29.694.332
Categoría D	91 a 180 días de mora	0	0
Categoría E	180 a más 360 días	6.602.779	0
<b>TOTAL</b>		<b>9.801.856.454</b>	<b>9.275.914.422</b>

<b>Cartera sin Libranza</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Categoría A	0 a 30 días	1.724.158.757	1.536.604.069
Categoría B	31 a 60 días de mora	4.300.803	55.078.776
Categoría C	61 a 90 días de mora	53.993.176	2.096.351
Categoría D	91 a 180 días de mora	54.369.657	1.201.518
Categoría E	180 a más 360 días	37.156.492	14.883.199
<b>TOTAL</b>		<b>1.873.978.885</b>	<b>1.609.863.913</b>

<b>Capital más intereses</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cartera con Libranza		9.801.856.454	9.275.914.422
Cartera sin Libranza		1.873.978.885	1.609.863.913
<b>Total Capital</b>		<b>11.675.835.339</b>	<b>10.885.778.335</b>
Intereses		13.888.021	11.995.518
<b>Total Capital más Intereses</b>		<b>11.689.723.360</b>	<b>10.897.773.853</b>

<b>Clasificación de cartera</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cartera de Créditos a menos de un año		2.818.934.538	2.574.621.989
Cartera de Créditos a más de un año *		8.729.924.429	8.199.635.034
<b>Total Capital más Intereses</b>		<b>11.548.858.967</b>	<b>10.774.257.023</b>

\*Incluidos los deterioros

Resumen de la Cartera de Créditos:

<b>Cartera General</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Capital		11.675.835.339	10.885.778.335

Intereses	13.888.021	11.995.518
Deterioro General	-116.758.354	-108.857.783
Deterioro Individual	-22.130.724	-11.269.917
Deterioro de Intereses	-1.975.315	-1.983.325
Deterioro Periodos de Gracia	0	-1.405.805
<b>TOTAL</b>	<b>11.548.858.967</b>	<b>10.774.257.023</b>

El porcentaje que representa la cartera en mora total con corte a diciembre 31 de 2023 es de 1.38%, para el periodo inmediatamente anterior el porcentaje de mora del año fue el 1.32%. Actualmente la cartera de crédito está amparada con una póliza de vida deudores. A partir del año 2022 esta póliza es cobrada a los nuevos créditos con el 50% del promedio de las tarifas cobradas por rango de edades.

El Consejo de Administración previo análisis de la Gerencia y el asesor de seguros aprobó el cambio a la Aseguradora Seguros Mundial, la cual presentó mejor oferta en tarifas y coberturas, tal como se menciona en el informe de Gestión.

### Segmentación del activo financiero – Cartera de Créditos

➤ Por plazo de los créditos:

Plazo (meses)	2023			2022			2021		
	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%
Menores o igual a 12 meses	24	62.440.336	0	5	25.619.407	0	22	59.038.701	0
Entre 13 y 18	19	70.796.714	1	15	41.551.883	1	14	46.312.220	0
Entre 19 y 24	50	225.640.566	0	7	23.302.720	0	57	165.631.477	2
Entre 25 y 48	275	2.137.319.980	8	156	866.886.595	8	408	3.188.159.910	32
Mayores a 48	426	9.179.637.743	91	598	9.928.417.730	91	278	6.582.343.909	66
	<b>794</b>	<b>11.675.835.339</b>		<b>781</b>	<b>10.885.778.335</b>		<b>779</b>	<b>10.041.486.217</b>	

Para los créditos el promedio de colocación es 59 meses

➤ Por saldos de los créditos:

SALDO (en millones)	2023			2022			2021		
	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%
Menores a 1	36	20.967.408	0	37	22.178.770	0	43	26.318.311	0
De 1 y menores de 5	223	651.070.217	6	242	665.004.785	6	261	758.755.547	8
De 5 y menores a 10	145	1.049.460.544	10	148	1.092.047.310	10	148	1.064.594.440	14
De 10 y menores a 20	184	2.732.841.838	21	161	2.336.941.022	21	146	2.110.488.769	23
De 20 y menores a 30	86	2.121.622.398	19	82	2.029.776.225	19	82	1.982.874.709	20
De 30 y menores a 50	94	3.588.133.748	34	93	3.708.290.686	34	89	3.551.836.222	23
De 50 en adelante	26	1.511.739.186	9	18	1.031.539.537	9	10	546.618.219	11
	<b>794</b>	<b>11.675.835.339</b>		<b>781</b>	<b>10.885.778.335</b>		<b>779</b>	<b>10.041.486.217</b>	

**Circular Externa 11 de 2020 y la Circular externa no. 17 de julio 2020**

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria frente a la situación de pandemia que inicio a finales del periodo de 2019, la Cooperativa emitió el respectivo acuerdo y políticas frente al manejo de las situaciones tanto de cartera como de auxilios, el cual rigió hasta el mes de junio de 2020.

