



## CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

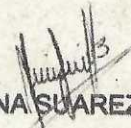
Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público Titulado, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el estado del resultados, el estado de cambios 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 2024 y 2023, 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 20 días del mes de Febrero de 2025.

  
**MARÍA TERESA JAIMES NIÑO**  
Representante legal


  
**CAROLINA SUAREZ VELOZA**  
Contador Público  
T.P. 168451-T

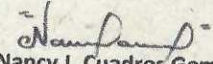


**COOMULTRASALUD**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**  
 Cifras expresadas en Pesos

	<u>NOTA</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>Variación</u> <u>Absoluta</u>	<u>Variación</u> <u>%</u>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos Corrientes</b>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	\$ 491,772,745	\$ 391,488,776	100,283,969	26%
Inversiones	4	785,699,064	872,822,167	(87,123,103)	-10%
Cartera de Créditos	5	1,808,212,151	841,876,213	966,335,938	115%
Cuentas por Cobrar	6	16,905,042	13,735,375	3,169,668	23%
Otros Activos	7	13,066,286	17,454,400	(4,388,114)	-25%
		<b>\$ 3,115,655,288</b>	<b>\$ 2,137,376,931</b>	<b>978,278,357</b>	<b>46%</b>
<b>Activos No Corrientes</b>					
Cartera de Crédito Largo Plazo		1,031,668,054	1,874,614,718	(842,946,664)	-45%
Propiedades, Planta y Equipo	8	754,286,773	755,337,555	(1,050,782)	0%
		<b>\$ 1,785,954,827</b>	<b>\$ 2,629,952,273</b>	<b>(843,997,446)</b>	<b>-32%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 4,901,610,115</b>	<b>\$ 4,767,329,204</b>	<b>134,280,911</b>	<b>3%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivos Corrientes</b>					
Cuentas por Pagar	9	\$ 21,412,412	\$ 32,901,448	(11,489,036)	-35%
Fondos Sociales	10	81,715,658	37,058,810	44,656,848	121%
Otros Pasivos	11	12,921,066	26,374,890	(13,453,824)	-51%
Beneficios A los Empleados	12	13,854,728	13,227,137	627,591	5%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 129,903,864</b>	<b>\$ 109,562,285</b>	<b>20,341,579</b>	<b>19%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	13	\$ 2,128,029,343	\$ 1,833,466,197	294,563,146	16%
Reservas	14	1,326,345,218	1,236,034,731	90,310,487	7%
Fondos Destinación Especifica	15	567,456,318	567,456,318	-	0%
Resultado del Ejercicio		180,808,134	451,552,436	(270,744,302)	-60%
Resultados Acumulados por Adopción NIIF		569,067,239	569,257,239	(190,000)	0.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 4,771,706,251</b>	<b>\$ 4,657,766,919</b>	<b>113,939,332</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$ 4,901,610,115</b>	<b>\$ 4,767,329,204</b>	<b>134,280,911</b>	<b>3%</b>

  
 María Teresa Jaimes Niño  
 Representante Legal

  
 Carolina Suarez Veloza  
 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"**

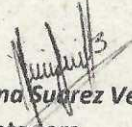
**ESTADO DE RESULTADOS**

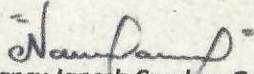
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	2024	2023	Variación Absoluta	Variación %
<b>INGRESOS</b>	<b>16</b>				
<b>POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
Intereses Cartera de Crédito		\$ 432,776,595	\$ 371,949,041	60,827,554	16%
Reuperación por deterioros		34,471,459	42,125,076	(7,653,617)	-18%
Reuperación de cartera castigada		8,187,931	11,189,826	(3,001,895)	-27%
Ingresos Administrativos		21,592,669	17,518,866	4,073,802	23%
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Por rendimientos financieros		112,467,807	110,033,833	2,433,974	2%
Arrendamientos		16,880,821	15,630,263	1,250,558	8%
Utilidad en venta de activos fijos		200,000	344,354,869	(344,154,869)	-100%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 626,577,281</b>	<b>\$ 912,801,774</b>	<b>\$ -286,224,493</b>	<b>-31%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>17</b>				
Beneficios a Empleados		168,557,175	159,461,275	9,095,900	6%
Gastos Generales		210,967,327	236,598,644	(25,631,317)	-11%
Gastos Deterioro		45,733,883	30,613,498	15,120,385	49%
Depreciación		5,422,522	4,170,169	1,252,353	30%
Amortización		4,759,200	4,759,200	-	0%
Otros Gastos		10,329,040	25,646,552	(15,317,512)	-60%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 445,769,147</b>	<b>\$ 461,249,338</b>	<b>\$ -15,480,191</b>	<b>-3%</b>
<b>EXCEDETES DEL EJERCICIO</b>		<b>180,808,134</b>	<b>451,552,436</b>	<b>-270,744,302</b>	<b>-60%</b>

