

**ESTADOS
FINANCIEROS 2024
COOSERVISALUD**

A 31 DICIEMBRE DE 2024

ACTIVOS		NOTA	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	303.089.132,30	303.089.132,30
INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS	5	34.203.928,16	34.203.928,16
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA		34.203.928,16	
FONDO LIQUIDEZ	6		636.447.792,00
CERTIFICADOS DEPOSITO A TERMINO - CDTs		636.447.792,00	
CARTERA DE CREDITOS	7		1.207.799.957,00
CREDITOS DE CONSUMO- CON LIBRANZA			678.486.936,00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		673.286.936,00	
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		5.200.000,00	
CREDITOS DE CONSUMO- SIN LIBRANZA			599.318.306,00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		563.566.986,00	
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		-	
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		386.303,00	
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		17.942.301,00	
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		17.422.716,00	
Menos: Deterioro individual	8		- 31.671.128,00
Menos: Deterioro individual- Categoria B Riesgo Aceptable garantia admisible		-	
Menos: Deterioro individual- Categoria C Riesgo Aplicable		- 77.261,00	
Menos: Deterioro individual-CATEGORIA D RIESGO SIGNIF		- 8.971.151,00	
Menos: Deterioro individual-CATEGORIA E RIESGO DE INC		- 22.622.716,00	
Menos: Deterioro General	9	- 38.334.157,00	(38.334.157,00)
CONVENIOS POR COBRAR			5.955.364,00
Convenios por Cobrar	10	7.415.914,00	
Menos: Deterioro Convenios por Cobrar	11	- 1.460.550,00	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	12		8.429.331,00
RETENCIÓN EN LA FUENTE		2.599.331,00	
ANTICIPO RENTA		5.830.000,00	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	13		621.143,00
DESCUENTO DE NOMINA		621.143,00	
ACTIVOS MATERIALES	14		8.010.919,67
Equipos de cómputo		15.836.700,00	
Menos: Depreciación y deterioro		- 7.825.780,33	
ACTIVOS INTANGIBLES	15		7.669.870,00
LICENCIAS		8.208.345,00	
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCI		- 538.475,00	
TOTAL ACTIVOS.....			2.212.227.437,13

A 31 DICIEMBRE DE 2024

PASIVOS	NOTA		
CUENTAS POR PAGAR	16		975.000,00
COMISIONES Y HONORARIOS		975.000,00	
SEGUROS	17	-	817.091,00
SEGUROS		817.091,00	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	18		934.395,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		934.395,00	-
RETENCIÓN EN LA FUENTE	19		21.542,00
SERVICIOS		21.542,00	
AUTORETENCIONES	20		637.613,00
AUTORETENCION ICA		637.613,00	
PASIVOS POR IMPTO CORRIENTE	21		1.114,00
INDUSTRIA Y COMERCIO		1.114,00	
VALORES POR REINTEGRAR	22		3.590.231,00
MAYOR DESCUENTO		1.549.231,00	
CONSIGNACIONES POR IDENTI		2.041.000,00	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	23		1.734.100,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS		286.100,00	
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSIÓN		1.144.100,00	
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL		35.200,00	
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR		268.700,00	
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	24		2.590.697,00
CONVENIOS PROGRAMADOS		-	
GIROS POR PAGAR		2.590.697,00	
REMANENTES POR PAGAR	25		2.411.221,00
DE APORTES EXASOCIADOS		2.411.221,00	
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	26		22.264.410,97
FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD		1.096.879,58	
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		14.984.581,65	
TECNOLOGIA-SOTFWARE		6.182.949,74	
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	27		9.803.078,61
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		2.421.700,61	
BENEFICIOS POR TERMINACION		7.381.378,00	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	28		8.085.466,00
VALORES RECIBIDOS PARA TERCERO		123.941,00	
VENTA POR CUENTA DE TERCEROS		7.961.525,00	
TOTAL PASIVOS.....			53.865.959,58

A 31 DICIEMBRE DE 2024

PATRIMONIO		NOTA	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	29		1.735.201.758,00
APORTES ORDINARIOS		1.735.201.758,00	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	30		260.000.000,00
APORTES ORDINARIOS		260.000.000,00	
RESERVAS	31		83.677.708,02
Reserva Protección de aportes		83.677.708,02	
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	32		38.235.708,70
Fondo para Amortización de Aportes		25.373.497,70	
Fondo Especial		4.858.866,00	
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		8.003.345,00	
SUPERÁVIT	33		2.500.000,00
Donaciones y Auxilios		2.500.000,00	
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	34		38.746.302,83
Excedente		38.746.302,83	
TOTAL PATRIMONIO.....			2.158.361.477,55
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO.....			2.212.227.437,13

MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA

Representante Legal

CC No. 60338109

AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.

Contadora Publica

T.P: 182650-T

MARIA YANET VARGAS ARAQUE

Revisor Fiscal

T.P: 143491-T

A 31 DICIEMBRE DE 2024

INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	NOTA		219.178.935,00
Intereses cartera de créditos	34	181.531.580,00	
Seguro Cartera de Credito	33	21.018.948,00	
Intereses Moratorios	36	16.628.407,00	
OTROS INGRESOS			85.017.731,89
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	37	453.716,89	
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	38	65.235.923,00	
INTS DEUDORES VTA SERVICIOS		-	
RECUPERACIONES DETERIORO	39	17.117.865,00	
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	40	2.210.227,00	
TOTAL INGRESOS			304.196.666,89

GASTOS DE ADMINISTRACION			265.450.364,06
BENEFICIO A EMPLEADOS			105.279.354,44
SUELDOS	41	67.838.333,00	
AUXILIO DE TRANSPORTE	42	6.750.000,00	
PRESTACIONES SOCIALES	43	16.815.021,00	
APORTES A SALUD	44	1.800,00	
APORTES PENSIÓN	45	10.441.700,00	
APORTES A.R.L	46	395.600,00	
APORTES CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	47	3.036.900,00	
OTROS		0,44	
GASTOS GENERALES			148.692.491,69
HONORARIOS	48	41.312.200	
IMPUESTOS	49	9.357.000	
SEGUROS	50	21.332.707	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	51	2.460.650	
REPARACIONES LOCATIVAS	52	358.410	
CAFETERÍA	53	12.000	
SERVICIOS PÚBLICOS	54	1.522.118	
CORREO	55	52.500	
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	56	139.900	
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	57	700.612	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	58	5.871.181	
GASTOS DE ASAMBLEA	59	11.021.700	
GASTOS DE DIRECTIVOS	60	7.150.000	
GASTOS DE COMITÉS	61	2.600.000	
REUNIONES Y CONFERENCIAS	62	774.100	
GASTOS LEGALES	63	3.494.775	
SISTEMATIZACIÓN	64	206.800	
ADECUACION E INSTALACION	65	89.600	
GASTOS VARIOS	66	964.485	
DETERIORO	67	36.892.612	
AMORTIZACION Y AGOTAMIENT	68	333.475	
DEPRECIACIONES	69	2.045.666	



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 31 Diciembre de 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

A 31 DICIEMBRE DE 2024

GASTOS FINANCIEROS			8.432.519,93
GASTOS BANCARIOS	70	8.432.519,93	
GASTOS VARIOS			3.045.998,00
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS	71	2.460.881,00	
IMPUESTO ASUMIDO	72	64.609,00	
OTROS	73	520.508,00	
Excedente Neto		-	38.746.302,83

ORIGINAL FIRMADO

MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA

Representante Legal

CC No. 60338109

ORIGINAL FIRMADO

AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.

Contadora Publica

T.P: 182650-T

ORIGINAL FIRMADO

MARIA YANET VARGAS ARAQUE

Revisor Fiscal

T.P: 143491-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS
Del 31 Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre 2024

			A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024		Variación	%
ACTIVOS			2.504.632.699,66	2.212.227.437,13		- 292.405.262,53	-12%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO			889.848.869,50	303.089.132,30	303.089.132,30	(586.759.737,20)	-66%
INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS			30.303.928,16	34.203.928,16	34.203.928,16	3.900.000,00	13%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA		30.303.928,16		34.203.928,16			
FONDO LIQUIDEZ			-		636.447.792,00	636.447.792,00	100%
CERTIFICADOS DEPOSITO A TERMINO - CDTs		-		636.447.792,00		-	
CARTERA DE CREDITOS			1.553.217.164,00		1.207.799.957,00	(345.417.207,00)	-22%
CREDITOS DE CONSUMO- CON LIBRANZA			850.400.132,00		678.486.936,00	- 171.913.196,00	-20%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		849.142.540,00		673.286.936,00			
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		1.257.592,00					
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-		5.200.000,00			
CREDITOS DE CONSUMO- SIN LIBRANZA			753.366.970,00		599.318.306,00	- 154.048.664,00	-20%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		735.781.032,00		563.566.986,00			
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		4.621.828,00		-			
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		3.100.000,00		386.303,00			
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		9.558.378,00		17.942.301,00			
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		305.732,00		17.422.716,00			
Menos: Deterioro individual			(2.433.219,00)		(31.671.128,00)	(29.237.909,00)	1202%
Menos: Deterioro individual- Categoría B Riesgo Aceptable garantía admisible	-	58.677,00		-			
Menos: Deterioro individual- Categoría C Riesgo Apreciable	-	310.000,00		- 77.261,00			
Menos: Deterioro individual-CATEGORIA D RIESGO SIGNIF	-	1.911.676,00		- 8.971.151,00			
Menos: Deterioro individual-CATEGORIA E RIESGO DE INC	-	152.866,00		- 22.622.716,00			
Menos: Deterioro General	-	48.116.719,00	(48.116.719,00)	- 38.334.157,00	(38.334.157,00)	9.782.562,00	-20%
CONVENIOS POR COBRAR			25.144.526,00		5.955.364,00	- 19.189.162,00	-76%
Convenios por Cobrar		26.285.676,00		7.415.914,00			
Menos: Deterioro Convenios por Cobrar	-	1.141.150,00		- 1.460.550,00			
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			3.914.847,36		8.429.331,00	4.514.483,64	115%
RETENCIÓN EN LA FUENTE		1.074.264,00		2.599.331,00			
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO		2.840.583,36		-			
ANTICIPO RENTA		-		5.830.000,00			
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS			(109.871,36)		621.143,00	731.014,36	-665%
DESCUENTO DE NOMINA	-	187.208,00		621.143,00			
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		77.336,64		-			
ANTICIPOS			538.550,00		-	538.550,00	-100%
ANTICIPOS DE CONTRATOS		538.550,00		-			
ACTIVOS MATERIALES			1.774.686,00		8.010.919,67	6.236.233,67	351%
Equipos de cómputo		7.445.204,00		15.836.700,00			
Menos: Depreciación y deterioro	-	5.670.518,00		- 7.825.780,33			
ACTIVOS INTANGIBLES			-		7.669.870,00	7.669.870,00	100%
LICENCIAS		205.000,00		8.208.345,00			
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCI	-	205.000,00		- 538.475,00			
TOTAL ACTIVOS.....			2.504.632.699,66	2.212.227.437,13		(292.405.262,53)	-12%

			A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024		Variación	%
PASIVOS			32.926.877,14		53.865.959,58	20.939.082,44	64%
CUENTAS POR PAGAR			-		975.000,00	975.000,00	100%
COMISIONES Y HONORARIOS		-		975.000,00			
SEGUROS			-	-	817.091,00	817.091,00	100%
SEGUROS		-		817.091,00			
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS			-		934.395,00	934.395,00	100%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-		934.395,00	-		
RETENCIÓN EN LA FUENTE			580.000,00		21.542,00	- 558.458,00	-96%
HONORARIOS		580.000,00					
SERVICIOS				21.542,00			
AUTORETENCIONES			2.018.224,36		637.613,00	- 1.380.611,36	-68%
AUTORETENCION ICA		1.873.324,36		637.613,00			
RETENCIÓN DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO POR COMPRAS Y SERVICIOS		144.900,00					
PASIVOS POR IMPTO CORRIENTE			-		1.114,00	1.114,00	100%
INDUSTRIA Y COMERCIO		-		1.114,00			
VALORES POR REINTEGRAR			3.575.505,00		3.590.231,00	14.726,00	0%
MAYOR DESCUENTO		2.704.388,00		1.549.231,00			
MAYOR VR CONSIGNADO		40.117,00					
CONSIGNACIONES POR IDENTI		831.000,00		2.041.000,00			
RETENCIONES Y APORTES LABORALES			1.266.900,00		1.734.100,00	467.200,00	37%
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS		209.000,00		286.100,00			
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSIÓN		835.400,00		1.144.100,00			
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL		13.500,00		35.200,00			
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR		209.000,00		268.700,00			
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO			2.478.406,00		2.590.697,00	112.291,00	5%
CONVENIOS PROGRAMADOS		105.235,00		-			
GIROS POR PAGAR		2.373.171,00		2.590.697,00			
REMANENTES POR PAGAR			-		2.411.221,00	2.411.221,00	100%
DE APORTES EXASOCIADOS		-		2.411.221,00			
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES			8.489.874,17		22.264.410,97	13.774.536,80	162%
FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD		81.600,73		1.096.879,58			
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		8.408.273,44		14.984.581,65			
TECNOLOGIA-SOTFWARE		-		6.182.949,74			
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			6.197.053,61		9.803.078,61	3.606.025,00	58%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		6.197.053,61		2.421.700,61			
BENEFICIOS POR TERMINACION				7.381.378,00			
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS			8.320.914,00		8.085.466,00	- 235.448,00	-3%
VALORES RECIBIDOS PARA TERCERO		-		123.941,00			
VENTA POR CUENTA DE TERCEROS		8.320.914,00		7.961.525,00			
TOTAL PASIVOS.....			32.926.877,14		53.865.959,58	20.939.082,44	64%



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS
Del 31 Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre 2024

		A 31 DICIEMBRE DE 2023		A 31 DICIEMBRE DE 2024		Variación	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS			2.056.531.650,00		1.735.201.758,00	- 321.329.892,00	-16%
APORTES ORDINARIOS		2.056.531.650,00		1.735.201.758,00			
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES			232.005.070,00		260.000.000,00	27.994.930,00	12%
APORTES ORDINARIOS		232.005.070,00		260.000.000,00			
RESERVAS			83.677.708,02		83.677.708,02	-	0%
Reserva Protección de aportes		83.677.708,02		83.677.708,02			
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA			21.545.951,00		38.235.708,70	16.689.757,70	77%
Fondo para Amortización de Aportes		8.683.740,00		25.373.497,70			
Fondo Especial		4.858.866,00		4.858.866,00			
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		-		8.003.345,00			
SUPERÁVIT			2.500.000,00		2.500.000,00	-	0%
Donaciones y Auxilios		2.500.000,00		2.500.000,00			
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO			83.448.788,50		38.746.302,83	- 44.702.485,67	-54%
Excedente		83.448.788,50		38.746.302,83			
TOTAL PATRIMONIO.....			2.479.709.167,52		2.158.361.477,55	(321.347.689,97)	-13%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO.....			2.512.636.044,66		2.212.227.437,13	(300.408.607,53)	-12%

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA
Representante Legal
CC No. 60338109

ORIGINAL FIRMADO
AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.
Contadora Publica
T.P: 182650-T

ORIGINAL FIRMADO
MARIA YANET VARGAS ARAQUE
Revisor Fiscal
T.P: 143491-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
Del 31 Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	A 31 DICIEMBRE DE 2023		A 31 DICIEMBRE DE 2024		Variación	%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		206.054.386,00	-	219.178.935,00	13.124.549,00	6%
Intereses cartera de créditos	181.015.145,00		181.531.580,00		516.435,00	0,29%
Seguro Cartera de Credito	21.265.467,00		21.018.948,00		- 246.519,00	-1%
Intereses Moratorios	3.773.774,00		16.628.407,00		12.854.633,00	341%
OTROS INGRESOS		87.962.396,28	-	85.017.731,89	- 2.944.664,39	-3%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	632.705,28		453.716,89		- 178.988,39	-28%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	74.426.136,00		65.235.923,00		- 9.190.213,00	-12%
INTS DEUDORES VTA SERVICIOS	1.710.965,00		-		- 1.710.965,00	-100%
RECUPERACIONES DETERIORO	1.285.139,00		17.117.865,00		15.832.726,00	1232%
INDEMNIZACIONES	9.744.000,00		-		- 9.744.000,00	-100%
INVERSIONES ASOCIADAS	163.451,00		-		- 163.451,00	-100%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	-		2.210.227,00		2.210.227,00	100%
TOTAL INGRESOS		294.016.782,28		304.196.666,89	10.179.884,61	3%

GASTOS DE ADMINISTRACION		210.567.993,78		265.450.364,06	54.882.370,28	26%
BENEFICIO A EMPLEADOS		81.878.732,48	-	105.279.354,44	23.400.621,96	29%
SUELDOS	40.851.933,00		67.838.333,00		26.986.400,00	66%
AUXILIO DE TRANSPORTE	4.049.451,80		6.750.000,00		2.700.548,20	67%
LICENCIA MATERNIDAD	9.666.667,00		-		- 9.666.667,00	-100%
PRESTACIONES SOCIALES	15.814.680,64		16.815.021,00		1.000.340,36	6%
BONIFICACIONES	100.000,00		-		- 100.000,00	-100%
APORTES A SALUD	887.800,00		1.800,00		- 886.000,00	-100%
APORTES PENSIÓN	7.517.300,00		10.441.700,00		2.924.400,00	39%
APORTES A.R.L	255.600,00		395.600,00		140.000,00	55%
APORTES CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	2.122.400,00		3.036.900,00		914.500,00	43%
ICBF	248.300,00		-		- 248.300,00	-100%
SENA	165.500,00		-		- 165.500,00	-100%
CAPACITACIÓN AL PERSONAL	199.000,00		-		- 199.000,00	-100%
OTROS	100,04		0,44		- 99,60	-100%