El valor del deterioro solicitado por la Circular mencionada se registró durante el año 2021; en el periodo 2022 tuvo una recuperación por valor de \$1.241.083 entre capital e intereses, por lo tanto, el valor al cierre del 2022 continuó deteriorado en el 100% entre el valor estimado del deterioro en condiciones normales, con sujeción a las instrucciones contenidas en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, y el valor del deterioro registrado bajo los lineamientos de la Circular Externa 11 de 2020 y la Circular externa no. 17 de julio 2020.

Al cierre del año 2023 según las condiciones establecidas en el reglamento respectivo, los asociados cancelaron las cuotas pendientes, por lo tanto, este rubro quedo en cero \$0. Se realizó la respectiva recuperación por valor de \$1.405.805 por concepto de capital y por concepto de intereses la suma de \$402.769. El cumplimiento de la Evaluación de Cartera se encuentra en la parte pertinente del informe de Gestión.

## NOTA 7 – Deudores

El resultado de los deudores al cierre de diciembre es:

CONCEPTO		2023	2022
<b>A corto plazo</b>			
Anticipos	a	49.961.646	40.735.477
Deudores Patronales	b	526.811	312.360
Anticipo de impuestos	c	63.714.381	93.287.712
Otras cuentas por cobrar	d	6.464.665	0
Subtotal		<b>120.667.503</b>	<b>134.335.549</b>
<b>A largo plazo</b>			
Otras cuentas por cobrar	e	35.888.962	68.385.629
Subtotal		<b>35.888.962</b>	<b>68.385.629</b>
TOTAL		<b>156.556.465</b>	<b>202.721.178</b>

### A corto plazo

- Este rubro está compuesto por: \$63.350 por concepto de incapacidad por cobrar a la EPS Compensar; \$9.898.296 correspondiente a las vacaciones colectivas anticipadas las cuales durante el periodo 2024 se registrarán en la respectiva cuenta del gasto; y el saldo corresponde a la entidad Servincludidos por valor de \$40.000.000 por anticipo de la asamblea a celebrarse en el año 2024.
- Causación del deudor patronal Edificio Comodoro, legalizado en enero 2024.
- El saldo lo componen: \$2.957.000 a favor de Coopentel en declaración de renta del periodo 2022; retenciones en la fuente realizadas por las entidades financieras a la Cooperativa por concepto de rendimientos financieros por valor de \$36.577.381 y; \$24.180.000 de la autor retención, rubros que se descontaran al momento de presentar la declaración de renta del periodo 2023 en el año 2024.
- El saldo \$6.464.665 del año 2023, está constituido por anticipo de las administraciones y servicios de las oficinas de la Cooperativa, la legalización se realiza en enero de 2024.

### A largo plazo

- e. El saldo corresponde a: \$12.487.229 de ex asociados por concepto de costas judiciales relacionadas con el cobro de la cartera las cuales se encuentran debidamente deterioradas; saldo por cobrar a la compañía aseguradora la Equidad por siniestros amparados bajo póliza vida deudores de cartera de asociados fallecidos, por valor de \$31.878.621, es de mencionar que este rubro se encuentra deteriorado; \$36.674.691 correspondiente a los aportes sociales por cobrar a la Equidad Seguros por desvinculación, de igual forma este rubro se encuentra deteriorado; y \$35.888.962 por cobrar a Seguros Mundial de ex asociados fallecidos en el mes de noviembre y diciembre de 2023.

CONCEPTO	2023	2022
Otras cuentas por cobrar	116.929.503	112.751.479
Deterioro otras cuentas por cobrar	-12.487.229	-12.487.229
Deterioro Equidad Aportes sociales	-36.674.691	0
Deterioros siniestros por cobrar a Equidad	-31.878.621	-31.878.621
<b>TOTAL</b>	<b>35.888.962</b>	<b>68.385.629</b>

## NOTA 8 – Activos Materiales

Representa el saldo de las Propiedades, planta y equipo de la Cooperativa con sus respectivas depreciaciones. Los bienes se encuentran libres de gravámenes, embargos e hipotecas y están cubiertos por una póliza contra todo riesgo. A 31 de diciembre de sus saldos y movimientos eran:

CONCEPTO		2023	2022
Terrenos	A	1.197.289.710	1.197.289.710
Oficinas	A	883.235.230	883.235.230
Muebles y enseres	B	96.249.294	95.841.396
Equipo de Computo	C	178.455.748	166.191.548
Depreciación acumulada		-294.067.347	-266.715.902
<b>TOTAL ACTIVOS MATERIALES</b>		<b>2.061.162.635</b>	<b>2.075.841.982</b>