  
**María Teresa Jaimes Niño**  
 Representante Legal

  
**Carolina Suarez Veloz**  
 Contadora  
 T.P. 168451-T

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

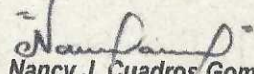


COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023  
Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>13</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 1,833,466,197	\$ 1,690,265,599
Recaudos y revalorización por aportes		367,229,062	269,562,586
Retiros de Asociados		(72,665,916)	(126,361,988)
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>2,128,029,343</b>	<b>1,833,466,197</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>14</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 1,236,034,731	\$ 1,184,145,249
Adición por Asamblea		90,310,487	51,889,482
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>1,326,345,218</b>	<b>1,236,034,731</b>
<b>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>15</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 567,456,318	\$ 567,456,318
Adiciones por Asambleas		101,599,298	64,861,853
Revalorización Aportes		(101,599,298)	(64,861,853)
Restitución del fondo sede al excedente		0	0
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>567,456,318</b>	<b>567,456,318</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			
Saldo al inicio de año		451,552,436	34,997,653
Distribución de Excedentes		(451,552,436)	(34,997,653)
Resultados del Ejercicio		180,808,134	451,552,436
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>180,808,134</b>	<b>451,552,436</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN NIIF</b>			
Saldo al comienzo del período		569,257,239	1,220,553,470
Realización valores baja activos NIIF		(190,000)	(651,296,231)
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>569,067,239</b>	<b>569,257,239</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>\$ 4,771,706,251</b>	<b>\$ 4,657,766,919</b>

  
María Teresa Jaimes Niño  
Representante Legal

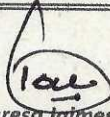
  
Carolina Suarez Veloza  
Contadora  
T.P. 168451-T

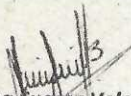
  
Nancy J. Cuadros Gomez  
Revisora Fiscal  
T.P.185332-T  
(Ver dictamen adjunto)

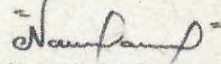


COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO INDIRECTO)  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023  
Cifras expresadas en Pesos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado Neto del Ejercicio	\$ 180,808,134	451,552,436
<b>Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:</b>		
Deterioros de cartera	45,733,883	30,613,498
Depreciación Acumulada	5,422,522	4,170,169
Amortizaciones	4,759,200	4,759,200
Utilidad en venta de activos	0	(344,354,869)
Recuperación Deterioros	(34,471,459)	(42,125,076)
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>		
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	(3,169,668)	(4,028,457)
Disminución (Aumento) Cartera de Crédito	(134,651,698)	(298,376,833)
Aumento (Disminución) Otros Activos	(371,086)	2,746,830
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	(11,489,036)	26,569,973
Aumento en Beneficios a los empleados	627,591	(194,602)
Aumento en Otros Pasivos	31,203,024	4,043,426
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>84,401,407</b>	<b>(164,624,306)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Aumento (Disminución) Inversiones	87,139,405	(264,313,709)
Aumento (Disminución) Inversiones Permanentes	(16,302)	(29,522)
Aumento (Disminución) Propiedades, planta y Equipo	(4,371,740)	1,388,394,903
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>82,751,363</b>	<b>1,124,051,672</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Incremento neto Aportes Sociales	294,563,146	143,200,598
Incremento partidas patrimoniales	(361,431,949)	(858,854,159)
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>(66,868,803)</b>	<b>(715,653,561)</b>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	100,283,968	243,773,804
Efectivo y Equivalentes al efectivo al comienzo del año	391,488,776	147,714,972
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo al final de año</b>	<b>\$ 491,772,745</b>	<b>\$ 391,488,776</b>

  
María Teresa Jaimes Niño  
Representante Legal

  
Carolina Suarez Veloz  
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 2024 y 2023

(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 cuatro 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 Capitulo 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%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

