

SALDOS A FAVOR DEL ASOCIADO	
CONCEPTO	SALDO
Aportes sociales	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los aportes
Cuentas de Ahorros	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los ahorros
Inversiones en CDAT'S - Capital	Lleva el saldo al 31/12/2023 del capital de los CDAT
Inversiones en CDAT'S - Intereses	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los intereses CDAT pendientes de pago al asociado
Inversiones en Ahorro Contractual - Capital	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total del capital de Ahorro Contractual
Inversiones en Ahorro Contractual - Intereses*	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los intereses de Ahorro Contractual pendientes de pago al asociado. Si el título es cancelado de manera anticipada, el valor a recibir por este concepto puede variar, en 2024.
Inversiones en Ahorro permanente - Capital	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total del capital de Ahorro Permanente (este ahorro se maneja conforme a los estatutos de Coopetrol Art. 37 Pár. 2)
Inversiones en Ahorro permanente - Intereses	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los intereses de Ahorro Permanente pendientes de pago al asociado
Recaudos Anticipados (Recaudos recibidos por anticipado por Coopetrol)	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los recaudos anticipados por créditos, que serán aplicados a las obligaciones en 2024.
Abonos Diferidos (Recaudos de aportes sociales pendientes de pago por la entidad patronal)	Lleva el valor del total de los saldos que descontó la patronal al asociado, pero no le ha abonado a Coopetrol al 31/12/2023
Excedentes por aplicar (Abonos por aplicar a obligaciones)	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los saldos a favor del asociado para aplicar a obligaciones y/o aportes.
Remanentes por pagar (Saldos a favor del asociado después del cruce de cuentas)	Lleva el saldo al 31/12/2023 del total de los saldos para devolver a asociados después de pago de obligaciones
Otras cuentas por pagar	Lleva el saldo al 31/12/2023 de las demás cuentas por pagar a asociados no discriminadas anteriormente, en donde se encuentra uno o varios de los siguientes conceptos: Saldos a favor del asociado por cancelación de cuentas rentadiario o ahorros programados, por mayor valor pagado por int. De obligaciones canceladas, entre otras.

SALDOS DE CARTERA Y A CARGO DEL ASOCIADO	
CONCEPTO	SALDO
Capital crédito Vivienda	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por créditos de vivienda
Capital Consumo	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por créditos de consumo
Capital Microcrédito	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por créditos microcrédito
Capital Comercial	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por créditos comerciales

CONCEPTO	SALDO
Capital Productivo	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por créditos productivos
Intereses Vivienda	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por intereses de créditos de vivienda
Intereses Consumo	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por intereses de créditos de consumo
Intereses Microcrédito	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por intereses de créditos de microcrédito
Intereses Comercial	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por intereses de créditos de comercial
Intereses Productivo	Lleva el saldo al 31/12/2023 de los valores adeudados por intereses de créditos productivos
Otras cuentas de cartera K por cobrar	Lleva el saldo al 31/12/2023 cuentas por cobrar por castigo de capital de créditos, intereses y otras cuentas por cobrar.
Otras cuentas por Cobrar	Lleva el saldo al 31/12/2023 de las otras cuentas por cobrar a asociados no discriminadas anteriormente, en donde se encuentra uno o varios de los siguientes conceptos: Alivios, medicina prepagada, pólizas, gastos de cobranza, comisiones, entre otros.

INTERESES RECIBIDOS POR EL ASOCIADO POR PRODUCTOS DURANTE EL AÑO

CONCEPTO	INTERESES CAUSADOS	INTERESES EFECTIVAMENTE PAGADOS
Cuentas de Ahorro	Contiene los intereses que fueron contabilizados a favor del asociado en el año 2023 por cuentas rentadiario	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados al asociado en el año 2023 por cuentas rentadiario
Inversiones en CDAT'S	Contiene los intereses que fueron contabilizados a favor del asociado en el año 2023 por CDAT ´S	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados al asociado en el año 2023 por CDAT ´S; estos pueden diferir de los intereses causados ya que se pagan según la modalidad que haya solicitado el asociado con cada título.
Ahorro Contractual Coopetrolito	Contiene los intereses que fueron contabilizados a favor del asociado en el año 2023 por ahorro contractual "Coopetrolito".	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados al asociado en el año 2023 por ahorro contractual "Coopetrolito".
Ahorro Programado	Contiene los intereses que fueron contabilizados a favor del asociado en el año 2023 por ahorro programado	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados al asociado en el año 2023 por ahorro programado; estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del vencimiento del título y de si son cancelados de manera anticipada.
Ahorro Permanente	Contiene los intereses que fueron contabilizados a favor del asociado en el año 2023 por ahorro permanente.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados al asociado en el año 2023 por ahorro permanente, el cual se realiza de manera trimestral.