### a. Terrenos y oficinas

CONCEPTO	COSTO HISTORICO	DICIEMBRE 2022			DICIEMBRE 2023			COSTO AL CIERRE 2023
		ALICUOTA DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO POR DEPRECIAR	ALICUOTA DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO POR DEPRECIAR	
TERRENO BOGOTA	832.212.196	0	0	0	0	0	0	832.212.196
TERRENO CARTAGENA	98.510.762	0	0	0	0	0	0	98.510.762
TERRENO VALLEDUPAR	149.647.500	0	0	0	0	0	0	149.647.500
TERRENO CALI	25.828.760	0	0	0	0	0	0	25.828.760
TERRENO IBAGUE	18.480.145	0	0	0	0	0	0	18.480.145
TERRENO NEIVA	25.000.729	0	0	0	0	0	0	25.000.729
TERRENO BARRANQUILLA	47.609.618	0	0	0	0	0	0	47.609.618
<b>TOTAL TERRENOS</b>	<b>1.197.289.710</b>							<b>1.197.289.710</b>
OFICINA BOGOTA	448.263.644	565.989	6.791.868	441.471.776	565.989	13.583.736	434.679.908	434.679.908
OFICINA CARTAGENA	47.401.238	74.530	894.360	46.506.878	74.530	1.788.720	45.612.518	45.612.518
OFICINA VALLEDUPAR	69.390.000	103.259	1.239.108	68.150.892	103.259	2.478.216	66.911.784	66.911.784
OFICINA CALI	26.015.240	63.763	765.156	25.250.084	63.763	1.530.312	24.484.928	24.484.928

OFICINA IBAGUE	97.829.855	111.678	1.340.136	96.489.719	111.678	2.680.272	95.149.583	95.149.583
OFICINA NEIVA	148.471.871	537.942	6.455.304	142.016.567	537.942	12.910.608	135.561.263	135.561.263
OFICINA BARRANQUILLA	45.863.382	88.883	1.066.596	44.796.786	88.883	2.133.192	43.730.190	43.730.190
<b>TOTAL OFICINAS</b>	<b>883.235.230</b>	<b>18.552.528</b>	<b>864.682.702</b>		<b>37.105.056</b>	<b>846.130.174</b>	<b>846.130.174</b>	
<b>TOTAL OFICINAS Y TERRENOS</b>	<b>2.080.524.940</b>							<b>2.043.419.884</b>

## b. Muebles y enseres

- En el año 2023 se adquirió muebles y enseres por valor de \$407.898 para la sede de Bogotá por concepto de horno microondas.

## c. Equipo de Computo

- Como activos de menores cuantías se adquirió en el mes de septiembre, para la sede de Neiva una impresora por valor de \$890.000, este activo se encuentra totalmente depreciado.
- Para la sede de Bogotá se adquirieron dos equipos de cómputo por valor de \$8.687.000 en el mes de octubre de 2023. Adicionalmente en el mismo mes se adquirió un equipo celular por valor de \$932.889 el cual se deprecio en su totalidad.
- Para el mes de noviembre se realizó la compra de elementos y disco duro para potencializar el servidor de la Cooperativa, por valor de \$1.754.311 el cual se encuentra totalmente depreciado.
- El total de las compras por este ítem fueron por valor de \$12.264.200.

## NOTA 9 – Cuentas por pagar

El saldo corresponde a:

CONCEPTO		2023	2022
Comisiones y honorarios		8.818.506	9.019.302
Costos y gastos por pagar	A	90.054.559	178.457.072
Retención en la fuente	B	16.829.992	4.978.000
Impuestos, gravámenes y tasas	B	5.591.000	5.139.000
Remanentes por pagar	C	326.619.941	328.384.518
<b>TOTAL</b>		<b>447.913.998</b>	<b>525.977.892</b>

- a. El saldo corresponde a: \$27.966.907 por pagar a Seguros de Vida del Estado por concepto de póliza de vida deudores del mes de diciembre de 2023, la cual será cancelada en febrero de 2024 a la entidad Seguros Mundial.

El valor de \$62.087.652 corresponde a otras cuentas por pagar a terceros y proveedores, de igual forma registra saldos por pagar a asociados correspondiente a cuotas descontadas por la novación de créditos, mayores valores descontados en los descuentos de nómina, auxilios de solidaridad y bienestar social otorgados a los asociados pendientes de pago y el manejo de la cuenta especial de procesos jurídicos, abonos pendientes por aplicar a obligaciones de los

empleados de la Cooperativa, consignaciones y cheques que cruzan con las conciliaciones bancarias.