#### 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 irreductible 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Efectivo en cajas	\$ 3,494,881	\$ 3,345,492	149,389	4%
Saldo cuentas bancarias	21,162,559	40,990,781	(19,828,222)	-48%
Saldo cuentas fondos fiduciarios	428,171,827	311,001,228	117,170,599	38%
Efectivo de uso restringido, destinación específica.	38,943,478	36,151,275	2,792,203	8%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 491,772,745</b>	<b>\$ 391,488,776</b>	<b>100,283,969</b>	<b>26%</b>

Al 31 de diciembre de 2024 existen consignaciones no identificadas por \$457.000 las cuales se encuentran incluidas dentro del grupo de otros pasivos de conformidad con la política contable establecida para tales valores.

Los saldos en fondos fiduciarios corresponden a recursos invertidos en fondos de inversión colectiva, cuyo objetivo es mantener la disponibilidad de los recursos mientras se busca generar un rendimiento superior al de una cuenta de ahorro.

El efectivo de uso restringido con destinación específica corresponde a los recursos del fondo mutual invertidos en un certificado de depósito a término junto con los rendimientos causados a cierre de ejercicio; de los cuales se dispondrá según el reglamento de dicho fondo.

### NOTA 4. INVERSIONES

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
<b>Inversiones para mantener al vencimiento</b>				
Capital invertido en Certificados a Término	\$ 772,812,623	\$ 852,269,952	(79,457,329)	-9%
Rendimientos causados	12,018,439	19,700,515	(7,682,076)	-39%
<b>En instrumentos de patrimonio</b>				
Aportes entidad economía solidaria	868,002	851,700	16,302	2%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 785,699,064</b>	<b>\$ 872,822,167</b>	<b>(87,123,103)</b>	<b>-10%</b>

Las inversiones corresponden a operaciones realizadas con el exceso de efectivo a fin de evitar recursos improductivos, durante el año 2024 el ingreso obtenido por rendimientos fue \$ 86.571.560 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 2024 se revalorizaron en \$ 16.302 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 tipo legal 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Categoría A (0-30 Días de mora)	\$ 2,666,787,637	\$ 2,561,250,920	105,536,717	4%
Categoría B (31-60 Días de mora)	55,697,233	61,813,632	(6,116,399)	-10%
Categoría C (61-90 Días de mora)	91,780,750	47,058,293	44,722,457	95%
Categoría D (91-180 Días de mora)	20,571,366	39,098,818	(18,527,452)	-47%
Categoría E >181 Días de mora	67,794,943	59,978,974	7,815,969	13%
<b>SUB-TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 2,902,631,929</b>	<b>\$ 2,769,200,637</b>	<b>133,431,292</b>	<b>5%</b>
<b>INTERESES</b>				
Categoría A (0-30 Días de mora)	15,629,324	13,860,660	1,768,664	13%
Categoría B (31-60 Días de mora)	1,005,286	1,416,129	-410,843	-29%
Categoría C (61-90 Días de mora)	163,800	0	163,800	100%
Categoría D (91-180 Días de mora)	-35,611	27,104	-62,715	-231%
Categoría E >181 Días de mora	0	182,000	-182,000	-100%
<b>SUB-TOTAL INTERESES</b>	<b>\$ 16,762,799</b>	<b>\$ 15,485,893</b>	<b>1,276,906</b>	<b>8%</b>
<b>DETERIORO CAPITAL E INTERES</b>				
Categoría B (31-60 Días de mora)	-364,449	(496,328)	131,879	-27%
Categoría C (61-90 Días de mora)	(8,564,252)	(3,916,628)	-4,647,624	119%
Categoría D (91-180 Días de mora)	(2,886,663)	(6,117,178)	3,230,515	-53%
Categoría E >181 Días de mora	(38,672,841)	(29,973,459)	-8,699,382	29%
<b>SUB-TOTAL DETERIOROS</b>	<b>(50,488,205)</b>	<b>(40,503,593)</b>	<b>(9,984,612)</b>	<b>25%</b>
Deterioro General cartera	(29,026,318)	(27,692,006)	(1,334,312)	5%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,839,880,205</b>	<b>\$ 2,716,490,931</b>	<b>123,389,274</b>	<b>5%</b>

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 2024, como resultado de la evaluación se produce un incremento del indicador de cartera a cierre de ejercicio el cual pasa del 2.02% al 8.13% luego de recalificar las obligaciones.

