

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS HOSPITAL DE SAN JOSE LTDA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2020 Y 2019**  
(Cifras expresadas en pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>					
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	8	4.846.977	1.805.063	3.041.914	169%
Pasivo por impuestos corrientes	9	8.805.000	934.823	7.870.177	842%
Obligaciones laborales	10	1.836.401	0	1.836.401	
Otros pasivos	11	2.413.785	4.137.146	(1.723.361)	-42%
Provisiones y contingencias	12	6.091.000	2.591.000	3.500.000	135%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>23.993.163</u></b>	<b><u>9.468.032</u></b>	<b><u>12.688.730</u></b>	<b>134%</b>
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>13</b>	<b>21.063.087</b>	<b>33.068.224</b>	<b>(12.005.137)</b>	<b>-36%</b>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>21.063.087</u></b>	<b><u>33.068.224</u></b>	<b><u>(12.005.137)</u></b>	<b>-36%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>45.056.250</u></b>	<b><u>42.536.256</u></b>	<b><u>2.519.994</u></b>	<b>6%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>					
Aportes sociales	14	443.863.990	348.238.620	95.625.370	27%
Reservas		54.574.453	47.669.653	6.904.800	14%
Fondo para la revalorización de aportes		1.887.453	1.887.453	0	0%
Auxilios y donaciones		295.000	295.000	0	0%
Excedentes del ejercicio		14.644.858	23.015.373	(8.370.515)	-36%
Aplicación por primera vez NIIF Pymes		250.193.067	250.193.067	-	0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>765.458.821</u></b>	<b><u>671.299.166</u></b>	<b><u>94.159.655</u></b>	<b>14%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>810.515.071</u></b>	<b><u>713.835.422</u></b>	<b><u>96.679.649</u></b>	<b>14%</b>

Las notas explicativas hacen parte integral de los Estados Financieros

**FERNANDO PEÑA GALEANO**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

**DEISY A. RODRIGUEZ S.**  
Contador Público  
T.P. 85975 - T

**JENNY MONTAÑEZ**  
Contador Público  
Revisor Fiscal

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS HOSPITAL DE SAN JOSE LTDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL**  
**DESDE EL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2021 Y 2020**  
**(Cifras expresadas en pesos)**

	NOTAS	2021		2020		VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>15</b>					
Servicios de crédito		78.828.788	82,0%	67.564.291	88,9%	11.264.497
Reintegro de provisiones		17.340.119	18,0%	8.462.078	11,1%	8.878.041
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>96.168.907</b>	<b>100,0%</b>	<b>76.026.369</b>	<b>100,0%</b>	<b>20.142.538</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>16</b>	<b>74.146.977</b>	<b>77,1%</b>	<b>44.756.216</b>	<b>58,9%</b>	<b>29.390.761</b>
Gastos Generales		66.350.243	69,0%	44.756.216	58,9%	21.594.027
Gastos Personal		7.796.734	8,1%	0		7.796.734
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>22.021.930</b>	<b>22,9%</b>	<b>31.270.153</b>	<b>41,1%</b>	<b>(9.248.223)</b>
Ingresos no operacionales	<b>17</b>	2.244.371	2,3%	11.677.170	15,4%	(9.432.799)
Gastos no operacionales	<b>18</b>	9.621.443	10,0%	19.931.950	26,2%	(10.310.507)
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>14.644.858</b>	<b>15,2%</b>	<b>23.015.373</b>	<b>30,3%</b>	<b>(8.370.515)</b>

Las notas explicativas hacen parte integral de los Estados Financieros

**FERNANDO PEÑA GALEANO**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

**DEISY A. RODRIGUEZ S.**  
Contador Público  
T.P. 85975 - T  
(Ver certificación adjunta)

**JENNY MONTAÑEZ**  
Contador Público  
Revisor Fiscal  
T.P. 141186-T  
(Ver dictamen adjunto)

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS HOSPITAL DE SAN JOSE LTDA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL**  
**Por los años terminados en Diciembre 31 de 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en pesos)**