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE RESULTADO NTEGRALE COMPARATIVO
Del 31 Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

GASTOS GENERALES		92.813.684,40	-	148.692.491,69	55.878.807,29	60%
HONORARIOS	36.750.000		41.312.200		4.562.200,00	12%
IMPUESTOS	1.823.000		9.357.000		7.534.000,00	413%
SEGUROS	9.621.857		21.332.707		11.710.850,00	122%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-		2.460.650		2.460.650,00	100%
REPARACIONES LOCATIVAS	100.000		358.410		258.410,00	258%
CAFETERÍA	12.000		12.000		-	0%
SERVICIOS PÚBLICOS	1.241.208		1.522.118		280.910,00	23%
CORREO	-		52.500		52.500,00	100%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	10.000		139.900		129.900,00	1299%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	1.012.270		700.612	-	311.658,00	-31%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2.139.641		5.871.181		3.731.540,00	174%
GASTOS DE ASAMBLEA	5.607.600		11.021.700		5.414.100,00	97%
GASTOS DE DIRECTIVOS	6.380.000		7.150.000		770.000,00	12%
GASTOS DE COMITÉS	6.943.314		2.600.000	-	4.343.314,00	-63%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	724.998		774.100		49.101,56	7%
GASTOS LEGALES	2.303.000		3.494.775		1.191.775,00	52%
SISTEMATIZACIÓN	-		206.800		206.800,00	100%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	2.784.000		-	-	2.784.000,00	-100%
ADECUACION E INSTALACION	70.000		89.600		19.600,00	28%
ASISTENCIA TECNICA	280.000		-	-	280.000,00	-100%
GASTOS VARIOS	461.913		964.485		502.572,40	109%
DETERIORO	13.333.931		36.892.612		23.558.681,00	177%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENT	-		333.475		333.475,00	100%
DEPRECIACIONES	1.214.952		2.045.666		830.714,33	68%
GASTOS FINANCIEROS		9.339.026,90	-	8.432.519,93	- 906.506,97	-10%
GASTOS BANCARIOS	9.339.026,90		8.432.519,93		- 906.506,97	-10%
GASTOS VARIOS		26.536.550,00	-	3.045.998,00	- 23.490.552,00	-89%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS			2.460.881,00		2.460.881,00	100%
IMPUESTO ASUMIDO			64.609,00		64.609,00	100%
OTROS	26.536.550,00		520.508,00		- 26.016.042,00	-98%
Excedente Neto	83.448.788,50			38.746.302,83	- 44.702.485,67	-54%

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA
Representante Legal
CC No. 60338109

ORIGINAL FIRMADO
AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.
Contadora Publica
T.P: 182650-T

ORIGINAL FIRMADO
MARIA YANET VARGAS ARAQUE
Revisor Fiscal
T.P: 143491-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD
DEL NORTE DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

PATRIMONIO	SALDO INICIAL	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31 DIC 2024
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2.056.531.650,00		(321.329.892,00)	1.735.201.758,00
APORTES ORDINARIOS	2.056.531.650,00	-	(321.329.892,00)	1.735.201.758,00
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	232.005.070,00	27.994.930,00		260.000.000,00
APORTES ORDINARIOS	232.005.070,00	27.994.930,00	0	260.000.000,00
RESERVAS	83.677.708,02	-	-	83.677.708,02
Reserva Protección de aportes	83.677.708,02	-	-	83.677.708,02
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	13.542.606,00	16.689.757,70	-	30.232.363,70
Fondo para Amortizacion de Aportes	8.683.740,00	16.689.757,70	-	25.373.497,70
Fondo Especial	4.858.866,00	-	-	4.858.866,00
SUPERÁVIT	2.500.000,00	-		2.500.000,00
Donaciones y Auxilios	2.500.000,00	-	-	2.500.000,00
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	83.448.788,50	-	(44.702.485,67)	38.746.302,83
Excedente	83.448.788,50	-	- 44.702.485,67	38.746.302,83
TOTAL PATRIMONIO.....	2.471.705.822,52	44.684.687,70	- 366.032.377,67	2.150.358.132,55

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA
Representante Legal
CC No. 60338109

ORIGINAL FIRMADO
AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.
Contadora Publica
T.P: 182650-T

ORIGINAL FIRMADO
MARIA YANET VARGAS ARAQUE
Revisor Fiscal
T.P: 143491-T

Nota 1. Entidad y Objeto Social

La entidad reportante, COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA SALUD DEL NORTE DE SANTANDER LTDA. "COOSERVISALUD" es una empresa sin ánimo de lucro, con fines de interés social, adscrita y regida por la Legislación Cooperativa, aplicando los principios universales del cooperativismo y la doctrina de la cooperación, el derecho colombiano y sus propios estatutos y reglamentos. Reconocida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANSOCIAL, según Personería Jurídica No 2162 del 21 de octubre de 1987, registrada en la Cámara de Comercio bajo el Numero S0500281; con domicilio principal en la Ciudad de Cúcuta, en la Avenida 0 # 9-60 Edificio Rosetal 3er Piso Oficina 3, Instalaciones del Instituto Departamental de Salud Norte de Santander.

Los asociados de COOSERVISALUD son los trabajadores, ex trabajadores (pensionados), y otros vinculados al Instituto Departamental de Salud de Norte de Santander y la Cooperativa de Trabajo Asociado Escuela de Auxiliares de Enfermería.

El termino de duración de COOSERVISALUD, es indefinida en la cual los usuarios son simultáneamente los aportantes y gestores de la misma; sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y los Estatutos.

El día 16 de Marzo de 2024, se realizó la XV Asamblea General Ordinaria de Asociados, según consta en el Acta No.038.

La dirección y administración de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y el Gerente. La Junta de Vigilancia, es la encargada de ejercer el control social y la Revisoría Fiscal actúa control de fiscalización y vigilancia. El número de empleados al cierre del ejercicio fue de Dos (2) empleados con contrato a término fijo y tres (3) por Honorarios.

COOSERVISALUD, tiene como objetivo principal la promoción económica de sus asociados buscando elevar el nivel de vida y el de su familia, el fomento del aporte y el otorgamiento de recursos crediticios, a través de la prestación de servicios financieros a sus asociados. Regula sus servicios, teniendo en cuenta los principios universales del cooperativismo:

1. La adhesión voluntaria y abierta.
2. Gestión democrática por parte de los asociados.
3. Participación económica de los asociados.
4. Autonomía e independencia.
5. Educación, formación e información.
6. Cooperación entre cooperativas.
7. Preocupación por la comunidad.

La cooperativa también trabaja atendiendo el principio de integración económica y social para el fortalecimiento del sector cooperativo.

Para el lograr su objeto social COOSERVISALUD, desarrolla la actividad de Aporte y Crédito a los asociados en cumplimiento de lo reglamentado para este tipo de organizaciones.

En consideración a la misión de la Cooperativa la principal actividad que desarrolla es ofrecer servicios de calidad que contribuyan a la satisfacción de necesidades de los asociados y su grupo familiar, a través del crédito, capacitación y otros servicios complementarios amparados en el aporte de los asociados y fundamentados en los principios y valores de la Cooperativa para el crecimiento institucional y el desarrollo económico y social de la región.

NOTA 2. MONEDA FUNCIONAL

De acuerdo con las disposiciones legales, la moneda funcional y de presentación utilizada por la Cooperativa para el registro de la información contable y financiera y en la elaboración de sus estados Financieros es el peso colombiano, teniendo en cuenta el ambiente económico principal donde la Cooperativa desarrolla sus actividades

Nota 3. BASES DE ELABORACIÓN Y POLITICAS CONTABLES

3.1. BASES DE ELABORACIÓN Y POLITICAS CONTABLES

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la Cooperativa. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.
- Los Estados Financieros se deben presentar anualmente en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los criterios en su estructura.
- Cada estado financiero debe indicar en sus encabezados: Nombre de la COOPERATIVA, nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros, los dos años comparativos y la variación presentada entre los periodos de análisis

- Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado Integral de Resultados a las revelaciones a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados de Situación Financiera.
- Se debe revelar en notas a los Estados de Situación Financiera, la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios.

3.2. BASES DE PREPARACIÓN

Las NIIF para las PYMES incorpora principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades. Es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95% por ciento de todas las empresas del mundo.

Se omiten algunos temas contenidos en las NIIF por su relevancia y no se permiten algunos tratamientos de las políticas de contabilidad contenidas en las NIIF plenas por su característica de simplificación. Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos.

Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Los presentes estados de situación financiera de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2024, constituyen estados financieros preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas clasificadas en el Grupo 2 (NIIF Para PYMES) emitidas por el IASB en el año 2009 mediante la ley 1314 y adoptadas en Colombia por el Decreto 2420 del 2015, Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018, anexo 6 decreto 2270 del 13 de diciembre de 2019, salvo en el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, su registro contable se realizó conforme a lo establecido en el Artículo 3 del Decreto 2496 de 2015; así mismo se vienen realizando las adaptaciones en cumplimiento de las normas y reglamentaciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020 y las actualizaciones.

La Cooperativa no se ha acogido al modelo de revaluación para los activos fijos según lo establecido en las enmiendas de NIIF PYMES 2015, aplicables en Colombia a partir del año 2017.

3.3 PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa presenta el estado de situación financiera en su orden: de activos y pasivos, el estado de resultados integral se presenta basado en la naturaleza de los gastos, el estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método directo y el estado de cambios en el patrimonio el cual refleja todos los cambios en el patrimonio producidos al inicio y al final del período contable sobre el que se informa.

En la estructura de activos y pasivos de la Cooperativa no existen partidas cuyos derechos y/u obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios. Adicionalmente COOSERVISALUD, no hace parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

Los estados de situación financiera presentados, permiten reflejar la situación patrimonial y los resultados de las operaciones de la Cooperativa. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año 2024. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa durante el año terminado al 31 de diciembre de 2024, han sido reconocidos en los estados de situación financiera.

Los estados de situación financiera y sus revelaciones no contienen vicios, errores o imprecisiones materiales que afecten la situación financiera, patrimonial y las operaciones de la Cooperativa

3.4. RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados de Situación Financiera reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados de Situación Financiera. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados de Situación Financiera:

1. Activos: Es un recurso controlado resultado de sucesos pasados, del que la entidad obtiene y espera obtener en el futuro, beneficios económicos. El activo se reconoce como tal siempre que haya certeza de beneficios económicos futuros.

2. Pasivos: La Cooperativa reconoce sus obligaciones de carácter legal originadas de contratos o mandamiento jurídico y obligaciones implícitas provenientes de su actividad y sobre ellas existe una aceptación previa y una expectativa de un tercero a su favor.

3. Patrimonio: Es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se subclasifica en el estado de situación financiera distribuyendo el capital aportado por los asociados, las reservas, los excedentes acumulados y excedentes o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio.

4. Ingresos: Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de inversores de patrimonio.

5. Gastos: Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

3.5. BASES DE MEDICIÓN

La propiedad planta y equipo de cómputo y los activos intangibles se miden por su costo menos pérdida por deterioro del valor, menos depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.

Las inversiones en CDTS se midieron por el valor de compra más los intereses causados, medidos por el valor presente con la tasa de interés efectiva.

La cartera de crédito y su deterioro y los aportes sociales, se contabilizaron conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015, en concordancia con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020 y normas modificatorias.

3.6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara bajo la solidez que COOSERVISALUD está en funcionamiento y continuara estándolo dentro de un futuro previsible. Lo anterior supone dos cosas:

- Intención de COOSERVISALUD: La gerencia, tiene la intención de continuar las operaciones en la perspectiva del tiempo previsto.
- Capacidad de COOSERVISALUD: La gerencia, no tiene la necesidad de liquidar o recortar de forma importante sus operaciones.

3.7. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE CONTABLE DEL PERÍODO ANTERIOR

Los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa, fueron aprobados por el Consejo de Administración y no reflejan eventos que hayan ocurrido después de la fecha de cierre contable.

3.8 POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES:

No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el período. No se presentaron cambios en estimaciones durante el período, tales como variaciones en las vidas útiles, en las metodologías para calcular la provisión ni en otras bases de estimación que deban aplicarse, tampoco presentó errores; que pudieran afectar la normal presentación de los estados financieros. No se detectaron errores importantes de períodos anteriores.

3.9. REPORTE A ENTES DE CONTROL ESTATAL

La Cooperativa efectúa semestralmente la presentación de reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria para las Cooperativas Multiactivas o integrales sin sección de ahorro y crédito, las cuales pertenecen al tercer nivel de supervisión establecido por la Circular Básica Contable y Financiera, expedida el 28 de diciembre de 2020.

3.10. RÉGIMEN TRIBUTARIO

Mediante la ley 1819 del 29 de diciembre de 2016, se adopta la reforma tributaria estructural, que realizó modificaciones al tratamiento tributario aplicable a las entidades sin ánimo de lucro, pertenecientes al Régimen Tributario Especial; la ley prevé que las Cooperativas tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%, que este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Establece también que el cálculo del beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo con la ley y la normatividad Cooperativa vigente.

Sin embargo, la inversión en educación formal que realizaban las entidades Cooperativas, inició su desmonte, a partir del año gravable 2017, hasta el año gravable 2018. COOSERVISALUD, por ser una entidad de naturaleza Cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial. Hasta el año 2016 se regía por el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, a partir del año 2017 se rige por el Artículo 19-4 del Estatuto tributario.

Por lo anterior la Cooperativa tributó en el año 2023 a la tarifa del 20% \$16.690.000, como impuesto a cargo en la declaración de renta del año gravable 2023, adicionalmente a la Cooperativa durante el periodo tributario 2023, le habían practicado Retenciones en la fuente, del Banco Davivienda por la

suma de \$1.074.000 y así mismo se calculó el anticipo de renta para el año 2024 por valor de \$5.830.000; para un valor total impuesto de \$21.446.000. El cual se canceló directamente a la DIAN, de acuerdo a los vencimientos establecidos por dicha entidad.

El artículo 1.2.1.5..5 del Decreto 1625 de 2016, único reglamentario en materia tributaria, adicionado por el Decreto 2150 de 2018, determina que los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que trata el artículo 19-4 del E.T. tratarán los activos y pasivos de conformidad con los marcos técnicos normativos contables que se le aplique a cada contribuyente. Al no existir diferencias entre los activos y pasivos contables con respecto a los activos y pasivos fiscales, no existen diferencias temporarias que generen activos o pasivos por impuesto diferido.

La Cooperativa cumplió con la actualización de la información en el registro WEB de la DIAN, con el fin de continuar en el Régimen Tributario Especial.

3.11. GOBIERNO CORPORATIVO

2.11.1. Consejo de Administración: Establece las estrategias, políticas y medidas que buscan que el control y la gestión de la entidad se efectúen con un claro sentido de responsabilidad.

2.11.2. Gerencia: Desarrolla e informa permanentemente al Consejo de Administración sobre los procesos y convenios que se realizan en COOSERVISALUD.

2.11.3. Junta de Vigilancia: El órgano que tiene a su cargo controlar los resultados sociales, financieros y, además, los procedimientos para el logro de dichos resultados. Así como vigilar los derechos y obligaciones de los Asociados a COOSERVISALUD.

2.11.4. Comité de Créditos: Revisa, evalúa y avala que todas las solicitudes de crédito de los asociados, cumplan con los requisitos estatutarios y reglamentarios; y somete a consideración del Consejo de Administración, las solicitudes de crédito o servicio que no se ajusten a los requisitos establecidos.

2.11.5. Revisor Fiscal y Contador: COOSERVISALLUD tiene Revisoría Fiscal y su respectivo Suplente, elegidos por la Asamblea General Ordinaria de Asociados No. 038 del 16 de marzo de 2024, quien junto con el Contador deberán cerciorarse de que las operaciones que se celebren, se ajusten a las prescripciones del Estatuto, a las decisiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración. El Revisor Fiscal debe velar porque la contabilidad se lleve de acuerdo a los marcos técnicos normativos y porque se conserven debidamente las actas, correspondencia de la cooperativa y los comprobantes de las cuentas impartiendo las instrucciones necesarias para tales fines; y presentar a la Asamblea General un informe de sus actividades acompañado del dictamen del Estado de Situación Financiera y demás estados financieros.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

ACTIVOS

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Bajo esta calificación se agrupan las partidas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la Cooperativa, los cuales son utilizados para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá el efectivo o equivalente de efectivo en su balance cuando el efectivo sea recibido y cuando la Cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero, para el caso comprende los recursos disponibles en caja general, cajas menores, bancos y otras inversiones de corto plazo (equivalentes al efectivo) con un vencimiento no mayor a 3 meses.

Harán parte de la Cuenta Efectivo y Equivalentes de la Cooperativa, las siguientes: Caja general, caja menor, bancos (cuentas corrientes y cuentas de ahorro) y equivalentes al Efectivo (Inversión en CDT con vencimiento inferior a 90 días).

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de Efectivo y Equivalentes de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos (cuentas corrientes y de ahorro) de disponibilidad inmediata se realiza su valoración posterior al costo en libros.
2. Para el caso de las inversiones (CDT) menores a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado utilizando el método de tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa

A 31 diciembre de 2024, Efectivo y Equivalentes al Efectivo, está compuesto por:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	SALDO A 31 DICIEMBRE 2024
Caja Menor	100.000,00
Caja General	1.000,00
Cuenta Ahorros Davivienda No. 067600018005	96.756.895,73
Cuenta Ahorros Davivienda No. 067600074685	22.280.584,67
Cuenta Corriente Davivienda	10.372.959,43
Cuenta Ahorros Bancolombia No. 81600004907	173.577.692,47
Certificado Deposito Corto Plazo(*)	-
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	303.089.132,30

Se mantienen recursos disponibles en las cuentas bancarias para el giro de créditos a asociados, para el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos.

