

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS, EMPLEADOS Y  
TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT. 860.403.961-3  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO 2023 - 2022**

a 31 de Diciembre

(Valores expresados en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	2023	2022	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1	448.379.087	370.324.841	78.054.246	21,08%
Inversiones para Mant. al vencimiento	2	0	11.246.204	-11.246.204	-100,00%
Cartera de Crédito	3	2.124.269.211	2.742.782.713	-618.513.502	-22,55%
Deterioro Individual de Cartera	5	-531.334.513	-450.377.547	-80.956.966	17,98%
Cuentas por Cobrar	6	200.854.989	86.014.597	114.840.392	133,51%
Deterioro de Cuentas por Cobrar	6	-39.976.290	-30.030.511	-9.945.779	33,12%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>2.202.192.484</b>	<b>2.729.960.297</b>	<b>-527.767.813</b>	<b>-24%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Inversiones en Inst. del Patrimonio	2	53.820.758	46.860.758	6.960.000	14,85%
Deterioro General Cartera de Crédito	4	-21.258.146	-27.441.971	6.183.825	-22,53%
Propiedad Planta y Equipo	7	57.547.088	811.050.114	-753.503.026	-92,90%
Depreciación Acumulada	7	-34.980.712	-134.168.228	99.187.516	-73,93%
Otros Activos Mantenidos para la Venta	8	1.022.433.000	0	1.022.433.000	100,00%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.077.561.988</b>	<b>696.300.673</b>	<b>381.261.315</b>	<b>55%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3.279.754.471</b>	<b>3.426.260.970</b>	<b>-146.506.498</b>	<b>-4%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Cuentas por Pagar e Impuestos Corrientes	9	158.219.573	259.391.571	-101.171.998	-39,00%
Fondos Sociales y Mutuales	10	8.493.374	8.493.374	0	0,00%
Otros Pasivos	11	18.119.891	4.333.734	13.786.157	318,11%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>184.832.838</b>	<b>272.218.679</b>	<b>-87.385.841</b>	<b>-32%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>184.832.838</b>	<b>272.218.679</b>	<b>-87.385.841</b>	<b>-32%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales ordinarios	12	2.591.250.630	3.001.268.953	-410.018.323	-13,66%
Aportes Amortizados	12	618.882.776	618.882.776	0	0,00%
Reservas	13	0	0	0	0,00%
Fondos Destinación Específica	14	830.781	830.781	0	0,00%
Excedente/Pérdida del Ejercicio	15	789.482	-227.735.447	228.524.928	-100,35%
Resultados de ejercicios anteriores		-827.828.219	-600.092.773	-227.735.447	100,00%
Resultados Acum. Adop. Primera Vez	16	11.769.000	11.769.000	0	0,00%
Otro resultado Integral	16	699.227.183	349.119.000	350.108.183	100,28%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.094.921.633</b>	<b>3.154.042.291</b>	<b>-59.120.658</b>	<b>-2%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3.279.754.471</b>	<b>3.426.260.970</b>	<b>-146.506.499</b>	<b>-4%</b>

Las revelaciones adjuntas son parte integral de los estados financieros



**RODOLFO VLADIMIR MENDEZA MENDEZ**

Representante Legal

(Ver Certificación Adjunta)



**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ**

Contador T.P. 234293-T

(Ver Certificación Adjunta)



**LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ**

Revisora Fiscal T.P. 42985-T

Designada por Ascoop Empresarial

(Ver Dictamen Adjunto)




**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS, EMPLEADOS Y  
TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT. 860.403.961-3  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL 2023 - 2022**


**Método por Funcionalidad**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	2023	2022	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
Intereses Crédito de Consumo	17	324.645.799	345.021.196	-20.375.397	-5,91%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	17	<b>324.645.799</b>	<b>345.021.196</b>	<b>-20.375.397</b>	<b>-5,91%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
Recuperaciones	17	147.153.066	121.691.121	25.461.945	20,92%
Ingresos Valoración inversiones y Bancarios	17	47.808.210	1.851.203	45.957.007	2482,55%
Administrativos y Sociales	17	155.081.854	0	155.081.854	100,00%
Otros ingresos	17	2.277.022	23.768.526	-21.491.504	-90,42%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	17	<b>352.320.152</b>	<b>147.310.850</b>	<b>205.009.301</b>	<b>139%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>676.965.951</b>	<b>492.332.046</b>	<b>184.633.904</b>	<b>38%</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Beneficios a Empleados	18	110.029.213	127.106.381	-17.077.168	-13,44%
Generales	19	262.454.650	242.130.400	20.324.250	8,39%
Gastos Comités	20	0	450.000	-450.000	-100,00%
Bienestar Social	21	2.200.000	200.000	2.000.000	1000,00%
Deterioro de Cartera	22	263.428.211	239.178.036	24.250.175	10,14%
Deterioro C X C	22	15.499.093	22.286.575	-6.787.482	-30,46%
Depreciación	23	2.090.694	10.122.456	-8.031.762	100,00%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>655.701.861</b>	<b>641.473.848</b>	<b>14.228.013</b>	<b>2%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
Financieros	24	9.056.060	9.740.458	-684.398	-7,03%
Diversos	25	8.018.548	68.853.187	-60.834.639	-88,35%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>17.074.608</b>	<b>78.593.645</b>	<b>-61.519.037</b>	<b>-78%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>672.776.469</b>	<b>720.067.493</b>	<b>-47.291.024</b>	<b>-7%</b>
<b>Excedente(Pérdida) antes de impuestos</b>		<b>4.189.482</b>	<b>-227.735.447</b>	<b>231.924.928</b>	<b>-102%</b>
Impuesto de Renta	26	3.400.000	0	3.400.000	100%
<b>EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	15	<b>789.482</b>	<b>-227.735.447</b>	<b>228.524.928</b>	<b>-100%</b>
Otro resultado integral		699.227.183	0	699.227.183	100%
<b>Total Resultado Integral</b>		<b>700.016.665</b>	<b>-227.735.447</b>	<b>927.752.111</b>	<b>-407%</b>

Las revelaciones adjuntas son parte integral de los estados financieros

  
**RODOLFO VLADIMIR MENDOZA MENDEZ**  
Representante Legal  
(Ver Certificación Adjunta)

  
**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ**  
Contador T.P. 234293-T  
(Ver Certificación Adjunta)

  
**LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ**  
Revisora Fiscal T.P. 42985-T  
Designada por Ascoop Empresarial  
(Ver Dictamen Adjunto)




**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS, EMPLEADOS Y  
TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT. 860.403.961-3  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2023 - 2022**

a 31 de Diciembre


(Valores expresados en pesos colombianos)

	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>APORTES AMORTIZADOS</b>	<b>RESERVAS OBLIGATORIAS</b>	<b>FONDO DESTIN. ESPECÍFICA</b>	<b>EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>EXCEDENTE (PERDIDA) ACUMULADA</b>	<b>ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ</b>	<b>SUPERAVIT POR VALORIZACION</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldo a diciembre 31 de 2021</b>	<b>2.995.721.747</b>	<b>618.882.776</b>	<b>941.533.704</b>	<b>830.781</b>	<b>- 1.541.626.477</b>		<b>11.769.000</b>	<b>349.119.000</b>	<b>3.376.230.531</b>
Pérdidas del ejercicio 2022					-227.735.447				-227.735.447
Disminución e incremento de aportes	5.547.206								5.547.206
Pérdidas del ejercicio 2021			-941.533.704		1.541.626.477	-600.092.773			0
<b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b>	<b>3.001.268.953</b>	<b>618.882.776</b>	<b>-</b>	<b>830.781</b>	<b>- 227.735.447</b>	<b>600.092.773</b>	<b>11.769.000</b>	<b>349.119.000</b>	<b>3.154.042.291</b>
Aplicación pérdidas del año 2022					227.735.447	-227.735.447			0
Incrementos y disminución de aportes	-410.018.323								-410.018.323
Incrementos y disminución de la Valorización							350.108.183		350.108.183
Incrementos y disminución de Reservas									0
Excedente del Ejercicio					789.482				789.482
<b>Saldo a diciembre 31 de 2023</b>	<b>2.591.250.630</b>	<b>618.882.776</b>	<b>-</b>	<b>830.781</b>	<b>789.482</b>	<b>- 827.828.219</b>	<b>11.769.000</b>	<b>699.227.183</b>	<b>3.094.921.633</b>