	<b>Aportes sociales</b>	<b>Reservas</b>	<b>Fondo para la revalorización de aportes</b>	<b>Auxilios y donaciones</b>	<b>Excedentes del ejercicio</b>	<b>Aplicación Primera vez NIIF</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2019</b>	<b>152.938.934</b>	<b>40.718.377</b>	<b>1.887.453</b>	<b>295.000</b>	<b>34.756.376</b>	<b>250.193.067</b>	<b>480.789.207</b>
Traslado Excedentes					(34.756.376)		(34.756.376)
Aumento de aportes sociales	195.299.688						195.299.688
Aumento de reservas		6.951.273					6.951.273
Aplicación por primera vez NIIF Pymes							0
Excedentes del ejercicio					23.015.373		23.015.373
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>348.238.622</b>	<b>47.669.650</b>	<b>1.887.453</b>	<b>295.000</b>	<b>23.015.373</b>	<b>250.193.067</b>	<b>671.299.165</b>
Traslado Excedentes					(23.015.373)		(23.015.373)
Aumento de aportes sociales	95.625.370						95.625.370
Aumento de reservas		6.904.800					6.904.800
Aplicación por primera vez NIIF Pymes							0
Excedentes del ejercicio					14.644.858		14.644.858
<b>Saldos a 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>443.863.992</b>	<b>54.574.450</b>	<b>1.887.453</b>	<b>295.000</b>	<b>14.644.858</b>	<b>250.193.067</b>	<b>765.458.820</b>

Las notas explicativas hacen parte integral de los Estados Financieros

**FERNANDO PEÑA GALEANO**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

**DEISY A. RODRIGUEZ S.**  
Contador Público  
T.P. 85975 - T  
(Ver certificación adjunta)

**JENNY MONTAÑEZ**  
Contador Público  
Revisor Fiscal  
T.P. 141186-T  
(Ver dictamen adjunto)

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS HOSPITAL DE SAN JOSE LTDA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL**  
**Por los Años terminados en Diciembre 31 de 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en pesos)**

<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Excedente del Periodo</b>	<b>14.644.858</b>	<b>23.015.373</b>
<b>Partidas que no Afectan el Efectivo:</b>	<b>(2.851.000)</b>	<b>9.875.726</b>
Depreciación	3.336.288	2.983.344
Deterioro neto (Provisión cartera y cuentas por cobrar)	11.152.831	#####
Reintegro provisiones cartera crédito consumo	(17.340.119)	#####
<b>Efectivo Generado en Operación</b>	<b>11.793.858</b>	<b>32.891.099</b>
<b>Cambios en Partidas Operacionales:</b>		
(Aumento) o Disminución de cartera de créditos	(12.716.253)	#####
(Aumento) o Disminución de cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas	(60.214.666)	#####
Aumento o (Disminución) de Cuentas por Pagar	3.041.914	(482.098)
(Aumento) o Disminución de impuestos corrientes	7.870.177	(60.760)
(Aumento) o Disminución de beneficios a empleados	1.836.401	0
Aumento o (Disminución) de Otros Pasivos	(1.723.361)	1.216.146
Aumento o (Disminución) de Provisiones	3.500.000	0
Aumento o (Disminución) de Fondos sociales	(12.005.137)	11.874
<b>Total cambio en partidas operacionales</b>	<b>#####</b>	<b>#####</b>
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación</b>	<b>#####</b>	<b>#####</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) o Disminución de inversiones	0	0
(Aumento) o Disminución de propiedades de inversión	0	0
(Aumento) o Disminución de propiedades, planta y equipo	(3.129.941)	0
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión</b>	<b>(3.129.941)</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Incremento o (Disminución) Aportes sociales	95.625.370	#####
Incremento o (Disminución) Excedentes - Distribución	(16.110.573)	#####
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación</b>	<b>79.514.797</b>	<b>#####</b>
Aumento en Efectivo	<b>17.767.789</b>	<b>89.574.181</b>
Más Efectivo al inicio del periodo	<b>124.867.629</b>	<b>35.293.448</b>
Efectivo al final del periodo	<b>#####</b>	<b>#####</b>

