



CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

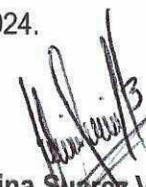
Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público Titulado, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el estado del resultados, el estado de cambios 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 y valoración han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera la cooperativa a 31 de Diciembre de 2023 y 2022, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Dado en Bucaramanga a los 21 días del mes de Febrero de 2024.


Néstor A. Salcedo Silva
Representante Legal


Carolina Suarez Veloza
Contador Público
T.P. 168451-T



COOMULTRASALUD
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 Cifras expresadas en Pesos

	<u>NOTA</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación %</u>
ACTIVOS					
Activos Corrientes					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	\$ 391.488.776	\$ 147.714.972	243.773.804	165%
Inversiones	4	872.822.167	608.478.936	264.343.231	43%
Cartera de Créditos	5	841.876.213	744.800.504	97.075.709	13%
Cuentas por Cobrar	6	13.735.375	9.706.918	4.028.457	42%
Otros Activos	7	17.454.400	24.960.430	(7.506.030)	-30%
		\$ 2.137.376.931	\$ 1.535.661.759	601.715.172	39%
Activos No Corrientes					
Cartera de Crédito Largo Plazo		1.874.614.718	1.661.802.016	212.812.702	13%
Propiedades, Planta y Equipo	8	755.337.555	1.803.547.758	(1.048.210.203)	-58%
		\$ 2.629.952.273	\$ 3.465.349.774	(835.397.501)	-24%
TOTAL ACTIVOS		\$ 4.767.329.204	\$ 5.001.011.533	(233.682.329)	-5%
PASIVOS					
Pasivos Corrientes					
Cuentas por Pagar	9	\$ 32.901.448	\$ 6.331.475	26.569.973	420%
Fondos Sociales	10	37.058.810	27.755.099	9.303.711	34%
Otros Pasivos	11	26.374.890	31.635.175	(5.260.285)	-17%
Beneficios A los Empleados	12	13.227.137	13.421.739	(194.602)	-1%
TOTAL PASIVOS		\$ 109.562.285	\$ 79.143.488	30.418.797	38%
PATRIMONIO					
Capital Social	14	\$ 1.833.466.197	\$ 1.690.265.599	143.200.598	8%
Reservas	15	1.236.034.731	1.184.145.249	51.889.482	4%
Fondos Destinación Especifica	16	567.456.318	567.456.318	-	0%
Resultado del Ejercicio		451.552.436	34.997.653	416.554.783	1190%
Resultados Ejercicios anteriores		0	224.449.757	(224.449.757)	-100%
Resultados Acumulados por Adopción NIIF	17	569.257.239	1.220.553.470	(651.296.231)	-53%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 4.657.766.919	\$ 4.921.868.045	(264.101.126)	-5%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 4.767.329.204	\$ 5.001.011.533	(233.682.329)	-5%


 Nestor Augusto Salcedo Silva
 Representante Legal


 Carolina Suarez Velloza
 Contadora
 T.P. 168451-T


 Nancy J. Cuadros Gomez
 Revisora Fiscal
 T.P.185332-T
 (Ver dictamen adjunto)



COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"

ESTADO DE RESULTADOS

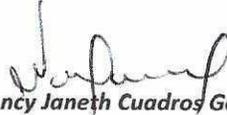
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
INGRESOS	18				
POR ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Intereses Cartera de Crédito		\$ 371.949.041	\$ 355.365.564	16.583.477	5%
Reuperación por deterioros		42.125.076	22.527.383	19.597.693	87%
Reuperación de cartera castigada		11.189.826	17.333.403	(6.143.577)	-35%
Ingresos Administrativos		17.518.866	8.784.154	8.734.712	99%
OTROS INGRESOS					
Por rendimientos financieros		110.033.833	37.920.418	72.113.415	190%
Arrendamientos		15.630.263	6.554.621	9.075.642	138%
Utilidad en venta de activos fijos		344.354.869	1.150.000	343.204.869	29844%
TOTAL INGRESOS		\$ 912.801.774	\$ 449.635.543	\$ 463.166.231	103%
GASTOS					
	19				
Beneficios a Empleados		159.461.275	131.674.898	27.786.377	21%
Gastos Generales		236.598.644	237.494.599	(895.955)	0%
Gastos Deterioro		30.613.498	32.190.066	(1.576.568)	-5%
Depreciación		4.170.169	3.782.637	387.532	10%
Amortización		4.759.200	1.586.400	3.172.800	200%
Otros Gastos		25.646.552	7.909.290	17.737.262	224%
TOTAL GASTOS		\$ 461.249.338	\$ 414.637.890	\$ 46.611.448	11%
EXCEDETES DEL EJERCICIO		451.552.436	34.997.653	416.554.783	1190%


Nestor Augusto Salcedo Silva
 Representante Legal

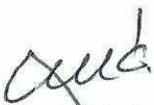

Carolina Suarez Veloz
 Contadora
 T.P. 168451-T


Nancy Janeth Cuadros Gomez
 Revisora Fiscal
 T.P.185332-T
 (Ver dictamen adjunto)

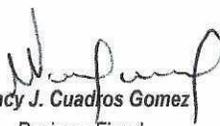


COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	2023	2022
CAPITAL SOCIAL	14		
Saldo al inicio de año		\$ 1.690.265.599	\$ 1.664.610.045
Neto de recaudos por aportes		269.562.586	178.405.741
Retiros de Asociados		(126.361.988)	(152.750.187)
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		1.833.466.197	1.690.265.599
RESERVAS	15		
Saldo al inicio de año		\$ 1.184.145.249	\$ 1.168.953.928
Adición por Asamblea		51.889.482	15.191.321
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		1.236.034.731	1.184.145.249
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	16		
Saldo al inicio de año		\$ 567.456.318	\$ 791.890.565
Adiciones por Asambleas		64.861.853	0
Revalorización Aportes		(64.861.853)	15.510
Restitución del fondo sede al excedente		0	(224.449.757)
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		567.456.318	567.456.318
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
Saldo al inicio de año		34.997.653	43.204.720
Distribución de Excedentes		(34.997.653)	(43.204.720)
Resultados del Ejercicio		451.552.436	34.997.653
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		451.552.436	34.997.653
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			
Saldo al inicio de año		224.449.757	0
Distribución excedentes		(224.449.757)	224.449.757
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		-	224.449.757
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF			
Saldo al comienzo del periodo		1.220.553.470	1.220.553.470
Realización de valor venta de sede r	17	(651.296.231)	0
SALDO A 31 DE DICIEMBRE		569.257.239	1.220.553.470
TOTAL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE		\$ 4.657.766.919	\$ 4.921.868.045