Las revelaciones adjuntas son parte integral de los estados financieros

  
**RODOLFO VLADIMIR MÉNDEZ MÉNDEZ**  
 Representante Legal  
 (Ver Certificación Adjunta)

  
**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ**  
 Contador T.P. 234293-T  
 (Ver Certificación Adjunta)

  
**LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ**  
 Revisora Fiscal T.P. 42985-T  
 Designada por Ascoop Empresarial  
 (Ver Dictamen Adjunto)



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS, EMPLEADOS Y  
TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT. 860.403.961-3**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2023 - 2022**

a 31 de Diciembre

**Método Indirecto**

(Valores expresados en pesos colombianos)

<b>1. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Excedentes (Pérdida) del Ejercicio	789.482	-227.735.446
Partidas que no afectan el efectivo:		
+ Deterioros	278.927.304	261.464.611
- Reintegro de Deterioro	-147.153.066	-121.691.121
- Reclasificación Deterioro	0	-9.298.833
+ Ajuste inversiones de patrimonio	0	7.345.705
- Impuesto de Renta	5.400.000	0
-Revalorización aportes	0	-173.446
+ Depreciación	2.090.694	10.122.456
Cambios en partidas Operacionales:		
+ Disminución (aumento) en Cartera de Crédito	436.758.241	384.992.532
+ Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	19.859.551	-58.610.125
+ Aumento Cuentas por pagar e impuestos	-106.571.998	52.142.591
+ Aumento Fondos sociales y mutuales	0	0
+ Aumento en Otros pasivos	13.786.157	-11.797.200
<b>EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>503.886.365</b>	<b>286.761.724</b>
<b>2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Efecto Inversiones para Mant. Al Vencimiento	11.246.204	380.814
Efecto Invers. Entidades sin Ánimo de Lucro	-6.960.000	-11.542.630
Compra de Propiedad Planta y Equipo	-20.100.000	-28.261.000
Efecto en Otros Activos	0	0
<b>EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-15.813.796</b>	<b>-39.422.816</b>
<b>3. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Efecto Aportes Sociales	-410.018.323	5.547.206
Reservas	0	0
Excedente Ejercicio Anterior	0	0
Fondos de Destinación Específica	0	0
<b>EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-410.018.323</b>	<b>5.547.206</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>78.054.246</b>	<b>252.886.114</b>
<b>DISPONIBLE AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>370.324.841</b>	<b>117.438.727</b>
<b>DISPONIBLE AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>448.379.087</b>	<b>370.324.841</b>

Las revelaciones adjuntas son parte integral de los estados financieros

**RODOLFO VLADIMIR MENDOZA MENDEZ**  
Representante Legal  
(Ver Certificación Adjunta)

**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ**  
Contador T.P. 234293-T  
(Ver Certificación Adjunta)

**LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ**  
Revisora Fiscal T.P. 42985-T  
Designada por Ascoop Empresarial  
(Ver Dictamen Adjunto)

## CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros **Rodolfo Vladimir Mendoza Pérez** como Representante Legal y **Oscar Mauricio Londoño Jiménez** en calidad de Contador de **La Cooperativa de Crédito de Pensionados, Empleados y Trabajadores de Colombia "COOPENSIDEMA"** certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera comparativa a fecha diciembre 31 de 2023 y 2022, el Estado del Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los Estados Financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de **La Cooperativa de Crédito de Pensionados, Empleados y Trabajadores de Colombia "COOPENSIDEMA"** a diciembre 31 de 2023, además:

- a) Los Estados Financieros que se están certificando están libres de incorrección material debido a fraude o error.
- b) Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- c) Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- d) Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- e) Certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.
- f) No hubo hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.
- g) COOPENSIDEMA ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406 de Julio 28 de 1999 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- h) COOPENSIDEMA ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros con corte a 31

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

de diciembre de 2023, cumpliendo con las obligaciones de tipo tributario impuestas por los estamentos de orden nacional y distrital y las de tipo legal y reglamentario dada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás del sector Solidario.

- i) Se dio Cumplimiento a la Circular Externa 004 de enero de 2017 donde se establecen instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias y la Circular Externa 014 de diciembre de 2018 donde se modifican las instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo emitidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- j) Se dio cumplimiento al Sistema de Administración del Riesgo de Crédito, Coopensidema realizó la revisión y actualización al manual SARC, reglamento de crédito y reglamento de cartera incorporando las actualizaciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria, se ha venido cumpliendo con la identificación, medición, control y monitoreo de manera mensual con sus respectivos informes a la alta gerencia, comité de riesgos y órganos de administración.

Dado en Bogotá D.C. a los 03 días del mes de febrero de 2024

Cordialmente,



**RODOLFO VLADIMIR MENDOZA PEREZ**  
Representante Legal



**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIEMENEZ**  
Contador

T.P. No. 234293-T

**COOPENSIDEMA**  
Cooperativa de Crédito de Pensionados,  
Empleados y Trabajadores de Colombia  
*"Todo para Todos"*

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

LA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS, EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA "COOPENSIDEMA", es un organismo cooperativo de tercer nivel de supervisión por la Superintendencia de Economía Solidaria, de carácter nacional, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, su duración es indefinida, regida por los principios universales del Cooperativismo, el derecho colombiano, la legislación cooperativa y sus estatutos internos, su principal actividad es el aporte de sus asociados y la prestación de servicios crediticios en sus diferentes tipos y modalidades.

Obtuvo su Personería Jurídica mediante resolución No 0309 febrero 25 de 1983, según acta No 0000021 del 25 de febrero de 1983 Otorgada en Asamblea de Asociados, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo No 00029611 del libro I de las entidades sin Ánimo de Lucro, la entidad cambio su nombre de: Cooperativa de ahorro y crédito de pensionados del Idema. Sigla COOPENSIDEMA por el de Cooperativa de Crédito de Pensionados, Empleados y Trabajadores de Colombia "COOPENSIDEMA". Su domicilio principal es en la Carrera 15 No. 54-40 de la ciudad de Bogotá D.C. -Colombia. La última Reforma de Estatutos se realizó el día 24 de noviembre del año 2021, según consta en Acta 48 de Libro de la Asamblea, registrada bajo el número 00046059 del 25 de enero de 2022 del Libro III de las entidades sin ánimo de lucro.

COOPENSIDEMA a 31 de diciembre de 2023 tiene 301 Asociados y 5 funcionarios.

## **2. BASES DE ELABORACIÓN**

### **2.1. Normas Contables Aplicadas**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

Los Estados Financieros comparativos a Diciembre 31 de 2023 – 2022 se han preparado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), y la normatividad NIIF aplicable en Colombia, la cual requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. En cumplimiento de la ley 1314 de 2009, la cual regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia con base en estándares internacionales regulado por los decretos reglamentarios 2420 y 2496 de 2015 expedidos por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Se encuentran presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional en el país. La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para PYMES requiere la determinación y la aplicación consistente de las políticas contables a las transacciones y hechos sucedidos en el periodo. Así como el uso de ciertas estimaciones contables y otros juicios profesionales en el proceso de aplicación de las políticas contables, los cuales se detallan en la nota III.

## **2.2. Implementación por primera vez.**

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera según el cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de diciembre de 2015 la entidad debía aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008.

A partir del 01 de enero de 2016 COOPENSIDEMA lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2015 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 y 2496 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

## **2.3. Aspectos Legales**

COOPENSIDEMA aplica la normatividad vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Ley 79 de 1988

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica No. 20 de 2020
- la Circular Básica Contable y Financiera No. 22 del año 2020, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.

COOPENSIDEMA realiza los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera para el nivel III de supervisión, al cual pertenece la entidad.

#### **2.4. Aspectos Tributarios**

COOPENSIDEMA es contribuyente del régimen tributario especial del impuesto a la renta y complementarios, tal y como se regula en el artículo 142 de la ley 1819 de 2016 que modifica el artículo 19 del Estatuto Tributario Nacional, aunque para el año gravable 2023 fue excluida del régimen tributario especial por no cumplir con lo dispuesto en los artículos 1.2.1.5.2.15, 1.2.1.5.2.1, 1.2.1.5.2.2, 1.2.1.5.2.4 del Decreto 1625 de 2016, según Resolución 2023032558639600134 del 1 de noviembre de 2023, emitida por la Dian.