Las notas explicativas hacen parte integral de los Estados Financieros

**FERNANDO PEÑA GALEANO**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

**DEISY A. RODRIGUEZ S.**  
Contador Público  
T.P. 85975 - T  
(Ver certificación adjunta)

**JENNY MONTAÑEZ**  
Contador Público  
Revisor Fiscal  
T.P. 141186-T  
(Ver dictamen adjunto)

**NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

	2.021	2020
Bancos	142.635.418	124.867.629
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>142.635.418</b>	<b>124.867.629</b>

**NOTA 4 FONDO LIQUIDEZ**

El saldo de disponible a 31 de diciembre, comprendía:

	2.021	2020
Certificado de Deposito a Termino	-	-
<b>TOTAL FONDO LIQUIDEZ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA 5 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS**

El saldo de disponible a 31 de diciembre, comprendía:

	2.021	2020
Cartera convenios	123.199.803	122.741.960
Cartera de crédito consumo, otras garantías con libranza	188.342.498	173.357.490
Provision de Cartera	-40.712	-3.883.134
Intereses	2.318.372	5.044.970
Provisión general	-3.115.423	-2.960.995
Provisión intereses créditos de consumo	-56.854	-2.556.147
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS</b>	<b>310.647.684</b>	<b>291.744.144</b>

**NOTA 6 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El saldo de disponible a 31 de diciembre, comprendía:

	2.021	2020
Deudores patronales y empresas	(a) 114.658.705	56.811.811
otras cuenta por cobrar	2.310.000	850.000
Anticipos	(b) 1.074.723	-
Deudores patronales y empresas		
Ingresos por cobrar	(c)	
<b>TOTAL CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>118.043.428</b>	<b>57.661.811</b>

**ANTICIPO DE IMPUESTOS**

Renta y Complementarios	-	
Retencion en la Fuente	-	
	-	

**NOTA 7 PROPIEDADES DE INVERSIÓN**

El saldo de disponible a 31 de diciembre comprendía:

	2.021	2020
Oficina 401 Edif. Continental	125.167.497	125.167.497
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>125.167.497</b>	<b>125.167.497</b>

**NOTA 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

El saldo de disponible a 31 de diciembre comprendía:

	2.021	2020
Edificaciones	125.167.497	125.167.497
Muebles y Equipo de Oficina	4.800.000	4.800.000

Equipo de computo	4.477.941	1.348.000
- Depreciación Acumulada muebles y equipo	-1.240.000	(720.000)
- Depreciación Acumulada edificaciones	-17.732.043	(15.020.087)
- Depreciación Acumulada equipo de computo	-1.452.352	(1.348.020)
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>114.021.044</b>	<b>114.227.390</b>

## NOTA 9 OTROS ACTIVOS

El saldo de disponible a 31 de diciembre comprendía:

**2.020**

Lotes cementerio	-
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>810.515.071</b>

<b>PASIVO</b>	<b>810.515.071</b>
---------------	--------------------

## NOTA 10 CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS

El saldo de impuestos a 31 de diciembre comprendía:

**2.021**      **2020**

Intereses		
Honorarios	3.140.861	1.745.063

### RETENCION EN LA FUENTE

Honorarios	230.000	162.400
servicios	8.000	61.562
compras	413.000	454.972
	<b>651.000</b>	<b>678.934</b>

Otras cuentas por pagar	1.278.509	60.000
Remanentes por pagar	90.536	120.809
Retención de ICA por pagar	359.000	67.566
Valores por reintegrar	337.071	

