

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE SALUD
COOPDESALUD
Nit: 800.019.468-9

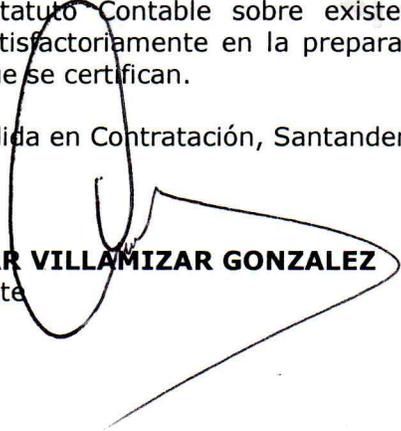
CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para Asociados y Terceros:

Declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados del Ejercicio, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a Diciembre 31 del año 2023 de La Cooperativa de Empleados de Salud. COOPDESALUD, en nuestra condición de Representante Legal y Contadora con base en las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información financiera aceptados aplicados uniformemente a los del año inmediatamente anterior asegurando que presentan razonablemente la posición financiera a 31 de diciembre del año 2023 y de los estados de efectivo por el año terminado en el 2023 y que además:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos;
- No ha habido irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados;
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2023 y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico;
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos;
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros;
- No ha habido hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes;
- Esta certificación se expide en consideración a lo establecido en el decreto 2420/2015, decreto 2496/2015 y por la ley 222/95. Declaramos que las afirmaciones que se derivan del Estatuto Contable sobre existencia, derechos y obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros que se certifican.

Expedida en Contratación, Santander, a los (14) catorce días del mes de Febrero del año 2024.


OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente


LINA ROCÍO SOLANO AGREDO
Contador Público T.P. 138530-T

COOPDESALUD
COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE SALUD
NIT: 800.019.468-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

	NOTA	2.023	2022 (*)	VARIACION	
				\$	%
ACTIVO		1.912.393.846	1.845.983.109	66.410.737	3,60%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	174.842.212	218.640.113	-43.797.901	-20,03%
1105 CAJA		42.251.229	108.854.174	-66.602.945	-61,19%
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		132.590.983	109.785.939	22.805.044	20,77%
INVERSIONES	5	973.948	100.956.487	-99.982.539	-99,04%
1208 INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		0	100.000.000	-100.000.000	-100,00%
1226 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		973.948	956.487	17.461	1,83%
CARTERA DE CREDITOS	6	1.672.634.383	1.454.120.634	218.513.749	15,03%
1411 CREDITOS DE CONSUMO GARANTIAS ADMIBLE LIBRANZA		0	40.960.559	-40.960.559	-100,00%
1412 CREDITOS DE CONSUMO GARANTIAS ADMIBLE SIN LIBRANZA		0	134.772.347	-134.772.347	-100,00%
1441 CREDITOS DE CONSUMO OTR.GARANT- LIBRANZA		157.416.230	101.653.320	55.762.910	54,86%
1442 CREDITOS DE CONSUMO OTR.GARANT- SIN LIBRANZA		1.550.729.528	1.180.242.439	370.487.089	31,39%
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		15.432.199	15.181.580	250.619	1,65%
1445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-3.753.276	-1.980.685	1.772.591	-89,49%
1446 DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		-3.027.382	-2.132.639	894.743	-41,95%
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO		-44.162.916	-14.576.287	29.586.629	-202,98%
ACTIVOS MATERIALES	7	63.943.303	72.265.875	-8.322.572	-11,52%
1705 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		152.368.005	152.368.005	0	0,00%
1705 DEPRECIACION ACUMULADA		-88.424.702	-80.102.130	8.322.572	-10,39%
PASIVO		16.735.249	22.797.222	-6.061.973	-26,59%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8	14.626.069	11.597.222	3.028.847	26,12%
2405 COMISIONES Y HONORARIOS		595.000	0	595.000	100,00%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		3.862.931	1.631.618	2.231.313	136,75%
2435 RETENCION EN LA FUENTE		181.000	125.000	56.000	44,80%
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES		1.205.634	1.059.100	146.534	13,84%
2465 REMANENTES POR PAGAR		8.781.504	8.781.504	0	0,00%
OTROS PASIVOS	9	2.109.180	11.200.000	-9.090.820	-81,17%
2710 OLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS		2.009.180	0	2.009.180	100,00%
2765 DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA		100.000	11.200.000	-11.100.000	-99,11%
PATRIMONIO	10	1.895.658.597	1.823.185.887	72.472.710	3,98%
CAPITAL SOCIAL		1.554.975.742	1.503.859.985	51.115.757	3,40%
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		162.975.742	303.859.985	-140.884.243	-46,36%
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.392.000.000	1.200.000.000	192.000.000	16,00%

	RESERVAS	281.221.433	271.695.316	9.526.117	3,51%
3205	RESERVA PROTECCION DE APORTES	281.221.433	271.695.316	9.526.117	3,51%
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	59.461.422	47.630.586	11.830.836	24,84%
3605	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	59.461.422	47.630.586	11.830.836	24,84%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.912.393.846	1.845.983.109	66.410.737	3,60%

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado
 (*) *Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación*

OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente

LINA ROCIO SOLANO AGREDO
Contador Público T.P. 138530-T.