Nuestra Cooperativa es agente retenedor a título de renta y complementarios y de industria y comercio. Así mismo es responsable del impuesto de Industria Comercio y Turismo en la ciudad de Bogotá, con ocasión de las operaciones gravadas que ejerza dentro del distrito.

#### **2.5. Estimaciones Contables**

Las estimaciones contables son mediciones aprobadas por la administración de la Cooperativa, realizadas con base en juicios fundamentados en información disponible, en las que existe un grado de incertidumbre, ya sea en su cuantía o vencimiento. Este aspecto se define dentro del manual de políticas contables adoptado por COOPENSIDEMA.

#### **2.6. Estados Financieros del Periodo 2023 - 2022**

El conjunto completo de estados financieros de COOPENSIDEMA al cierre del periodo fiscal 2023 - 2022 está compuesto por:

1. Estado de situación financiera
2. Estado de resultados integral
3. Estado de cambios en el patrimonio
4. Estado de flujos de efectivo
5. Revelaciones a los estados financieros.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

**2.6.1. Estado de Situación Financiera:** La situación financiera de COOPENSIDEMA es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta. Se entiende como activo un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Finalmente, el patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Activos corrientes y no corrientes: Los activos se clasifican en corrientes, cuando:

- Se espera realizar o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad;
- Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar dentro del período de doce meses posteriores a la fecha del balance; o
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo (tal como se define en la NIC 7 o Sección 7 NIIF para Pymes), cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás activos deben clasificarse como no corrientes.

COOPENSIDEMA reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta).

Clasificación de los pasivos: Los pasivos se clasificarán como corrientes y no corrientes, tomando como referente:

- Se espere liquidar o cancelar en el ciclo normal de la operación de la entidad;
- Se mantenga fundamentalmente para negociación;
- Deba liquidarse o cancelarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance, o
- La entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás pasivos deben clasificarse como no corrientes.

Rubros que conforman el patrimonio: el patrimonio podrá estar constituido por:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

- El capital mínimo no reducible
- Aporte inicial que hace un Asociado nuevo y que tiene la característica de patrimonial, que hará parte del capital institucional
- El aporte social que tenga la naturaleza de patrimonio
- El aporte social amortizado
- Las reservas y fondos permanentes.
- Las donaciones y auxilios que reciba con destino a su incremento patrimonial.
- Los excedentes del ejercicio que no tengan una destinación específica.
- Otros ajustes integrales al patrimonio.

**2.6.2. Rendimiento Financiero (Estado de Resultados):** El rendimiento financiero es la relación de los ingresos y de los gastos de la entidad durante el periodo de presentación del reporte, que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, resultado final que se denomina excedente.

El marco normativo de NIIF para las pymes permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado integral) o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral). El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento, o como la base de otras medidas, tales como el retorno de la inversión o las ganancias por inversiones en excesos de tesorería.

Los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones o incrementos al mismo.

Se definen como gastos los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones o apropiaciones de este.

**Clasificación de las operaciones por su funcionalidad:** Las operaciones que se reconocen en el resultado se clasificarán de acuerdo con su funcionalidad en:

**Operación:** En el cual se incorporan todos los conceptos relacionados directamente con la obtención de los ingresos y el pago de erogaciones que tienen relación directa con el objeto social de COOPENSIDEMA, tales como ingresos por servicio de crédito, gastos financieros por productos de ahorro, los costos por créditos, el registro de los deterioros de las cuentas por cobrar y cartera, entre otros.

**Administración:** Son aquellos ingresos o erogaciones en que incurre

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

COOPENSIDEMA a fin de suplir las necesidades de prestación de los servicios a los asociados, sin que signifique necesariamente que su reconocimiento conlleve a la obtención de ingresos, dentro de este concepto se incorporan los gastos de funcionamiento y mantenimiento, los gastos bancarios y todo lo concerniente a las cargas impositivas de orden nacional y distrital y contribuciones a las diferentes entidades de registro y control.

**No Operacionales:** Dentro del desarrollo de las transacciones pueden presentarse necesidades que van a disminuir los activos y que no tienen relación directa con las operaciones de COOPENSIDEMA entre las cuales se destacan perdida por venta de activos, impuestos asumidos, diversos entre otros.

**2.6.3. Estado de Cambios en el Patrimonio y Otros Resultados Integrales:** El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de COOPENSIDEMA, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

COOPENSIDEMA presenta un estado de cambios en el patrimonio que muestra:

a. Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva acorde con los principios de medición de errores y estimaciones contables.

b. Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:

- El resultado del periodo.
- Cada partida de otro resultado integral.
- Los importes de los aportes de los asociados las variaciones en las distribuciones en los excedentes hechos a éstos, mostrando por separado los rubros que hacen parte del patrimonio.

Así mismo se presentará en el estado de cambios en el patrimonio, además de la información exigida en la Sección de Estado de Resultados, las siguientes partidas:

- a. Reservas al comienzo del periodo sobre el que se informa.
- b. Fondos de destinación específica al comienzo del periodo sobre el que se informa.
- c. Resultados al final del periodo sobre el que se informa.
- d. Incrementos y disminuciones del capital institucional.

Para el presente período no se presentan cifras ni ajustes en otros resultados integrales, debido a que en el proceso de adopción solo se realizaron

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

reclasificaciones de partidas y en el ejercicio del periodo no se ha generado información de estos conceptos.

**2.6.4. Estado de Flujos de Efectivo:** El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de COOPENSIDEMA durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

**Método de evaluación para la elaboración del estado de flujos de efectivo:** COOPENSIDEMA elabora el Estado de Flujos de Efectivo por el método indirecto, el cual calcula los flujos de efectivo de las actividades de operación ajustando los resultados por los efectos de los ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) correspondientes a cobros y pagos de operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingresos o gastos asociadas con flujos de efectivo de actividades de inversión o de financiación.

**2.6.5. Notas a los Estados Financieros:** Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, y estado de los flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

## **2.7. Hechos Ocurridos después del periodo sobre el que se informa**

Son aquellos hechos favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, por ejemplo: resolución a litigios judiciales, identificación de la pérdida de valor de activos, descubrimientos de fraudes o errores materiales que afecten los estados financieros; lo cual generaría la necesidad de que sean corregidos y reexpresados.

A la fecha de publicación de las notas a los estados financieros no se presentan hechos relevantes sobre el periodo informado.

## **2.8. Aspectos administrativos y contables**

El Consejo de Administración fue elegido en Asamblea realizada en el mes de marzo de 2023, la actual gerencia fue nombrada en el mes de junio del mismo año. Debido a esto actualmente en la contabilidad aún se reflejan ajustes y provisiones

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

generadas por efectos de los hechos y decisiones de las anteriores administraciones.

### 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por COOPENSIDEMA para preparar y presentar los estados financieros.

**Base Contable de Acumulación o Devengo:** COOPENSIDEMA elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación o causación. Lo cual significa que los activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos se reconocerán cuando cumplan con los criterios para ello.

**Importancia Relativa y Materialidad:** La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 1 con respecto al total de uno de los criterios enunciados anteriormente.

**Reconocimiento de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos:** Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

**Instrumentos Financieros:** Son un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

Los activos financieros en COOPENSIDEMA son el efectivo y equivalentes de efectivo las inversiones, la cartera de créditos y las cuentas por cobrar los cuales se clasifican en activos financieros a valor razonable, a costo amortizado o disponibles para la venta. Dicha clasificación la determina la gerencia en la fecha de su reconocimiento inicial.

Son pasivos financieros de COOPENSIDEMA los depósitos, las obligaciones financieras y las cuentas por pagar.

**Método del interés efectivo:** El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos financieros o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

**Costo Amortizado:** Valor al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero o un pasivo financiero, menos reembolsos, más o menos, la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el importe al vencimiento y menos cualquier reducción por la pérdida de valor por deterioro o dudosa recuperación.

**Medición Inicial:** Al reconocer inicialmente un activo o pasivo financiero, COOPENSIDEMA, lo mide al precio de la transacción (incluidos los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos o pasivos que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. La cual sucede en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad mide el activo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

**Medición posterior:** Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPENSIDEMA mide los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

Los instrumentos de deuda tales como la Cartera de Crédito y sus cuentas por cobrar derivadas, así como los depósitos de asociados y las obligaciones financieras se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes:

a. El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero,

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

- b. Menos los reembolsos del principal,
- c. Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento,
- d. Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

**Baja en Cuentas de los activos financieros:** COOPENSIDEMA dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- a. Prescriban o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero
- b. COOPENSIDEMA transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero
- c. La pérdida de la capacidad total del instrumento de ser realizable previa certificación de la persona encargada de los procesos de cobranza en la Cooperativa.