<b>TOTAL CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.706.116</b>	<b>248.375</b>
--	------------------	----------------

APORTES BIENESTAR PROM.SALUD EPS	37.468
APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PENSI	149.937
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIE	4.810
APORTES AL I.C.B.F., SENA Y CAJAS	36.257
<b>RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>	<b>228.472</b>

## DIVERSAS

Valores por reintegrar

## NOTA 11 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo de impuestos a 31 de diciembre comprendía:

**2.020**      **2019**

IVA cobrado arriendos 19% (CR)	-	-
ivA descontable	-	(686.500)
De Renta y Complementarios	-	-
De Industria y Comercio	895.000	874.823

<b>TOTAL PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>895.000</b>	<b>188.323</b>
--	----------------	----------------

436.698

**NOTA 12 OTROS PASIVOS**

El saldo de otros pasivos a 31 de diciembre comprendía:

<b>2.020</b>	<b>2019</b>
--------------	-------------

Consignaciones pendientes por identificar	2.413.785	3.036.000
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>2.413.785</b>	<b>3.036.000</b>

**NOTA 13 PROVISIONES Y CONTINGENCIAS**

El saldo de provisiones y contingencias a 31 de diciembre comprendía:

<b>2.020</b>	<b>2019</b>
--------------	-------------

Renta y complementarios	-	2.591.000
<b>TOTAL PROVISIONES Y CONTINGENCIAS</b>	<b>-</b>	<b>2.591.000</b>

**OTROS PASIVOS ESTIMADOS**

Para contingencias

**NOTA 14 FONDOS SOCIALES**

El saldo de fondos sociales a 31 de diciembre comprendía:

<b>2.020</b>	<b>2019</b>
--------------	-------------

Fondo Social de Educación	19.907.319	21.412.221
Fondo de Solidaridad	2.306.537	0
Fondo social de Recreación	602.121	7.771.275
Fondo de Bienestar Social	2.597.382	0
Fondo de remodelación oficina	2.013.578	3.348.578
Fondo mutual de Garantías	536.150	536.150
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>27.963.087</b>	<b>33.068.224</b>

SALARIOS POR PAGAR	892.298
CESANTIAS CONSOLIDADAS	476.477
INTERESES SOBRE CESANTIAS	27.166
PRIMA DE SERVICIOS	-
VACACIONES CONSOLIDADAS	211.988
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>1.607.929</b>

OTROS INTERESES	2.591.000
OTROS	3.500.000
	<b>6.091.000</b>

TOTAL PASIVO	42.283.465
--------------	------------

42.283.465

**NOTA 15 PATRIMONIO**

El saldo del patrimonio a 31 de diciembre comprendía:

<b>2.021</b>	<b>2020</b>
--------------	-------------

Aportes ordinarios	443.904.176	348.238.619
Reserva protección de aportes	53.064.555	46.159.941
Reserva de inversión social	1.509.712	1.509.712
Fondo para la revalorización de aportes	1.887.453	1.887.453
Auxilios y donaciones	295.000	295.000
Excedentes del ejercicio	15.934.052	23.015.373
	<u>516.594.948</u>	<u>421.106.098</u>
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIOR	-84.971	
	<b>516.509.977</b>	<b>421.106.098</b>
Propiedades de inversión	250.193.066	250.193.066
Propiedades, planta y equipo		
	<u><u>766.703.043</u></u>	<u><u>671.299.164</u></u>
<b>Total patrimonio</b>	765.458.821	
	1.244.222	

#### NOTA 16 INGRESOS OPERACIONALES

El saldo de los ingresos operacionales a 31 de

	<b>2.021</b>	<b>2020</b>
Reintegro provisiones cartera crédito consumo	17.340.119	8.462.078
Intereses crédito consumo	78.828.788	67.564.291
Intereses crédito adelantos		
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<u><b>96.168.907</b></u>	<u><b>76.026.369</b></u>
APROVECHAMIENTOS	2.001.611	
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	242.760	
	<u>2.244.371</u>	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>98.413.278</b>	