- b. Este saldo corresponde a la Retención en la fuente, Retención de ICA e ICA canceladas en el mes de enero y febrero de 2024 respectivamente.
- c. Corresponde a saldos de ex asociados, por concepto de valores a favor en aportes sociales y revalorizaciones de aportes sociales.

## NOTA 10 – Otros pasivos

A 31 de diciembre el saldo está constituido por:

CONCEPTO		2023	2022
Cesantías		24.911.762	22.787.143
Intereses de Cesantías		2.870.696	2.718.574
Vacaciones		245.133	0
<b>TOTAL</b>		<b>28.027.591</b>	<b>25.505.717</b>

El saldo corresponde a la consolidación de las prestaciones sociales de ley, correspondiente al cierre, cancelados en el año 2024

## NOTA 11 – Provisiones.

El saldo lo compone:

CONCEPTO		2023	2022
Provisión auxilio 70 años	A	150.678.264	154.467.575
Auxilio fidelidad 5,10,15,20 y 25 años	A	304.562.872	280.941.721
<b>TOTAL</b>		<b>455.241.136</b>	<b>435.409.296</b>

- a. Este rubro está compuesto por el cálculo estadístico simple del auxilio 70 años y fidelidad que entrega la Cooperativa a los asociados. Este se realiza desde el balance de apertura y se reajusta al final de cada periodo.

## NOTA 12 – Aportes sociales.

Durante el año 2023 los asociados realizaron los aportes sociales conforme a lo establecido en el Estatuto, en este se registra los aportes temporalmente restringidos y los aportes mínimos no reducibles como se mencionó en la base de medición del patrimonio.

CONCEPTO AÑO 2022	SALDO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO
	Diciembre 31 2021			Diciembre 31 2022
<b>1. APORTES SOCIALES</b>				
Aporte mínimo irreducible	9.085.260.000	914.740.000	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	2.825.442.960	195.237.704	1.090.661.482	1.930.019.182
<b>TOTAL, APORTES SOCIALES</b>	<b>11.910.702.960</b>	<b>1.109.977.704</b>	<b>1.090.661.482</b>	<b>11.930.019.182</b>
<hr/>				
CONCEPTO AÑO 2023	SALDO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO

	Diciembre 31 2022		Diciembre 31 2023	
<b>1. APORTES SOCIALES</b>				
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	1.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	2.532.408.147
<b>TOTAL, APORTES SOCIALES</b>	<b>11.930.019.182</b>	<b>1.335.619.650</b>	<b>733.230.685</b>	<b>12.532.408.147</b>

### NOTA 13– Fondos de destinación específica.

CONCEPTO		2023	2022
Fondo de Amortización de Aportes	a	729.453.800	729.453.800
Fondos Sociales Capitalizables		0	6.494.803
Fondo no susceptible de repartición	b	38.974.726	25.298.088
Otros Fondos	c	29.860.197	59.905.706
<b>TOTAL</b>		<b>798.288.723</b>	<b>821.152.397</b>

- Se encuentra debidamente reglamentado y representa el saldo de los fondos constituidos en años anteriores para la readquisición de aportes sociales.
- El saldo representa los excedentes con terceros ex asociados, (**ver nota 17**)
- Utilización Fondos Sociales

Uno de los cambios introducidos en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y que modifica la forma de registrar la utilización de los fondos sociales, es su contabilización directa en el estado de resultados.

Por tal motivo a partir de la entrada en aplicación de las NIIF las utilizaciones de los fondos sociales (solidaridad) se registran en el gasto y antes de realizar el cierre de las cifras de resultado, se reclasifican hasta el monto que posean estos Fondos en el patrimonio. A continuación, los movimientos del año:

Fondo Patrimonial	Utilizaciones 2022	Saldo 2022	Incrementos por excedentes	Utilizaciones 2023	Saldo 2022
Solidaridad	64.645.436	59.905.706	38.254.189	68.299.698	29.860.197
<b>TOTAL</b>	<b>64.645.436</b>	<b>59.905.706</b>	<b>38.254.189</b>	<b>68.299.698</b>	<b>29.860.197</b>

### NOTA 14 – Resultados por convergencia.

El valor corresponde al saldo de los movimientos por convergencia a las Normas internacionales de información financiera por primera vez, este está a disposición de la Asamblea General, para proceder a utilizar estos recursos es necesario dar cumplimiento a lo establecido en la circular 09 de 2017.