**Efectivo y equivalentes de efectivo:** El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, caja menor, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición del instrumento financiero.

**Inversiones:** Comprenden los excesos de tesorería de aquellos recursos que no están colocados en Cartera de Créditos, en diferentes entidades del sector financiero o cooperativo.

Las inversiones se clasifican en inversiones negociables; las cuales se constituyen con el fin de obtener utilidades por fluctuación de su precio, inversiones para mantener hasta el vencimiento; son aquellas que por la capacidad o compromiso de la entidad se redimen al momento de su maduración.

También están las inversiones disponibles para la venta; en las que se incluyen las dos anteriores cuando la entidad tiene la capacidad para mantenerlas cuando menos un año o su plazo de redención es inferior a un año.

Finalmente están las inversiones en entidades solidarias; que son las que COOPENSIDEMA puede constituir en entidades de este sector por pertenecer a él, a través del pago periódico de aportes sociales o de contribuciones, estas operaciones están limitadas a su vínculo en las entidades; por lo que el valor de estas aportaciones solo se podrá recuperar por retiro o liquidación de estas.

**Medición de las Inversiones:** La valoración de las inversiones tiene como objetivo

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio al cual determinado valor o título, podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

El valor o precio justo de intercambio que se establezca debe corresponder a aquel por el cual un comprador y un vendedor, suficientemente informados, están dispuestos a transar el correspondiente valor o título.

**Deterioro de las inversiones:** El deterioro de las inversiones será reconocido en el resultado de la siguiente manera:

- a. Cuando se genere una pérdida directa en el producto de inversión, esta se reconocerá directamente en el resultado contra un menor valor de la misma.
- b. Cuando haya incertidumbre en la capacidad del activo de ser recuperable por parte de COOPENSIDEMA, se empezará a registrar un deterioro en alícuotas mensuales iguales por un lapso de 12 meses hasta completar el valor total del capital de la inversión si no se presenta una recuperación del producto.

**Cartera de Créditos:** Se reconocen en este rubro los créditos otorgados y desembolsados por COOPENSIDEMA bajo las distintas modalidades reglamentadas por el Consejo de Administración y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas.

De acuerdo con lo regulado en el artículo 1.1.4.5.2. del decreto 2496 de 2015, la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11.

En tal sentido, la cartera de crédito y sus componentes no serán medidos al costo amortizado para la preparación de los estados financieros y el deterioro de estos instrumentos financieros será calculado y reconocido bajo los criterios regulados en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 22 de 2020.

En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales adoptando el marco normativo para las entidades de economía solidaria tomando entre otras consideraciones: la evaluación de los riesgos crediticios, la clasificación del crédito, la mora, el tipo de garantía, el tipo de crédito y la modalidad de pago sea por libranza o sin libranza.

La cartera de crédito según el plazo se clasifica en:

- Créditos a un plazo de menos de 12 meses como Activo Corriente

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

- Créditos a un plazo mayor de 12 meses como Activo No Corriente

Conceptos que hacen parte de la Cartera de Cartera de Crédito: COOPENSIDEMA, en su estructura de la cartera de crédito tiene en cuenta los siguientes componentes:

- Capital del crédito
- Intereses corrientes
- Intereses de mora
- Deterioro de la cartera

Calificación por nivel de riesgo: De acuerdo con la edad de vencimiento la cartera se debe calificar en categorías así:

a. Categoría A o "riesgo normal": Indica que las obligaciones se encuentran atendidas adecuadamente, comprende los créditos que presentan un rango de mora de 0 a 30 días.

b. Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal": Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor y el recaudo de la obligación. El rango de mora en esta categoría es del 31 a 60 días.

c. Categoría C o "riesgo apreciable": Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos pactados. En esta categoría se ubican los créditos con mora de entre 61 y 90 días.

d. Categoría D o "riesgo significativo": Esta categoría comprende los créditos que se encuentran en un grado mayor de riesgo, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa. Los créditos en esta categoría presentan mora de entre 91 y 180 días.

e. Categoría E o "riesgo de incobrabilidad": Agrupa los créditos de mayor nivel de riesgo con mínima probabilidad de recaudo. A esta categoría pertenecen los créditos que presentan una mora superior a 180 días.

**Deterioro:** COOPENSIDEMA constituyó y mantiene el deterioro de cartera según los parámetros establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria así:

**Deterioro General:** Cumpliendo con el mínimo exigido se tiene constituida una provisión del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta. Con el fin de mitigar el riesgo de que el total de la cartera incurra en mora.

**Deterioro Individual:** Sin perjuicio del deterioro general a que se refiere el numeral anterior, COOPENSIDEMA mantiene en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos de acuerdo con lo exigido; según la edad de mora en

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

los siguientes porcentajes:

Cartera con vencimiento entre 31 y 60 días	Deterioro individual 1 %
Cartera con vencimiento entre 61 y 90 días	Deterioro individual del 10%
Cartera con vencimiento entre 91 y 180 días	Deterioro individual del 20%
Cartera con vencimiento entre 181 y 360 días	Deterioro individual del 50%
Cartera con vencimiento mayor a 360 días	Deterioro individual del 100%

Para el proceso de calificación y deterioro se considera la regla de arrastre, la cual indica que, si un deudor presenta una obligación en una calificación de mayor riesgo, todas las obligaciones del deudor se deben llevar a la misma calificación.

**Medición inicial del instrumento financiero:** El instrumento financiero de cartera, se mide por el valor efectivo recibido por el asociado al momento del desembolso del crédito, los costos derivados por la utilización del crédito que afecten el giro se registrarán contra el resultado, teniendo su respectiva recuperación a lo largo de la vida del crédito.

**Medición posterior del instrumento financiero:** La medición posterior del instrumento financiero de cartera se realiza teniendo en cuenta el costo amortizado a través del método del interés efectivo, el cual se calcula con base en la tasa de interés interna que maneja COOPENSIDEMA, ya que el mercado en que se ofrece el servicio de crédito es cerrado; es decir que solo se ofrece a sus asociados.

**Cuentas por Cobrar:** Este rubro registra los valores pendientes de cobro tales como los rendimientos derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social, pagos por cuenta de asociados u otras personas, por los ingresos pendientes de cobro, promesas de compra-venta, dividendos y participaciones, anticipos de contratos y proveedores, y honorarios, entre otros.

Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados de los cuales se espera rendición y legalización de cuentas en breve término, y demás sumas por cobrar devengadas por cualquier otro concepto. En lo referente a las cuentas por cobrar a las diferentes pagadurías estas se reconocerán en los estados financieros, tomando como referente los acuerdos que se tienen con cada entidad, el producto se considerará en mora cuando luego de treinta (30) días de incorporado no se haya recibido el pago.

Los servicios o convenios que COOPENSIDEMA lleve a cabo se podrán reconocer como cuenta por cobrar, siempre y cuando su causación y recuperación no tenga un periodo superior a 30 días, en caso de que esta situación se presente se le dará tratamiento de cartera de crédito.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

**Cuentas por Pagar:** Reconoce importes causados y pendientes de pago, tales como comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa y dineros adeudados a proveedores por convenios de bienes y servicios a ser utilizados por la administración de la entidad o para beneficiar a los asociados.

Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente a las multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas.

Por estos conceptos la administración tiene la política de pagar dentro del mismo mes sus obligaciones, razón por la cual no hay reconocimiento de componentes financieros entre la fecha de su causación y pago.

**Fondos Sociales:** Reconoce el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y de resultados de ciertas actividades como Bonos de donación y/o aportación directa de los asociados.

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados por la entidad. Los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de estos recursos, podrán registrarse como mayor valor de los fondos respectivos.

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior o con cargo a los resultados, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin.

Estos fondos sociales tendrán el tratamiento aplicable a las provisiones en la respectiva sección de NIIF para las Pymes siendo calculados, reconocidos y ejecutados bajo una base de estimación fiel, los fondos sociales deben ser ejecutados dentro de la misma vigencia que fueron creados de acuerdo con el plan de actividades y beneficios que determine la administración.