### 5.1. GARANTIAS

A 31 de diciembre de 2024, las garantías ofrecidas para algunas obligaciones son:

TIPO GARANTÍA	VALOR
Aportes	1,296,027,925
Garantías Hipotecarias	1,284,140,500
Prendas sin tenencia	35,000,000
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,615,168,425</b>

## 5.2. REESTRUCTURACIONES

A cierre del año 2024 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	Deterioros	Garantía y Aportes
<b>MODALIDAD CONSUMO</b>				
Categoría E >181 Días de mora	5,281,282	0	(5,281,282)	0
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 5,281,282</b>	<b>\$ 0</b>	<b>(5,281,282)</b>	<b>\$ 0</b>

## 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 2024 no se presentaron castigos de cartera.

A cierre de ejercicio la administración sigue gestionando el cobro de 9 obligaciones castigadas en vigencias anteriores las cuales suman \$24.688.667; estas obligaciones se encuentran controladas mediante registros en cuentas de orden de forma separada capital e intereses.

De los castigos realizados, en el año 2024 se realizaron recuperaciones que se encuentran incluidas en el estado de resultados por valor de \$8.187.931.

## 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 31.12.2023	\$ 39,968,445	\$ 535,148	\$ 27,692,006
Gasto	43,848,435	343,022	1,542,426
Recuperación	(33,660,802)	(546,043)	(208,114)
Castigos	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 50,156,078</b>	<b>\$ 332,127</b>	<b>\$ 29,026,318</b>

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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Convenios por cobrar	\$ 397,472	\$ 366,820	30,652	8%
Deterioro convenios por cobrar	(87,520)	(87,520)	0	0%
Arrendamiento de Local Comercial	1,633,511	1,490,387	143,124	10%
Retenciones de Renta e Ind y Co	8,183,526	7,691,738	491,789	6%
Descuentos de Nómina	3,572,253	2,335,138	1,237,115	53%
Recobros Aseguradoras e Incapacidades	0	1,605,312	(1,605,312)	-100%
Costas Judiciales por Cobrar	4,502,516	1,468,216	3,034,300	207%
Cobros por cruzar	0	218,500	(218,500)	-100%
<b>SUB-TOTAL DEUDORES</b>	<b>\$ 18,201,758</b>	<b>\$ 15,088,591</b>	<b>3,113,168</b>	<b>21%</b>
Deterioro cuentas por cobrar	(1,296,716)	(1,353,216)	56,500	-4%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 16,905,042</b>	<b>\$ 13,735,375</b>	<b>3,169,668</b>	<b>23%</b>

## 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Licencia uso software contable	23,800,000	23,800,000	0	0%
Licencias antivirus	371,086	0	371,086	100%
Amortización acumulada	(11,104,800)	(6,345,600)	(4,759,200)	75%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 13,066,286</b>	<b>\$ 17,454,400</b>	<b>(4,388,114)</b>	<b>-25%</b>

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, sumado a lo anterior en la vigencia 2024 fueron adquiridas licencias de antivirus para los equipos de cómputo con una duración de 24 meses, durante el año 2024 fue registrado por este concepto el valor de **\$4.759.200** incluido en el estado de resultados como gasto por amortización; el valor amortizado de las licencias de antivirus dado el monto y el tiempo de uso fue incluido como gasto de sistematización.

## 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	Equipo de Cómputo y Comunicación	Propiedades de inversión	SALDO FINAL DE PERIODO
Saldo a 31.12.2023	\$ 599,088,051	\$ 23,933,910	50,257,728	149,739,340	823,019,029
Adiciones por compras	0	2,108,900	2,452,839	0	4,561,739
Retiros por bajas	0	-9,990,480	-100,000	0	-10,090,480
Saldo a 31.12.2024	\$ 599,088,051	\$ 18,052,330	\$ 52,610,567	\$ 149,739,340	\$ 817,490,288
Depreciación acumulada y deterioros					
Saldo a 31.12.2023	\$ 0	\$ 20,460,114	\$ 33,872,265	\$ 13,349,095	\$ 67,681,474
Depreciación causada en el año	0	907,189	4,515,333	0	5,422,522
Retiros por bajas	-	-9,900,480	0	0	-9,900,480
Saldo a 31.12.2024	\$ 0	\$ 11,466,823	\$ 38,387,598	\$ 13,349,095	\$ 63,203,516
<b>SALDO NETO EN LIBROS</b>	<b>\$ 599,088,051</b>	<b>\$ 4,585,507</b>	<b>\$ 14,222,969</b>	<b>\$ 136,390,245</b>	<b>\$ 754,286,773</b>

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

Dentro del grupo de equipo de cómputo y equipo de oficina están incluidos activos totalmente depreciados por valor de \$37 millones que aún siguen en uso por parte de la cooperativa.