DETALLE	SALDO
Otras provisiones pasivas	-611.903.286
Fondo de educación año 2014	-93.225.967
Valorizaciones activos fijos	560.724.950
Donaciones patrimoniales	5.570.000
Fondos sociales	2.301.704.287



Provisión cartera e intereses	115.806.233
Valuación activos fijos	714.418.246
<b>EXCEDENTES POR CONVERGENCIA ESFA 2014</b>	<b>2.993.094.463</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2015</b>	<b>2.993.094.463</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2016</b>	<b>2.993.094.463</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2017</b>	<b>2.993.094.463</b>
Menos Distribución de excedentes en el 2018 por venta efectiva sede Bogotá 2016	-393.645.190
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2018</b>	<b>2.599.449.273</b>
Menos Distribución de excedentes en el 2018 por venta efectiva sede Bogotá 2016	-161.314.810
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2019</b>	<b>2.438.134.463</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2020</b>	<b>2.438.134.463</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2021</b>	<b>2.438.134.463</b>
Menos Distribución de excedentes en el 2021 por saldo en efectivo fondo social	-575.426.072
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2022</b>	<b>1.862.708.391</b>
<b>SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2023</b>	<b>1.862.708.391</b>

## NOTA 15 - Ingresos Ordinarios

Corresponden a los gastos incurridos en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa, en este rubro se registra los intereses cobrados por las diferentes líneas de crédito, de acuerdo con el reglamento de crédito aprobado por el Consejo de administración.

Los ingresos por intereses de servicios de crédito aumentaron en un 15% respecto al periodo anterior el cual cerró con un incremento del 4%.

CONCEPTO	2023	2022	2021
Ingresos por servicios de Crédito	1.606.630.932	1.401.222.315	1.349.054.830
<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>1.606.630.932</b>	<b>1.401.222.315</b>	<b>1.349.054.830</b>

La tasa de interés promedio efectiva (**E.A**) se ubicó en el 13.91% generando beneficio directo al asociado que utiliza el servicio de crédito, es de mencionar que la tasa de interés promedio efectiva en el periodo 2022 se ubicó en el 12.80%

## NOTA 16 - Otros Ingresos

El saldo a 31 de diciembre es:

CONCEPTO		2023	2022
Por valoración de inversiones	a	668.227.633	450.419.496
Recuperación de deterioro	b	12.401.564	23.479.130
Otros ingresos	c	7.005.350	13.683.651
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>687.634.547</b>	<b>487.582.277</b>

- Son resultado de los rendimientos financieros de las cuentas de ahorro y CDT's, estas presentan un aumento del 48% debido a la estabilidad de las tasas del sector financiero en el año 2023. En el numeral 2.1 del informe de gestión se encuentran el estado del portafolio de las inversiones en CDT's al cierre de 2023.

Entidad	Concepto	2023	2022	2021
Banco Bogotá	Ahorros y CDT´s	319.671.924	200.769.986	26.693.546
Coopcentral	Rendimientos CDT´s	0	29.498.642	34.501.356
Financiera Juriscoop	Rendimientos ahorros	3.617.579	3.472.885	1.092.335
Banco Caja Social	Rendimientos CDT´s	0	0	29.955.766
Financiera Confiar	Rendimientos CDT´s	0	43.407.219	114.198.923
Davivienda	Rendimientos CDT´s	61.659.964	78.195.919	0
Scotiabank Colpatría	Rendimientos CDT´s	188.011.750	95.074.845	0
Banco GNB Sudameris	Rendimientos CDT´s	11.449.150	0	0
Cooperativa JFK	Rendimientos CDT´s	83.817.266	0	0
	<b>Total Rendimientos</b>	<b>668.227.633</b>	<b>450.419.496</b>	<b>206.441.926</b>

- b. Recuperación de deterioro de capital de cartera e intereses por valor de \$8.923.447 y \$1.580.556 respectivamente. Adicionalmente en el mes de enero de 2023 se realizó recuperación del deterioro general de cartera por valor de \$88.987 del año 2022

En este rubro de igual forma se registra la recuperación del deterioro de los saldos de periodos de gracia tanto capital como intereses, tal como se indica al final de la nota 6 de las revelaciones.

- c. El saldo del año 2023 está representado así: \$4.694.850 por concepto de consignaciones sin identificar a favor de Coopentel de años anteriores al 2023; ingresos diversos por valor de \$1.210.000 representados en \$1.160.000, otorgados por los Olivos COOPSERFUN como reconocimiento de la renovación de la póliza exequial para el año 2023 y \$50.000 por aprovechamientos; y \$1.100.500 correspondiente a la recuperación de los bonos de asociados por retiro en el año 2023.

## NOTA 17 - Otros Resultados integrales

El saldo a 31 de diciembre es de \$1.779.666, compuesto por los saldos de ex asociados no reclamados anteriores al año 2019 por aportes o revalorización de aportes en las respectivas fechas.