**Capital Social:** Este grupo comprende el valor total de los aportes que los asociados han pagado a la entidad, en dinero, en especie o en trabajo, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirvan de garantía para los acreedores.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

El Capital social debe registrarse en la fecha en la cual se otorgue el documento de constitución, o se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte en las cuentas apropiadas, para el monto proyectado, comprometido y pagado según el caso.

Su reconocimiento y medición se hará acorde con lo regulado en el estatuto de COOPENSIDEMA respetando los criterios legales establecidos en la ley 79 de 1988.

**Capital Mínimo no Reducible:** Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de dicha organización. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el Estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

**Reservas:** Este grupo está conformado por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de COOPENSIDEMA.

Teniendo en cuenta las características de las entidades de la economía solidaria, y como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

**Fondos de Destinación Específica:** Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

Teniendo en cuenta las características de las entidades de la economía solidaria, dentro de las cuales se establece como principio económico la irrepartibilidad de las reservas, fondos patrimoniales y en caso de liquidación la del remanente.

**Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

los inversores a este patrimonio.

Alcance: Esta política se aplica al contabilizar los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- a. operaciones de crédito
- b. Otros conceptos susceptibles de incrementar el patrimonio.

**Medición de los ingresos:** COOPENSIDEMA mide los ingresos de actividades ordinarias u operacionales al valor razonable de la contra prestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales y descuentos por pronto pago que sean practicados por la entidad en el desarrollo de su objeto social.

COOPENSIDEMA incluye en los ingresos de actividades ordinarias u operacionales solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia, tales como intereses de operaciones de crédito, inversiones, cuentas de ahorros y otros.

COOPENSIDEMA reconocerá los ingresos de actividades ordinarias u operacionales procedentes del uso por terceros de activos de la entidad que producen intereses de operaciones de crédito, inversiones, cuentas de ahorros y otros, cuando:

- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

COOPENSIDEMA reconocerá los ingresos de actividades ordinarias u operacionales de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses de operaciones de crédito se reconocerán utilizando el método del interés efectivo como se describe en los instrumentos financieros.
- Los retornos cooperativos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del asociado.

## **NOTA No 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye los activos de disponibilidad inmediata recursos que se encuentran en efectivo y bancos, el mismo se encuentra conformado de la siguiente manera:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Caja Menor	\$ 1.000.000	\$ 1.200	\$ 998.800
Davivienda CTA AH 5603	\$ 57.099	\$ 210.482	-\$ 153.383
Davivienda CTA CTE 4114	\$ 1.060	\$ 62.686.981	-\$ 62.685.921
Davivienda CTA AH 0858	\$ 580.458	\$ 46.804.862	-\$ 46.224.404
Davivienda CTA CTE 6887	\$ -	\$ -	\$ -
Av Villas Rentavillas	\$ -	\$ 3.772.617	-\$ 3.772.617
C.D.T. Davivienda	\$ -	\$ 251.311.367	-\$ 251.311.367
Fiducia Davivienda	\$ 446.740.470	\$ 537.333	\$ 446.203.137
GES - Depósito Fondo	\$ -	\$ 5.000.000	-\$ 5.000.000
<b>Total</b>	<b>\$ 448.379.087</b>	<b>\$ 370.324.841</b>	<b>\$ 78.054.246</b>

Estos recursos son para conceder créditos a nuestros Asociados y cancelar obligaciones adquiridas con terceros.

El dinero disponible a 31 de diciembre de 2023 y 2022 aumentó en \$78.054.246 primordialmente por el prepagado de créditos que algunos asociados realizaron a la Cooperativa.

A la fecha no existe restricción alguna sobre las cuentas.

## NOTA No 2 INVERSIONES

Las inversiones que posee COOPENSIDEMA, están representadas en:

**Inversiones en Instrumentos del Patrimonio:** Corresponden a los aportes sociales que posee COOPENSIDEMA en entidades solidarias. A corte del 31 de diciembre no se reconoció la revalorización correspondiente.

A 31 de diciembre COOPENSIDEMA cuenta con inversiones así:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
CDT Av Villas	\$ -	\$ 11.246.204	-\$ 11.246.204
Ascoop	\$ 337.300	\$ 337.300	\$ -
Equidad Seguros	\$ 35.362.122	\$ 30.722.122	\$ 4.640.000
Aportes Sociales GES	\$ 18.121.336	\$ 15.801.336	\$ 2.320.000
<b>Total</b>	<b>\$ 53.820.758</b>	<b>\$ 58.106.962</b>	<b>-\$ 4.286.204</b>

Estas inversiones disminuyeron en \$4.286.204, principalmente debido a la cancelación que se tenía del CDT con el banco Av Villas, parte del dinero devuelto por el CDT fue distribuido en las Inversiones de Equidad Seguros y el grupo GES.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

### NOTA No 3 CARTERA DE CRÉDITO

En este rubro encontramos registrados los créditos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados bajo las distintas modalidades y los intereses causados a dichos créditos se encuentran reflejados en las cuentas por cobrar; cuyo recaudo es con libranza (descuento por nomina) y sin libranza (recaudo por ventanilla). Siguiendo los lineamientos establecidos en el reglamento de crédito.

Comparado con el año inmediatamente anterior disminuyo en \$618.513.502, disminución que obedece principalmente a asociados que decidieron realizar el cruce de cuentas, por retiro de la Cooperativa.

La cartera de crédito por línea se encuentra compuesta así:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Crédito Consumo con Libranza	\$ 1.861.282.397	\$ 2.488.825.014	-\$ 627.542.617
Crédito Consumo sin Libranza	\$ 262.986.814	\$ 253.957.699	\$ 9.029.115
<b>Total</b>	<b>\$ 2.124.269.211</b>	<b>\$ 2.742.782.713</b>	<b>-\$ 618.513.502</b>

### NOTA No 4 DETERIORO GENERAL CARTERA DE ASOCIADOS

El deterioro general de cartera corresponde al 1% del total de la cartera bruta, este porcentaje es exigido por la Superintendencia de Economía Solidaria, con el fin de mitigar el riesgo de que el total de la cartera incurra en mora. El saldo a 31 de diciembre es:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Deterioro General	\$ 21.258.146	\$ 27.441.971	-\$ 6.183.825
<b>Total</b>	<b>\$ 21.258.146</b>	<b>\$ 27.441.971</b>	<b>-\$ 6.183.825</b>

### NOTA No 5 DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE ASOCIADOS

Está representado por los deterioros calculados a la cartera que se encuentra en mora, se calcula de acuerdo con lo indicado por la Superintendencia de la Economía Solidaria en los porcentajes establecidos de acuerdo con la altura de mora.

A diciembre 31 se encuentra compuesto de la siguiente manera:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Categoría B Crédito Aceptable	\$ 544.579	\$ -	\$ 544.579
Categoría C Crédito Apreciable	\$ 23.208.312	\$ 5.860.337	\$ 17.347.975
Categoría D Crédito Significativo	\$ 26.812.930	\$ 38.957.835	-\$ 12.144.905
Categoría E Crédito Irrecuperable	\$ 480.768.692	\$ 405.559.375	\$ 75.209.317
<b>Total</b>	<b>\$ 531.334.513</b>	<b>\$ 450.377.547</b>	<b>\$ 80.956.966</b>

Para el año 2023 el detalle del deterioro de la cartera es el siguiente:

Categoría	Capital	Deterioro	I.C.M
A	\$ 582.831.090	\$ -	<b>25,01%</b>
B	\$ 115.548.864	\$ 544.579	
C	\$ 459.018.867	\$ 23.208.312	
D	\$ 315.183.072	\$ 26.812.930	
E	\$ 651.687.318	\$ 480.768.692	
<b>Total</b>	<b>\$ 2.124.269.211</b>	<b>\$ 531.334.513</b>	

#### NOTA No 6 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se encuentran representadas en Anticipos, Deudoras Patronales, Intereses y Otras Cuentas por Cobrar. El detalle de los saldos a 31 de diciembre es:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Anticipos	\$ 12.938.560	\$ 3.120.724	\$ 9.817.836
Deudoras Patronales	\$ 65.446.142	\$ 1.351.991	\$ 64.094.151
Intereses	\$ 42.487.231	\$ 36.641.446	\$ 5.845.785
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 79.983.056	\$ 44.900.436	\$ 35.082.620
<b>Total</b>	<b>\$ 200.854.989</b>	<b>\$ 86.014.597</b>	<b>\$ 114.840.392</b>

**Anticipos:** Se registra por concepto de arreglos de obra de la Casa ubicada en la Carrera 15 # 54 40.

**Deudoras Patronales:** Corresponde a saldos pendientes por pagar de las diferentes compañías patronales, dentro de las cuales se encuentran Fopep, Colpensiones y Ministerio de Agricultura.