Todas las cuentas están debidamente conciliadas y no cuentan con ninguna restricción sobre los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo.

Durante el 2024, se reclasifico los CDTs a inversiones; ya que su plazo era superior a 90 días

COMPARATIVO AÑO 2024-2023:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	SALDO A 31 DICIEMBRE 2024	SALDO A 31 DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN %
Caja Menor	100.000,00	30.000,00	233%
Caja General	1.000,00	-	100
Cuenta Ahorros Davivienda No. 067600018005	96.756.895,73	250.321.977,98	-61%
Cuenta Ahorros Davivienda No. 067600074685	22.280.584,67	3.801.547,12	486%
Cuenta Corriente Davivienda	10.372.959,43	10.459.718,54	-1%
Cuenta Ahorros Bancolombia No. 81600004907	173.577.692,47	125.235.625,86	39%
Certificado Deposito Corto Plazo(*)	-	500.000.000,00	-100%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	303.089.132,30	889.848.869,50	-586.759.737,20

Observamos que para el año 2024 hubo una disminución de \$586.759.737,20, que corresponde a una disminución del 66% en comparación al año gravable 2023.

NOTA 5. OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Registra las otras inversiones en Instrumentos de Patrimonio: como son los. Aportes Sociales en entidades de Economía Solidaria y Otras Asociaciones.

Cuando se trate de inversiones en aportes sociales efectuados en cooperativas o en entidades sin ánimo de lucro se deben registrar por su costo de adquisición o valor de la aportación, el cual incluye las sumas capitalizadas por la revalorización y el reconocimiento de los retornos, si es del caso; utilizando el método de participación patrimonial.

Para actualizar el valor de la aportación, la organización solidaria acreedora o poseedora de los aportes sociales, deberá certificar al asociado solicitante el valor real de la aportación, indicando el valor total de los aportes sociales menos la proporción de la pérdida, si es del caso.

Si se llegare a presentar que el valor certificado es menor que el registrado en libros debido a la pérdida presentada en la organización solidaria acreedora, tal diferencia se debe ajustar mediante la constitución de una provisión con cargo a los resultados del ejercicio.

A la fecha COOSERVISALUD pose los siguientes aportes:

NOMBRE DE LA ENTIDAD	CONCEPTO	Número de Acciones	% de Participación	Fecha de Adquisición	Aportes Inicial	SALDO A 31 DICIEMBRE 2024
CONFECOOPNORTE	APORTES	1	3%			\$ 2,000,052.16
EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	APORTES	1	0.024179%	01/01/1990	\$4.475.266,00	\$18.811.810,00
EQUIDAD SEGUROS GENERALES	APORTES	1	0,0214966%	01/01/1990	\$ 288.847,00	\$13.392.066,00
TOTAL APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA						\$34.203.928,16

Los aportes de Equidad Seguros, fueron certificados con corte 31 diciembre de 2024, el 21 de enero de 2025, donde se reflejó los aportes permanentes que se realizaron en el año 2024; mediante el pago anual obligatorio de acuerdo con Aprobación Asamblea Ordinaria General de Delegados del 28 abril de 2017 artículo 26 estatutos de la Equidad Seguros.

Así mismo, COOSERVISALUD se encuentra agrupada como asociado a la CONFEDERACIÓN DE COOPERATIVAS-CONFECOOPNORTE, dichos aportes fueron certificados con corte 31 diciembre de 2024, el 05 de febrero de 2025

COMPARATIVO AÑO 2024-2023:

NOMBRE DE LA ENTIDAD	CONCEPTO	SALDO A 31 DICIEMBRE 2024	SALDO A 31 DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN %
EQUIDAD SEGUROS	APORTES SEGUROS VIDA O.C.	\$18.811.810	\$16.861.810	12%
EQUIDAD SEGUROS	APORTES SEGUROS GENERALES	\$13.392.066	\$11.442.066	17%
CONFECOOPNORTE	APORTES	\$2.000.052,16	\$2.000.052,16	0%
TOTAL APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA		\$34.203.928,16	\$30.303.928,16	13%

NOTA 6. FONDO LIQUIDEZ

Corresponde a las Inversiones en CDT con vencimiento superior a 90 días. Las Inversiones se medirán al costo menos deterioro, el cual incluye las sumas capitalizadas por revalorización.

A 31 diciembre de 2024, COOSERVISALUD posee los siguientes CDTs:

FECHA EXPEDICIÓN	No. CDT	VALOR	BANCO	PLAZO	TASA EFECTIVA ANUAL
2/03/2021	CDT 0676CF0705405751	\$200.000.000,00	DAVIVIENDA	186	12,25%
11/01/2023	CDT 0676CF709862760	\$300.000.000,00	DAVIVIENDA	186	13,55%
25/07/2024	CDT 6194143	\$136.447.792,00	BANCOLOMBIA	180	9,75%
TOTALES		\$636.447.792,00			

Nota 7. CARTERA DE CRÉDITOS

Los Instrumentos financieros son cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. Registra los saldos de créditos otorgados por la entidad bajo las diferentes líneas de crédito,

Al reconocer un instrumento financiero, se efectuará su medición al valor razonable, teniendo en cuenta el precio de la transacción pactada entre el asociado y la Cooperativa.

La dirección, coordinación y seguimiento general de la gestión y definición de políticas de recaudo de cartera estarán a cargo de la Gerencia El Comité de crédito, asesorará a la Gerencia sobre las medidas y políticas que se deben adoptar en cuanto a la gestión de la cartera y velará por su adecuada difusión e implementación, así como de supervisar su estricta aplicación.

La responsabilidad del cobro y recaudo de la cartera morosa estará a cargo de la Gerencia y Tesorería, siendo esa la secuencia en el caso de que no se llegue a un acuerdo con el deudor.

Los intereses de mora se cobrarán a partir del primer día de atraso en el pago de la obligación, y se cobrará sobre el valor de las cuotas en mora. La gestión de cobro se desarrollará en la Oficina de la Cooperativa con apoyo de la Gerencia y Tesorería, inicialmente se maneja un Cobro Administrativo mediante el sistema de llamadas telefónicas o mensajes de WhatsApp y cartas de cobro firmadas por la Gerencia; si persiste la mora se iniciará el Cobro Pre jurídico, a través de cartas de cobro firmadas el Abogado, tanto al deudor, como a su(s) deudor(es) solidario(s).

La aplicación en los pagos de cartera se hará en el siguiente orden de prioridades: gastos de cobranza, honorarios de abogado, Cuentas por Cobrar, Costas Judiciales, intereses de mora, seguros, intereses corrientes y por último el capital.

El valor de los gastos de cobranza, honorarios para los Abogados o personas que adelanten el cobro pre jurídico o jurídico será asumido por el Asociado, teniendo en cuenta lo establecido en el pagaré firmado y aceptado por cada uno de los deudores y codeudores. Para todos los casos, el seguimiento y cobro de la cartera desde el otorgamiento hasta la cancelación total del crédito estará a cargo de la Gerencia y Tesorería.

POLITICA CONTABLE

En la estructura de la cartera de créditos, se han considerado los principios y criterios generales que la Cooperativa ha adoptado para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta: la clasificación, la mora, el tipo de garantía, el tipo de crédito, y la modalidad de pago sea por libranza o sin libranza, atendiendo los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	COMERCIAL
A	0-30 días
B	31-90 días
C	91-180 días
D	181-360 días
E	> 360 días

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva. No obstante, la cartera de créditos cuya sumatoria de los saldos insolutos sea menor a 50 SMLMV por asociado, podrá evaluarse con base en los criterios previstos en el numeral 2.4.2. del presente capítulo, de acuerdo con la política interna de la organización solidaria y, en consecuencia, calificarse en una categoría de mayor riesgo.

INTERESES DE MORA

Se reconocerá una cuenta por cobrar por intereses de mora, Siempre que tenga el legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea probable que se generen beneficios económicos futuros. Generalmente, la probabilidad del recaudo de estos intereses, está ligada a la Viabilidad del de la cuenta del principal. Cuando la del recaudo del principal baja o nula, la cuenta por de intereses mora, solo deberá ser reconocida cuando los asociados acepte cancelarlos, para al día con sus Obligaciones.

Este rubro se compone por los préstamos aprobados y girados a los asociados, los cuales se encuentran resguardados con los aportes, libranzas, pagarés, letras o codeudores; según como lo estipula el reglamento de crédito. Así, mismo se encuentran afianzados con el seguro de vida deudores para casos de fallecimiento de los Asociados.

Durante el año 2024 se otorgaron 167 Créditos en sus distintas líneas de crédito por valor de \$813.678.810, los cuales se detallan a continuación:

LINEA DE CREDITO	NÚMERO DE CREDITOS	PRESTAMOS OTORGADOS	PROMEDIO PRESTAMOS OTORGADOS	PROMEDIO PLAZO EN MESES	TASA COLOCACIÓN
EXTRAORDINARIO	3	\$ 36,397,378	\$ 12,132,459	24	0.90%
P. ORDINARIO	128	\$ 671,408,255	\$ 5,245,377	11	1.10%
P.AUTOMATICO	30	\$ 70,222,977	\$ 2,340,766	1	1.40%
P.EDUCATIVO	6	\$ 35,650,200	\$ 5,941,700	8	0.80%
Total general	167	\$ 813,678,810	\$ 25,660,302	44	

A 31 diciembre de 2024, contamos con una cartera de créditos por valor de \$1.277.805.242 que corresponde a 121 créditos vigentes, relacionados en las siguientes líneas de crédito:

LINEA DE CREDITO	NÚMERO DE CREDITOS	SALDO CARTERA A 31 DIC 2024
EXTRAORDINARIO	18	429,536,736
P. ORDINARIO	99	826,730,562
P.AUTOMATICO	2	5,219,333
P.EDUCATIVO	2	16,318,611
Total general	121	1,277,805,242

La cartera de créditos se encuentra concentrada así:

CEDULA	NOMBRE	CARTERA DE CREDITO A 31 DICIEMBRE DE 2024	% CONCENTRACION CARTERA
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	38.948.552,00	3%
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	5.391.126,00	0%
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERRA	2.964.127,00	0%
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	12.385.122,00	1%
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOZA	15.944.417,00	1%
1092155714	CAMILA ANDREA RODRIGUEZ AYALA	1.781.958,00	0%
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	6.071.509,00	0%
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	32.137.913,00	3%
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	26.256.371,00	2%
13269518	JOSE DEL CARMEN BAUTISTA SERRANO	6.841.618,00	1%
13439217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	25.464.338,00	2%
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	22.407.525,00	2%
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	64.709.016,00	5%
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	22.853.607,00	2%
27696566	MIRYAM REYES ORTEGA	74.679.801,00	6%
27704650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	39.127.192,00	3%
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	16.245.292,00	1%
27721064	SANDRA MILENA CORREDOR BLANCO	1.094.632,00	0%
27880884	NAYRA GISELA BASTO LEAL	6.984.309,00	1%
32724229	GLORIA INES MONTAÑO	18.017.142,00	1%
37235675	NYDIA PEREZ ALARCON	11.397.305,00	1%
37235689	MARIA BELEN CONTRERAS MARTINEZ	322.131,00	0%
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	674.765,00	0%
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	54.247.278,00	4%
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	10.228.875,00	1%
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	18.306.165,00	1%
37279869	SANDRA LILIANA MONTAÑEZ TIRADO	5.651.763,00	0%
37312939	AMPARO YAÑEZ PAEZ	2.749.936,00	0%
39683423	CLAUDIA FRANCISCA LANDAZABAL D	33.157.006,00	3%
41421390	ELDA LIBIA GOMEZ DE COLMENARES	23.543.832,00	2%
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONADO	78.280.815,00	6%
52694774	ASTRID STELLA ARAQUE MOGOLLON	47.129.698,00	4%
60259324	MARITZA LILIANA BAUTISTA GRANADOS	73.882.898,00	6%
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIENTO	2.714.363,00	0%
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	15.533.743,00	1%
60299872	RUTH MARLENE HERNANDEZ CABARICO	501.158,00	0%
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	8.648.566,00	1%
60305964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	79.434.628,00	6%

CEDULA	NOMBRE	CARTERA DE CREDITO A 31 DICIEMBRE DE 2024	% CONCENTRACION CARTERA
60310405	NELLY AYDEE HERNANDEZ MOGOLLON	4.668.928,00	0%
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECERRA	48.814.373,00	4%
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	2.590.697,00	0%
60355138	AMIRA ELENA MARTINEZ ESCALANTE	6.854.342,00	1%
60360244	YENNY ALEXANDRA BAUTISTA	1.716.400,00	0%
60360565	LIDA MIRELLA PUERTO FLOREZ	21.712.884,00	2%
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	1.201.250,00	0%
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ ACOSTA	16.492.916,00	1%
60379021	GLENDA OMAIRA RODRIGUEZ FLOREZ	9.352.058,00	1%
60383101	ELEONORA DIAZ RODRIGUEZ	2.713.551,00	0%
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	56.298.312,00	4%
60391747	LILIANA CONTRERAS ABRIL	44.780.979,00	4%
60398186	YANETH SHIRLEY GRISALEZ MARTINEZ	19.745.687,00	2%
60407670	LILIANA REMOLINA FLOREZ	9.126.173,00	1%
63330402	ALIX MARIA GARCIA VILLAMIZAR	10.812.763,00	1%
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	52.521.657,00	4%
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ CARRILLO	5.930.540,00	0%
88225616	FRANCISCO JOSE SANTANFE ANDRADE	55.761.240,00	4%
TOTALES		1.277.805.242,00	100%

Se recuerda que ha 31 diciembre de 2021, se realizó el castigo de cartera por valor de \$289.100 a nombre de YURLEY GUERRERO TELLEZ, cual correspondía a la deuda por perseguir con ex asociados del crédito No. 0124-19, desembolsado el día 13/03/2019 con mora superior a 960 días y con concepto de irrecuperable por vía procesal debido a la cuantía.

A 31 de diciembre de 2022, se realizó el castigo de cartera por valor de \$ 241.713 a nombre de NOHORA ESPERANZA BARRETO MOLINA, cual correspondía a la deuda por perseguir con ex asociados del crédito No. 0724-18, desembolsado el día 31/10/2018 con mora superior a 960 días y con concepto de irrecuperable por vía procesal debido a la cuantía.

Así mismo, el castigo de cartera por valor de \$ 410.549 a nombre de SAID FERNANDO ASSAF OTERO, cual correspondía a la deuda por perseguir con ex asociados del crédito No. 0154-19 desembolsado el día 29/03/2019 con mora superior a 960 días y con concepto de irrecuperable por vía procesal debido a la cuantía.

A continuación, de acuerdo Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008; la cartera de créditos se calificará obligatoriamente según con la edad de vencimiento, de la siguiente manera:

CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA						
LINEA DE CREDITO	CATEGORIA A		CATEGORIA E		TOTALES CREDITO DE CONSUMO CON	SALDO CARTERA A31 DIC 2024 DE CREDITOS DE
	NUMERO DE CREDITOS	SALDO CARTERA A31 DIC 2024	NUMERO DE CREDITOS	SALDO CARTERA A31 DIC 2024		
EXTRAORDINARIO	10	273.777.476	0	-	10	273.777.476
P. ORDINARIO	45	399.509.460	0	-	45	399.509.460
P.AUTOMATICO	0	-	1	5.200.000	1	5.200.000
P.EDUCATIVO	0	-	0	-	0	-
Total general	55	673.286.936	1	5.200.000	56	678.486.936

CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA										
LINEA DE CREDITO	CATEGORIA A		CATEGORIA C		CATEGORIA D		CATEGORIA E		TOTALES CREDITO DE CONSUMO SIN LIBRANZA	SALDO CARTERA A31 DIC 2024 DE CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA
	NUMERO DE CREDITO	SALDO CARTER A A31 DIC 2024	NUMERO DE CREDITO	SALDO CARTER A A31 DIC 2024	NUMERO DE CREDITO	SALDO CARTER A A31 DIC 2024	NUMERO DE CREDITO	SALDO CARTER A A31 DIC 2024		
EXTRAORDINARIO	8	155.759.260	-	-	-	-	-	-	8	155.759.260
P. ORDINARIO	46	399.159.161	1	386.303	4	17.922.968	3	9.752.671	54	427.221.103
P.AUTOMATICO	-	-	-	-	1	19.333	-	-	1	19.333
P.EDUCATIVO	1	8.648.566	-	-	-	-	1	7.670.045	2	16.318.611
Total general	55	563.566.987,00	1	386.303,00	5	17.942.301,00	4	17.422.716,00	65	599.318.307,00

COMPARACIÓN COLOCACIÓN CARTERA AÑO 2024-2023:

COMPARACIÓN COLOCACIÓN CARTERA AÑO 2024-2023:								
LINEA PRESTAMO	2024		2023		MONTO PRESTADO		CANTIDAD PRESTADO	
	CANTIDAD DE PRESTAMOS	MONTO PRESTADO	CANTIDAD DE PRESTAMOS	MONTO PRESTADO	VARIACIÓN	% VARIACIÓN	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
EXTRAORDINARIO	3	36.397.378,00	15	373.052.176,00	-336.654.798,00	-90%	-12	80%
P. ORDINARIO	128	671.408.255,00	69	919.274.605,00	-247.866.350,00	-27%	59	86%
P.AUTOMATICO	30	70.222.977,00	157	329.973.172,00	-259.750.195,00	-79%	-127	-81%
P.EDUCATIVO	6	35.650.200,00	11	48.431.524,00	-12.781.324,00	-26%	-5	-45%
TOTAL GENERAL	167	813.678.810,00	252	1.670.731.477,00	-857.052.667,00	-51%	-85	-34%

Como se observa en el cuadro anterior, la colocación de cartera redujo en \$857.052.667 en comparación al año 2023, representando un 11% de disminución.