**BAJAS DE ACTIVOS:** 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. En el año 2024 luego de realizado el inventario físico se dieron de baja activos de menor cuantía que se encontraban totalmente depreciados y que fueron entregados como chatarra debido a que se encontraban obsoletos u otros que fueron vendidos en el año anterior.

### 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 **\$16.880.821** 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Comisiones y Honorarios	0	4,400,000	(4,400,000)	-100%
Servicios Públicos	970,635	1,294,396	(323,761)	-25%
Seguro vida Deudores	4,420,789	2,034,729	2,386,060	117%
Otros: Nomina por pagar y créditos por desembolsar	0	10,602,329	(10,602,329)	100%
Proveedores	5,656,468	1,715,129	3,941,339	230%
Retenciones en la Fuente	916,531	864,166	52,365	6%
Impuestos por pagar	1,309,000	1,148,000	161,000	14%
Devoluciones por pagar	1,820,321	157,449	1,662,872	1056%
Aportes seguridad social por pagar	1,571,700	0	1,571,700	100%
Aportes Ex asociados	4,746,968	10,685,250	(5,938,282)	-56%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 21,412,412</b>	<b>\$ 32,901,448</b>	<b>(11,489,036)</b>	<b>-35%</b>

## 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Saldo Fondo Educación	\$ 1,951,600	\$ 2,372,077	(420,477)	100%
Saldo Fondo de Solidaridad	38,749,216	0	38,749,216	100%
Saldo Fondo de Recreación	6,328,109	0	6,328,109	100%
Saldo Fondo Mutual	34,686,733	34,686,733	0	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 81,715,658</b>	<b>\$ 37,058,810</b>	<b>44,656,848</b>	<b>121%</b>

## EJECUCION DE FONDOS AÑO 2024

FONDO EDUCACION	
<b>SALDO 31.12.2023</b>	<b>\$ 2,372,077</b>
Apropiación por Asamblea	102,210,473
Pago Impuesto de renta 2023	(98,867,000)
Taller manualidades navideñas	(1,502,950)
Afiliación agremiación copservicio	(2,261,000)
<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2024</b>	<b>\$ 1,951,600</b>





COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE LOS TRANSPORTES DE LA SALUD

FONDO SOLIDARIDAD	
SALDO 31.12.2023	\$
	0
Apropiaciones de Asamblea	56,444,054
Pago Impuesto de renta 2023	(1,611,175)
Auxilios de gafas	(11,732,000)
Auxilios funebres	(3,851,663)
Auxilios por calamidad	(500,000)
<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2024</b>	<b>\$ 38,749,216</b>

FONDO RECREACION	
SALDO 31.12.2023	\$
	0
Apropiaciones de Asamblea	45,155,244
Celebración cumpleaños de asociados	(19,484,600)
Celebración día del asociado	(10,179,999)
Celebración día del niño	(3,066,000)
Integración día de amor y amistad empleados y directivos	(1,761,240)
Celebración fin de año empleados y directivos	(4,260,296)
Polos integrantes del comité	(75,000)
<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2024</b>	<b>\$ 6,328,109</b>

## NOTA 11. OTROS PASIVOS

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Pasivos por demandas	\$ 12,317,376	\$ 20,143,650	(7,826,274)	-39%
Consignaciones por identificar	457,000	3,360,000	(2,903,000)	-86%
Ingresos recibidos para terceros	146,690	2,871,240	(2,724,550)	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 12,921,066</b>	<b>\$ 26,374,890</b>	<b>(13,453,824)</b>	<b>-51%</b>

**Provisión por demandas:** Durante el mes de diciembre de 2023 fue recibida la notificación sobre de la demanda interpuesta por un ciudadano en contra del municipio por invasión al espacio público; por lo que a su vez el municipio repercutió en contra de la cooperativa. A cierre de ejercicio del año 2023 esta demanda se encontraba en su etapa inicial y, por tanto, la administración no tenía 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 debía adelantarse en el año 2024. De lo anterior el consejo de administración determino conservar el saldo de provisión por litigios que se traía de vigencias anteriores para cubrir los posibles gastos que se derivaran del proceso. Durante el año 2024, fue necesario adelantar varios trámites legales que generaron gastos, los cuales fueron cubiertos con el saldo de la provisión así:

PROVISIÓN POR DEMANDAS	
<b>EJECUCIONES AÑO 2024</b>	
Reconocimiento licencia construcción of	(2,471,274)
Elaboración de planos y peritaje	(5,355,000)

**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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Cesantías Consolidadas	\$ 8,332,092	\$ 9,047,924	(715,832)	-8%
Intereses Cesantías Consolidadas	907,261	1,085,751	(178,490)	-16%
Vacaciones Consolidadas	4,615,375	3,093,462	1,521,913	49%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 13,854,728</b>	<b>\$ 13,227,137</b>	<b>627,591</b>	<b>5%</b>

## NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Aportes sociales ordinarios	\$ 1,928,029,343	\$ 1,633,466,197	294,563,146	18%
Capital mínimo irreducible	200,000,000	200,000,000	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,128,029,343</b>	<b>\$ 1,833,466,197</b>	<b>294,563,146</b>	<b>16%</b>

## NOTA 14. 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
A. Reserva Protección de Aportes	\$ 1,322,118,221	\$ 1,231,807,734	90,310,487	7%
B. Reserva de Asamblea	4,226,996	4,226,996	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1,326,345,218</b>	<b>\$ 1,236,034,731</b>	<b>90,310,487</b>	<b>7%</b>

- 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 15. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
A. Fondo Amortización de Aportes	\$ 5,821,718	\$ 5,821,718	-	0%
B. Fondo Revalorización de aportes	36,900	36,900	-	100%
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%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 567,456,318</b>	<b>\$ 567,456,318</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

- 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 irrepartible.
- 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 16. INGRESOS

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

### Recuperación de cartera castigada

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Recuperación capital castigado	\$ 8,035,516	\$ 7,418,618	616,898	8%
Recuperación intereses castigados	152,415	588,168	(435,753)	-74%
Intereses generados sobre cartera K	0	3,183,040	(3,183,040)	-100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 8,187,931</b>	<b>\$ 11,189,826</b>	<b>(3,001,895)</b>	<b>-27%</b>

### Ingresos administrativos

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Cuotas Afiliación	\$ 3,874,777	\$ 4,591,792	(717,015)	-16%
Estudios de crédito	4,958,009	4,216,376	741,633	18%
Certificaciones	8,403	15,966	(7,563)	-47%
Consultas Centrales Riesgo	1,535,324	1,430,763	104,561	7%
Descuentos obtenidos	2,110,001	0	2,110,001	100%
Aprovechamientos y ajustes al peso	1,279,881	2,407,619	(1,127,738)	100%
Recuperación provisión (teórico)	7,826,274	4,856,350	2,969,924	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 21,592,669</b>	<b>\$ 17,518,866</b>	<b>4,073,802</b>	<b>23%</b>

### Por Rendimientos Financieros

Concepto	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Rendimientos inversiones CDATs	86,571,560	89,137,924	(2,566,364)	-3%
Interes Cuentas Ahorros y fiducias	25,879,944	20,866,387	5,013,557	24%
Revalorización aportes	16,302	29,522	(13,220)	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 112,467,807</b>	<b>\$ 110,033,833</b>	<b>2,433,974</b>	<b>2%</b>

## NOTA 17. 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Sueldos	\$ 105,530,806	\$ 99,837,166	5,693,640	6%
Incapacidades	107,673	799,276	(691,603)	-87%
Auxilios transporte legales	5,308,200	4,490,017	818,183	18%
Prestaciones sociales	27,284,196	28,520,441	(1,236,245)	-4%
Cuotas pensionales por jubilación	16,350,000	14,500,000	1,850,000	13%
Dotación y Suministro a Trabajadores	2,099,950	1,377,400	722,550	52%
Gastos seguridad social y parafiscal	11,456,950	9,904,975	1,551,975	16%
Exámenes de Ingreso y periodicos	419,400	32,000	387,400	1211%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 168,557,175</b>	<b>\$ 159,461,275</b>	<b>9,095,900</b>	<b>6%</b>