**Intereses:** Compuesto por el valor de intereses que los asociados deben a la Cooperativa por concepto de la Cartera de Créditos.

**Otras Cuentas por Cobrar:** Compuesto por saldos de asociados que se retiraron

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

de la Cooperativa y que a la fecha tienen pendiente por pagar.

**El Deterioro de las cuentas por cobrar comprende:**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Deterioro Intereses	\$ 39.976.290	\$ 30.030.511	\$ 9.945.779
<b>Total</b>	<b>\$ 39.976.290</b>	<b>\$ 30.030.511</b>	<b>\$ 9.945.779</b>

**NOTA No 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Las propiedades, planta y equipos se registran al costo de adquisición. Cuando se vende o retira un activo, el costo y la depreciación acumulada del activo, hasta la fecha del retiro se cancelan y cualquier utilidad o pérdida se incluyen en los resultados del periodo.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipos se calcula sobre el costo histórico por el método de línea recta en función de la vida útil.

Las propiedades, planta y equipo que a 31 de diciembre tenía COOPENSIDEMA son:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Terrenos	\$ -	\$ 394.600.000	-\$ 394.600.000
Edificaciones	\$ -	\$ 369.803.026	-\$ 369.803.026
Muebles y Enseres	\$ 15.156.983	\$ 14.506.983	\$ 650.000
Equipo de Cómputo y Comunicación	\$ 42.015.205	\$ 31.765.205	\$ 10.250.000
Maquinaria y Equipo	\$ 374.900	\$ 374.900	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 57.547.088</b>	<b>\$ 811.050.114</b>	<b>-\$ 753.503.026</b>

La disminución obedece principalmente a que el bien inmueble que se encontraba registrado en la Cooperativa como Propiedad, Planta y Equipo, se trasladó a la cuenta de Propiedades Mantenido para la Venta, con el fin de disponer de la casa para poder venderla.

El aumento del equipo de cómputo y comunicación se da debido a que se compraron equipos de cómputo para los funcionarios de la Cooperativa mucho más robustos de los que se tenían anteriormente.

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Costo	\$ 57.547.088	\$ 811.050.114	-\$ 753.503.026
Depreciación Acumulada	-\$ 34.980.712	-\$ 134.168.228	\$ 99.187.516
<b>Total</b>	<b>\$ 22.566.376</b>	<b>\$ 676.881.886</b>	<b>-\$ 654.315.510</b>

La conciliación del costo de propiedad, planta y equipo se detalla a continuación:

Concepto	Terrenos	Construcciones y Edificaciones	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Maquinaria y Equipo
<b>Saldo a diciembre 01 2022</b>	\$ 394.600.000	\$ 369.803.026	\$ 14.506.983	\$ 31.765.205	\$ 374.900
Retiros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Adquisiciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Saldo a Diciembre 31 2022</b>	<b>\$ 394.600.000</b>	<b>\$ 369.803.026</b>	<b>\$ 14.506.983</b>	<b>\$ 31.765.205</b>	<b>\$ 374.900</b>
<b>Saldo a diciembre 01 2023</b>	<b>\$ 394.600.000</b>	<b>\$ 369.803.026</b>	<b>\$ 14.506.983</b>	<b>\$ 31.765.205</b>	<b>\$ 374.900</b>
Retiros	\$ 394.600.000	\$ 369.803.026	\$ -	\$ -	\$ -
Adquisiciones	\$ -	\$ -	\$ 650.000	\$ 10.250.000	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -	\$ 12.465.011	\$ 22.140.801	\$ 374.900
<b>Saldo a Diciembre 31 2023</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2.691.972</b>	<b>\$ 19.874.404</b>	<b>\$ -</b>
<b>Total Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>\$</b>				<b>22.566.376</b>

### NOTA No 8 OTROS ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA

Corresponde al inmueble ubicado en la Carrera 15 # 54 – 40, donde actualmente funciona el domicilio de Coopensidema, este inmueble se le realizó el avalúo en el año 2023 y se dejó registrado en esta cuenta de acuerdo con el valor comercial arrojado en el avalúo del 14 de agosto de 2023, por parte de la empresa Ingeniería de Riesgos Industriales y Avalúos S.A.S., este inmueble se tiene para la venta y el saldo es el siguiente:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Casa Cra 15 # 54 - 40	\$ 1.022.433.000	\$ -	\$ 1.022.433.000
<b>Total</b>	<b>\$ 1.022.433.000</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1.022.433.000</b>

### NOTA No 9 CUENTAS POR PAGAR E IMPUESTOS CORRIENTES

Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como proveedores, seguros, retenciones de impuestos e impuestos. También por la adquisición de bienes y/o servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con el objeto social de la Cooperativa.

El detalle de los saldos se discrimina así:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

**NOTA No 9.1 CUENTAS POR PAGAR**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Honorarios	\$ 4.585.701	\$ 2.979.473	\$ 1.606.228
Servicios Públicos	\$ 218.569	\$ -	\$ 218.569
Proveedores	\$ 40.548.693	\$ 21.981.969	\$ 18.566.724
Retenciones y Aportes de Nómina	\$ 1.669.400	\$ -	\$ 1.669.400
Remanentes por Pagar	\$ 71.262.858	\$ 223.579.482	-\$ 152.316.624
Valores por Reintegrar	\$ 30.571.084	\$ 4.560.647	\$ 26.010.437
Otras Cuentas por Pagar	\$ 109.554	\$ -	\$ 109.554
<b>Total</b>	<b>\$ 148.965.859</b>	<b>\$ 253.101.571</b>	<b>-\$ 104.135.712</b>

Durante el año 2023, las cuentas por pagar presentaron una disminución de \$104.135.712, principalmente por el pago de saldos a favor de exasociados de la Cooperativa, que comparado con el año 2022, la disminución de remanentes fue de \$152.316.624.

**NOTA No 9.2 IMPUESTOS**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Retención en la Fuente	\$ 2.003.834	\$ 738.000	\$ 1.265.834
Retención de ICA	\$ 572.880	\$ 368.000	\$ 204.880
ICA	\$ 6.677.000	\$ 5.184.000	\$ 1.493.000
<b>Total</b>	<b>\$ 9.253.714</b>	<b>\$ 6.290.000</b>	<b>\$ 2.963.714</b>

**NOTA No 10 FONDOS SOCIALES**

**FONDO DE EDUCACIÓN:** Este fondo se utiliza para brindar capacitaciones, cursos y todo lo relacionado con la educación de los asociados, se alimenta de excedentes, durante el año 2023 no se utilizó ningún recurso de este fondo.

El saldo se discrimina a continuación:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Fondo de Educación	\$ 8.493.374	\$ 8.493.374	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 8.493.374</b>	<b>\$ 8.493.374</b>	<b>\$ -</b>

**NOTA No 11 OTROS PASIVOS**

**BENEFICIOS A EMPLEADOS:** Corresponde a las obligaciones contraídas por la cooperativa con el personal vinculado mediante contrato de trabajo.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

**INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS:** Corresponde a saldos pendientes por pagar por concepto del servicio con los Olivos y Coorserpark.

A 31 de diciembre los saldos de esta cuenta se discriminan a continuación:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Beneficio a Empleados	\$ 5.474.514	\$ 4.333.734	\$ 1.140.780
Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 12.645.377	\$ -	\$ 12.645.377
<b>Total</b>	<b>\$ 18.119.891</b>	<b>\$ 4.333.734</b>	<b>\$ 13.786.157</b>

### NOTA No.12 APORTES SOCIALES

Está conformado por el valor fijo mensual descontado a los asociados con destino al aporte social, el cual sólo puede ser hecho en dinero y constituye garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con la Cooperativa; Dicho aporte será inembargable y no podrá ser gravado ni transferido a otros asociados o a terceros y se reintegraran al asociado cuando este se desvincule de COOPENSIDEMA, previo cruce con la cartera vigente.