Nota 8. DETERIORO INDIVIDUAL CRÉDITOS DE CONSUMO

El deterioro de cartera individual, representa el valor estimado sobre los créditos que se encuentran en mora. Para su cálculo se utilizan las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, capítulo II, numeral 5.4.2 A continuación se detalla el total del deterioro de la cartera: el cual se distribuye en deterioro individual por clase y el deterioro general:

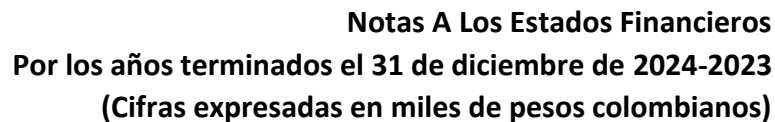
Política Contable

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOSERVISALUD evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de crédito. Cuando exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la entidad reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para efectos de constituir La respectiva provisión, cuando COOSERVISALUD califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o E se lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

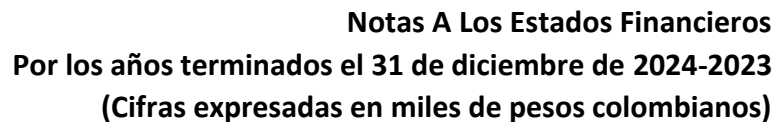
Después de clasificada la cartera de créditos por el nivel de riesgo, se procede a realizar el deterioro individual:

DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA DE CONSUMO	VR DETERIORO INDIVIDUAL
CATEGORIA A	-
CATEGORIA B	-
CATEGORIA C	77.261,00
CATEGORIA D	8.971.151,00
CATEGORIA E	22.622.716,00
TOTAL	31.671.128,00



# CRÉDITO	NOMBRE	CEDULA	PRESTADO	FECHA	VAL_CUOTA	SALDO	VALOR EN MORA	LINEA	FECHA VENCIMIENTO	DIAS MORA	VR DETRIOR O A 31 DIC
0055-24	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	13491636	\$2,000,000	22/03/2024	\$ 263,92	\$386.303	\$389.483	ORDINARIO	17/10/2024	75	\$77.261
TOTAL											\$ 77.261

# CRÉDITO	NOMBRE	CEDULA	PRESTADO	FECHA	VAL_CUOTA	SALDO	VALOR EN MORA	LINEA	FECHA VENCIMIENTO	DIAS MORA	VR DETRIORO A 31 DIC
0034-24	NOHORA ERLINDA CADENA	60388334	\$5,000,000	20/02/2024	\$5.557.333	\$19.333	\$ 19.333	AUTOMATICO	27/09/2024	95	\$9.667
0054-24	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOSA	1090444399	\$18,000,000	21/03/2024	\$620.807	\$15.944.418	\$2.362.228	ORDINARIO	21/09/2024	101	\$7.972.209
0117-24	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	13447806	\$1,500,000	2/08/2024	\$763.753	\$777.300	\$88.753,00	ORDINARIO	2/09/2024	120	\$388.650
0107-24	MARIA OFELIA MELO RUBIO	60363382	\$1,200,000	18/07/2024	\$208.626	\$1.200.000	\$1.043.130	ORDINARIO	18/08/2024	135	\$600.000
0042-24	MARIA OFELIA MELO RUBIO	60363382	\$ 500,00	7/03/2024	\$ 103,690	\$ 1.250	\$ 1.250	ORDINARIO	4/08/2024	149	\$625
TOTAL											\$8.971.151



CATEGORIA E													
# CRÉDITO	NOMBRE	CEDULA	PRESTADO	FECHA	SALDO	ATRASO	VALOR EN MORA	CONCEPTO	LINEA	FECHA VENCIMIEN TO	DIAS MORA	% DETERIORO	VR DETRIORO A 31 DIC
0081-23	MARIA BELEN CONTRERAS	37235689	\$ 35,000,000	14/04/2023	\$ 322.131,00	1	\$ 322.131,00	CONSIGNA CIÓN	P. ORDINARIO	30/06/2024	184	100%	\$ 322.131,00
0068-24	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	79381289	\$ 5,200,000	19/04/2024	\$ 5.200.000,00	1	\$ 5.200.000,00	CONSIGNA CIÓN	P.AUTOMAT ICO	30/06/2024	184	100%	\$ 5.200.000,00
0081-24	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	79381289	\$ 3,500,000	28/05/2024	\$ 3.500.000,00	1	\$ 3.521.350,00	CONSIGNA CIÓN	P. ORDINARIO	12/06/2024	202	100%	\$ 3.500.000,00
0248-23	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ CARRI	88212583	\$ 9,000,000	18/12/2023	\$ 5.930.540,00	10	\$ 9.614.880,00	CONSIGNA CIÓN	P. ORDINARIO	18/04/2024	257	100%	\$ 5.930.540,00
0014-23	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONA	51875978	\$ 13,000,000	16/01/2023	\$ 7.670.045,00	1	\$ 7.670.045,00	CONSIGNA CIÓN	P.EDUCATI VO	4/08/2023	515	100%	\$ 7.670.045,00
TOTAL													\$ 22.622.716,00

NOTA 9. DETERIORO GENERAL DE CRÉDITOS DE CONSUMO

Durante la vigencia 2024, no se realizó castigo de cartera, toda vez que la Cooperativa antes de adelantar este proceso agota todas las alternativas de cobro de los créditos vencidos a fin de lograr la recuperación del capital, optando en algunos casos por negociar la condonación parcial de intereses sobre casos considerados irrecuperables.

La Cooperativa continuó realizando deterioro general de cartera del 3%; el cual en la asamblea general de asociados No. 038 de fecha 16 de marzo de 2024 fue aprobó como política de protección a la cartera de créditos de COOSERVISALUD, conservar un deterioro general al 3% sobre el total de la cartera de créditos a 31 diciembre de 2024; dicho valor, se considera:

DETERIORO CARTERA GENERAL	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2023
CRÉDITOS DE CONSUMO - CON LIBRANZA Y SIN LIBRANZAS	\$ 1.277.805.242,00	\$ 1,603,890,712
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR)	-\$ 38.334.157,26	-\$ 48,116,719
% DETERIORO CARTERA GENERAL	3%	3%

NOTA 10. CONVENIOS POR COBRAR

POLÍTICA CONTABLE

Corresponde a cuentas por cobrar a asociados de la cooperativa por los siguientes conceptos:

- Cuota mensual de pólizas de seguros, planes recreación y/o viajes, compra anual de membresía de gimnasio y otros debidamente reglamentados por el ente autorizado.
- Eventos de bienestar social y convenios cuyo plazo para pago no exceda 60 días.
- Ajuste de cuotas por ingreso de nuevas pólizas.
- Las demás autorizadas por la gerencia.

Sobre estos valores no se realizará cálculo de deterioro si está al día o si existe un convenio a largo plazo de pago de los mismos.

INTERESES DE MORA

Se reconocerá una cuenta por cobrar por intereses de mora, Siempre que tenga el legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea probable que se generen beneficios económicos futuros.

Generalmente, la probabilidad del recaudo de estos intereses, está ligada a la Viabilidad del de la cuenta del principal. Cuando la del recaudo del principal baja o nula, la cuenta por de intereses mora, solo deberá ser reconocida cuando el usuario acepte cancelarlos, para al día con sus Obligaciones.

El detalle de las cuentas por cobrar a asociados es por concepto de Póliza de vida No. AA 002468 en convenio con La Equidad Seguros, plan de servicios Funerarios con Serfunorte Los Olivos, Servicio De Afianzamiento Y Soat;

- **COLMEDICA**

CEDULA	NOMBRE	SALDO A 31 DIC 2024
37371601	ANGELICA MARIA JACOME	269.532,00
TOTALES		269.532,00

- **PÓLIZA DE SERVICIOS FUNERARIOS LOS OLIVOS:**

CEDULA	NOMBRE	SALDO A 31 DIC 2024	No. Obligación
60317949	JUDITH ESTER MORENO	148.950,00	PR-0343
60317949	JUDITH ESTER MORENO	333.200,00	PR-0487
60345659	JACQUELINE MAECHA TORRES	331.200,00	PR-0478
37826545	NOHORA VILLAMIZAR ESTEVEZ	316.200,00	PR-0512
37245533	MARIA CECILIA YAÑEZ	331.000,00	PR-0514
60338109	MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA	97.242,00	PR-0708
	TOTAL	1.557.792,00	

- **POLIZA DE VIDA EQUIDAD SEGUROS**

CEDULA	NOMBRE	SALDO A 31 DIC 2024	No. Obligación
5.483.386	LUIS ALFREDO TOSCANO VILLAN	78.844	PR-0559
8.741.101	FERNANDO CHAVEZ SANTAMARIA	21.293	PR-0579
8.741.101	FERNANDO CHAVEZ SANTAMARIA	36.987	PR-0580
13.221.423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	161.400	PR-0573
13.221.423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	305.100	PR-0574
13.221.423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	272.669	PR-0597
13.439.217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	223.908	PR-0590
13.447.806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	244.080	PR-0556
13.459.119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	129.120	PR-0557
13.459.119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	129.120	PR-0558
13.469.534	HENRY GIOVANNY MANTILLA BLANCO	72.916	PR-0570
13.488.017	EDGAR EDUARDO ROMERO JAIMES	111.701	PR-0551

CEDULA	NOMBRE	SALDO A 31 DIC 2024	No. Obligación
13.491.636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	129.120	PR-0566
13.491.636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	244.080	PR-0567
13.491.636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	88.320	PR-0568
13.491.636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	129.120	PR-0569
27.696.566	MYRIAM REYES ORTEGA	98.600	PR-0554
27.704.650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	79.304	PR-0547
27.892.908	CARMEN TERESA VERA	110.484	PR-0591
37.235.675	NYDIA PEREZ ALARCON	94.228	PR-0550
37.236.256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	121.740	PR-0594
37.237.105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	244.080	PR-0576
37.237.105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	129.120	PR-0577
37.237.105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	129.114	PR-0578
37.250.298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	133.134	PR-0555
37.255.557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	167.520	PR-0544
37.255.557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	48.960	PR-0545
37.255.557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	48.960	PR-0546
37826545	NOHORA VILLAMIZAR ESTEVEZ	655.765	PR-0428
60.286.454	LUZ MARINA OMAÑA VERGEL	45.476	PR-0548
60.286.454	LUZ MARINA OMAÑA VERGEL	59.674	PR-0549
60.305.964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	111.047	PR-0571
60.305.964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	111.046	PR-0572
60.359.254	MILENA LOPEZ VILLAMIZAR	43.706	PR-0587
60.359.254	MILENA LOPEZ VILLAMIZAR	52.618	PR-0588
60.359.254	MILENA LOPEZ VILLAMIZAR	34.807	PR-0589
60.388.334	NOHORA ERLINDA CADENA	98.601	PR-0585
60.388.334	NOHORA ERLINDA CADENA	98.599	PR-0586
70.071.133	WILLIAM DE JESUS ATEHORTUA PUE	116.390	PR-0582
79.381.289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	106.605	PR-0581
91.221.603	JOSE TRINIDAD URIBE NAVARRO	47.116	PR-0552
1.090.421.826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	67.122	PR-0563
1.090.421.826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	24.288	PR-0564
1.090.421.826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	35.508	PR-0565
1.091.534.369	ANGIE DAYANA URON	97.200	EQUI-9
	TOTAL EQUIDAD	5.588.590	

NOTA 11. DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR

Se realiza deterioro a las Cuentas por cobrar por convenio de las siguientes obligaciones:

CEDULA	NOMBRE	SALDO OBLIGACIÓN	AÑO DEUDA	No. Obligación	DETERIORO
41375381	JUDITH NOHEMI FLOREZ SANTOS	148.950,00	2022	PR-0343	148.950,00
41375381	JUDITH NOHEMI FLOREZ SANTOS	333.200,00	2023	PR-0487	333.200,00
60345659	JACQUELINE MAECHA TORRES	331.200,00	2023	PR-0478	331.200,00
37826545	NOHORA VILLAMIZAR ESTEVEZ	316.200,00	2023	PR-0512	316.200,00
37245533	MARIA CECILIA YAÑEZ	331.000,00	2023	PR-0514	331.000,00
	TOTAL DETERIORO				1.460.550

NOTA 12. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se reconoce el saldo a que COOSERVISALUD, tiene derecho como activo por concepto de retención en la fuente, impuesto a las ventas retenido, impuesto de industria y comercio retenido, sobrantes en liquidación privada de impuestos, contribuciones, impuestos descontables, impuestos a las ventas y/u otros impuestos.

A 31 diciembre de 2024, Cooservisalud cuenta con los siguientes activos por impuestos corrientes:

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024
RETENCIÓN EN LA FUENTE	2.599.331,00
ANTICIPO RENTA	5.830.000,00
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8.429.331,00

RETENCIÓN EN LA FUENTE: Tarifa de retención aplicada por los pagos que se efectuaron a COOSERVISALUD por concepto de intereses proveniente de los Títulos Valores emitido por DAVIVIENDA y BANCOLOMBIA, Así:

NIT	DETALLADO SALDO POR TERCERO	VALOR RETENIDO
890903938	BANCOLOMBIA	257.912,00
860034313	DAVIVIENDA	2.341.419,00
	TOTAL RETENCIÓN	2.599.331,00

ANTICIPO RENTA: Corresponde al anticipo de renta para el año 2024 por valor de \$5.830.000; liquidado y pagado en la Declaración Renta No. 1117613415021.

Política Contable

Se contabiliza la cantidad ya pagada por la cooperativa, correspondiente al ejercicio presente, que excediese del impuesto, como consecuencia de las liquidaciones fiscales de sus impuestos sobre Beneficio relativas a un ejercicio.

NOTA 13. DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS

- **DESCUENTO DE NOMINA:** Corresponde a la cuenta por cobrar con la entidad patronal que realiza los descuentos de los créditos por libranza.

	DETALLADO SALDO POR TERCERO	
CEDULA	NOMBRE	SALDO POR COBRAR
890500890	INSTITUTO DEPARTAMENTAL DE SALUD	621.143,00
	TOTAL POR COBRAR	621.143,00

Que corresponde a los descuentos de los siguientes asociados:

CEDULA	NOMBRE	SALDO POR COBRAR	DESCUENTO
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERR	621.143,00	DESCUENTO DE CONTRATO

NOTA 14. EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN

Está conformada por los equipos que posee COOSERVISALUD, para el desarrollo y giro normal de sus operaciones. Se registran al costo de adquisición y la depreciación se calcula por el método de línea recta aplicado mensualmente.

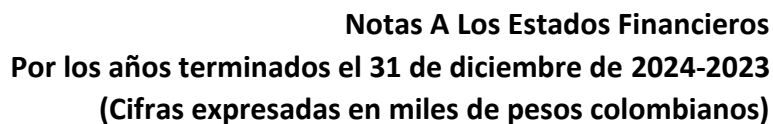
Política Contable

La política Propiedad, Plata y Equipo se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. Un elemento de propiedad, planta y equipo se reconocerá como activo si, y sólo si sea probable que COOSERVISALUD obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y el costo del elemento pueda medirse de forma fiable.

Los componentes, de algunos elementos de propiedad, planta y equipo, pueden requerir reemplazo en intervalos regulares, en tal caso COOSERVISALUD, adiciona el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedad planta y equipo cuando incurra en este costo.

Los siguientes costos, no son costos de un elemento de propiedades, planta y equipo, COOSERVISALUD, los reconocerá como gastos cuando se incurra en ellos:

Las mejoras y mantenimiento de los activos que no superen el 1% del valor del mismo para el caso de Las construcciones. La adición de partes para equipo de cómputo y comunicación. Los costos por préstamos para la adquisición de los mismos.



La cooperativa reconoce los costos del mantenimiento diario de una partida de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

[illegible]

Vidas útiles

La depreciación de las categorías de la cuenta propiedades, planta y equipo se reconoce como gasto del periodo, y se calcula sobre el costo del elemento menos su valor residual, usando los siguientes métodos y estimaciones:

FECHA DE ADQUISICIÓN	TIPO DEL BIEN	VALOR DEL BIEN	TIEMPO DEPRECIACIÓN/ AÑOS
Septiembre/21/2016	COMPUTADOR LENOVO BLANCO	\$ 1.480.000,00	5,00
Diciembre/21/2018	SCANNER KPDAK L1150-40 PPM	\$ 2.250.000,00	5,00
Febrero/04/2021	COMPUTADOR CORE I5	\$ 2.420.000,00	5,00
Enero 28 /2022	UPS INTERACTIVA SAT UR 1500LCD	\$ 548.000,00	5,00
Julio 16/2021	IMPRESORA EPSON L3150	\$ 856.800,00	5,00
Febrero 01 /2024	EQUIPO MESA RYZEN LED 24 PULGADAS CMX	\$ 2.615.000,00	5,00
Febrero 01 /2024	EQUIPO MESA RYZEN LED 24 PULGADAS CMX	\$ 2.615.000,00	5,00
JUNIO 06/2024	CELULAR VIO Y38 256GB	\$ 1.001.900,00	5,00
Julio/09/2024	SCANNER EPSON DS530	\$ 2.050.000,00	5,00

Nota 15. ACTIVOS INTANGIBLES

CALCULO DE DEPRECIACIÓN POR EL SISTEMA DE LINEA RECTA							
FECHA DE ADQUISICIÓN	TIPO DEL BIEN	VALOR DEL BIEN	TIEMPO DEPRECIACIÓN/ AÑOS	Valor activo ajustado	Depreciación anual	Depreciación Mensual	Saldo en Libros
Febrero/21/2021	ANTIVIRUS	\$ 205.000,00	1	\$ 205.000,00	\$ 205.000,00	\$ 17.083	\$ -
JUNIO 27 /2024	LICENCIA VERSION BASICA SICOOP WEB	\$ 8.003.345,00	10	\$ 8.003.345,00	\$ 800.334,50	\$ 66.695	\$ 7.669.872,29
							\$ 7.669.872,29

DETERIORO INTANGIBLES							
FECHA DE ADQUISICIÓN	TIPO DEL BIEN	VALOR DEL BIEN	TIEMPO DEPRECIACIÓN/ AÑOS	Valor activo ajustado	Depreciación anual	Depreciación Mensual	Depreciación Acumulada
Febrero/21/2021	LICENCIA ANTIVIRUS	\$ 205.000,00	2,00	\$ 205.000,00	\$ 102.500,00	\$ 8.542	\$ -
JUNIO 27 /2024	LICENCIA VERSION BASICA SICOOP WEB	\$ 8.003.345,00	10	\$ 8.003.345,00	\$ 800.334,50	\$ 66.695	\$ 333.473

Para el año 2024, se adquirió La Licencia del Software Contable Siccop web en Junio de 2027, pero la depreciación se empezó en Agosto 2024; cuando se realizó la Instalación.

