

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE SALUD
COOPDESALUD
Nit: 800.019.468-9

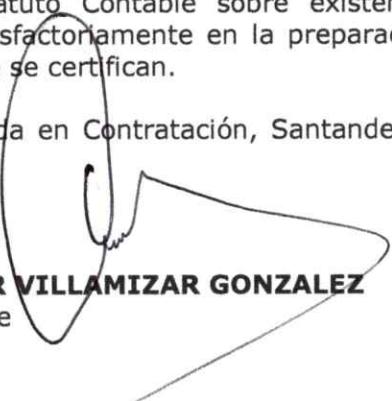
CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2024 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 2024 y de los estados de efectivo por el año terminado en el 2024 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 enunciado.
- 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 2024 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 ello.
- 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 (28) veintiocho días del mes de Febrero del año 2025.


OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente


LINA ROCIO 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	2.024	2023 (*)	VARIACION	
				\$	%
ACTIVO		2.079.171.765	1.912.393.846	166.777.919	8,72%
Efectivo y equivalente al efectivo	4	344.553.563	174.842.212	169.711.351	97,07%
1105 CAJA		107.183.802	42.251.229	64.932.573	153,68%
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		237.369.761	132.590.983	104.778.778	79,02%
Inversiones	5	983.459	973.948	9.511	0,98%
1226 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		983.459	973.948	9.511	0,98%
Cartera de creditos	6	1.674.690.534	1.672.634.383	2.056.151	0,12%
1441 CREDITOS DE CONSUMO OTR.GARANT- LIBRANZA		129.910.535	157.416.230	-27.505.695	-17,47%
1442 CREDITOS DE CONSUMO OTR.GARANT- SIN LIBRANZA		1.594.519.859	1.550.729.528	43.790.331	2,82%
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		12.022.151	15.432.199	-3.410.048	-22,10%
1445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-7.472.970	-3.753.276	3.719.694	99,11%
1446 DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		-831.698	-3.027.382	-2.195.684	-72,53%
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO		-53.457.343	-44.162.916	9.294.427	21,05%
Activos materiales	7	58.944.209	63.943.303	-4.999.094	-7,82%
1705 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		154.467.005	152.368.005	2.099.000	1,38%
1705 DEPRECIACION ACUMULADA		-95.522.796	-88.424.702	7.098.094	-8,03%
PASIVO		26.246.708	16.735.249	9.511.459	56,83%
Cuentas por pagar y otras	8	21.347.977	14.626.069	6.721.908	45,96%
2405 COMISIONES Y HONORARIOS		0	595.000	-595.000	-100,00%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		5.472.503	3.862.931	1.609.572	41,67%
2435 RETENCION EN LA FUENTE		771.000	181.000	590.000	325,97%
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES		1.044.500	1.205.634	-161.134	-13,37%
2465 REMANENTES POR PAGAR		14.059.974	8.781.504	5.278.470	60,11%
Otros pasivos	9	4.898.731	2.109.180	2.789.551	132,26%
2710 OLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS		3.435.972	2.009.180	1.426.792	71,01%
2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		1.362.759	0	1.362.759	100,00%
2765 DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA		100.000	100.000	0	0,00%
PATRIMONIO	10	2.052.925.057	1.895.658.597	157.266.460	8,30%
Capital social		1.688.772.568	1.554.975.742	133.796.826	8,60%
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		128.772.568	162.975.742	-34.203.174	-20,99%
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.560.000.000	1.392.000.000	168.000.000	12,07%
Reservas		293.113.677	281.221.433	11.892.244	4,23%
3205 RESERVA PROTECCION DE APORTES		293.113.677	281.221.433	11.892.244	4,23%
Resultados del ejercicio		71.038.812	59.461.422	11.577.390	19,47%
3605 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS		71.038.812	59.461.422	11.577.390	19,47%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.079.171.765	1.912.393.846	166.777.919	8,72%

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

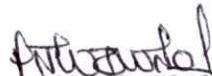
OSCAR VILLAMIZAR GONZALEZ
Gerente

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA

Revisor Fiscal T.P. 63055-T

Por Delegación de A&G Auditoria 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 RESULTADOS DEL EJERCICIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