Nestor Augusto Salcedo Silva
 Representante Legal

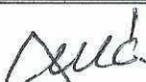

Carolina Suarez Veleza
 Comisaria
 T.P. 168451-1


Nancy J. Cuadros Gomez
 Revisora Fiscal
 T.P.185332-T
 (Ver dictamen adjunto)

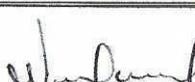


COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO INDIRECTO)
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
Cifras expresadas en Pesos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto del Ejercicio	\$ 451.552.436	34.997.653
Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:		
Deterioros de cartera	30.613.498	32.190.066
Depreciación Acumulada	4.170.169	3.782.637
Amortizaciones	4.759.200	1.586.400
Utilidad en venta de activos	(344.354.869)	(1.150.000)
Recuperación Deterioros	(42.125.076)	(22.527.383)
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	(4.028.457)	932.935
Disminución (Aumento) Cartera de Crédito	(298.376.833)	(297.062.023)
Aumento (Disminución) Otros Activos	2.746.830	(22.326.521)
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	26.569.973	(32.027.748)
Aumento en Beneficios a los empleados	(194.602)	9.402.408
Aumento en Otros Pasivos	4.043.426	987.358
EFFECTIVO NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 164.624.306	-\$ 289.800.574
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (Disminución) Inversiones	(264.313.709)	(198.797.620)
Aumento (Disminución) Inversiones Permanentes	(29.522)	(85.726)
Aumento (Disminución) Propiedades, planta y Equipo	1.388.394.903	(7.379.699)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	1.124.051.672	(206.263.045)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Incremento neto Aportes Sociales	143.200.598	25.655.554
Incremento partidas patrimoniales	(858.854.159)	15.206.831
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(715.653.561)	40.862.385
Aumento (Disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	243.773.804	(455.201.234)
Efectivo y Equivalentes al efectivo al comienzo del año	147.714.972	602.916.205
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final de año	\$ 391.488.776	\$ 147.714.972


Nestor Augusto Salcedo Silva
Representante Legal


Carolina Suarez Velpa
Contadora
T.P. 168451-T


Nancy J. Cuadros Gomez
Revisora Fiscal
T.P.185332-T
(Ver dictamen adjunto)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 y 2021

(Cifras en Pesos Colombianos COP)

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

La Cooperativa multiactiva de los trabajadores de la salud "COOMULTRASALUD" es una entidad del sector de la economía solidaria sin ánimo de lucro y de actividad múltiple, fundada el 10 de Diciembre de 1.977 y reconocida mediante personería jurídica N° 0469 del 16 de julio del año de 1.979. Tiene por objeto social la prestación de servicios de crédito, entre otros a sus asociados, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos. El número de asociados y aportes sociales es variable e ilimitado.

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la ciudad de Bucaramanga en la Calle 30ª 33B-10 en Bucaramanga –Santander. A cierre de ejercicio cuenta con cinco empleados directos.

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB); con las exenciones contempladas en el Decreto 2496 de diciembre de 2015 en el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del citado Decreto.

Hipótesis de negocio en marcha

A la fecha de preparación de los estados financieros, la administración no tiene intención de liquidar o cesar las actividades propias del objeto social de la cooperativa por cuanto la gerencia considera que no existen situaciones que pongan en riesgo la continuidad en los próximos 12 meses.

Moneda de preparación y presentación

Las partidas incluidas en los Estados financieros son presentadas en pesos colombianos que es la moneda funcional y de presentación de la Cooperativa.

Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

Las bases de medición que habitualmente utiliza la Cooperativa son el costo histórico y el valor razonable.



2.1 RESUMEN PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Representa los valores recibidos por la cooperativa tanto en dinero en efectivo como en cheques, por la cancelación de deudas y aportes de nuestros asociados y que a la fecha de cierre se hallaban totalmente disponibles. Se cuenta con un fondo de caja menor, para cubrir aquellas erogaciones que por su costo no ameritan girar cheque y que en su gran mayoría corresponden a gastos normales de la administración.

Al igual se presentan dentro de este grupo las inversiones a corto plazo (menor e igual a 90 días); que se crean con la intención de recibir rendimientos sobre excesos de liquidez. Estas inversiones se registran con el método de costo amortizado (capital más intereses).

2.1.2. Inversiones

Las inversiones se registran al costo de la transacción más los rendimientos, están representados en títulos valores. Se registran como inversiones aquellas que no tienen propósito de convertirse en efectivo antes de 90 días y las cuales se constituyen con el fin de obtener rentas fijas o variables.

2.1.3. Cartera de crédito

Este grupo comprende los saldos de capital y los intereses causados sobre los créditos concedidos por la Cooperativa a sus asociados, bajo las distintas modalidades autorizadas, en el desarrollo normal de sus actividades. En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta los parámetros establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2021 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Clasificación de la cartera de crédito: Para efectos de clasificación, evaluación, aplicación de normas contables y constitución de deterioros, la cartera en la cooperativa se clasifica como de consumo y vivienda.

Calificación por riesgo de la cartera de crédito: La cartera es calificada según su vencimiento así:

CATEGORÍA	CONSUMO	VIVIENDA
Categoría A	0 – 30 días	0 – 60 días
Categoría B	31 – 60 días	61 – 150 días
Categoría C	61 – 90 días	151 – 360 días
Categoría D	91 – 180 días	361 – 540 días
Categoría E	181 > días	541 > días

En cumplimiento a la ley de arrastre señalada en el numeral 2 anexo 1 del Capito II de la circular básica contable y financiera todos los créditos de un mismo deudor en categoría B, C, D o en E son llevados a la categoría de mayor riesgo.