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Política Contable

Esta política contable aplica para cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios y otras cuentas por pagar que se encuentran bajo la categoría de instrumentos financieros de tipo pasivo, a saber:

- Obligaciones financieras
- Proveedores por compras de bienes y servicios nacionales y del exterior
- Acreedores por arrendamientos, seguros, bienes y servicios en general
- Impuestos por pagar diferentes al impuesto de renta
- Avances y anticipos recibidos
- Otras cuentas por pagar
- Ingresos recibidos para terceros

La política contable de cuentas por pagar no aplica para los siguientes hechos económicos, debido a que se desarrolló una política contable en particular para cada caso:

- Obligaciones laborales.
- El impuesto de renta por pagar, si existiese.
- Pasivos estimados y créditos judiciales.

Se reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor “cuentas por pagar” los derechos de pago a favor de terceros originados en prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de la Situación Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción,
- b) Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad
- c) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Los saldos por pagar se reconocen en el momento en que la Cooperativa se convierte en parte obligada u adquiere obligaciones” según los términos contractuales de la operación.

AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS

Estas obligaciones deben reconocerse en el momento en que se reciben los valores por parte del tercero y se adquiere la obligación por algún concepto asociado al valor recibido. Los anticipos y avances recibidos se medirán por el valor efectivamente recibido por parte del tercero responsable de la obligación.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se registrarán contablemente en la medida en que se cumplan los siguientes criterios de reconocimiento:

- Que el bien o servicio se reciba a satisfacción junto con los beneficios del mismo.
- Es probable que del pago de dicha obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios futuros,
- El valor pueda ser determinado en forma confiable.

NOTA 16: CUENTAS POR PAGAR

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, ya que están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto, serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

Al 31 de diciembre de 2024, comprende los Honorarios de Revisoría Fiscal del mes de Diciembre de 2024:

CEDULA	NOMBRE	SALDO POR PAGAR HONORARIOS
60358708	MARIA YANETH VARGAS ARAQUE	975.000,00
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	975.000,00

NOTA 17. SEGUROS

Al 31 de diciembre de 2024, comprende al Seguro Cartera de Créditos del mes de Diciembre de 2024:

NIT	NOMBRE	SALDO POR PAGAR SEGUROS
830008686	EQUIDAD ARL	817.091,00
	TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	817.091,00

NOTA 18. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Hace referencia 50% restante contrato instalación del Software Contable SICOOP WEB

NIT	NOMBRE	SALDO COSTOS Y GASTOS POR PAGAR
830123830	JORJWEB LTDA	934.395,00
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	934.395,00

NOTA 19. RETENCIÓN EN LA FUENTE

Es la obligación que COOSERVISALUD debe cumplir al actuar como agente de retención en el cual debe realizar el cobro anticipado de un determinado impuesto que bien puede ser el impuesto de renta, a las ventas o de industria y comercio. Dichos impuestos son periódicos, ya sea mensual, bimestral, anual, etc., por lo que el estado, necesitado de dinero diariamente recurre a la retención el impuesto en la fuente que lo genera (compra, prestación del servicio), y de esa forma recauda anticipadamente parte del impuesto.

Durante el año 2024, se presentaron las siguientes Declaraciones de Retención en la Fuente:

CUADRO FORMULARIOS RETENCION PRESENTADA 2024						
MES RETENCION	No. FORMULARIO	BASE	PORCENTAJE	TIPO RETENCION	VALOR	FECHA PRESENTACIÓN
FEBRERO	3505727897209	5.129.000,00	2,5%	COMPRAS	128.000,00	20/03/2024
JUNIO	3505741741142	6.726.000,00	3,5%	HONORARIOS	235.000,00	19/07/2024
JULIO	3510602267855	1.723.000,00	2,5%	COMPRAS	43.000,00	20/08/2024
AGOSTO	3510604980009	319.000,00	4,0%	SERVICIOS	13.000,00	19/09/2024
SEPTIEMBRE	3510608575627	220.000,00	6,0%	SERVICIOS	13.000,00	15/10/2024
DICIEMBRE	3510618756808	539.000,00	4,0%	SERVICIOS	22.000,00	16/01/2025
	TOTAL				454.000,00	

Las cuales fueron presentadas y pagadas en la fecha estipulada por el calendario Tributario.

Son los valores retenidos por concepto de servicios del mes de diciembre de 2024, para ser cancelados en el mes de enero de 2024; suman \$21.542 y corresponde a:

CEDULA	NOMBRE	SALDO
60348045	IVON ROCIO ROJAS GARAVITO	21.542,00
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	21.542,00

Política contable

Las retenciones en la fuente de carácter nacional, la retención de industria y comercio de carácter distrital y demás retenciones establecidas por la Ley, se reconocen en el momento en que ocurra lo primero entre el abono en cuenta cuando se reconoce el pasivo proveedor, acreedor o pasivo estimado o su pago tomando el valor descontado al tercero.

Los impuestos y contribuciones se reconocen en el momento de la causación de los respectivos hechos económicos que den lugar a los mismos y su cuantía se determina según las tarifas establecidas en la Ley.

NOTA 20. AUTORETENCIONES

Corresponde a la provisión de la Autoretencción del Impuesto Industria y Comercio del bimestre noviembre y diciembre de 2024; el cual debe ser presentado y pagado en enero 2025.

CEDULA	NOMBRE	SALDO
890501434	ALCALDIA DE CUCUTA	637.613,00
	TOTALES	637.613,00

NOTA 21 PASIVOS POR IMPTO CORRIENTE

Es el saldo por pagar una vez realizado el cruce de las auto retenciones de enero a diciembre de 2024; el cual deberá ser pagado y presentado hasta el 31 mayo de 2025:

CEDULA	NOMBRE	SALDO
890501434	ALCALDIA DE CUCUTA	1.114,00
	TOTALES	1.114,00

NOTA 22. VALORES POR REINTEGRAR

Se registran los valores por los cuales COOSERVISALUD, deberán ser reintegrados a 31 diciembre de 2024, el detalle de dicha partida es la siguiente:

- **MAYOR DESCUENTO:** Valores a reintegrar por mayor descuento de Nomina:

CEDULA	NOMBRE	SALDO MAYOR DESCUENTO
39683423	CLAUDIA LANDAZABAL M.	94.002,00
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	610.629,00
17527942	SAMUEL JOSE RIOS WILCHES	219.400,00
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	231.854,00
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	125.210,00
60310405	NELLY AYDEE HERNANDEZ MOGOLLON	199.136,00
60407202	JUANA AMPARO AMADO GODOY	69.000,00
	TOTAL	1.549.231,00

- **CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR:** Valores de las consignaciones por identificar:

FECHA	OFICINA	VALOR
31/08/2022	DAVIPLATA	61.000,00
13/01/2024	B/MANGA OCCA	1.000.000,00
30/11/2024	BANCOLOMBIA TRANSFERENCIA	170.000,00
31/12/2024	TRANSFERENCIA	180.000,00
31/12/2024	POR IDENT 9184 CORRESP29DIC DAVIVIENDA	630.000,00
	TOTAL	2.041.000,00

A enero de 2025 se identificaron las siguientes Consignaciones:

FECHA	VALOR	TERCERO IDENTIFICADO
31/12/2024	180.000,00	NANCY AMPARO BARBOSA
31/12/2024	630.000,00	JOSE ALFREDO CORREDOR
30/11/2024	170.000,00	JAIRO ALBERTO VALERO

NOTA 23. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Registra las obligaciones de COOSERVISALUD por concepto de Planilla de Seguridad Social del mes de Diciembre No. 31979392

RETENCIONES Y APORTES LABORALES	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	286.100,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSIÓN	1.144.100,00
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	35.200,00
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	268.700,00
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.734.100,00

Registra las obligaciones de COOSERVISALUD a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes parciales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral. Igualmente registra otras acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados, a excepción de lo correspondiente a préstamos y retención en la fuente.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO
900156264	NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SAL	156.000,00	APORTE SALUD
800251440	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SAN	130.000,00	APORTE SALUD
800229739	PROTECCION	208.100,00	APORTE PENSION
800224808	PORVENIR	520.000,00	APORTE PENSION
900336004	ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE P	416.000,00	APORTE PENSION
830008686	EQUIDAD ARL	35.200,00	APORTES A ARL
890500516	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	268.700,00	CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR

NOTA 24 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO

- GIROS POR PAGAR:**

Corresponde al giro por pagar del crédito No. 0169-24 de fecha 23 diciembre de 2024 a nombre de SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA

CEDULA	NOMBRE	SALDO GIRO POR PAGAR
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	2.590.697,00
	TOTAL	2.590.697,00

NOTA 25. REMANENTES POR PAGAR

- DE APORTES EXASOCIADOS**

Hace referencia a los Aportes por pagar una vez realizado el cruce de cuentas, quedando un saldo a favor del Exasociado.

A 31 diciembre de 2024, dicho saldo corresponde a:

CEDULA	NOMBRE	SALDO REMANENTE POR PAGAR
37252553	GLADYS CECILIA MORA	2.411.221,00
	TOTAL	2.411.221,00

Una vez quedado en firme el 31 Diciembre de 2024, la Resolución de Exclusión y realizado el cruce de cuentas.

NOTA 26. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Dicha partida comprende los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, que fueron aprobados por la Asamblea General. Se realizó el pago del 20% impuesto de renta provisionado en los Fondos de Educación, se ejecutó el programa de Mitigación Económica a favor de los Asociados del Fondo de Bienestar Social.

El fondo de solidaridad, se ejecutó a través de auxilios a los asociados por concepto de las pólizas de servicios funerarios grupales e unipersonales; y auxilios funerarios solicitados.

A 31 diciembre de 2024, quedaron los siguientes saldos en la partida de fondos sociales:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	SALDO A 31 DIC 2024
FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD	1.096.879,58
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	14.984.581,65
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA (TECNOLOGIA)	6.182.949,74
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	22.264.410,97

Política Contable

Esta política aplica para todos los fondos de destinación específica obligatoria y/o autorizada por la Asamblea General de Asociados, alimentados por recursos provenientes de la distribución de excedentes de períodos anteriores que son trasladados del patrimonio al pasivo constituyéndose en pasivo social agotable, excepto los fondos de amortización de aportes, Fondo adquisición sede y Fondo social para capitalización que continúan siendo fondos de naturaleza patrimonial, reglamentados por el Consejo de Administración.

- Fondo Social otros fondos.
- Fondo de Educación.
- Fondo de Solidaridad.
- Fondo Amortización de aportes.
- Fondo Adquisición sede.
- Fondo Social para Capitalización

Se reconoce un Fondo Social cuando la Asamblea General de Asociados ciñéndose a la norma y a los

Estatutos, aprueba la distribución de excedentes en la cual se definen los montos de los diferentes Fondos Sociales de destinación específica a ser trasladados al pasivo en el siguiente periodo contable en el que se generaron dichos excedentes. Por ser los Fondos Sociales agotables los saldos que no se hubiesen ejecutado durante el periodo fiscal, permanecerán hasta cumplir con el objetivo para el cual fueron creados. Es de anotar que los Fondos Sociales no se constituyen en pasivos financieros.

Los Fondos Sociales de destinación específica, por su carácter de agotables se consumirán de acuerdo con la reglamentación existente para cada uno de ellos. Los valores serán de carácter nominal

debitándose por las erogaciones de caja autorizadas por el Consejo de Administración en cumplimiento con el propósito para el cual fueron creados.

A continuación, se presenta el detallado de las erogaciones de los fondos durante el año 204:

- FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD**

CONCEPTO	VALOR
AUXILIO FUNERARIO	6.994.800,00
AUXILIO POLIZAS UNIPERSONALES	334.800,00
TOTAL	7.329.600,00

En total de asociados beneficiados fueron 50 asociados:

CONCEPTO	TOTAL BENEFICIARIOS
AUXILIO FUNERARIO	46 Asociados
AUXILIO POLIZAS UNIPERSONALES	4 Asociados
TOTAL	50 Asociados

- FONDO DE BIENESTAR SOCIAL**

CONCEPTO	VALOR
BONO BIENESTAR SOCIAL	13.690.000
OBSEQUIOS ACTIVIDAD FIN DE AÑO	2.785.000
ACTIVIDAD DIN DE AÑO-DESAYUNO	4.498.600
TOTAL	20.973.600

- FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA**

Refiere al fondo de que se creó en Acta de Asamblea General No. 038, para la compra de un Software contable, adecuación e instalación de dicho software.

Por lo tanto, el Consejo de Administración aprobó la compra del Software contable SICCCOP WEB por valor de \$8.003.345.

NOTA 27. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Política Contable

Esta sección será aplicada a los beneficios a los empleados que ofrece COOSERVISALUD. Estos comprenden todos los tipos de contraprestaciones que COOSERVISALUD proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Estos hacen referencia a:

- a) Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- b) Beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios de terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en COOSERVISALUD.
- c) Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- d) Beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:
 - La decisión de la cooperativa de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro.
 - Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

COOSERVISALUD reconoce el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a COOSERVISALUD durante el periodo sobre el que se informa:

- a) Como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el Importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, COOSERVISALUD reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- b) Como un gasto, a menos que otra política requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a COOSERVISALUD durante el periodo sobre el que se informa, la entidad reconocerá el costo de todos los beneficios de los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado del servicio prestado con cargo al gasto y generando el pasivo correspondiente que se espera que haya que pagar por esos servicios.

• **BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO**

En esta cuenta registramos el saldo por pagar a 31 diciembre 2024, por concepto de prestaciones sociales a los empleados de COOSERVISALUD.

BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	VALOR
CESANTIAS POR PAGAR	1.603.914,00
INTS CESANTIAS POR PAGAR	193.060,26
VACACIONES POR PAGAR	624.726,35
TOTALES	2.421.700,61

DETALLADO

CEDULA	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO	PERIODO
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	791.914,00	CESANTIAS POR PAGAR	15-06-2024 A 31-12-2024
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	812.000,00	CESANTIAS POR PAGAR	01-01-2024 A 31-12-2024
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	95.517,00	INTS CESANTIAS POR PAGAR	15-06-2024 A 31-12-2024
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	97.543,26	INTS CESANTIAS POR PAGAR	01-01-2024 A 31-12-2024
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	353.891,00	VACACIONES POR PAGAR	15-06-2024 A 31-12-2024
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	270.835,35	VACACIONES POR PAGAR	01-03-2024 A 31-12-2024

NOTA 28. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

- **VALORES RECIBIDOS PARA TERCERO:** Registra el saldo a 31 diciembre de 2024, de los valores recibidos por afianzamiento de los créditos para ser entregados a la empresa Asesorías Microfinanciera

CC_NIT	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO
900256191	ASESORIA MICROEMPRESARIAL	123.941,00	AFIANZAMIENTO CREDITOS

Que corresponde a los afianzamientos de los créditos de :

CEDULA	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO
60360565	LIDIA PUERTO	53.693,00	CDTO 0160-24
60360565	LIDIA PUERTO	70.248,00	CDTO 0170-24
		123.941,00	

- VENTA POR CUENTA DE TERCEROS**

Corresponde al saldo por pagar a 31 diciembre de 2024 del Convenio Equidad Seguro de Vida:

NIT	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO
830008686	EQUIDAD	7.961.525,00	EQUIDAD POLIZA SEGURO VIDA GRUPO

PATRIMONIO

Nota 19. APORTES SOCIALES

Representa los valores pagados por los asociados de acuerdo con lo establecido en los estatutos, los cuales se distribuyen dando cumplimiento a la normatividad vigente y agrupa los aportes sociales ordinarios, el aporte mínimo no reducible y los aportes amortizados.

La distribución a 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	SALDO
APORTES ORDINARIOS	1.735.201.758
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	260.000.000
TOTALES	1.995.201.758,00

APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES: Corresponde a 200 SMMLV, establecido en Estatuto de Cooservisalud

El saldo de esta está representado por Aportes Sociales de cada asociado, siendo el aporte mínimo mensual obligatorio establecido en los Estatutos de COOSERVISALUD.