Este movimiento se realizó conforme a la autorización de la Asamblea General de delegados del año 2021 y siguiendo los procedimientos acordados para tal proceso.

En concordancia con lo establecido por las directrices de la Superintendencia de la Económica Solidaria, estos recursos que inicialmente se encontraban en un pasivo (Remanentes de ex asociados), se trasladaron directamente al ingreso y por su tratamiento especial estos ingresos no son susceptibles de repartición vía excedentes. El destino de esta cifra es un fondo social patrimonial, lo anterior según lo citado en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988:

**"Artículo 10.** Las cooperativas prestarán preferencialmente sus servicios al personal asociado. Sin embargo, de acuerdo con sus estatutos podrán extenderlos al público no afiliado, siempre en razón del interés social o del bienestar colectivo. En tales casos, los excedentes que se obtengan serán llevados a un Fondo social no susceptible de repartición"

## NOTA 18- Gastos Ordinarios

Corresponden a los gastos incurridos en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

CONCEPTO		2023	2022
Beneficios a empleados	a	600.925.917	392.554.648
Generales	b	898.357.569	787.354.497
Deterioro	c	66.423.818	21.014.520
Amortizaciones		1.350.000	1.250.250
Depreciación	d	27.351.445	28.322.519
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1.594.408.749</b>	<b>1.230.496.434</b>

- a. Para el periodo 2023 el Consejo de Administración aprobó un incremento salarial para la planta de personal del 11%, teniendo en cuenta las metas proyectadas y su cumplimiento.

Concepto	2023	2022
Sueldos	285.556.396	261.224.462
Auxilio de Transporte	10.151.750	9.112.079
Cesantías	26.556.501	24.310.835
Intereses de cesantías	2.948.950	2.867.876
Prima Legal	26.485.289	24.229.906
Vacaciones	12.887.406	20.513.648
Prima Extralegal	22.266.954	11.834.820
Bonificación por mera liberalidad*	171.500.000	0
Dotación al personal y capacitación	3.397.000	3.364.100
Aportes Caja de Compensación y Otras	39.175.671	35.096.922
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>600.925.917</b>	<b>392.554.648</b>

\*Bonificación por mera liberalidad entregada a la Gerencia según acta de mutuo acuerdo por terminación de contrato, en el informe de Gerencia se amplía la decisión.

- b. Este rubro presenta un aumento del 14%, está compuesto por gastos generales; Honorarios, Impuestos, Servicios, entre otros.

Concepto	2023	2022	2021
Honorarios	119.599.712	108.004.000	107.557.100
Impuestos	43.494.514	59.225.827	53.329.777
Arrendamientos	35.837.494	33.007.261	30.192.614
Seguros	108.984.922	53.835.799	213.029.292
Mantenimiento y reparaciones	7.633.050	9.642.717	9.711.421
Cuotas de administración	43.173.029	44.399.948	46.123.160
Aseo y elementos	2.537.213	3.285.734	3.360.716
Cafetería	7.280.618	4.620.580	2.991.917
Servicios públicos	41.107.730	33.563.311	33.495.402
Portes, cables, fax y télex	8.075.750	2.146.329	10.659.273
Transportes fletes y acarreo	11.717.338	17.117.088	8.227.000
Papelería y útiles de oficina	8.021.768	4.486.692	3.126.232
Fotocopias	663.598	350.700	458.119
Publicidad y propaganda	864.000	1.741.000	1.419.000
Contribuciones y afiliaciones	13.473.158	13.498.528	13.208.334
Gastos de asamblea	91.052.044	77.530.489	15.992.000
Gastos de directivos	89.533.750	78.103.270	73.253.400
Gastos de comités	44.072.092	46.046.802	56.100.175
Gastos legales	2.654.865	3.113.664	2.846.600
Gastos de representantes	124.745.000	123.166.886	122.358.000
Gastos de viaje	1.809.130	2.499.210	646.170
Servicios temporales	18.396.882	15.801.910	11.257.686

Sistematización	35.224.857	27.029.058	23.057.703
Adecuación e instalación	0	140.336	0
Asistencia técnica	15.919.550	8.455.464	7.214.020
Gastos varios	22.485.505	16.541.894	23.243.794
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>898.357.569</b>	<b>787.354.497</b>	<b>872.858.905</b>

- c. En el periodo de 2023 se efectuaron deterioros de cartera (Deterioro General e Individual y a los Intereses de cartera) y a las cuentas por cobrar dando cumplimiento a las disposiciones emanadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- d. La depreciación corresponde a la sumatoria de las alícuotas de los meses del año 2023.