Causación de intereses: Cuando los créditos están clasificados en categorías A y B se causa intereses como ingresos derivados de la obligación crediticia. Sin embargo cuando un crédito se clasifica en categoría C o en otra de mayor riesgo se suspende el registro de ingresos por intereses e ingresos relacionados y son registrados en cuentas de revelación que no afectan el resultado del ejercicio.

Deterioros sobre la cartera de crédito y sus derivados

Los deterioros generales e individuales de la cartera de créditos se constituyeron de acuerdo con lo establecido Circular Básica Contable y Financiera, donde se estable como valor mínimo de deterioro General sobre el capital total de la cartera un 1%.

Los deterioros individuales de cartera se calculan con base en las categorías de riesgo definidas por los días en mora de los créditos, así:

CATEGORIA	CONSUMO	
	DIAS MORA	% DETERIORO
Categoría A	0 – 30 días	0%
Categoría B	31 – 60 días	1%
Categoría C	61 – 90 días	10%
Categoría D	91 – 180 días	20%
Categoría E	181 – 360 días	50%
Categoría E1	>360 días	100%

Efecto de las Garantías, para el cálculo de deterioros

Garantías admisibles no hipotecarias (idóneas o no idóneas)

Para el cálculo deterioro individual, los aportes sociales del asociado son descontados en forma proporcional al número de obligaciones a cargo de un mismo deudor. Los porcentajes a tenidos en cuenta según la altura de mora son: De 0 a 12 meses el 70%, Entre 12 y 24 meses el 50%.

Para garantías hipotecarias

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considera para la constitución de deterioro los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	% DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%

2.1.4 Cuentas por cobrar

Registra los valores a cargo de terceros y a favor de la Cooperativa, dentro de este grupo se incluyen cuentas por cobrar a contratistas, trabajadores, anticipos, descuentos de nómina a entidades patronales, entre otros.

Este grupo de cuentas no tienen definida transacción implícita, por lo cual su medición inicial es el precio de la transacción y la cooperativa las reconoce cuando se convierte en un parte contractual del instrumento.

Al finalizar cada período se evalúa la existencia de posible deterioro y se determinan las provisiones y/o baja en cuentas de acuerdo a la Sección 11-instrumentos financieros.

2.1.5. Propiedades, Planta y Equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo registran activos tangibles que se utilizan en forma permanente en el desarrollo normal de las operaciones y cuya vida útil excede de un año. Son registrados al valor del costo, incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de uso.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumentan significativamente la vida útil de los activos se registra como un mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realizan para conservación de estos activos se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal.

2.1.6. Propiedades de inversión

Corresponde al local comercial (terrenos y edificios) que actualmente tiene en arriendo la cooperativa. No se utilizan en curso ordinario de las operaciones.

El reconocimiento inicial de esta propiedad se realizó por su costo. Posteriormente de forma fiable se midieron al valor razonable. Dentro del Estado de Situación financiera son presentados como Activos no corrientes.

2.1.7. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados de corto plazo son aquellos beneficios cuyo pago será totalmente atendido en el término de doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. Estos beneficios se encuentran reconocidos por la Cooperativa como gastos a medida que el servicio es recibido. A este grupo pertenecen las prestaciones sociales legales.

Dentro de los beneficios a largo plazo está incluido un saldo originado en la transición a Normas Internacionales por concepto de pensión a cargo de la cooperativa.

2.1.8. Fondos Sociales Pasivos

Los fondos sociales son constituidos conforme a lo establecido al artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Los recursos de los fondos sociales pasivos de carácter voluntario, creados o incrementados con excedentes, se deben entregar a los asociados con fundamento en los respectivos reglamentos. La asamblea general podrá cambiar el destino de estos recursos, en forma parcial o total, hacia otro fondo social pasivo o patrimonial de la cooperativa.

2.1.9. Capital Social

Este grupo comprende el valor total de los aportes sociales cancelados por los asociados conforme a los estatutos, los cuales son incrementados cuando efectivamente son cancelados por los asociados y anualmente si es aprobado por Asamblea un incremento mediante revalorización.

El capital considerado como irreducible según el artículo 54 de los estatutos de la cooperativa es de \$200.000.000, que es reflejado en las cuentas de revelación.

2.1.10. Ingresos

El principal ingreso de la cooperativa es generado por el rendimiento financiero obtenido de los créditos concedidos a los asociados con los recursos propios; los cuales se registran mediante modelo de causación de forma mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas, y tomando como contrapartida las cuentas por cobrar; la causación se suspende a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden y/o revelación.

Los demás ingresos son recibidos a través de los cobros por: Afiliaciones, servicios prestados en la sede recreacional, rendimientos de las cuentas bancarias e inversiones y arrendamientos, estos ingresos son contabilizados por el sistema de causación.



2.1.11. Gastos

Se encuentran conformados por los gastos Administrativos y operacionales en que incurre la cooperativa, para el desarrollo normal de sus operaciones. Dichos gastos se registran por el sistema de causación.



NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Registra el saldo en efectivo en las cajas y los depósitos a término realizados en entidades financieras; estos valores no tienen restricción jurídica que impida su uso y se detallan así:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Efectivo en cajas	\$ 3,345,492	\$ 8,048,955	(4,703,463)	-58%
Saldo cuentas bancarias	40,990,781	80,963,162	(39,972,381)	-49%
Saldo cuentas fondos fiduciarios	311,001,228	31,417,614	279,583,614	890%
Efectivo de uso restringido, destinación específica.	36,151,275	27,285,241	8,866,034	32%
TOTALES	\$ 391,488,776	\$ 147,714,972	243,773,804	165%

Al 31 de diciembre de 2023 existen consignaciones no identificadas por \$3.360.000 las cuales se encuentran incluidas dentro del grupo de otros pasivos de conformidad con la política contable establecida para tales valores.