CEDULA	NOMBRE	SALDO APORTES 31 DE DICIEMBRE DE 2024
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	35.436.225,00
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	15.231.777,00
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERR	4.806.360,00
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	15.416.172,00
1090432318	YUDITH CELINA ALBARRACIN RODRI	5.187.280,00
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOZA	7.952.007,00
1090455123	KELLY YOHANA PEÑALOZA RODRIGUEZ	4.507.657,00
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	5.977.000,00
1092155714	CAMILA ANDREA RODRIGUEZ AYALA	10.712.362,00
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	29.093.896,00
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	13.032.563,00
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	14.522.046,00
13269518	JOSE DEL CARMEN BAUTISTA SERRANO	15.540.647,00
13439217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	56.479.350,00
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	50.444.343,00
13459119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	36.216.870,00
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	74.844.166,00
13502818	REYNALDO SUAREZ VILLAMIZAR	4.500.000,00
1995006	JESUS DARIO SARMIENTO TIBADUIS	10.282.689,00
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	28.254.002,00
27632416	MARIA VICTORIA BERMONT GALVIS	60.492.743,00
27696566	MIRYAM REYES ORTEGA	51.420.208,00
27704650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	43.949.713,00
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	22.994.628,00
27721064	SANDRA MILENA CORREDOR BLANCO	11.860.800,00
27878806	AURA BEATRIZ MORENO BASTOS	2.304.609,00
27880884	NAYRA GISELA BASTO LEAL	23.356.557,00
32724229	GLORIA INES MONTAÑO	66.982.421,00
37226727	MARIELA MATTOS CHIAPPETTA	23.691.042,00
37235675	NYDIA PEREZ ALARCON	12.988.079,00
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	32.298.715,00
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	76.319.319,00
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	72.979.312,00
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	31.770.468,00
37279869	SANDRA LILIANA MONTAÑEZ TIRADO	15.553.654,00
37312939	AMPARO YAÑEZ PAEZ	12.989.700,00
37371601	ANGELICA MARIA JACOME CARRASCA	7.749.644,00
39683423	CLAUDIA FRANCISCA LANDAZABAL D	21.315.766,00
41421390	ELDA LIBIA GOMEZ DE COLMENARES	50.250.294,00

CEDULA	NOMBRE	SALDO APORTES 31 DE DICIEMBRE DE 2024
51743525	SONIA SANCHEZ CACERES	33.822.916,00
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONADO	49.316.689,00
52694774	ASTRID STELLA ARAQUE MOGOLLON	24.025.535,00
60259324	MARITZA LILIANA BAUTISTA GRANA	46.414.193,00
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIEN	37.361.118,00
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	16.682.078,00
60299872	RUTH MARLENE HERNANDEZ CABARIC	31.755.105,00
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	59.091.557,00
60305907	NORA EMILIA VASQUEZ RIVAS	19.872.698,00
60305964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	65.603.324,00
60310405	NELLY AYDEE HERNANDEZ MOGOLLON	19.033.832,00
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECERRA	37.140.922,00
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	34.606.927,00
60355138	AMIRA ELENA MARTINEZ ESCALANTE	12.963.050,00
60360244	YENNY ALEXANDRA BAUTISTA	36.322.080,00
60360565	LIDA MIRELLA PUERTO FLOREZ	14.832.262,00
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	2.425.555,00
60366792	MARIA VICTORIA GIRALDO RUIZ	44.152.152,00
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	6.629.992,00
60372498	CARMEN XIMENA MURILLO MENDOZA	17.457.065,00
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ ACOSTA	16.650.100,00
60379021	GLENDA OMAIRA RODRIGUEZ FLOREZ	34.763.049,00
60383101	ELEONORA DIAZ RODRIGUEZ	16.132.337,00
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	34.571.012,00
60391747	LILIANA CONTRERAS ABRIL	29.204.052,00
60398186	YANETH SHIRLEY GRISALEZ MARTINEZ	27.328.524,00
60407670	LILIANA REMOLINA FLOREZ	31.245.417,00
63330402	ALIX MARIA GARCIA VILLAMIZAR	24.250.877,00
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	54.713.081,00
88201178	GREGORIO SUAREZ VILLAMIZAR	8.290.000,00
88225616	FRANCISCO JOSE SANTANFE ANDRADE	28.839.175,00
TOTAL APORTES		1.995.201.758,00

Política Contable

Esta política aplica para todos los saldos por concepto de aportes a favor de los asociados de COOSERVISALUD consideradas en las NIIF como un instrumento financiero en la categoría de cuentas por pagar de la sección 11. Instrumentos financieros y numeral 22.6 de la sección 22 pasivo

y patrimonio, dado que representan una obligación a transferir al asociado de COOSERVISALUD efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia, incluye:

- Aportes voluntario
- Aportes obligatorios
- Saldos por devolver a ex asociados.

Esta política aplica para los siguientes casos:

- Todos los asociados activos de la Cooperativa, ya que el aporte voluntario es devuelto únicamente por retiro del asociado de la Cooperativa, restricción registrada en los Estatutos de COOSERVISALUD.
- Todos los ex asociados de COOSERVISALUD que en el momento de retiro después del respectivo cruce de cuentas, presenten saldos a su favor por la modalidad de aporte vigente en la Cooperativa.

Las aportaciones de los asociados son patrimonio si:

a) COOSERVISALUD tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los asociados, situación existente ya que los aportes se devuelven únicamente en el caso de retiro del asociado, momento en el cual el saldo resultante, después de cruzar las obligaciones, se registrará como un pasivo en Cuentas por devolver a ex asociados.

b) El rescate sin el retiro como asociado, está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la cooperativa.

Una cuenta por concepto de aporte, que no cumpla con Las condiciones anteriores, se reconoce como un pasivo. La medición posterior de los saldos por concepto de depósitos de aporte se efectuará por valor nominal de los mismos.

Si la Cooperativa tiene una cuenta por pagar por concepto de aporte será retirada del Estado de la Situación Financiera únicamente por el evento de su cancelación total, o por procedimientos adicionales debidamente establecidos por la normatividad legal vigente para el caso.

Los aportes se continuarán registrando como una cuenta de patrimonio bajo los criterios de la LEY 79 de 1988, las normas posteriores.

Las cuentas por pagar a ex asociados se registrarán como un pasivo corriente dentro del rubro de Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

NOTA 31. RESERVAS

El saldo de esta cuenta está representada por el 20% de los excedentes del año 2020, conforme a las disposiciones legales, previa aprobación de la Asamblea General de Asociados:

RESERVAS	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$83,677,708.02
TOTAL RESERVA PROTECCIÓN APOORTE	\$83,677,708.02

Política de Contable

Se reconoce como Patrimonio, las reservas legales constituidas y los valores apropiados como capital propio de la Cooperativa.

La medición posterior se hará por las decisiones adoptadas por la Asamblea Ordinaria de Asociados en la distribución de excedentes.

NOTA 32. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Refleja los recursos de periodos anteriores mediante disposición de Asamblea de Asociados, apropiados para la amortización de aportes, fortalecimiento patrimonial y fondo sociales capitalizados.

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	25.373.497,70
FONDO ESPECIAL	4.858.866,00
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	8.003.345
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	38.235.708,70

Política Contable

Esta política está diseñada para fortalecer a COOSERVISALUD, mediante la creación de un capital propio no distribuible que garantice su viabilidad financiera. Se toma como referencia el Modelo General de Contabilidad en convergencia con Las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera NIIF. Esta política será definida de acuerdo con las decisiones tomadas por la Asamblea General de Asociados de COOSERVISALUD, en cuanto a los porcentajes destinados a la capitalización de la entidad a mediano plazo.

NOTA 32. DONACIONES

Registra la Donación realizada por el hoy Instituto Departamental de Salud De Norte de Santander en 1987 como capital de trabajo de Cooservisalud:

DONACIONES	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2024
DONACIONES Y AUXILIOS	\$ 2,500,000
TOTAL DONACIONES Y AUXILIOS	\$ 2,500,000

NOTA 33. EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO

Los Excedentes de la Cooperativa se distribuyen de acuerdo con lo dispuesto en la legislación Cooperativa (Ley 79/88 Art. 54, 55 y 56) y en los estatutos de la Cooperativa. (Art. 47):

- 20% como mínimo para Protección de Aportes Sociales
- 20% como mínimo para el Fondo de Educación Formal y no formal (Tasa impositiva destino a la DIAN)
- 10% como mínimo para el Fondo de Solidaridad.
- El 50% restante queda disponible para que la Asamblea General Ordinaria de Asociados determine su aplicación en la siguiente forma:
- Revalorización de aportes
- Servicios comunes y seguridad social
- Retornarlo a sus asociados
- Fondo para amortización de aportes,
- y/o otros fondos especiales creados por la Asamblea General de Asociados.

La Asamblea General Ordinaria de Asociados, realizada 16 de marzo de 2024 autorizó la distribución de excedentes del año 2023, los cuales fueron por valor de \$83.448.788,50 de la siguiente manera:

EXCEDENTES 2023	\$ 83,448,788.50
10% FONDO SOLIDARIDAD	\$ 8,344,878.85
20% FONDO DE AMORTIZACIÓN APORTES	\$ 16,689,757.70
20% FONDO EDUCACIÓN	\$ 16,689,757.70
TOTAL	\$ 41,724,394.25
50% PARA ASAMBLEA	\$ 41,724,394.25

Del 50% del remanente a distribuir por la Asamblea General Ordinaria de Asociados, por valor de \$41.724.394,25. La asamblea autorizo:

DISTRIBUCIÓN PARA APROBACIÓN ASAMBLEA	\$ 41,724,394.25
34% Tecnología –Software	\$ 14,186,294.05
66% Fondo Bienestar Social	\$ 27,538,100.21
100% Aprobado por la asamblea General	\$ 41,724,394.25

Durante el período 2023, se obtuvieron excedentes por \$83.448.788,50 y el excedente acumulado a 31 de diciembre de 2024, es de \$38.746.302,83, presentando una variación respecto al año 2023 de \$44.702.485,67, que representa una disminución del 54%.

Esta variación correspondiente al resultado de las operaciones ordinarias de recaudo de cartera donde se causan intereses, se liberan provisiones y gastos causados, se obtienen otros ingresos por rendimiento inversiones, recuperación de cartera y servicios diferentes al objeto social; que corresponde a los ingresos por actividades de convenios.

EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	AÑO 2.023	AÑO 2.024	Variación	%
Excedente	83.448.788,50	38.746.302,83	-44.702.485,67	-54%

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

El reconocimiento de los ingresos, procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

COOSERVISALUD, reconocerá un ingreso en el estado de resultados integral en un único estado cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad. La Cooperativa reconoce los ingresos provenientes de una transacción financiera al valor presente de todos los cobros futuros determinados utilizando una tasa de interés pactada. La transacción financiera surge cuando la Cooperativa concede un crédito al asociado en el cual se establece una tasa de interés, como contraprestación por el servicio otorgado. La Cooperativa medirá los ingresos de la actividad ordinaria al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, corresponde a los intereses corrientes o por mora provenientes del crédito otorgado y tiene en cuenta el importe por descuentos, rebajas o condonaciones que sean practicados por la entidad.

NOTA 34. INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS

Los ingresos de actividades ordinarias de COOSERVISALUD, corresponderán a los Intereses por la cartera de crédito (líneas de crédito, servicios, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda. Comprende los intereses generados por la causación de la cartera consumo con libranza y sin libranza.

INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS	181.015.145,00	181.531.580,00	516.435,00	0,29%

Durante el año 2024 se llevaron al ingreso \$181.531.580,00, los ingresos de cartera aumentaron en \$516.435, en comparación del año 2023, a pesar que la colocación de cartera durante el año 2024 disminuyó 11% en proporción al año 2023.

DETALLADO DE INGRESO POR CARTERA DE CREDITOS

CEDULA	NOMBRE	TOTAL
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	5.112.875,00
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	498.445,00
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERR	305.222,00
1090411472	LADY ANDREA CORZO PEÑA	214.903,00
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	1.614.747,00
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOZA	1.047.104,00
1090455123	KELLY YOHANA PEÑALOZA RODRIGUEZ	39.105,00
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	42.423,00
1092155714	CAMILA ANDREA RODRIGUEZ AYALA	673.103,00
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	1.184.695,00
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	2.966.017,00
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	1.441.671,00
13253347	JOSE ADONAI ALVAREZ	124.995,00
13269518	JOSE DEL CARMEN BAUTISTA SERRANO	1.187.748,00
13439217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	5.578.262,00
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	2.545.056,00
13459119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	43.397,00
13469534	HENRRY MANTILLA BLANCO	46.184,00
13479657	HOROLDO ROJAS LAZARO	6.035,00
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	7.373.186,00
13497671	JOAQUIN EDUARDO TORRES GONZALEZ	111.778,00
13500242	CARLOS ALBERTO RINCON POVEDA	489.035,00
15703864	MARCELO CARDENAS HERNANDEZ	145.099,00
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	3.076.405,00
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON DOMINGUEZ	286.963,00
27696566	MIRYAM REYES ORTEGA	8.988.004,00
27704650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	4.131.717,00
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	1.622.846,00
27721064	SANDRA MILENA CORREDOR BLANCO	131.126,00
27737654	LIGIA HAYDE BASTO OCHOA	106.057,00
27880884	NAYRA GISELA BASTO LEAL	936.547,00
32724229	GLORIA INES MONTAÑO	866.646,00
37235675	NYDIA PEREZ ALARCON	2.213.112,00
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	125.493,00
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	7.262.559,00
37243998	MARINA PARRA VILLAMIZAR	128.473,00
37250298	LU DY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	1.522.876,00
37252553	GLADYS CECILIA MORA VILLAMIZAR	338.939,00
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	2.630.444,00

CEDULA	NOMBRE	TOTAL
37256002	ROCIO AMPARO MORA CORONADO	37.746,00
37257341	ISABEL CRISTINA MONTES BERMONT	180.360,00
37258569	DORIS ORTIZA MORALES	2.251.677,00
37271323	YOHANNA MARTINEZ ROJAS	237.747,00
37279869	SANDRA LILIANA MONTAÑEZ TIRADO	1.019.322,00
37312939	AMPARO YAÑEZ PAEZ	510.097,00
37371601	ANGELICA MARIA JACOME CARRASCA	533.933,00
37754368	YESENIA MAIRUTH QUINTERO CARRASCAL	441.574,00
39683423	CLAUDIA FRANCISCA LANDAZABAL D	5.402.336,00
41421390	ELDA LIBIA GOMEZ DE COLMENARES	3.578.748,00
51743525	SONIA SANCHEZ CACERES	284.763,00
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONADO	9.559.205,00
52694774	ASTRID STELLA ARAQUE MOGOLLON	4.152.589,00
60254319	MARIA EVELYN JAIMES CAGUA	61.138,00
60259324	MARITZA LILIANA BAUTISTA GRANA	10.432.926,00
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIEN	1.168.799,00
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	1.759.660,00
60299872	RUTH MARLENE HERNANDEZ CABARIC	210.525,00
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	251.348,00
60305964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	13.056.882,00
60310405	NELLY AYDEE HERNANDEZ MOGOLLON	907.326,00
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECERRA	7.504.702,00
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	159.795,00
60355138	AMIRA ELENA MARTINEZ ESCALANTE	1.022.055,00
60360244	YENNY ALEXANDRA BAUTISTA	80.250,00
60360565	LIDA MIRELLA PUERTO FLOREZ	2.955.970,00
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	61.168,00
60369522	MARINELA CABRALES GUTIERREZ	1.846.689,00
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	17.117,00
60372498	CARMEN XIMENA MURILLO MENDOZA	33.649,00
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ ACOSTA	2.201.050,00
60379021	GLENDA OMAIRA RODRIGUEZ FLOREZ	1.697.239,00
60383101	ELEONORA DIAZ RODRIGUEZ	566.522,00
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	177.938,00
60387481	MONICA DEL PILAR GELVEZ RUEDA	27.500,00
60387795	MYRIAM ALBA ARIAS	2.468.525,00
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	8.836.208,00
60391747	LILIANA CONTRERAS ABRIL	5.429.265,00
60394726	MARICELA VILLEGAS GUIAO	1.419.206,00
60398186	YANETH SHIRLEY GRISALEZ MARTINEZ	2.696.299,00
60398400	MILENA ALEXANDRA VALDERRAMA	361.783,00
60399245	AURA MILENA RIVERA PABÓN	158.539,00
60407202	JUANA AMAPARO MORA GODOY	11.036,00
60407670	LILIANA REMOLINA FLOREZ	221.959,00
60411784	MARTIZA COROMOTO PANQUEVA OCHOA	39.755,00

CEDULA	NOMBRE	TOTAL
60443664	LEIDI YOHANA YAÑEZ MONTAÑO	759.403,00
63330402	ALIX MARIA GARCIA VILLAMIZAR	3.344.375,00
63553565	AURA PATRICIA CABEZA BLANCO	85.693,00
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	6.163.927,00
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ HERNANDEZ	554.401,00
88225616	FRANCISCO JOSE SANTANFE ANDRADE	7.372.536,00
88275944	JAVIER ALEXANDER MORENO MEZA	59.033,00
TOTALES		181.531.580,00

NOTA 35. SEGURO CARTERA DE CREDITO

Corresponde al recaudo del seguro de protección de préstamos con el que cuenta la cartera de crédito que corresponde al 0.12% del saldo capital de los pagos de cartera; que en comparación al año 2023 obtuvo una variación de -\$246.519

SEGURO CARTERA DE CREDITO	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
SEGURO CARTERA DE CREDITO	21.265.467,00	21.018.948	-246.519,00	-1%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	SALDO
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	335.607,00
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	157.275,00
13253347	JOSE ADONAI ALVAREZ	13.636,00
13269518	JOSE DEL CARMEN BAUTISTA SERRANO	129.572,00
13439217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	601.284,00
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	276.739,00
13459119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	5.787,00
13469534	HENRRY MANTILLA BLANCO	5.038,00
13479657	HOROLDO ROJAS LAZARO	288,00
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	887.696,00
13497671	JOAQUIN EDUARDO TORRES GONZALEZ	12.194,00
13500242	CARLOS ALBERTO RINCON POVEDA	53.350,00
15703864	MARCELO CARDENAS HERNANDEZ	15.828,00
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON DOMINGUEZ	31.085,00
27696566	MIRYAM REYES ORTEGA	1.179.990,00
27704650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	446.532,00
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	177.880,00
27721064	SANDRA MILENA CORREDOR BLANCO	14.304,00