	NOTA	2024	2023 (*)	VARIACION	
				\$	%
INGRESOS		318.187.727	318.432.207	-244.480	-0,08%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	11	301.018.272	271.471.143	29.547.129	10,88%
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITOS 247070085		301.018.272	271.471.143	29.547.129	10,88%
GASTOS		247.148.915	258.970.785	-11.821.870	-4,56%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12	245.333.581	255.079.837	-9.746.256	-3,82%
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		74.111.193	74.189.141	-77.948	-0,11%
5110 GASTOS GENERALES		139.843.460	127.793.483	12.049.977	9,43%
5115 DETERIORO		22.703.334	44.774.641	-22.071.307	-49,29%
5125 DEPRECIAZION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		8.675.594	8.322.572	353.022	4,24%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA OPERACIONAL		55.684.691	16.391.306	39.293.385	239,72%
OTROS INGRESOS	11	17.169.455	46.961.064	-29.791.609	-63,44%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		455.155	16.219.475	-15.764.320	-97,19%
4220 OTROS INGRESOS		9.511	17.461	-7.950	-45,53%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		10.507.797	20.056.327	-9.548.530	-47,61%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		0	10.667.801	-10.667.801	-100,00%
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		6.196.992	0	6.196.992	100,00%
OTROS GASTOS	12	1.815.334	3.890.948	-2.075.614	-53,34%
5210 GASTOS FINANCIEROS		-	1.570.123	-1.570.123	-100,00%
5230 GASTOS VARIOS		1.815.334	2.320.825	-505.491	-21,78%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL		15.354.121	43.070.116	-27.715.995	-64,35%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		71.038.812	59.461.422	11.577.390	19,47%

*Las Notas de Revisión 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

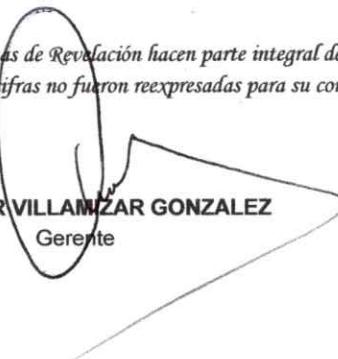
Contador Público T.P. 138530-T.

COOPDESALUD
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 PERIOD	RESULT. ACUMUL.	TOTAL
Saldo 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
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
Aportes sociales	133.796.826					133.796.826
Distribucion de Excedentes				-59.461.422		-59.461.422
Revalorizacion de aportes	0					0
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes						0
Aplicación reserva de fortalecimiento		11.892.244				11.892.244
Resultado del periodo				71.038.812		71.038.812
Total cambios en el patrimonio	133.796.826	11.892.244	0	11.577.390	0	157.266.460
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	1.688.772.568	293.113.677	0	71.038.812	0	2.052.925.057

*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

	2024	2023 (*)	VARIACIÓN	
	\$	%		
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
	87.972.999	-141.203.638	229.176.637	-162,30%
A ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	71.038.812	59.461.422	11.577.390	19,47%
Resultado del Ejercicio	71.038.812	59.461.422	11.577.390	19,47%
B PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	29.808.775	50.102.652	-20.293.877	-40,50%
Deterioro	- 10.818.438	32.253.963	-21.435.525	-66,46%
Aumento Depreciaciones	7.098.093	8.322.572	-1.224.479	-14,71%
Incremento de Reservas	11.892.244	9.526.117	2.366.127	24,84%
C EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-12.874.588	-250.767.712	237.893.124	-94,87%
Aumento - Disminución en Cartera de Crédito	-12.874.588	-250.767.712	237.893.124	-94,87%
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION				
	81.738.352	97.405.737	-15.667.385	-16,08%
A ACTIVIDADES DE INVERSION	-2.108.511	99.982.539	-102.091.050	-102,11%
Aumento - Disminucion Inversiones	-9.511	99.982.539	-99.992.050	-100,01%
Aumento - Disminucion en Activos Materiales	-2.099.000	0	-2.099.000	100,00%
B ACTIVIDADES DE FINANCIACION	83.846.863	-2.576.802	-86.423.665	3353,91%
Aumento - Disminucion en Cuentas por Pagar y otras	6.721.908	3.028.847	-9.750.755	-321,93%
Aumento - Disminucion en Otros Pasivos	2.789.551	-9.090.820	11.880.371	130,69%
Aumento - Disminución en Aportes Sociales	133.796.826	51.115.757	82.681.069	161,75%
Aplicación de Excedentes	-59.461.422	-47.630.586	-11.830.836	24,84%
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	169.711.351	-43.797.901	213.509.252	-487,49%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO A 31 DICIEMBRE	174.842.212	218.640.113	-43.797.901	-20,03%
SALDO ACTUAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	344.553.563	174.842.212	169.711.351	97,07%

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

OSCAR VILLAMILAR 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 Auditoria y Gestión S.A.S. TR 3268
Ver Dictamen adjunta