El efectivo de uso restringido con destinación específica corresponde a un certificado de depósito a término constituido con los recursos del fondo mutual invertidos de los cuales se dispondrá según el reglamento de dicho fondo.

NOTA 4. INVERSIONES

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Inversiones para mantener al vencimiento				
Capital invertido en Certificados a Término	\$ 852,269,952	\$ 599,045,879	253,224,073	42%
Rendimientos causados	19,700,515	8,610,879	11,089,636	129%
En instrumentos de patrimonio				
Aportes entidad economía solidaria	851,700	822,178	29,522	4%
TOTALES	\$ 872,822,167	\$ 608,478,936	264,343,231	43%

Las inversiones corresponden a operaciones realizadas con el exceso de efectivo a fin de evitar recursos improductivos, durante el año 2023 el ingreso obtenido por rendimientos fue **\$89.137.924** incluidos dentro del estado de resultados en el grupo de otros ingresos.

Inversiones de patrimonio: Representan los valores por concepto de aportes que posee la cooperativa en otra entidad del sector solidario, durante el año 2023 se revalorizaron en **\$ 29.522** incluidos dentro del estado de resultados en el grupo de otros ingresos.

Sobre las inversiones registradas a cierre de ejercicio la cooperativa no presenta limitaciones de que le impidan su uso.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITO

El manejo de la cartera de crédito se indica en la Nota 2. A continuación se detallan las cifras que se agrupan en el concepto de cartera:

MODALIDAD CONSUMO

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Categoría A (0-30 Días de mora)	\$ 2.561.250.920	\$ 2.094.338.284	466.912.636	22%
Categoría B (31-60 Días de mora)	61.813.632	155.696.510	(93.882.878)	-60%
Categoría C (61-90 Días de mora)	47.058.293	23.759.224	23.299.069	98%
Categoría D (91-180 Días de mora)	39.098.818	157.420.160	(118.321.342)	-75%
Categoría E >181 Días de mora	59.978.974	36.411.835	23.567.139	65%
SUB-TOTAL CARTERA	\$ 2.769.200.637	\$ 2.467.626.013	301.574.624	12%
INTERESES				
Categoría A (0-30 Días de mora)	13.860.660	14.448.946	-588.286	-4%
Categoría B (31-60 Días de mora)	1.416.129	2.955.953	-1.539.824	-52%
Categoría C (61-90 Días de mora)	0	176.982	-176.982	-100%
Categoría D (91-180 Días de mora)	27.104	426.385	-399.281	-94%
Categoría E >181 Días de mora	182.000	0	182.000	100%
SUB-TOTAL INTERESES	\$ 15.485.893	\$ 18.008.266	(2.522.373)	-14%
DETERIORO CAPITAL E INTERES				
Categoría B (31-60 Días de mora)	(496.328)	(1.556.964)	1.060.636	-68%
Categoría C (61-90 Días de mora)	(3.916.628)	(2.682.199)	-1.234.429	46%
Categoría D (91-180 Días de mora)	(6.117.178)	(31.910.418)	25.793.240	-81%
Categoría E >181 Días de mora	(29.973.459)	(18.205.918)	-11.767.541	65%
SUB-TOTAL DETERIOROS	(40.503.593)	(54.355.499)	13.851.906	-25%
Deterioro General cartera	(27.692.006)	(24.676.260)	(3.015.746)	12%
TOTALES	\$ 2.716.490.931	\$ 2.406.602.520	309.888.411	13%

Como parte del proceso de control y temprana identificación de riesgos que puedan llegar a afectar la oportuna recuperación de la cartera la administración llevó a cabo el proceso de evaluación de cartera con corte a noviembre 2023, como resultado de la evaluación se produce un incremento del indicador de cartera el cual paso de 3.78% a 7.51%.

5.1. REESTRUCTURACIONES

A cierre del año 2023 dentro de la cartera de crédito se encuentra una obligación reestructurada de vigencias anteriores de la cual se detallan los saldos:

Concepto	Capital	Intereses por cobrar	Deterioro Individual Capital e Intereses	Garantía Aportes
MODALIDAD CONSUMO				
Categoría D (91-180 Días de mora)	5,281,282	0	1,056,256	0
TOTALES	\$ 5,281,282	\$ 0	1,056,256	\$ 0

5.2. CASTIGOS DE CARTERA E INTERESES

Los criterios mínimos evaluados para proceder a dar de baja las obligaciones registradas en cartera de crédito y cuentas derivadas son los contemplados en el Capítulo III de la Circular Básica y Financiera No. 22 de 2020.

Durante el año 2023 no se presentaron castigos de cartera.

A cierre de ejercicio la administración sigue gestionando el cobro de 10 obligaciones castigadas en vigencias anteriores las cuales suman \$32.876.598; estas obligaciones se encuentran controladas mediante registros en cuentas de orden de forma separada capital e intereses.

De los castigos realizados, en el año 2023 se realizaron recuperaciones que se encuentran incluidas en el estado de resultados por valor de **\$11.189.826**.

5.3. DETERIOROS

A continuación, se detalla el movimiento sobre la cuenta de deterioro por modalidad de crédito consumo:



MOVIMIENTO CUENTAS DE DETERIORO

Deterioro:	De Capital	De Intereses	General
Saldo 31.12.2022	\$ 53,622,838	\$ 732,661	\$ 24,676,260
Gasto	26,662,972	535,148	3,225,178
Recuperación	(40,317,365)	(732,661)	-209,432
Castigos	0	0	0
Saldo Final	\$ 39,968,445	\$ 535,148	\$ 27,692,006



El valor registrado por concepto deterioro general corresponde al 1% del capital total de la cartera.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a derechos pendientes de recaudo, originados en operaciones complementarias de servicios a los asociados:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Convenios por cobrar	\$ 366,820	\$ 259,610	107,210	41%
Deterioro convenios por cobrar	(87,520)	(87,520)	0	0%
Arrendamiento de Local Comercial	1,490,387	1,500,000	(9,613)	-1%
Retenciones de Renta e Ind y Co	7,691,738	5,401,944	2,289,794	42%
Descuentos de Nómina	2,335,138	1,118,882	1,216,256	109%
Recobros Aseguradoras e Incapacidades	1,605,312	1,408,902	196,410	14%
Costas Judiciales por Cobrar	1,468,216	2,113,334	(645,118)	-31%
Cobros por cruzar	218,500	20,400	198,100	971%
TOTAL DEUDORES COMERCIALES	\$ 15,088,591	\$ 11,735,552	3,353,039	29%
Deterioro cuentas por cobrar	(1,353,216)	(2,028,634)	675,418	-33%
TOTALES	\$ 13,735,375	\$ 9,706,918	4,028,457	42%

NOTA 7. OTROS ACTIVOS

Corresponden a bienes adquiridos para uso de la cooperativa, que para efectos de reconocimiento del gasto se registran en esta cuenta y se amortizan en los meses en que se reciben los beneficios.