## NOTA 19 - Otros Gastos

Para el año 2023, este rubro se compone de dos conceptos:

CONCEPTO		2023	2022
Gastos Financieros	a	48.556.317	55.308.269
Gastos varios	b	368.491.625	269.061.478
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>417.047.942</b>	<b>324.369.747</b>

- a. Corresponde a los gastos bancarios que cobran las entidades financieras por conceptos tales como transferencias electrónicas, uso del portal electrónico, movimiento entre cuentas, entre otros.
- b. Este se divide en:

Concepto	Valor	Descripción
Auxilios educativos universidad - colegios	26.040.000	Estos rubros corresponden auxilios entregados a los asociados durante el año 2022 y bonos de fidelidad
Auxilio solidaridad plan Exequial	26.080.353	
Auxilio solidaridad hospitalización.	5.439.500	
Auxilio solidaridad calamidades	800.000	
Auxilio solidaridad funerario	4.493.500	
Auxilio solidaridad otros destinos	825.000	
Auxilio Bienestar Social Cumpleaños	68.409.720	
Auxilio Bienestar Social Ofrendas	1.145.360	
Auxilio Manualidades y sistemas	3.420.000	
Otros pagos de auxilios bienestar	0	
Fondo de desarrollo social, cultural y educativo	88.663.906	Este registra los gastos utilizados en el cumplimiento del PESEM.
Auxilio fondo mortuario	37.500.000	Valor entregado a los beneficiarios de los asociados fallecidos durante el año 2022.
Impuestos Asumidos	69.265	Valor asumido por la cooperativa por concepto de retención en la fuente.
Ajuste al peso y otros	851.681	Valores de aproximaciones al peso y otros gastos mínimos, el valor más representativo corresponde a \$796.648 por concepto de cartera asumida por la cooperativa.
Estimación Auxilio 70 años y Fidelidad	104.753.340	Este es el valor del cálculo estimado de los auxilios de 70 años y de

		fidelidad 5, 10, 15, 20 y 25 años de permanencia en la cooperativa.
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>368.491.625</b>	

## NOTA 20 – Hechos posteriores, partes relacionadas, gobierno corporativo

### 20.1 Hechos Posteriores

Teniendo en cuenta lo dispuesto en la política establecida para este tema se indica que la fecha de autorización de los estados financieros es el martes 30 de enero de 2024 para ser puestos consideración y aprobación de la Asamblea General de delegados a celebrarse el 26 de febrero de 2024.

En consecuencia, no se identificaron eventos para informar algún hecho que cambie la información financiera de cierre.

- No se tiene evidencia de condiciones al final del periodo sobre el que informa que impliquen ajuste; y
- No se tiene conocimiento de condiciones que surjan después del periodo sobre el que se informa, es decir hechos que no implican ajuste.

En cuanto a la Hipótesis de Negocio en marcha, la gerencia manifiesta que, aunque lo sucedido por el impacto de la pandemia global que inicio a finales del año 2019, la Cooperativa continua sus operaciones y no estima que para el año 2024 la entidad deje de ejecutar su objeto social.

### 20.2 Partes relacionadas

En este aparte se presenta la información a revelar sobre las remuneraciones del personal a cargo de la gerencia, este personal son las que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, incluyendo cualquier administrador (sea o no ejecutivo) u órgano de gobierno equivalente de esa entidad.

A continuación, revelamos las operaciones de crédito, aportes y pagos efectuados a los directivos, la gerencia y administradores. Los saldos de créditos y aportes con los miembros privilegiados al 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

ESTADO DE CRÉDITOS Y APORTES DE LA ADMINISTRACIÓN DICIEMBRE 2023						
ORGANO	CARTERA	%	APORTES	%	POSICIÓN NETA (=APORTES-CARTERA)	% ENDEUDAMIENTO VS APORTES (=CARTERA/APORTES)
CONSEJO DE ADMINISTRACION	77.875.140	0,67%	169.780.495	1,35%	91.905.355	45,87%
JUNTA DE VIGILANCIA	138.864.159	1,19%	56.423.438	0,45%	-82.440.721	246,11%
COMITES	90.117.946	0,77%	150.688.617	1,20%	60.570.671	59,80%
FUNCIONARIOS	35.320.090	0,30%	74.019.693	0,59%	38.699.603	47,72%
ASESORES EXTERNOS	96.495.099	0,83%	31.821.461	0,25%	-64.673.638	303,24%
<b>TOTALES DICIEMBRE 2023</b>	<b>438.672.434</b>	<b>3,76%</b>	<b>482.733.704</b>	<b>3,85%</b>	<b>44.061.270</b>	<b>90,87%</b>
<b>BASES TOTALES DICIEMBRE 2023</b>	<b>11.675.835.339</b>		<b>12.532.408.147</b>			