INTERESES A CARGO DEL ASOCIADO POR CONCEPTO DE CREDITOS DURANTE EL PERIODO

CONCEPTO	INTERESES CAUSADOS	INTERESES EFECTIVAMENTE PAGADOS
Créditos comerciales	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por créditos comerciales.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por créditos comerciales, estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del cumplimiento de obligaciones y plan de pagos.
Créditos de consumo	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por créditos de consumo.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por créditos de consumo, estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del cumplimiento de obligaciones y plan de pagos.
Créditos de Vivienda	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por créditos de vivienda.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por créditos de vivienda, estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del cumplimiento de obligaciones y plan de pagos.
Microcrédito	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por Microcréditos.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por Microcréditos, estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del cumplimiento de obligaciones y plan de pagos.
Productivo	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por créditos productivos.	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por créditos productivos, estos pueden diferir de los intereses causados dependiendo del cumplimiento de obligaciones y plan de pagos.
Otras cuentas de cartera K	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por recuperaciones de intereses castigados	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por recuperaciones de intereses castigados.
Intereses C, D Y E Cartera Castigada	Contiene los intereses que fueron contabilizados a cargo del asociado en el año 2023 por cartera C, D Y E Cartera Castigada	Contiene los intereses que fueron efectivamente pagados por el asociado en el año 2023 por cartera C, D Y E Cartera Castigada

TITULARES SECUNDARIOS DE CUENTAS DE AHORROS Y CDAT

IDENTIFICACION	NOMBRE	PRODUCTO	NUMERO	VALOR DE LA PARTICIPACION*
Contiene el numero de documento de la persona Cotitular	Contiene el nombre de la persona Cotitular	Indica el tipo de deposito que puede ser CDAT o Cuenta rentadiario	Indica el numero del depósito del cual se es cotitular	En esta casilla se indica el valor sobre el cual el cotitular tiene derecho que puede ser el 50% (1 cotitular) o el 33% (2 cotitulares). Se ha observado que la DIAN distribuye el saldo a 31 de diciembre de los títulos de ahorro, así como la retención en la fuente entre las personas que registren en el título, es decir; si se tiene un cotitular divide los valores en 2, si tiene dos cotitulares, divide los valores en tres.

RETENCION A TITULO DE RENTA

CONCEPTO	VALOR SUJETO A RETENCION	VALOR DE LA RETENCION	RETENCION ASUMIDA POR COOPETROL
Indica el concepto sobre el cual se practicó retención en la fuente en 2023.	Indica la base sobre la cual se practicó retención en la fuente en 2023.	Indica el valor de la retención en la fuente practicada en 2023.	Indica el valor de la retención que Coopetrol asumió en 2023, es decir que no descontó del pago. Este valor constituye ingreso para al tercero indicado en el certificado.

RETENCION A TITULO DE IVA

CONCEPTO	VALOR SUJETO A RETENCION	VALOR DE LA RETENCION	RETENCION ASUMIDA POR COOPETROL
Indica el concepto sobre el cual se practicó retención de IVA en 2023	Indica la base sobre la cual se practicó retención de IVA en 2023	Indica el valor de la retención de IVA en 2023	Indica el valor de la retención de IVA que Coopetrol asumió en 2023, es decir que no descontó del pago. Este valor constituye ingreso para al tercero indicado en el certificado.

RETENCION A TITULO DE ICA

MUNICIPIO DONDE FUE CONSIGNADA LA RETENCIÓN DE ICA	CONCEPTO	VALOR BASE	RETENCION	TARIFA POR MIL*	RETENCIONES ASUMIDAS POR COOPETROL
Indica el lugar de Colombia donde fue practicada y consignada la retención de ICA	Indica el concepto sobre el cual se practicó la retención de ICA (Compras, Servicios)	Indica la base sobre la cual se practicó retención de ICA en 2023	Indica el valor de la retención de ICA en 2023	Indica la tarifa por mil de retención de ICA practicada, incluye la tarifa por ciento de tasa Bomberil que se practica en Bucaramanga que es del 10%	Indica el valor de la retención de ICA que Coopetrol asumió en 2023, es decir que no descontó del pago. Este valor constituye ingreso para al tercero indicado en el certificado.

GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

VALOR BASE	VALOR GMF RETENIDO	VALOR DEDUCIBLE 50%	RETENCION ASUMIDA POR COOPETROL*
Indica la base sobre la cual se practicó retención de GMF o 4*100 en 2023	Indica el valor de la retención de GMF o 4*100 en 2023	Detalla el valor que se puede tomar como deducible por impuesto de GMF o 4*1000, por el año 2023 Art. 115 E.T.	Indica el valor de la retención de GMF que Coopetrol asumió en 2023, Este valor constituye ingreso para al tercero indicado en el certificado.

PAGOS POR OTROS CONCEPTOS

CONCEPTO	VALOR
Indica el concepto por el cual Coopetrol entregó recursos en dinero o especie, el cual constituye ingreso para quien lo recibe, dentro de los cuales se encuentran: Premios por diligenciar encuestas, premios por apertura de nuevos productos de ahorro, premios Bono Ganaportes, premios por plan referidos, premio por bingo, auxilios, condonaciones menores cuantías, entre otros.	Indica el valor del o los recursos entregados.

Si se requiere información adicional, se puede radicar la solicitud en el LINK, [pgrs \(asdem.co\)](https://pgrs.asdem.co) opción peticiones