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P. 63055-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S. TR 3268
Ver Dictamen Adjunta

COOPDESALUD
NIT: 800,019,468-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	SUPERAVIT	RESULTADO DEL PERIODO	RESULT. ACUMUL.	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.469.292.240	261.837.932	0	49.286.920	0	1.780.417.092
Aportes sociales	34.567.745					34.567.745
Distribucion de Excedentes				-49.286.920		-49.286.920
Revalorizacion de aportes						0
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes						0
Aplicación reserva de fortalecimiento		9.857.384				9.857.384
Resultado del periodo				47.630.586		47.630.586
Total cambios en el patrimonio	34.567.745	9.857.384	0	-1.656.334	0	42.768.795
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	1.503.859.985	271.695.316	0	47.630.586	0	1.823.185.887
Aportes sociales	51.115.757					51.115.757
Distribucion de Excedentes				-47.630.586		-47.630.586
Revalorizacion de aportes	0					0
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes						0
Aplicación reserva de fortalecimiento		9.526.117				9.526.117
Resultado del periodo				59.461.422		59.461.422
Total cambios en el patrimonio	51.115.757	9.526.117	0	11.830.836	0	72.472.710
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	1.554.975.742	281.221.433	0	59.461.422	0	1.895.658.597

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado
() Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación*

OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA

Revisor Fiscal T.P. 63055-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S. TR 3268

Ver Dictamen adjunta

LINA ROCIO SOLANO AGREDO
Contador Público T.P. 138530-T.

COOPDESALUD
COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE SALUD
NIT: 800,019,468-9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

	2023	2022 (*)	VARIACIÓN	
			\$	%
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-141.203.638	90.716.083	-231.919.721	-255,65%
A ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	59.461.422	47.630.586	11.830.836	24,84%
Resultado del Ejercicio	59.461.422	47.630.586	11.830.836	24,84%
B PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	50.102.652	10.670.746	39.431.906	369,53%
Deterioro	32.253.963	-6.389.384	38.643.347	-604,81%
Aumento Depreciaciones	8.322.572	7.202.746	1.119.826	15,55%
Incremento de Reservas	9.526.117	9.857.384	-331.267	-3,36%
C EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-250.767.712	32.414.751	-283.182.463	-873,62%
Aumento - Disminución en Cartera de Crédito	-250.767.712	32.414.751	-283.182.463	-873,62%
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION	97.405.737	-131.215.775	228.621.512	-174,23%
A ACTIVIDADES DE INVERSION	99.982.539	-96.217.852	196.200.391	-203,91%
Aumento - Disminucion Inversiones	99.982.539	-89.319.952	189.302.491	-211,94%
Aumento - Disminucion en Activos Materiales	0	-6.897.900	6.897.900	-100,00%
B ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-2.576.802	-34.997.923	-32.421.121	92,64%
Aumento - Disminucion en Cuentas por Pagar y otras	3.028.847	-26.278.748	23.249.901	-88,47%
Aumento - Disminucion en Otros Pasivos	-9.090.820	6.000.000	-15.090.820	251,51%
Aumento - Disminución en Aportes Sociales	51.115.757	34.567.745	16.548.012	47,87%
Aplicación de Excedentes	-47.630.586	-49.286.920	1.656.334	-3,36%
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	-43.797.901	-40.499.692	-3.298.209	8,14%
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO A 31 DICIEMBRE	218.640.113	259.139.805	-40.499.692	-15,63%
SALDO ACTUAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	174.842.212	218.640.113	-43.797.901	-20,03%

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P. 63055-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S. TR 3268
Ver Dictamen adjunta

LINA ROCÍO SOLANO AGREDO
Contador Público T.P. 138530-T.

COOPDESALUD
COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE SALUD
NIT: 800.019.468-9
ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

	NOTA	2023	2022 (*)	VARIACION	
				\$	%
INGRESOS		318.432.207	251.774.068	66.658.139	26,48%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	11	271.471.143	226.402.621	45.068.522	19,91%
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		<u>271.471.143</u>	<u>226.402.621</u>	<u>45.068.522</u>	<u>19,91%</u>
GASTOS		258.970.785	204.143.482	54.827.303	26,86%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	255.079.837	197.751.885	57.327.952	28,99%
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		74.189.141	68.584.740	5.604.401	8,17%
5110 GASTOS GENERALES		127.793.483	117.597.091	10.196.392	8,67%
5115 DETERIORO		44.774.641	4.367.308	40.407.333	925,22%
5125 DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		<u>8.322.572</u>	<u>7.202.746</u>	<u>1.119.826</u>	<u>15,55%</u>
EXCEDENTE Y/O PERDIDA OPERACIONAL		<u>16.391.306</u>	<u>28.650.736</u>	<u>-12.259.430</u>	<u>-42,79%</u>
OTROS INGRESOS	11	46.961.064	25.371.447	21.589.617	85,09%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		16.219.475	6.608.899	9.610.576	145,42%
4220 OTROS INGRESOS		17.461	84.720	-67.259	-79,39%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		20.056.327	10.756.693	9.299.634	86,45%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		<u>10.667.801</u>	<u>7.921.135</u>	<u>2.746.666</u>	<u>34,68%</u>
OTROS GASTOS	12	3.890.948	6.391.597	-2.500.649	-39,12%
5210 GASTOS FINANCIEROS		1.570.123	1.421.932	148.191	10,42%
5230 GASTOS VARIOS		<u>2.320.825</u>	<u>4.969.665</u>	<u>-2.648.840</u>	<u>-53,30%</u>
EXCEDENTE Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL		<u>43.070.116</u>	<u>18.979.850</u>	<u>24.090.266</u>	<u>126,93%</u>
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		<u>59.461.422</u>	<u>47.630.586</u>	<u>11.830.836</u>	<u>24,84%</u>

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado
 (*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P. 63055-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S. TR 3268
 Ver Dictamen adjunta

LINA ROCIO SOLANO AGREDO
Contador Público T.P. 138530-T.