Este rubro se descompone en:

**Aportes Sociales Temporalmente Restringidos:** Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles.

**Aportes Sociales Mínimos no Reducibles:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es el valor definido por el Estatuto de COOPENSIDEMA, el cual deberá permanecer durante toda la existencia de la Cooperativa. De acuerdo con la última reforma de estatutos y por requerimiento de la Superintendencia de Economía Solidaria, los aportes mínimos no reducibles ascienden a la suma de 2.000.000.000, los cuales no se podrán disminuir durante la existencia de la Entidad.

El saldo a 31 de diciembre asciende a:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Aportes Sociales	\$ 2.591.250.630	\$ 3.001.268.953	-\$ 410.018.323
Aportes Amortizados	\$ 618.882.776	\$ 618.882.776	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 3.210.133.406</b>	<b>\$ 3.620.151.729</b>	<b>-\$ 410.018.323</b>

### NOTA No 13 RESERVAS

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

Están constituidas por la Reserva Protección de Aportes, la cual se incrementa por ley con la apropiación del 20% de los excedentes del ejercicio, esta no registra ningún saldo ya que fue utilizada para compensar el saldo de la pérdida acumulada y se restablecerá cuando la Cooperativa obtenga excedentes y haya compensado todas las pérdidas acumuladas que aún persisten.

**NOTA No 14 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA**

**Fondo para Amortización de Aportes:** Constituido e incrementado vía distribución de excedentes, por la reserva especial y los recursos de los fondos sociales capitalizados reclasificados según aprobación de asamblea.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Fondo Amortización de Aportes	\$ 830.781	\$ 830.781	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 830.781</b>	<b>\$ 830.781</b>	<b>\$ -</b>

**NOTA No 15 EXCEDENTE DEL EJERCICIO**

Para el ejercicio contable de cada año los resultados obtenidos y la variación que ellos han presentado es:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Excedente del Ejercicio	\$ 789.482	-\$ 227.735.447	\$ 228.524.928
<b>Total</b>	<b>\$ 789.482</b>	<b>-\$ 227.735.447</b>	<b>\$ 228.524.928</b>

Durante la vigencia del 2023, la cooperativa logró dar un pequeño excedente positivo, que comparado con el año 2022, presentó una variación muy significativa, pasando de tener una pérdida del ejercicio en el 2022 de -\$227.735.447 a tener un excedente en el año 2023 de \$789.482, esto fue posible gracias a la efectiva administración de los recursos que realizó la nueva administración elegida desde el mes de Julio del año 2023, además aclarando que desde la fecha que se recibió la Cooperativa, esta tenía una pérdida del ejercicio 2023 de \$100.943.424 al corte del mes de julio de 2023.

**NOTA No 16 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN PRIMERA VEZ Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

**RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN PRIMERA VEZ**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Resultados Adopción NIIF 1ra Vez	\$ 11.769.000	\$ 11.769.000	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 11.769.000</b>	<b>\$ 11.769.000</b>	<b>\$ -</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

El resultado de adopción por primera vez se generó por la incorporación de la valorización de la edificación como mayor valor del activo.

### OTRO RESULTADO INTEGRAL

Corresponde al valor generado por el reconocimiento de la valorización presentada en la edificación y el terreno, la cual se refleja de acuerdo con el avalúo técnico realizado en el 2016, 2020 y 2023, los saldos a diciembre 31 se reflejan a continuación:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Revaluación Propiedad, Planta y Equipo	\$ 699.227.183	\$ 349.119.000	\$ 350.108.183
<b>Total</b>	<b>\$ 699.227.183</b>	<b>\$ 349.119.000</b>	<b>\$ 350.108.183</b>

### NOTA No 17 INGRESOS

Están representados por los ingresos operacionales (actividades ordinarias) y no operacionales (otros ingresos). Con respecto al año 2022, COOPENSIDEMA logró aumentar los ingresos en \$184.633.904, dicho aumento obedece principalmente a los saldos descontados por retención de aportes que fueron llevados al ingreso de la Cooperativa.

### INGRESOS OPERACIONALES

A continuación, se detallan los ingresos operacionales a diciembre 31:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Intereses Crédito de Consumo	\$ 324.645.799	\$ 345.021.196	-\$ 20.375.397
<b>Total</b>	<b>\$ 324.645.799</b>	<b>\$ 345.021.196</b>	<b>-\$ 20.375.397</b>

Los intereses por crédito de consumo presentaron una disminución de \$20.375.397 debido a la disminución de la cartera de créditos, dicha disminución obedece al retiro de asociados que decidieron realizar el cruce entre aportes y cartera.

### INGRESOS NO OPERACIONALES

Compuesto por Recuperaciones, Rendimientos Financieros, Descuento por participación de aportes y otros ingresos, a continuación, se detallan los ingresos no operacionales de la cooperativa a diciembre 31:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Recuperación Deterioro Cartera	\$ 147.153.066	\$ 121.691.121	\$ 25.461.945
Rendimientos Financieros	\$ 47.808.210	\$ 1.851.203	\$ 45.957.007
Descuento Participación Aportes	\$ 155.081.854	\$ -	\$ 155.081.854
Otros Ingresos	\$ 2.277.022	\$ 23.768.526	-\$ 21.491.504
<b>Total</b>	<b>\$ 352.320.152</b>	<b>\$ 147.310.850</b>	<b>\$ 205.009.301</b>

Es de indicar que de acuerdo con la circular básica contable y financiera, Título I, capítulo V, numeral 6 retención y devolución de aportes se indica: "Si al momento de la solicitud de retiro del asociado, la organización solidaria presenta resultados económicos negativos, se debe efectuar retención proporcional a los aportes mediante un factor determinado y entrar a disminuir las pérdidas acumuladas registradas en el estado de situación financiera, bien sea de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso". Frente a lo anterior, la Cooperativa optó por disminuir las pérdidas registradas en el ejercicio en curso y cuyo valor generó para la cooperativa la suma de \$155.081.854.

#### **NOTA No 18 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Este rubro se compone de las remuneraciones y prestaciones sociales dadas a los empleados de la Cooperativa según lo establecido por la Ley así:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Sueldos	\$ 69.216.911	\$ 87.916.343	-\$ 18.699.432
Auxilio de Transporte	\$ 5.532.846	\$ 4.595.084	\$ 937.762
Cesantias	\$ 6.389.251	\$ 7.238.634	-\$ 849.383
Intereses de Cesantias	\$ 795.543	\$ 445.091	\$ 350.452
Prima de Servicios	\$ 6.346.553	\$ 6.778.645	-\$ 432.092
Vacaciones	\$ 4.174.195	\$ 1.874.167	\$ 2.300.028
Bonificaciones	\$ 300.000	\$ 2.770.916	-\$ 2.470.916
Dotación y Suministro	\$ 4.176.720	\$ 450.000	\$ 3.726.720
Aportes en Salud	\$ 439.599	\$ 1.683.634	-\$ 1.244.035
Aportes en Pensión	\$ 9.581.219	\$ 7.787.667	\$ 1.793.552
Aportes A.R.L.	\$ 466.900	\$ 500.600	-\$ 33.700
Aportes Caja de Compensación Familiar	\$ 2.579.976	\$ 3.178.250	-\$ 598.274
Aportes I.C.B.F.	\$ -	\$ 922.750	-\$ 922.750
Aportes Sena	\$ -	\$ 374.600	-\$ 374.600
Gastos Médicos	\$ 29.500	\$ 590.000	-\$ 560.500
<b>Total Beneficio a Empleados</b>	<b>\$ 110.029.213</b>	<b>\$ 127.106.381</b>	<b>-\$ 17.077.168</b>