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Seguros multiriesgos y pólizas de manejo	\$ -	\$ 2,746,830	(2,746,830)	-100%
Licencia uso software contable	23,800,000	23,800,000	0	0%
Amortización acumulada	(6,345,600)	(1,586,400)	(4,759,200)	300%
TOTALES	\$ 17,454,400	\$ 24,960,430	(7,506,030)	-30%

En el año 2022 fue adquirida la licencia de uso del software contable, esta licencia se amortiza en un plazo 60 meses contados a partir de septiembre 2022, durante el año 2023 fue registrado por este concepto el valor de **\$4.759.200** incluido en el estado de resultados como gasto por amortización.

NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de los activos tangibles que posee la cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones, a continuación, se detalla el movimiento que tuvo el rubro en el año.

Propiedades, planta y equipo	Terrenos y Edificaciones	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Propiedades de inversión	SALDO FINAL DE PERIODO
Saldo a 31.12.2022	\$ 2,150,077,767	\$ 23,933,910	36,756,399	149,739,340	2,360,507,416
Adiciones por compras	0	0	13,501,329	0	13,501,329
Baja por venta	-1,550,989,716	0	0	0	-1,550,989,716
Saldo a 31.12.2023	\$ 599,088,051	\$ 23,933,910	\$ 50,257,728	\$ 149,739,340	\$ 823,019,029
Depreciación acumulada y deterioros					
Saldo a 31.12.2022	\$ 493,448,353	\$ 19,596,114	\$ 30,566,096	\$ 13,349,095	\$ 556,959,658
Depreciación causada en el año	0	864,000	3,306,169	0	4,170,169
Baja por venta de activo	(493,448,353)	0	0	0	-493,448,353
Saldo a 31.12.2023	\$ 0	\$ 20,460,114	\$ 33,872,265	\$ 13,349,095	\$ 67,681,474
SALDO NETO EN LIBROS	\$ 599,088,051	\$ 3,473,796	\$ 16,385,463	\$ 136,390,245	\$ 756,337,555

Los elementos de propiedad, planta y equipo son medidos por el método de costo histórico es decir costo compra, mas adiciones menos depreciaciones y deterioros.

Dentro del grupo de equipo de cómputo y equipo de oficina están incluidos activos totalmente depreciados por valor de \$33 millones que aún siguen en uso por parte de la cooperativa.

BAJA DEL ACTIVO: VENTA SEDE RECREACIONAL

Durante el año 2023 fue materializada la venta de la sede recreacional por valor de \$750.000.000 de los cuales al restar el costo histórico del activo se obtuvo una utilidad por valor de \$343.754.869 incluido en el grupo de otros ingresos en el estado de resultados. Detalle del cálculo realizado:

DETALLE	VALOR
Costo Historico Terreno	198,079,774
Costo Historico Edificaciones	524,808,030
Adiciones por mejoras	176,805,680
Valorización dada al terrero por transición a NIIF en 2015 (Valor de mercado adicional estimado para esa fecha)	651,296,231
SUB TOTAL COSTO HISTORICO SEDE RECREACIONAL	1,550,989,715
(-) Reversión valorización dada por transición a NIIF. Se reversa dado que la sede no se valorizo, si no por el contrario sufrio desvalorización	- 651,296,231
(-) Depreciación (Desgaste de la edificación a lo largo del tiempo)	- 332,993,337
(-)Deterioro (Sufrido por la avalancha)	- 160,455,016
TOTAL COSTO HISTORICO SEDE RECREACIONAL	406,245,131
VALOR VENTA SEDE RECREACIONAL	750,000,000
UTILIDAD EN LA VENTA	\$ 343,754,869

8.1. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Corresponde al local comercial que no está siendo usado por la cooperativa para fines administrativos y sobre el cual la administración actual no tiene la intención de venderlo, por tanto según la NIIF-PYMES debe presentarse como una Propiedad de inversión dado que su propósito es obtener plusvalías.

Durante el año 2023 los ingresos obtenidos por el arrendamiento de este inmueble fueron de **\$15.630.263** incluidos en otros ingresos en el estado de resultados.

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

El grupo se encuentra compuesto por valores causados y pendientes de pago a cargo de la cooperativa se incluyen comisiones, honorarios, servicios públicos e impuestos; derivados de las actividades y giro normal de las operaciones, se detallan:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Comisiones y Honorarios	4,400,000	90,000	4,310,000	4789%
Servicios Públicos	1,294,396	1,298,346	(3,950)	0%
Seguro vida Deudores	2,034,729	404,606	1,630,123	403%
Otros: Nomina por pagar y créditos por desembolsar	10,602,329	0	10,602,329	100%
Proveedores	1,715,129	1,197,306	517,823	43%
Retenciones en la Fuente	864,166	831,855	32,311	4%
Impuestos por pagar	1,148,000	1,126,000	22,000	2%
Devoluciones por pagar	157,449	1,186,416	(1,028,967)	-87%
Aportes Ex asociados	10,685,250	196,946	10,488,304	5325%
TOTALES	\$ 32,901,448	\$ 6,331,475	26,569,973	420%