CEDULA	NOMBRE	SALDO
27737654	LIGIA HAYDE BASTO OCHOA	9.090,00
27880884	NAYRA GISELA BASTO LEAL	101.008,00
32724229	GLORIA INES MONTAÑO	115.554,00
37235675	NYDIA PEREZ ALARCON	226.281,00
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	13.690,00
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA AYALA	941.661,00
37243998	MARINA PARRA VILLAMIZAR	17.130,00
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	169.469,00
37252553	GLADYS CECILIA MORA VILLAMIZAR	36.994,00
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	281.973,00
37256002	ROCIO AMPARO MORA CORONADO	4.118,00
37257341	ISABEL CRISTINA MONTES BERMONT	19.677,00
37258569	DORIS ORTIZA MORALES	245.637,00
37271323	YOHANNA MARTINEZ ROJAS	25.936,00
37279869	SANDRA LILIANA MONTAÑEZ TIRADO	111.202,00
37312939	AMPARO YAÑEZ PAEZ	55.646,00
37371601	ANGELICA MARIA JACOME CARRASCA	58.247,00
37754368	YESENIA MAIRUTH QUINTERO CARRASCAL	48.173,00
39683423	CLAUDIA FRANCISCA LANDAZABAL D	600.459,00
41421390	ELDA LIBIA GOMEZ DE COLMENARES	391.144,00
51743525	SONIA SANCHEZ CACERES	31.065,00
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONADO	1.172.333,00
52694774	ASTRID STELLA ARAQUE MOGOLLON	517.161,00
60254319	MARIA EVELYN JAIMES CAGUA	6.269,00
60259324	MARITZA LILIANA BAUTISTA GRANA	1.234.627,00
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIEN	127.506,00
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	191.790,00
60299872	RUTH MARLENE HERNANDEZ CABARIC	23.224,00
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	37.703,00
60305964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	1.424.388,00
60310405	NELLY AYDEE HERNANDEZ MOGOLLON	96.064,00
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECERRA	813.724,00
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	17.428,00
60355138	AMIRA ELENA MARTINEZ ESCALANTE	111.496,00
60360244	YENNY ALEXANDRA BAUTISTA	8.755,00
60360565	LIDA MIRELLA PUERTO FLOREZ	319.856,00
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	6.671,00
60369522	MARINELA CABRALES GUTIERREZ	199.908,00

CEDULA	NOMBRE	SALDO
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	1.467,00
60372498	CARMEN XIMENA MURILLO MENDOZA	3.671,00
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ ACOSTA	265.447,00
60379021	GLENDA OMAIRA RODRIGUEZ FLOREZ	185.155,00
60383101	ELEONORA DIAZ RODRIGUEZ	61.803,00
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	19.410,00
60387481	MONICA DEL PILAR GELVEZ RUEDA	3.000,00
60387795	MYRIAM ALBA ARIAS	269.294,00
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	951.951,00
60391747	LILIANA CONTRERAS ABRIL	723.903,00
60394726	MARICELA VILLEGAS GUISAO	187.094,00
60398186	YANETH SHIRLEY GRISALEZ MARTINEZ	359.507,00
60398400	MILENA ALEXANDRA VALDERRAMA	39.457,00
60399245	AURA MILENA RIVERA PABÓN	17.295,00
60407202	JUANA AMAPARO MORA GODOY	1.204,00
60407670	LILIANA REMOLINA FLOREZ	24.214,00
60411784	MARTIZA COROMOTO PANQUEVA OCHOA	3.408,00
60443664	LEIDI YOHANA YAÑEZ MONTAÑO	101.253,00
63330402	ALIX MARIA GARCIA VILLAMIZAR	399.167,00
63553565	AURA PATRICIA CABEZA BLANCO	7.344,00
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	753.027,00
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ HERNANDEZ	60.480,00
88225616	FRANCISCO JOSE SANTANFE ANDRADE	799.205,00
88275944	JAVIER ALEXANDER MORENO MEZA	6.440,00
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	676.110,00
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	54.375,00
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERR	33.300,00
1090411472	LADY ANDREA CORZO PEÑA	23.444,00
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	176.156,00
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOZA	122.349,00
1090455123	KELLY YOHANA PEÑALOZA RODRIGUEZ	4.265,00
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	3.636,00
1092155714	CAMILA ANDREA RODRIGUEZ AYALA	73.389,00
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	129.236,00
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	321.350,00
	TOTAL	21.018.948,00

NOTA 36. INTERESES MORATORIOS

Representa los intereses recaudados por mora de la cartera de crédito durante año 2024, el cual acrecentó significativamente durante año 2024 por valor \$16.628.407, el cual la variación es de \$12.854.633, que representanta un aumento de 341% en relación de 2023.

INTERESES MORATORIOS	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
INTERESES MORATORIOS	3.773.774,00	16.628.407	12.854.633,00	341%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	SALDO
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	137,278
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	23,07
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	29,647
13491636	JAIR ALBERTO VALERO PEÑARANDA	987,318
13497671	JOAQUIN EDUARDO TORRES GONZALEZ	395,109
13500242	CARLOS ALBERTO RINCON POVEDA	96,21
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON DOMINGUEZ	522,675
27696566	MIRYAM REYES ORTEGA	100
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	523,494
27737654	LIGIA HAYDE BASTO OCHOA	184
37235689	MARIA BELEN CONTRERAS MARTINEZ	19,8
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	1
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	420,435
37252553	GLADYS CECILIA MORA VILLAMIZAR	596,38
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	651
37257341	ISABEL CRISTINA MONTES BERMONT	174
37371601	ANGELICA MARIA JACOME CARRASCA	1,872
37754368	YESENIA MAIRUTH QUINTERO CARRASCAL	499,782
39683423	CLAUDIA FRANCISCA LANDAZABAL D	1
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONADO	716
60259324	MARITZA LILIANA BAUTISTA GRANA	159,811
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIEN	8,584
60282404	DORA ALICIA ALARCON GRANADOS	73
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	5,463
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECERRA	76
60360244	YENNY ALEXANDRA BAUTISTA	12,551

CEDULA	NOMBRE	SALDO
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	23
60369522	MARINELA CABRALES GUTIERREZ	121,886
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	59
60372498	CARMEN XIMENA MURILLO MENDOZA	52,98
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ ACOSTA	10
60379695	MARIA ANGELICA VASQUEZ	750
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	166
60387481	MONICA DEL PILAR GELVEZ RUEDA	4
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	112
60394726	MARICELA VILLEGAS GUISAO	811
60398400	MILENA ALEXANDRA VALDERRAMA	115,199
60399245	AURA MILENA RIVERA PABÓN	150,779
60411784	MARTIZA COROMOTO PANQUEVA OCHOA	382
63330402	ALIX MARIA GARCIA VILLAMIZAR	140,008
63553565	AURA PATRICIA CABEZA BLANCO	254
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ HERNANDEZ	5,837,000
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	19,142
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	21
1090406692	FLOR ADRIANA MALDONADO VALDERR	30
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA ESPINOZA	23
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	760
1092155714	CAMILA ANDREA RODRIGUEZ AYALA	176,182
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	109,752
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	85
	TOTAL	16,628,407

OTROS INGRESOS

INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA: Corresponde a los Rendimientos financieros obtenidos de las cuentas Ahorros a nombre de COOSERVISALUD.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL: Descuento de la contraprestación del servicio a la Póliza funeraria con Serfunorte Los Olivos y Convenio Equidad Seguros.

RECUPERACIONES DETERIORO DE CRÉDITOS DE CONSUMO: Recuperación de cartera de créditos., las cuales se encontraban en administrativo y proceso pre-jurídico para su recuperación.

Política Contable

Esta política será aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- La prestación de servicios
- Dividendos por participaciones en sociedades
- Rendimientos financieros por inversión de excedentes de tesorería
- Ingresos por la venta de productos (Cuando se desarrolle actividades de venta)

La confección de la política contable para el reconocimiento de ingresos, de COOSERVISALUD, se encuentra sustentada bajo las siguientes normas:

Sección 5: Estado de resultado y Otro Resultado Integral.

Sección 23: Ingreso de Actividades Ordinarias.

Decreto 3022: Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias en sí como las ganancias.

Los Ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de COOSERVISALUD, y adoptan una gran variedad de nombres, tales como Intereses, recuperación de provisiones, comisiones, dividendos.

Ingreso de actividades ordinarias: es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de COOSERVISALUD, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios de ese patrimonio.

Valor razonable: es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre.

Los ingresos de actividades ordinarias de COOSERVISALUD, corresponderán a los siguientes:

- Intereses por la cartera de crédito (líneas de crédito, servicios, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda.
- Intereses de Mora.
- Ingresos por el rendimiento de las inversiones, efectivo o equivalente.
- Recuperación de deterioro de los instrumentos de deuda. Serán ganancias para COOSERVISALUD cualesquiera ingresos percibidos por la disposición de propiedad, planta y equipo, así como los ingresos inusuales o no recurrentes, que no estén contemplados como ordinarios en la presente política.
- ingresos por venta de bienes y servicios.
- Entre otros, tales que puedan reconocerse como un ingreso para COOSERVISALUD.

NOTA 37. INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA

Corresponde a los Rendimientos Financieros y recuperaciones de asociados de los gastos bancarios pagados por la entidad y ajuste al peso; que se obtuvieron durante el año 2024, los cuales disminuyeron en un 28%

INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	632.705,28	453.716,89	-178.988,39	-28%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
13255372	ALVAO GONZALES	200,00
13351850	SANTIAGO MORROS	91,00
13353505	ORLANDO ALFREDO SANA TOLOZA	3.146,00
37225622	ELIZABETH ROMERO DE YAÑEZ	76,00
37235675	NYDIA PEREZ ALARCON	28.599,00
37243998	MARINA PARRA VILLAMIZAR	23.070,00
37247125	CLARA ELISA GEREDA OROZCO	1.401,00
60321123	LUZ MARINA CASTELLANOS	3,00
60398400	MILENA ALEXANDRA VALDERRAMA	15.800,00
860034313	DAVIVIENDA	141.445,37
800106339	COLMEDICA	33,00
800197268	U.A.E. Dirección de Impuestos	460,00
830008686	EQUIDAD	40,00
890501434	ALCALDIA DE SAN JOSE DE CÚCUTA	4.887,36
890903938	BANCOLOMBIA	165.815,80
1065580599	ANA MILENA QUINTERO QUINTERO	11.849,00
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	56.799,36
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	1,00
TOTALES		453.716,89

NOTA 38. DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	74.426.136,00	65.235.923,00	-9.190.213,00	-12%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
860034313	DAVIVIENDA	58.530.219
890903938	BANCOLOMBIA	6.705.704
TOTALES		65.235.923

NOTA 39. RECUPERACIONES DETERIORO:

Recuperación de cartera de créditos., las cuales se encontraban en administrativo y proceso pre-jurídico para su recuperación.

Como se observa a continuación existe un aumento significativo de la recuperación del deterioro a 31 de 2024 del 1232% en comparación al año 2023; esto procede que para el 2024 se observa una mora elevada los últimos años, pero así mismo con la gestión administraba de cobranza se logró una importante recuperación de dicha cartera.

RECUPERACIONES DETERIORO	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
RECUPERACIONES DETERIORO	1.285.139,00	17.117.865,00	15.832.726,00	1232%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
13479657	HIROLDI LAZARO ROJAS	366,00
13491636	JAIRI ALBERTO VALERO PEÑARANDA	116.796,00
13497671	JOAQUIN ENRIQUE TORRES	276.814,00
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON	454.056,00
27696566	MYRIAM REYES ORTEGA	60.000,00
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	307.262,00
27877511	ROSA DELIA ORTIZ MORA	583.600,00
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	25.818,00
37252553	GLADYS CECILIA MORA	2.355.738,00
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	911.712,00
39683423	CLAUDIA LANDAZABAL M.	71,00
60282404	DORA ALICIA ALARCON	156.100,00
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECER	19.268,00
60360565	LIDIA PUERTO	139,00

CEDULA	NOMBRE	VALOR
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	62.215,00
60379695	MARIA ANGELICA VASQUEZ DAZA	408.600,00
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	18.000,00
60398400	MILENA ALEXANDRA VALDERRAMA	118,00
60411784	MARITZA COROMOTO PANQUEVA OCHO	540.667,00
63553565	AURA PATRICIA CABEZA	30.439,00
800041929	COOSERVISALUD	9.782.562,00
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	1.007.524,00
Total general		17.117.865,00

N OTA 40. COMISIONES Y/ HONORARIOS

Corresponde a los ingresos obtenidos por los servicios de convenio que tiene la cooperativa con sus asociados

COMISIONES Y/ HONORARIOS	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
INGRESOS POR CONVENIOS	-	2.210.227,00	2.210.227,00	100%

Ha esta cuenta fueron reclasificado los saldos de la cuenta INTS DEUDORES VTA SERVICIOS A 31 diciembre de 2024; debido a que ya se reclasificó en el PUC Contable del Catálogo único de información financiera con fines de supervisión

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
5483386	LUIS ALFREDO TOSCANO VILLAN	18.139,00
8741101	FERNANDO CHAVEZ SANTAMARIA	20.108,00
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	44.268,00
13252731	ANTONIO MARIA RODRIGUEZ	21.000,00
13488017	EDGAR EDUARDO ROMERO JAIMES	18.139,00
27892908	CARMEN TERESA VERA	26.521,00
60286454	LUZ MARINA OMAÑA VERGEL	36.278,00
60321123	LUZ MARINA CASTELLANOS	15.318,00
60359254	MILENA LOPEZ VILLAMIZAR	30.162,00
70071133	WILLIAM DE JESUS ATEHORTUA PUERTA	28.950,00
800254697	SERFUNORTE CÚCUTA LOS OLIVOS	1.774.469,00
830008686	EQUIDAD ARL	71.640,00
900256191	ASESORIA MICROEMPRESARIAL	105.235,00
Total general		2.210.227,00

GASTOS

NOTA 41: SALARIOS

Las retribuciones económicas efectuadas al personal vinculado a la Cooperativa se reconocen de acuerdo a la legislación laboral vigente, son los compromisos adquiridos por salario de los empleados que tienen vinculación laboral con la Cooperativa; que durante el año 2024 fueron 4 empleados administrativos; en los cargos de Tesorería, Contador, Auxiliar Contable y Auxiliar Administrativo.

Se observa un incremento del 66% en comparación al año 2023, debido por el ajuste salarial del SMML y la incorporación de un nuevo empleado a partir de 16 junio de 2024.

	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
SUELDOS				
SUELDOS	40.851.933,00	67.838.333,00	26.986.400,00	66%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR SUELDO	CARGO
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	28.860.000	CONTADOR PÚBLICO
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	22.815.000	TESORERA
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	8.450.000	AUXILIAR CONTABLE
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	7.713.333	AUXILIAR ADMINISTRATIVO
	TOTAL	67.838.333	

NOTA 42. AUXILIO DE TRANSPORTE

Corresponde al pago que se realiza a los trabajadores que tienen un sueldo de hasta dos salarios mínimos mensuales:

AUXILIO DE TRANSPORTE	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
AUXILIO DE TRANSPORTE	4.049.451,80	6.750.000,00	2.700.548,20	67%

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR SUELDO	CARGO
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	1.798.200	CONTADOR PÚBLICO
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	1.895.400	TESORERA
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	1.134.000	AUXILIAR CONTABLE
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	1.922.400	AUXILIAR ADMINISTRATIVO
	TOTAL	6.750.000	

NOTA 43 PRESTACIONES SOCIALES.