#### **NOTA No 19 GASTOS GENERALES**

Los gastos generales se encuentran representados por todos aquellos gastos que la Cooperativa debe asumir con el fin de poder desarrollar su objeto social, dentro de ellos encontramos los honorarios, servicios, seguros, mantenimientos, entre otros. A continuación, relacionamos el detalle a diciembre 31:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Honorarios	\$ 128.382.558	\$ 131.247.219	-\$ 2.864.661
Impuestos	\$ 13.945.459	\$ 13.298.000	\$ 647.459
Seguros	\$ 10.649.982	\$ 30.441.447	-\$ 19.791.465
Mantenimientos y Reparaciones	\$ 39.117.957	\$ 3.255.536	\$ 35.862.421
Aseo y Elementos	\$ 1.042.430	\$ 2.138.466	-\$ 1.096.036
Cafeteria	\$ 5.604.895	\$ 1.244.850	\$ 4.360.045
Servicios Publicos	\$ 6.970.681	\$ 9.337.053	-\$ 2.366.372
Portes, Cables, Fax	\$ 345.700	\$ -	\$ 345.700
Transportes, Fletes y Acarreos	\$ 730.200	\$ 931.500	-\$ 201.300
Papeleria y Utiles de Oficina	\$ 3.759.080	\$ 1.132.878	\$ 2.626.202
Fotocopias	\$ 9.103	\$ -	\$ 9.103
Publicidad y Propaganda	\$ 1.761.200	\$ -	\$ 1.761.200
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 1.842.880	\$ 5.932.815	-\$ 4.089.935
Gastos de Asamblea	\$ 9.490.242	\$ 6.123.412	\$ 3.366.830
Gasto de Directivos	\$ 18.056.045	\$ 23.456.764	-\$ 5.400.719
Gastos Legales	\$ 3.178.407	\$ 3.578.200	-\$ 399.793
Información Comercial	\$ 5.436.417	\$ 4.613.222	\$ 823.195
Vigilancia Privada	\$ 4.369.383	\$ 3.843.656	\$ 525.727
Sistematización	\$ 6.623.324	\$ 1.046.000	\$ 5.577.324
Suscripciones	\$ -	\$ 73.864	-\$ 73.864
Gastos Varios	\$ 1.138.707	\$ 435.518	\$ 703.189
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>\$ 262.454.650</b>	<b>\$ 242.130.400</b>	<b>\$ 20.324.250</b>

#### NOTA No 20 GASTOS DE COMITES

Comprenden los gastos realizados por la conformación de los diferentes comités con los que cuenta la Cooperativa, el gasto a diciembre 31 se detalla a continuación.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Comites	\$ -	\$ 450.000	-\$ 450.000
<b>Total Gastos Comites</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 450.000</b>	<b>-\$ 450.000</b>

#### NOTA No 21 BIENESTAR SOCIAL

Son los efectuados a los asociados por concepto de auxilios ópticos, auxilios solidarios, entre otros, el gasto a diciembre 31 se detalla a continuación:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Bienestar Social	\$ 2.200.000	\$ 200.000	\$ 2.000.000
<b>Total Gasto Bienestar Social</b>	<b>\$ 2.200.000</b>	<b>\$ 200.000</b>	<b>\$ 2.000.000</b>

### NOTA No 22 DETERIORO CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR

Dentro el presente periodo fiscal se realizó el siguiente deterioro sobre la cartera de créditos y otras cuentas por cobrar, a continuación, mostramos el saldo a diciembre 31:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Deterioro de Cartera	\$ 263.428.211	\$ 239.178.036	\$ 24.250.175
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	\$ 15.499.093	\$ 22.286.575	-\$ 6.787.482
<b>Total Gasto por Deterioro</b>	<b>\$ 278.927.304</b>	<b>\$ 261.464.611</b>	<b>\$ 17.462.693</b>

### NOTA No 23 DEPRECIACIÓN

Dentro el presente periodo fiscal depreciamos los bienes de COOPENSIDEMA con base en el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Edificaciones	\$ -	\$ 8.646.672	
Muebles y Equipo de Oficina	\$ 611.116	\$ 431.376	\$ 179.740
Equipo de Computo y Comunicación	\$ 1.479.578	\$ 1.044.408	\$ 435.170
<b>Total Gastos por Depreciación</b>	<b>\$ 2.090.694</b>	<b>\$ 10.122.456</b>	<b>-\$ 8.031.762</b>

### NOTA No 24 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos bancarios incorporan certificaciones, chequera, libreta, servicio de conexión pantalla, servicio empresarial. Las comisiones son costos por consignaciones local y nacional, al igual que el IVA generado por los servicios antes enunciados, a continuación, se detallan los valores financieros cobrados por los bancos por el uso del portal de las cuentas bancarias a diciembre 31:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Gastos Bancarios	\$ 3.576.944	\$ 167.487	\$ 3.409.457
Comisiones	\$ 3.361.833	\$ 5.147.131	-\$ 1.785.298
G.M.F.	\$ 2.117.283	\$ 4.425.840	-\$ 2.308.557
<b>Total Gastos Bancarios</b>	<b>\$ 9.056.060</b>	<b>\$ 9.740.458</b>	<b>-\$ 684.398</b>

### NOTA No 25 GASTOS DIVERSOS

Los gastos diversos corresponden a unas sanciones sobre las cuales existen

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

requerimientos por parte de los entes de control, como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales Dian y la secretaria Distrital de Hacienda, por incumplimiento en obligaciones tributarias, así como otros gastos. Los gastos a diciembre 31 fueron los siguientes:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Impuestos Asumidos	\$ 19.124	\$ 791.508	-\$ 772.384
Multas y Sanciones	\$ 2.393.407	\$ 2.594.218	-\$ 200.811
Gastos no deducibles	\$ 5.606.017	\$ -	\$ 5.606.017
Pérdidas por fraude	\$ -	\$ 65.467.461	-\$ 65.467.461
<b>Gastos Diversos</b>	<b>\$ 8.018.548</b>	<b>\$ 68.853.187</b>	<b>-\$ 60.834.639</b>

### NOTA No 26 IMPUESTO DE RENTA

Corresponde al valor de la provisión del Impuesto de Renta que la Cooperativa debe pagar a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por el año gravable 2023, teniendo en cuenta lo indicado en numeral 2.4 de estas notas y sobre una tarifa del 35% de la renta gravable, obtenida después de la depuración hecha, al ser considerada dentro del régimen ordinario.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Provisión Impuesto de Renta	\$ 3.400.000	\$ -	\$ 3.400.000
<b>Total Provisión Impuesto de Renta</b>	<b>\$ 3.400.000</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 3.400.000</b>

### NOTA No 26. HECHOS POSTERIORES

COOPENSIDEMA informa que posterior al cierre contable no se presentaron hechos que impacten las cifras expresadas en los Estados Financieros que impliquen cambios en las decisiones de los usuarios de la información, estableciendo los principios para el reconocimiento, medición y revelación de dichos hechos.

### NOTA No 27 POLIZAS DE SEGUROS

COOPENSIDEMA cuenta con una póliza PYME que ampara los siguientes riesgos:

Incendio y peligros aliados, terremoto, temblor, sustracción con violencia de equipos electrónicos, transporte de valores, manejo global comercial en la cual se encuentran incluidos el Representante legal principal y suplente, integrantes del Consejo de Administración principales y suplentes y funcionarios de la Cooperativa.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE PENSIONADOS,  
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE COLOMBIA - COOPENSIDEMA**  
NIT: 860.403.961-3  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

**NOTA No. 28 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con COOPENSIDEMA, con las cuales se tengan transacciones que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. COOPENSIDEMA considera parte relacionada a las empresas patronales (Colpensiones y Fopep), al Gerente, los empleados, los integrantes del Consejo de Administración y los Integrantes de la Junta de Vigilancia.

A continuación, se presenta un resumen de los gastos incurridos con las principales partes relacionadas con Coopensidema durante el año 2023.

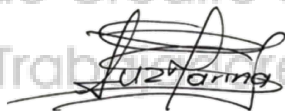
PARTE RELACIONADA	APORTES	CARTERA DE CREDITOS	HONORARIOS Y/BENEFICIOS A EMPLEADOS
Empleados	\$ -	\$ -	\$ 110.029.213
Gerente (Saliente y Actual)	\$ -	\$ -	\$ 46.500.000
Contador	\$ -	\$ -	\$ 16.147.766
Revisoria Fiscal	\$ -	\$ -	\$ 23.638.570
Consejo de Administración	\$ 24.561.782	\$ 18.099.436	\$ 16.566.045
Junta de Vigilancia	\$ 29.688.639	\$ 51.012.733	\$ 1.490.000



**RODOLFO VLADIMIR MENDOZA PEREZ**  
Representante Legal  
(Ver Certificación Adjunta)



**OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ**  
Contador  
T.P. 234293-T  
(Ver Certificación Adjunta)



**LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ**  
Revisora Fiscal Designada por ASCOOP EMPRESARIAL  
T.P. 42985-T  
(Ver Dictamen Adjunto)