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

Estos fondos son agotables cada uno cumple con una destinación específica la cual se encuentra previamente reglamentada. A cierre de ejercicio quedaron por ejecutar los siguientes saldos:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Saldo Fondo Educación	\$ 2,372,077	\$ 0	2,372,077	100%
Saldo Fondo Mutual	34,686,733	27,755,099	6,931,634	25%
TOTALES	\$ 37,058,810	\$ 27,755,099	9,303,711	34%

EJECUCION DE FONDOS AÑO 2023

FONDO EDUCACION	
SALDO 31.12.2022	\$ 0
Apropiación por Asamblea	51,889,482
Pago Impuesto de renta 2022	(46,151,000)
Seminario evaluación de cartera	(392,700)
Taller comité de riesgos	(1,527,855)
Curso economía solidaria asociados, directivos y empleados	(1,445,850)
SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2023	\$ 2,372,077
FONDO SOLIDARIDAD	
SALDO 31.12.2022	\$ 0
Apropiaciones de Asamblea	25,944,741
Pago Impuesto de renta 2022	(21,000,000)
Auxilios de gafas	(3,726,031)
Auxilios funebres	(718,710)
Auxilios por calamidad	(500,000)
SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2023	\$ 0
FONDO RECREACION	
SALDO 31.12.2022	\$ 0
Apropiaciones de Asamblea	19,458,556
Detalles celebración día de la mujer y el hombre	(1,030,000)
Detalles día de la secretaria	(449,600)
Celebración cumpleaños de asociados	(5,143,400)
Celebración día del asociado	(8,194,906)
Celebración día del niño	(2,408,150)
Celebración amor y amistad directivos	(892,000)
Compra polos para directivos	(815,000)
Aporte para actividades aposalder	(525,500)
SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2023	\$ 0
FONDO BIENESTAR SOCIAL	
SALDO 31.12.2022	\$ 0
Apropiaciones de Asamblea	38,917,112
Bonos navideños para los asociados	(38,917,112)
SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2023	\$ 0
FONDO MUTUAL	
SALDO 31.12.2022	\$ 27,755,099
Apropiaciones de Asamblea	6,486,184
Ingreso partidas no reclamadas	445,450
SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2022	\$ 34,686,733

NOTA 11. OTROS PASIVOS

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Pasivos por demandas	\$ 20,143,650	\$ 25,000,000	(4,856,350)	-19%
Consignaciones por identificar	3,360,000	3,030,700	329,300	11%
Ingresos recibidos para terceros	2,871,240	3,604,475	(733,235)	100%
TOTALES	\$ 26,374,890	\$ 31,635,175	(5,260,285)	-17%

Provisión por demanda: Consiste en la provisión realizada en el año 2019 por el costo estimado de los trabajos que implicaría el corrimiento de los linderos, para la ejecución de la sentencia dictada en la demanda interpuesta a la sede recreacional por uno de los vecinos de esta.

En el año 2023 fue necesario realizar tramites legales para levantar la medida cautelar que registraba sobre la sede recreacional producto de la demanda antes mencionada; estos trámites acarrearón gastos los cuales fueron cubiertos con la provisión constituida previamente para este propósito así:

PROVISIÓN POR DEMANDA	
EJECUCIONES AÑO 2023	
Compra de tubos, marcación linderos	(300,000)
Costas del juzgado por deslinde	(1,356,350)
Honorarios por asesoría levante de medida cautelar	(3,200,000)

Consignaciones por identificar: Son abonos recibidos en las cuentas bancarias de la cooperativa, pero de los cuales no se ha recibido el soporte para aplicar dicho abono al titular, al no tener tercero fue incluido como otro pasivo.

Ingresos recibidos para terceros: Corresponde a los valores recaudados pendientes por girar por concepto del servicio fúnebre de san pedro y los honorarios de cobros jurídicos y pre jurídicos de cartera. Estos valores son girados a cada titular los primeros días de cada mes.

NOTA 12. PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponden a las prestaciones sociales consecuencia del derecho adquirido por los trabajadores de conforme a las disposiciones legales.

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Cesantías Consolidadas	\$ 9,047,924	\$ 8,641,703	406,221	5%
Intereses Cesantías Consolidadas	1,085,751	1,020,069	65,682	6%
Vacaciones Consolidadas	3,093,462	3,759,967	(666,505)	-18%
TOTALES	\$ 13,227,137	\$ 13,421,739	(194,602)	-1%

NOTA 13. PASIVO CONTINGENTE POR DEMANDA

Durante el mes de noviembre de 2023 fue recibida la notificación sobre de la demanda interpuesta por un ciudadano en contra del municipio por invasión al espacio público; a su vez el municipio vinculo a Coomultasalud aludiendo que la cooperativa se encuentra invadiendo 30mts de espacio público con cubierta y reja del antejardín perturbando con esto el espacio público.

A cierre de ejercicio del año 2023 esta demanda se encuentra en su etapa inicial y, por tanto, la administración no tiene certeza acerca del curso que pueda tomar esta, teniendo en cuenta que a raíz de la invasión al espacio Público se halló que la cooperativa no tiene legalizado el uso del suelo para funcionar comercialmente, trámite que deberá adelantarse.

En el mes de diciembre la administración entrego poder a un abogado experto en el tema, quien se encuentra adelantado las gestiones para llegar a una conciliación con el municipio.

Por lo anterior, la entidad no sabe si el juez va a fallar a su favor o en contra, y tampoco tiene certeza de los gastos en los que se deberá incurrir en caso de que el juez falle en contra. En razón a esto el consejo de administración determino conservar la provisión realizada en años anteriores para cubrir los posibles gastos que se deriven de cada uno de los procesos.