Son los Beneficios a corto plazo a los empleados tienen derecho por el término del periodo; en el cual los empleados han prestado sus servicios

PRESTACIONES SOCIALES.	VALOR
CESANTIAS	6.270.768
INTS CESANTIAS	729.985
PRIMA DE SERVICIOS	6.189.766
VACACIONES	3.624.502
TOTALES	16.815.021

DETALLADO

CEDULA	NOMBRE	SALDO	CONCEPTO
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	791.914	CESANTIAS
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	2.554.854	CESANTIAS
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	2.112.000	CESANTIAS
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	812.000	CESANTIAS
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	95.517	INTS CESANTIAS
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	283.588	INTS CESANTIAS
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	253.440	INTS CESANTIAS
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	97.440	INTS CESANTIAS
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	791.914	PRIMA DE SERVICIOS
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	2.554.854	PRIMA DE SERVICIOS
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	2.112.000	PRIMA DE SERVICIOS
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	730.998	PRIMA DE SERVICIOS
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	1.202.496	VACACIONES
1090500435	KARYM YOLIBETH JACOME RAMIREZ	353.891	VACACIONES
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	1.716.865	VACACIONES
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	351.250	VACACIONES
	TOTALES	16.815.021	

NOTA 44. APORTES A SALUD

Es el aporte que el empleador paga en base al salario del trabajador

CEDULA	NOMBRE	VALOR SUELDO
800251440	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SAN	1.800,00

NOTA 45. APORTES PENSIÓN

Es el aporte que debe realizar el empleador al trabajador por concepto de pensión que corresponde al 12%.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
900336004	ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE P	4.404.200,00
800224808	PORVENIR	3.937.200,00
800229739	PROTECCION	2.100.300,00
	TOTAL	10.441.700,00

NOTA 46. APORTES A.R.L

Toda empresa debe estar afiliada a una sola Administradora de Riesgos Laborales (ARL) en la que el empleador ha definido, no sólo a atender, sino también a prevenir y proteger a los trabajadores de los efectos de las enfermedades y los accidentes que puedan ocurrirles con ocasión o como consecuencia del trabajo que desarrollan.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
830.008.686	EQUIDAD ARL	395.600,00
	TOTAL	395.600,00

NOTA 47. APORTES CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR

Son los pagos que todo empleador con trabajadores a cargo, debe cancelar a una Caja de Compensación Familiar. Se aporta sobre la totalidad de los pagos hechos por concepto de los diferentes elementos que integran el salario.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
890500516	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL NORTE DE SANTANDER	3.036.900
	TOTAL	3.036.900

NOTA 48. HONORARIOS

Corresponde a la remuneración por los servicios que prestan una persona natural a la cooperativa por diferentes conceptos de contraprestación.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR	CARGO
60307580	EMMA JAQUELINE RINCON RODRIGUE	6.547.200	GERENTE
60338109	MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA	17.000.000	GERENTE
60358708	MARIA YANETH VASRGAS ARAQUE	8.775.000	REVISOR FISCAL
13436850	RUBEN DARIO AMARILES SAYAGO	1.590.000	REVISOR FISCAL
60324470	FIGUEROA ROJAS SANDRA MARIA DEL ROCIO	2.600.000	CONTADOR
13353505	ORLANDO ALFREDO SANA TOLOZA	4.800.000	ABOGADO
	TOTAL	41.312.200	

NOTA 49. IMPUESTOS

Son las cargas o tributos que la cooperativa tiene por conceptos de Industria y Comercio con el municipio de San José de Cúcuta

NIT	NOMBRE	VALOR
890501434	ALCALDIA DE CUCUTA	9.357.000
	TOTAL	9.357.000

Cebe recalcar que para el año 2024, la cooperativa realizo el pago del impuesto año gravable 2018, 2023 y la causación del año 2024

AÑO	IMPUESTO/VALOR
2018	3.757.000
2023	2.826.000
2024	2.774.000
TOTAL	9.357.000

NOTA 50. SEGUROS

Son gastos por concepto de seguro de protección de préstamos que paga la cooperativa para protección de cartera

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
830008686	EQUIDAD	18.890.776
890903790	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA.	2.441.931
	TOTAL	21.332.707

NOTA 51. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Registra los gastos ocasionados por concepto de mantenimiento y reparaciones que se efectúan en desarrollo del giro operativo del ente económico.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
60348045	IVON ROCIO ROJAS GARAVITO	1.570.550
88211762	WILSON ANTONIO PALENCIA ESPINEL	881.100
43402355	HELDA INES DUQUE RAMIREZ	9.000
	TOTAL	2.460.650

NOTA 52. REPARACIONES LOCATIVAS

Arreglos que se deben realizar para mantener la oficina de la cooperativa en el mismo estado en el que se recibió.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
60297621	CLAUDIA PATRICIA YAÑEZ RAMIREZ	13.000
901668323	ELECTRICOS SOTO P&S INGENIERIA	58.000
890504009	FERRETERIA LA ORIENTAL	12.000
13440792	GIOVANNY DUQUE PEREIRA	25.000
901311147	GRUPO MONDRAGON PINTUTECHICAS	56.000
890300225	COEXITO S.A.S.	194.410
	TOTAL	358.410

NOTA 53. CAFETERÍA

Gastos relacionados con servilleta, vasos y/o agua

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	12.000
	TOTAL	12.000

NOTA 54. SERVICIOS PÚBLICOS

Registra el valor de los gastos pagados o causados por el ente económico por concepto de servicio Internet

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
830122566	COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.	927.118
900961554	NET TV PLUS SAS	595.000
	TOTAL	1.522.118

NOTA 55. CORREO

Son los gastos por correo certificado que realiza la entidad a través de las notificaciones legales a algunos asociados de la cooperativa; especialmente cuando tiene procesos prejuridos y/o procesos de exclusión.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
860512330	SERVIENTREGA	52.500
	TOTAL	52.500

NOTA 56. TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS

Los gastos por servicio de domicilio de traslado de documentación al Consejo de Administración.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
37250298	LU DY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	5.000
1090369851	MIGUEL SERRANO	134.900
	TOTAL	139.900

NOTA 57. PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA

Compra de útiles y papelería necesarios para el desarrollo de actividades de la cooperativa.

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
6662999	ARLEY ARIAS TELLEZ	115.000
1090369851	MIGUEL SERRANO	90.000
807008374	PAPELERIA Y CACHARRERIA ANDINA	495.612
	TOTAL	700.612

NOTA 58. CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES

Corresponde a la afiliación de Data crédito y a las contribuciones de Confecoop y supesolidaria a la que la entidad se encuentra allegada

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR
890505732	CONFECOOP NORTE	3.513.000
890203088	DATA CREDITO	1.660.045
830053043	SUPERSOLIDARIA	698.136
	TOTAL	5.871.181

NOTA 59. GASTOS DE ASAMBLEA

Son los gastos incurridos para la celebración de la asamblea año 2024

DETALLADO POR TERCERO

NIT	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
63330402	ALIX MARIA GARCIA	85.000	BONO ASISTENCIA
60355138	AMIRA ELENA MARTINEZ ESCALANTE	85.000	BONO ASISTENCIA
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	85.000	BONO ASISTENCIA
60399245	AURA MILENA RIVERA	85.000	BONO ASISTENCIA
60278936	BLANCA BIBIANA LIZCANO SARMIEN	85.000	BONO ASISTENCIA
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	85.000	BONO ASISTENCIA
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA A.	85.000	BONO ASISTENCIA
60372498	CARMEN XIMENA MURILLO MENDOZA	85.000	BONO ASISTENCIA
37236256	CECILIA CONTRERAS ARANDA	85.000	BONO ASISTENCIA
39683423	CLAUDIA LANDAZABAL M.	85.000	BONO ASISTENCIA
800191700	CUEROS VELEZ SAS	179.900	OBSEQUIOS
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA	85.000	BONO ASISTENCIA
60282404	DORA ALICIA ALARCON	85.000	BONO ASISTENCIA
32724229	GLORIA INES MONTAÑO	85.000	BONO ASISTENCIA
88201178	GREGORIO SUAREZ	85.000	BONO ASISTENCIA
13459119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	85.000	BONO ASISTENCIA
1999444	INDALECIO GARCIA CABALLERO	85.000	BONO ASISTENCIA
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	85.000	BONO ASISTENCIA
88275944	JAVIER ALEXANDER MORENO MEZA	85.000	BONO ASISTENCIA
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECER	85.000	BONO ASISTENCIA
1995006	JESUS DARIO SARMIENTO	85.000	BONO ASISTENCIA
13497671	JOAQUIN ENRIQUE TORRES	85.000	BONO ASISTENCIA
13253347	JOSE ADONAI ALVAREZ	85.000	BONO ASISTENCIA

NIT	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
13221423	JOSE ALFREDO CORREDOR VERA	85.000	BONO ASISTENCIA
13439217	JOSE ANTONIO GUTIERREZ FONSECA	85.000	BONO ASISTENCIA
60305964	JULIA ALICIA DUARTE LOBO	85.000	BONO ASISTENCIA
1090455123	KELLY YOHANA PEÑALOZA R	85.000	BONO ASISTENCIA
1093412554	LAURY LISBETH PAEZ PARADA	85.000	BONO ASISTENCIA
60360565	LIDA MIRELLA PUERTO	85.000	BONO ASISTENCIA
27737654	LIGIA HAYDEE BASTO OCHOA	85.000	BONO ASISTENCIA
37250298	LU DY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	85.000	BONO ASISTENCIA
1093745111	LUZ MARY ARIAS ACEVEDO	85.000	BONO ASISTENCIA
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	85.000	BONO ASISTENCIA
27632416	MARIA VICTORIA BERMONT GALVIS	85.000	BONO ASISTENCIA
60366792	MARIA VICTORIA GIRALDO RUIZ	85.000	BONO ASISTENCIA
60369522	MARINELA CABRALES	85.000	BONO ASISTENCIA
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
60295956	MARTHA ROCIO CASTELLANOS PRIET	85.000	BONO ASISTENCIA
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	85.000	BONO ASISTENCIA
27704650	MAYULI EUNICE LOZANO BERMUDEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
27696566	MYRIAM REYES ORTEGA	85.000	BONO ASISTENCIA
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
27880884	NAYRA GISELA BASTOS LEAL	85.000	BONO ASISTENCIA
60305907	NORA EMILIA VASQUEZ RIVAS	85.000	BONO ASISTENCIA
830037946	PANAMERICANA PAPELERIA Y LIBRE	459.900	OBSEQUIOS
890502101	PROTURNO LDA HOTEL CASINO INT	4.800.000	ALQUILER SALON
13502818	REYNALDO SUAREZ	85.000	BONO ASISTENCIA
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	85.000	BONO ASISTENCIA
60378833	RUTH MARINELA ORTIZ	85.000	BONO ASISTENCIA
17527942	SAMUEL JOSE RIOS WILCHES	85.000	BONO ASISTENCIA

NIT	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
37279869	SANDRA LILIANA MONTAÑEZ	85.000	BONO ASISTENCIA
60328966	SANDRA LUZ FERREIRA GARCIA	85.000	BONO ASISTENCIA
60400024	SARIT TORCOROMA PEREZ ORTIZ	85.000	BONO ASISTENCIA
800242106	SODIMAC DE COLOMBIA	736.900	OBSEQUIOS
51743525	SONIA SANCHEZ CACERES	85.000	BONO ASISTENCIA
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON	85.000	BONO ASISTENCIA
60360244	YENNI ALEXANDRA BAUTISTA	85.000	BONO ASISTENCIA
37271323	YOHANA MARTINEZ ROJAS	85.000	BONO ASISTENCIA
1090432318	YUDIT ALBARRACIN	85.000	BONO ASISTENCIA
	TOTAL	11.021.700	

NOTA 60. GASTOS DE DIRECTIVOS

Corresponde a la Bonificación por asistencia a las reuniones del Consejo de Administración y día de la secretaria.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
37237105	CARMEN ELENA SEPULVEDA A.	1.300.000
13491636	JAIR ALBERTO VALERO PEÑARANDA	1.300.000
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	1.950.000
1090374298	LUIS ARMANDO ROJAS CAICEDO	1.300.000
60304127	NANCY AMPARO BARBOSA HERNANDEZ	1.300.000
	TOTAL	7.150.000

NOTA 61. GASTOS DE COMITÉS

Corresponde a los auxilios del fondo de solidaridad por fallecimiento de los padres de los siguientes asociados:

CEDULA	NOMBRE	VALOR
60372498	CARMEN XIMENA MURRILLO	1.300.000
37218933	SANDRA LUZ FERREIRA	1.300.000
	TOTAL	2.600.000

NOTA 62. REUNIONES Y CONFERENCIAS

Gastos que se incurren en la celebración de reuniones entre el Consejo de Administración y la Gerencia de Cooservisalud.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
1090464039	JOHAN CAMILO BENITEZ	20.000
27951075	MARTIZA ARMENTA DE GOMEZ	100.800
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	94.000
800010434	PUNTO CERO LIMITADA	559.300
	TOTAL	774.100

NOTA 63. GASTOS LEGALES

Hace referencia a los gastos por renovación de Cámara de comercio, estampillas e impuestos para la inscripción de reformas y nombramientos

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
890.500.513	CAMARA DE COMERCIO DE CUCUTA	2.442.200
800.103.927	DEPARTAMENTO NORTE DE SANTANDER	1.052.575
	TOTAL	3.494.775

NOTA 64. SISTEMATIZACIÓN

Gastos de mejoras de sistemas

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
60348045	IVON ROCIO ROJAS GARAVITO	206.800
	TOTAL	206.800

NOTA 65. ADECUACION E INSTALACION

Gastos por la compra de un multitoma para los equipos de las instalaciones de la cooperativa

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
800242106	SODIMAC DE COLOMBIA	89.600
	TOTAL	89.600

NOTA 66. GASTOS VARIOS

Corresponde a los gastos por Ajuste al Peso y la compra de la Rifa de un Televisor que se compró como estimulación de la actualización de datos.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
890501434	ALCALDIA DE SAN JOSE DE CÚCUTA	12.973,36
890900608	ALMACENES EXITO SA	949.900,00
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	6,00
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	3,00
13459119	GUILLERMO ESCOBAR BAUTISTA	15,00
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECER	3,00
900156264	NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SAL	100,00
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	1,00
800254697	SERFUNORTE CÚCUTA LOS OLIVOS	950,00
800197268	U.A.E. DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	534,00
	TOTAL	964.485,36

NOTA 67. DETERIORO

Corresponde al deterioro de cartera que se debe tenerse en cuenta que los Estándares Internacionales precisan de una evaluación de las cuentas por cobrar y la cartera de créditos registradas en la contabilidad.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
51875978	ADRIANA ROCIO MANTILLA MALDONA	6.136.036
79381289	CARLOS ALBERTO FUENTES LIEVANO	8.700.000
39683423	CLAUDIA LANDAZABAL M.	19
13447806	DARIO ALFONSO CASTRO MARTINEZ	388.650
1090444399	DIDIER LEONARDO ORTEGA	7.972.209
60282404	DORA ALICIA ALARCON	156.100
37252553	GLADYS CECILIA MORA	2.353.780
60345659	JACQUELINE MAHECHA	331.200
13491636	JAIRO ALBERTO VALERO PEÑARANDA	194.057
60323550	JENIT CECILIA COLMENARES BECER	19.268
13497671	JOAQUIN ENRIQUE TORRES	276.814
60317949	JUDITH ESTER MORENO	333.000
1090461229	LICETH PAOLA IBAÑEZ GARCIA	1.007.524
60360565	LIDIA PUERTO	139
37250298	LUDY ESPERANZA MANTILLA BLANCO	25.818
37245553	MARIA CECILIA YAÑEZ	331.200
60363382	MARIA OFELIA MELO RUBIO	922.756
60369589	MARTHA CECILIA RAMIREZ RAMIREZ	46.605
27705479	MARTHA ELICENIA SANCHEZ IBAÑEZ	307.262
60384876	MARY LUZ SILVA DURAN	18.000
60388334	NOHORA ERLINDA CADENA	9.667

CEDULA	NOMBRE	VALOR
37826545	NOHORA VILLAMIZAR	316.200
88212583	ROGER ALEXANDER BERMUDEZ	5.930.540
37255557	ROSMIRA JAIMES BARRERA	661.712
27601685	TATIANA PAOLA CASTRILLON	454.056
	TOTAL	36.892.612

NOTA 68. AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Es el proceso mediante el cual se reconoce el desgaste de los activos del ente económico por el uso que se hace de ellos, como se observa a continuación para el año 2024 dicho valor aumento por la compra del software contable.

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	-	333.475	333.475	100%

NOTA 69. DEPRECIACIONES

Es la pérdida de valor de un bien con el tiempo, especialmente por su uso y obsolescencia.

DEPRECIACIONES	A 31 DICIEMBRE DE 2023	A 31 DICIEMBRE DE 2024	Variación	%
DEPRECIACIONES	1.214.952	2.045.666	830.714	68%

NOTA 70. GASTOS BANCARIOS

Son los desembolsos que incurre la cooperativa por tener su dinero en los bancos hacen y así poder prestar servicios a sus asociados.

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
890903938	BANCOLOMBIA	427.062,19
860034313	DAVIVIENDA	8.005.457,74
	TOTAL	8.432.519,93

NOTA 71. MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS

Corresponde a los gastos que incurrió la cooperativa por el no pago a tiempo y/o presentación de impuestos de año anteriores y/o en curso; los cuales no son deducibles de renta

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
890501434	ALCALDIA DE SAN JOSE DE CÚCUTA	2.350.400,00	MULTAS E INTS IMPUESTO AÑO 2018
800197268	U.A.E. DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	69.000,00	INTERESES RENTA 2023
830053043	SUPERSOLIDARIA	41.481,00	INTERESES CONTRIBUCIÓN SUPERSOLIDARIA
	TOTAL	2.460.881,00	

NOTA 72. IMPUESTO ASUMIDO

Es el impuesto que debía pagar un tercero, pero que, por alguna razón, la cooperativa termina pagando; los cuales no son deducibles de renta

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR
5470334	JUAN PABLO SARABIA	43.067
60348045	IVON ROCIO ROJAS GARAVITO	21.542
	TOTAL	64.609

NOTA 73. OTROS

Son los gastos que se realizaron sin su debido soporte tributario para ser deducibles de renta

DETALLADO POR TERCERO

CEDULA	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
13502818	REYNALDO SUAREZ	28.000	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES
1090369851	MIGUEL SERRANO	20.000	MENSAJERIA
800158137	HIELOS CUCUTA	7.700	CAFETERIA
1090434499	MONICA LIZETH TOLOSA CONTRERAS	70.000	PAPELERIA

CEDULA	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
1093793323	SAMUEL ANTONIO LEON CAMPOS	68.800	GASTO ASAMBLEA Y REUNIONES Y CONFERENCIAS
800010434	PUNTO CERO LIMITADA	246.008	REUNIONES Y CONFERENCIAS
1090421826	AURA ESTEFANIA CAMARGO CHACIN	62.000	GASTOS LEGAL
60348045	IVON ROCIO ROJAS GARAVITO	13.200	SISTEMATIZACIÓN
800041929	COOSERVISALUD	4.800	GASTOS AÑO ANTERIORES CAJA MENOR
	TOTAL	520.508	

MARTHA ZULAY VERGEL OCHOA
Representante Legal
CC No. 60338109

AURA ESTEFANIA CAMARGO CH.
Contadora Publica
T.P: 182650-T

MARIA YANET VARGAS ARAQUE
Revisor Fiscal
T.P: 143491-T