Los siguientes corresponden a los pagos efectuados por salarios, honorarios, viáticos, y transportes, a los diferentes miembros de la alta gerencia:

<b>SALARIOS, HONORARIOS, VIATICOS Y TRANSPORTES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>CONSEJO ADMINISTRACION</b>	<b>57.708.000</b>	<b>48.783.760</b>
<b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>	<b>23.736.000</b>	<b>20.256.000</b>
<b>COMITÉ SOLIDARIDAD</b>	<b>11.736.000</b>	<b>13.132.092</b>
<b>COMITÉ EDUCACIÓN</b>	<b>15.740.092</b>	<b>15.079.092</b>
<b>COMITÉ CRÉDITO</b>	<b>10.758.000</b>	<b>12.231.000</b>
<b>COMITÉ DE RIESGOS</b>	<b>10.806.000</b>	<b>5.952.000</b>
<b>TRANSPORTES</b>	<b>6.749.338</b>	<b>9.877.839</b>
<b>GASTOS DESPLAZAMIENTOS ASAMBLEA</b>	<b>11.737.700</b>	<b>12.960.260</b>
<b>SALARIO GERENTE</b>	<b>303.180.347</b>	<b>119.108.985</b>
<b>HONORARIOS REVISORIA</b>	<b>46.772.712</b>	<b>46.801.080</b>
<b>OFICIAL DE CUMPLIMIENTO</b>	<b>26.437.212</b>	<b>21.368.109</b>

### **20.3 Gobierno Corporativo**

El Consejo de Administración y gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos. Se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la organización solidaria, intervienen en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones, entre otros aspectos.

Frente a la Estructura organizacional, existe independencia entre las áreas y a la vez son dependientes desde el punto de vista funcional. Tal estructura obedece al volumen o tipo de operaciones que se realiza.

Del Recurso Humano la Cooperativa tiene personas involucradas en temas relacionadas con riesgos y las mismas han sido capacitadas.

### **NOTA 21 – Eventos posteriores.**

En cumplimiento de la sección 35.11, literal h, no se revelan cambios en tasas impositivas o leyes fiscales, aprobadas que tienen efecto en los impuestos corrientes.

Con relación a la perdida esperada del **SARC** (sistema de Administración de Riesgo de Crédito) en cumplimiento de las circulares externas emitidas por la superintendencia de la Economía Solidaria la Cooperativa se encuentra adelantando estos procesos para realizar los reportes en los años 2024 y 2025.



**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente



**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 – T



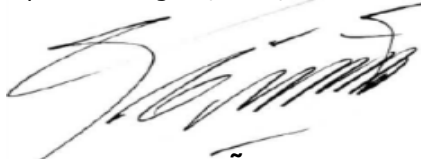
**YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA**  
Revisor Fiscal – Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.  
T.P. - 17643 – T

# LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO

## C E R T I F I C A M O S :

1. Los estados financieros a diciembre 31 de 2023 y comparados con diciembre de 2022, son estados financieros anuales preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez, se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES".
2. Damos fe, que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los órganos de administración, dueños y terceros que tienen relación directa con la Cooperativa, los Estados Financieros antes mencionados incluyen y reflejan la totalidad de hechos económicos de los que tuvimos conocimiento. De acuerdo con lo anterior, consideramos que estos Estados, no presentan desviaciones materiales significativas y por lo tanto presentan en forma razonable la situación financiera de la Cooperativa con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, su Flujo de Efectivo y las revelaciones.
3. De acuerdo a nuestro conocimiento, así como la verificación y el análisis efectuado sobre las cifras de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022 expresamos además que:
  - Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros impresos y del Integrador S.F.C (Sistema financiero Cooperativo) software en el que se maneja la contabilidad de **COOPENTEL**
  - Hasta la fecha de expedición de la presente certificación, no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones, posibles irregularidades que involucren a miembros de los órganos de administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
  - De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones cuantificados en los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, emitidas por la Internacional Accounting Standarts Board (IASB), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015 y demás normas concordantes
  - Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que se nos suministró y que tenía relación con el desarrollo del objeto social de la Cooperativa fueron reconocidos en los Estados Financieros de **COOPENTEL** con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
4. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones, fueron correctamente registrados, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros expuestos en el primer párrafo de la presente y en las revelaciones adjuntas a los mismos, las que forman parte integral de estos, en los términos del artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Se expide en Bogotá, D.C., a los veinte (29) días del mes de enero de 2024.



**CARLOS JULIO PEÑARANDA AMAYA**  
Gerente



**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
Contador Público  
T.P. 104.198 - T