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

Comprende el valor de los aportes recibidos de cada uno de los asociados a cierre de ejercicio presentan el siguiente saldo:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Aportes sociales ordinarios	\$ 1,633,466,197	\$ 1,490,265,599	143,200,598	10%
Capital mínimo irreducible	200,000,000	200,000,000	-	0%
TOTALES	\$ 1,833,466,197	\$ 1,690,265,599	143,200,598	8%

NOTA 15. RESERVAS

Este grupo se encuentra conformado por recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores e incrementos dispuestos por la Asamblea General, tienen como objeto apalancar y fortalecer el patrimonio de la entidad. A 31 de diciembre presentan los siguientes saldos:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
A. Reserva Protección de Aportes	\$ 1,231,807,734	\$ 1,179,918,252	51,889,482	4%
B. Reserva de Asamblea	4,226,996	4,226,996	-	0%
TOTALES	\$ 1,236,034,731	\$ 1,184,145,249	51,889,482	4%

- A. Esta reserva presenta un incremento correspondiente al 20% del excedente del año anterior conforme a lo establece la Ley cooperativa. Fue creada con el fin de proteger el patrimonio de los asociados y su destinación es para la compensación de pérdidas que se lleguen a generar en el desarrollo del objeto social de la cooperativa.
- B. Corresponde a apropiaciones sobre excedentes efectuadas en asambleas generales de asociados en los años de 1.995 y 1.996 como reservas especiales y de asamblea.

NOTA 16. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
A. Fondo Amortización de Aportes	\$ 5.821.718	\$ 5.821.718	-	0%
B. Fondo Revalorización de aportes	36.900	36.900	-	0%
C. Fondo Especial	340.164.790	340.164.790	-	0%
D. Fondos Sociales Capitalizados	220.948.741	220.948.741	-	0%
E. Fondo de Inversión	484.169	484.169	-	0%
TOTALES	\$ 567.456.318	\$ 567.456.318	-	0%

- A. Fondo creado en la Asamblea General en el año 2014 a partir del cambio de destinación del Fondo Futuras Inversiones (Pasivo), tiene como finalidad readquirir aportes de los asociados y fortalecer el patrimonio de la cooperativa alcanzando así un desarrollo económico.
- B. Fondo que se alimenta anualmente según disposiciones de asamblea.
- C. Representa el valor de los excedentes obtenidos en la prestación de servicios al público no asociado, de acuerdo con las normas vigentes y los estatutos de la entidad, este fondo es de carácter permanente constituido con el fin de fortalecer el patrimonio; de carácter irreplicable.
- D. Representa los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado a la adquisición de activos o bienes para la entidad; es un fondo permanente.

E. Representa los recursos provenientes de la apropiación de excedentes aprobada en asambleas anteriores para fines específicos de inversión con carácter permanente.

NOTA 17. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN NIIF

La transición a la NIIF para las PYMES derivó en algunos cambios en las políticas contables utilizadas por la cooperativa para dicho fin; lo anterior condujo a reconocer contablemente un incremento en el valor del terreno por \$651.296.231 estimado como precio de mercado del terreno de la sede recreacional para el año 2015, que se mantuvo a lo largo del tiempo teniendo en cuenta que antes del siniestro no había intenciones de venta por parte de la administración. Este ajuste tiene efecto netamente estimativo por lo que debe ser realizado o ejecutado cuando la venta del bien ocurra. Ver nota 8.

NOTA 18. INGRESOS

Los ingresos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia.

Recuperación de cartera castigada

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Recuperación capital castigado	\$ 7,418,618	\$ 10,383,012	(2,964,394)	-29%
Recuperación intereses castigados	588,168	2,445,141	(1,856,973)	-76%
Intereses generados sobre cartera K	3,183,040	4,505,250	(1,322,210)	-29%
TOTALES	\$ 11,189,826	\$ 17,333,403	(6,143,577)	-35%

Ingresos administrativos

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Cuotas Afiliación	\$ 4,591,792	\$ 2,298,017	2,293,775	100%
Estudios de crédito	4,216,376	3,215,282	1,001,094	31%
Certificaciones	15,966	87,813	(71,847)	-82%
Consultas Centrales Riesgo	1,430,763	659,202	771,561	117%
Reintegro de gastos	2,086	2,452,864	(2,450,778)	100%
Aprovechamientos y ajustes al peso	2,405,533	70,976	2,334,557	100%
Recuperación provisión (teórico)	4,856,350	0	4,856,350	100%
TOTALES	\$ 17,518,866	\$ 8,784,154	8,734,712	99%

Por Rendimientos Financieros

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Rendimientos inversiones CDATs	89,137,924	36,345,324	52,792,600	145%
Interes Cuentas Ahorros y fiducias	20,866,387	1,534,368	19,332,019	1260%
Revalorización aportes	29,522	40,726	(11,204)	100%
TOTALES	\$ 110,033,833	\$ 37,920,418	72,113,415	190%

NOTA 19. GASTOS

En este grupo representa los gastos administrativos en que incurre la entidad para el desarrollo normal de su actividad principal en un periodo de tiempo determinado.

Beneficios a empleados

Integra todos los conceptos de pago derivados de la prestación de servicio de los empleados de la cooperativa, se detalla a continuación:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Sueldos	\$ 99,837,166	\$ 84,587,906	15,249,260	18%
Incapacidades	799,276	864,681	(65,405)	-8%
Auxilios transporte legales	4,490,017	3,897,922	592,095	15%
Prestaciones sociales	28,520,441	21,278,965	7,241,476	34%
Cuotas pensionales por jubilación	14,500,000	12,000,000	2,500,000	21%
Dotación y Suministro a Trabajadores	1,377,400	1,263,999	113,401	9%
Gastos seguridad social y parafiscal	9,904,975	7,448,425	2,456,550	33%
Exámenes de Ingreso y periodicos	32,000	333,000	(301,000)	-90%
TOTALES	\$ 159,461,275	\$ 131,674,898	27,786,377	21%

En cumplimiento a la ordenanza de asamblea de ya no cobrar la cuota de sostenimiento para la sede recreacional; a partir del mes de abril de 2023 los gastos laborales generados por el trabajador de la sede recreacional fueron incluidos dentro de los gastos de empleados de la cooperativa, hasta el mes de septiembre cuando finalizo el contrato laboral. Esto produjo un incremento de \$7.797.130 de un año a otro, adicional al incremento de salarios de los 4 empleados de nómina de la cooperativa.