#### NOTA 17 GASTOS OPERACIONALES

El detalle de los gastos de operacionales a 31 de

	<b>2.021</b>	<b>2020</b>
SUELDOS	5.148.314	
AUXILIO DE TRANSPORTE	603.239	
CESANTIAS	476.477	
INTERESES SOBRE CESANTIAS	27.166	
PRIMA DE SERVICIOS	479.105	
VACACIONES	211.988	
APORTES SALUD	236	
APORTES PENSION	617.705	
APORTES A.R.P.	27.110	
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	204.957	
Otros gastos	437	
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>7.796.734</b>	
Honorarios revisoría fiscal	7.619.488	5.291.880
Honorarios profesionales Abogados	6.600.000	
Honorarios oficial de cumplimiento	1.319.000	636.000
Honorarios contador	10.890.184	5.291.880
Honorrios manual		1.200.000
Impuesto de industria y c/io	815.232	874.823
Renovacion matricula mercantil		
Impuesto predial	958.000	958.000



Contribuciones	187.024	
Póliza de manejo		
Mant. y repar.	80.000	300.000
Cuotas de administración edificio contin	3.821.400	3.934.300
Reparaciones locativas		
Elementos de aseo	39.810	45.000
Cafetería	47.991	
Energía eléctrica	735.206	136.048
Acueducto y alcantarillado	345.745	69.535
Servicio telefónico - ofc	1.171.280	355.000
Transportes fletes y acarreo	47.500	
Papelería y útiles de ofic.	161.868	140.550
Fotocopias	24.100	6.000
Suministros	466.000	
Publicidad y propaganda		
Cámara de comercio	1.666.690	1.602.200
Supersolidaria		137.174
Gastos de asamblea	294.000	
Gastos reuniones y otros	1.656.462	1.562.700
Gastos legales		
Servicios temporales	5.439.138	4.100.933
Sistematización	4.517.283	2.666.460
Software		
Programa de computo	282.240	
arriendo oficina		
Asistencia técnica		
Gastos varios	2.534.954	15.447.733
<b>GASTOS ADMINISTRACION</b>		44.756.216
Ajuste al peso-cien-mil.		517
Provisión créditos consumo	40.712	3.645.760
Provisión general cartera	530.012	833.296
Provisión cuentas por cobrar	12.183.484	10.875.404
Depreciación edificio sede	2.751.956	2.503.344
Dep.muebles y encerres	480.000	480.000
Dep. equipo computo	104.332	
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	67.811.091	107.850.753
	75.607.825	
	7.796.734	

#### NOTA 18 NGRESOS NO OPERACIONALES

El detalle de los ingresos no operacionales a 31 de diciembre, comprendía:

	2.021	2020
Intereses bancarios	-	-
Arrendamiento oficina 401		2.899.161
Aprovechamientos		8.287.009
Papelería	2.002.541	491.000
Utilidad venta Activos fijos	-	-
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	2.002.541	11.677.170

#### NOTA 19 GASTOS NO OPERACIONALES

El detalle de los gastos no operacionales a 31 de diciembre, comprendía:

	2.020	2019
Costos de chequeras	2.759.970	654.210

IVA vta de cheques	168.720	
Timbre vta cheques	4.260	1.200
Gravamen mvtos financieros	3.832	
Comisiones		
Impuestos asumidos	286.619	242.558
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>3.223.401</b>	<b>897.968</b>

#### **NOTA 20 IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

El detalle de del Impuesto a las ganancias a 31 de diciembre, comprendía:

	<u>480.000</u>	<b>2019</b>
Renta y complementarios	-	7.250.000
<b>TOTAL IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	<u>-</u>	<b>7.250.000</b>