## 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Honorarios	51,177,798	39,490,004	11,687,794	30%
Impuestos	13,348,396	26,426,912	(13,078,515)	-49%
Administración de bienes	1,350,476	1,200,000	150,476	100%
Seguros	6,044,082	2,834,562	3,209,520	113%
Mantenimiento y reparaciones	7,504,620	18,940,858	(11,436,238)	-60%
Cobro plataforma colpensiones	1,557,018	1,052,261	504,757	48%
Reparaciones locativas	14,417,039	3,925,700	10,491,339	267%
Aseo y elementos	1,754,502	1,725,700	28,802	2%
Cafeteria	1,797,024	2,256,319	(459,295)	-20%
Servicios publicos	13,403,032	12,871,968	531,064	4%
Correo	28,000	609,000	(581,000)	-95%
Transporte, fletes y acarreo	0	184,500	(184,500)	-100%
Papelería y útiles de oficina	3,253,630	3,075,983	177,647	6%
Fotocopias	100,000	0	100,000	100%
Publicidad y propaganda	3,574,290	3,969,657	(295,367)	-8%
Contribuciones y afiliaciones	1,251,532	1,337,538	(86,006)	-6%
Gastos de asamblea	14,038,949	13,189,725	849,224	6%
Gastos de directivos	9,536,466	8,987,150	549,316	6%
Gastos de comites	7,586,895	5,583,650	2,003,245	36%
Gastos legales	2,742,910	3,848,441	(1,105,531)	-29%
Información comercial	6,328,417	4,664,601	1,663,816	36%
Servicios temporales	7,838,900	7,441,489	397,411	5%
Sistematización	742,680	727,500	15,180	2%
Asistencia técnica	10,210,200	9,110,640	1,099,560	12%
Gastos fondo solidaridad	0	8,732,969	(8,732,969)	-100%
Gastos Fondo recreación	0	14,272,194	(14,272,194)	-100%
Gastos Fondo Bienestar Social (Bonos)	30,045,945	37,142,888	(7,096,943)	-19%
Taxis y Buses	1,125,600	2,816,803	(1,691,203)	-60%
Ajuste al Peso y gasto ejercicios anterior	208,925	279,632	(70,707)	-25%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 210,967,327</b>	<b>\$ 236,598,644</b>	<b>(25,631,317)</b>	<b>-11%</b>

Dentro de los gastos que tuvieron una variación representativa tenemos:

**Impuestos:** En el año 2023 fue vendida la sede recreacional, razón por la cual en la vigencia 2024 el valor del impuesto predial solo fue por la oficina administrativa lo que ocasiona la disminución en este rubro.

**Mantenimiento y reparaciones:** Incluye 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; presenta una disminución comparable con el año anterior debido a que en este gasto se registraban todos los mantenimientos necesarios para la sede recreacional en las vigencias anteriores.

**Reparaciones locativas:** Durante el año 2024 se realizó adecuaciones a la oficina administrativa para un mejor aprovechamiento de los espacios ocasionando un gasto por \$11 millones adicional a los gastos de insumos para el resane y la pintura del segundo piso.

**Gastos por fondos:** En la distribución de excedentes de marzo 2024 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Deterioro Individual cartera	43,848,435	26,662,972	17,185,463	64%
Deterioro sobre intereses por cobrar	343,022	535,148	(192,126)	-36%
Deterioro general de cartera	1,542,426	3,225,178	(1,682,752)	-52%
Deterioro otras cuentas por cobrar	0	190,200	(190,200)	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 45,733,883</b>	<b>\$ 30,613,498</b>	<b>15,120,385</b>	<b>49%</b>

### 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	2024	2023	Variación absoluta	Variación %
Gastos Bancarios	\$ 3,703,344	\$ 2,404,132	1,299,212	54%
Comisiones	5,695,455	3,749,970	1,945,485	52%
Intereses y ajustes al peso	124,638	92,450	32,188	35%
Gastos no deducibles en renta	805,603	19,400,000	(18,594,397)	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 10,329,040</b>	<b>\$ 25,646,552</b>	<b>(15,317,512)</b>	<b>-60%</b>


## NOTA 18. HECHOS POSTERIORES Y ERRORES CONTABLES

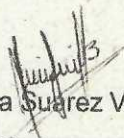
En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo al que se informa, a la fecha del presente, no han ocurrido hechos adicionales a los revelados que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.


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 19. 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. 733 del 20 enero de 2025.

  
María Teresa Jaimes Niño  
Representante Legal

  
Carolina Suarez Veloza  
Contador  
T.P.168451-T

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