Gastos Generales

A continuación, se detallan los gastos necesarios para la operación y desarrollo del objeto social de la cooperativa, sobre los cuales se evidencia un comportamiento muy similar respecto al año anterior.



Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Honorarios	39,490,004	38,197,159	1,292,845	3%
Impuestos	26,426,912	18,165,025	8,261,887	45%
Administración de bienes	1,200,000	398,319	801,681	100%
Seguros	2,834,562	5,345,397	(2,510,835)	-47%
Mantenimiento y reparaciones	18,940,858	2,452,597	16,488,261	672%
Cobro plataforma colpensiones	1,052,261	174,514	877,747	503%
Reparaciones locativas	3,925,700	3,003,496	922,204	31%
Aseo y elementos	1,725,700	831,821	893,879	107%
Cafetería	2,256,319	2,425,582	(169,263)	-7%
Servicios públicos	12,871,968	13,566,273	(694,305)	-5%
Correo	609,000	12,000	597,000	4975%
Transporte, fletes y acarreos	184,500	180,825	3,675	2%
Papelaría y útiles de oficina	3,075,983	5,514,415	(2,438,432)	-44%
Fotocopias	0	304,600	(304,600)	-100%
Publicidad y propaganda	3,869,657	2,915,206	954,451	33%
Contribuciones y afiliaciones	1,337,538	2,209,441	(871,903)	-39%
Gastos de asamblea	13,189,725	11,271,226	1,918,499	17%
Gastos de directivos	8,987,150	12,059,056	(3,071,906)	-25%
Gastos de comites	5,583,650	5,373,900	209,750	4%
Gastos legales	3,848,441	2,273,806	1,574,635	69%
Información comercial	4,664,601	4,193,098	471,503	11%
Servicios temporales	7,441,489	6,231,032	1,210,457	19%
Sistematización	727,500	405,000	322,500	80%
Asistencia técnica	9,110,640	4,375,065	4,735,575	108%
Gastos fondo solidaridad	8,732,969	13,038,000	(4,305,031)	-33%
Gastos fondo educación	0	1,050,819	(1,050,819)	-100%
Gastos Fondo recreación	14,272,194	26,954,967	(12,682,773)	-47%
Gastos Fondo Bienestar Social (Bonos)	37,142,888	53,750,291	(16,607,403)	-31%
Taxis y Buses	2,816,803	730,400	2,086,403	286%
Ajuste al Peso y gasto ejercicios anteriores	279,632	91,269	188,363	206%
TOTALES	\$ 236,598,644	\$ 237,494,599	(895,955)	0%

Dentro de los gastos que tuvieron una variación representativa tenemos:

Mantenimiento y reparaciones: El valor representativo incluye los materiales y mano de obra para instalación del punto eléctrico en la sede recreacional por valor de \$10.776.800. Los demás mantenimientos incluyen las compras de gasolina para la guadañadora de la sede recreacional y mantenimientos realizados a la oficina administrativa tales como: lavado y mantenimiento tanques aéreos de agua, mantenimiento anual de circuito cámaras de seguridad y mantenimiento y reparaciones de los equipos de cómputo.

Gastos directivos: Representa una disminución de \$3 millones producto de la reducción de reuniones extraordinarias y costos asociados a estas.

Asistencia técnica: Incluye el valor mensual por el contrato de soporte y mantenimiento del software contable, la variación es producto que durante el año 2023 se cancelo todo el año del contrato a diferencia del 2022 que solo se cancelaron 6 meses posteriores a la implementación.

Gastos por fondos: En la distribución de excedentes de marzo 2023 se destinaron mayores recursos a cada uno de los fondos sociales esto produjo que se afectara en menor medida el gasto del ejercicio para cumplir con las actividades que desarrolla cada fondo.

Gastos por deterioros

El registro de gastos por deterioros tiene como propósito cubrir eventuales situaciones de pérdida sobre la cartera y valores derivados de esta por el no pago de sus deudores, durante el año el gasto ocasionado para la protección de la cartera y derivados es el siguiente:

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Deterioro Individual cartera	26,662,972	27,039,248	(376,276)	-1%
Deterioro sobre intereses por cobrar	535,148	2,435,105	(1,899,957)	-78%
Deterioro general de cartera	3,225,178	2,434,583	790,595	32%
Deterioro otras cuentas por cobrar	190,200	281,130	(90,930)	-32%
TOTAL	\$ 30,613,498	\$ 32,190,066	(1,576,568)	-5%

Otros Gastos

Registra el valor de los gastos causados durante el período por comisiones, cuotas de manejo y demás gastos derivados de las transacciones realizadas a través de las cuentas bancarias de la cooperativa durante el ejercicio contable.

Concepto	2023	2022	Variación absoluta	Variación %
Gastos Bancarios	\$ 2,404,132	\$ 2,588,411	(184,279)	-7%
Comisiones	3,749,970	5,315,762	(1,565,792)	-29%
Intereses y ajustes al peso	92,450	5,117	87,333	1707%
Gastos no deducibles en renta	19,400,000	0	19,400,000	100%
TOTALES	\$ 25,646,552	\$ 7,909,290	17,737,262	224%

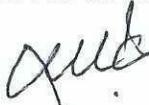
NOTA 20. HECHOS POSTERIORES Y ERRORES CONTABLES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo al que se informa, a la fecha del presente, no han ocurrido hechos adicionales a los revelados que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

COOMULTRASALUD no cuenta con contingencias adicionales a las anteriormente mencionadas que cumplan con los requisitos contenidos en la NIC 37 como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de estimación o revelación en sus Estados Financieros.

NOTA 21. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

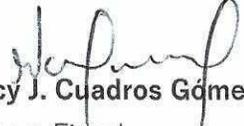
Los presentes estados financieros fueron autorizados por el Consejo de administración para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Asociados según consta en el Acta No. 720 del 21 febrero de 2023.



Néstor Augusto Salcedo Silva
Representante Legal



Carolina Suárez Veloza
Contador
T.P.168451-T



Nancy J. Cuadros Gómez
Revisora Fiscal
T.P.185332-T
Ver dictamen adjunto