

## FUNDACIÓN COOMEVA

### ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	13	1,474,188	1,872,504
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	19,909,014	19,000,353
Pagos anticipados	18	3,508	-
<b>Total activo corriente</b>		<b>21,386,710</b>	<b>20,872,857</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones	14	21,898,773	21,891,188
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	34,964,660	30,862,691
Activos materiales	16	1,108,006	1,388,033
Activos intangibles	17	-	-
<b>Total activo no corriente</b>		<b>57,971,439</b>	<b>54,141,912</b>
<b>Total activo</b>		<b>79,358,148</b>	<b>75,014,769</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Pasivos financieros	19	22,431,492	19,256,281
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	20	4,184,019	2,824,014
Ingresos diferidos	21	241,156	40,886
Pasivos estimados y provisiones	22	276,474	320,538
Beneficios a los empleados	23	152,847	164,389
Pasivos por impuestos corrientes	24	117,709	107,499
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>27,403,697</b>	<b>22,713,607</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Pasivos financieros	19	21,088,858	19,883,705
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	20	13,575,564	13,575,564
Ingresos diferidos	21	2,970,271	2,682,811
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>37,634,693</b>	<b>36,142,080</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>65,038,390</b>	<b>58,855,687</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes sociales	25	91,478	91,478
Reservas legales y estatutarias	25	1,406,805	2,546,944
Excedente del ejercicio	25	1,363,112	2,001,312
Ganancias y pérdidas acumuladas	25	2,953	60,985
Ajustes por conversión a NIIF	25	1,602,229	1,605,182
Otros componentes del patrimonio	25	9,853,181	9,853,181
<b>Total patrimonio</b>		<b>14,319,758</b>	<b>16,159,082</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>79,358,148</b>	<b>75,014,769</b>

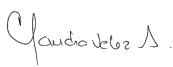
Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.



**Omar Harvey Ramírez Cifuentes**

Representante Legal (\*)  
(Ver certificación adjunta)



**Claudia Vélez Arteaga**

Contadora (\*)  
TP No. 170219-T  
Unidad de Servicios Compartidos  
Cooperativa Médica del Valle y de  
Profesionales de Colombia - Coomeva  
(Ver certificación adjunta)



**Sandra Patricia Hurtado Mosquera**

Revisor Fiscal  
TP No. 276922-T  
Designado por Crowe CO SAS  
(ver opinión adjunta)

## FUNDACIÓN COOMEVA

### ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	6	16,882,387	15,630,842
Costo de ventas	7	(5,592,895)	(5,250,079)
<b>Excedente Bruto</b>		<b>11,289,492</b>	<b>10,380,763</b>
Otros ingresos	8	1,554,429	1,165,232
Gastos de administración	9	(4,394,148)	(3,888,904)
Otros gastos	10	(238,208)	(441,920)
<b>Excedente en actividades de operación</b>		<b>8,211,565</b>	<b>7,215,171</b>
Ingresos financieros	11	2,231	9,158
Costos financieros	11	(4,610,830)	(2,327,209)
<b>Costo financiero neto</b>		<b>(4,608,599)</b>	<b>(2,318,051)</b>
Estimaciones			
Deterioro, neto	12	(1,609,533)	(2,320,894)
Depreciaciones	12	(556,720)	(484,185)
Amortizaciones	12	-	(11,216)
<b>Total estimaciones</b>		<b>(2,166,253)</b>	<b>(2,816,295)</b>
<b>Excedente antes de impuestos</b>		<b>1,436,713</b>	<b>2,080,825</b>
Provisión para impuesto corriente sobre la renta		(73,601)	(79,513)
<b>Excedente procedente de actividades que continúan</b>		<b>1,363,112</b>	<b>2,001,312</b>
<b>Excedente del año</b>		<b>1,363,112</b>	<b>2,001,312</b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.



**Omar Harvey Ramírez Cifuentes**  
Representante Legal (\*)  
(Ver certificación adjunta)



**Claudia Vélez Arteaga**  
Contadora (\*)  
TP No. 170219-T  
Unidad de Servicios Compartidos  
Cooperativa Médica del Valle y de  
Profesionales de Colombia - Coomeva  
(Ver certificación adjunta)



**Sandra Patricia Hurtado Mosquera**  
Revisor Fiscal  
TP No. 276922-T  
Designado por Crowe CO SAS  
(ver opinión adjunta)

## FUNDACIÓN COOMEVA

### ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

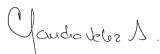
	2022	2021
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Excedente del año	1,363,112	2,001,312
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Pérdida por deterioro de cartera de microcréditos	12,259,204	10,634,611
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	123,262	102,009
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar personal retirado	445	-
Depreciación de activos materiales de uso propio	72,746	61,175
Depreciación de activos materiales por derecho de uso	483,974	423,010
Amortizaciones	-	11,216
Pérdida (Utilidad) en venta de activos materiales de uso propio, neto	4,010	(399)
Recuperación de deterioro cuentas por cobrar	(114,318)	(87,064)
Recuperación de gastos de personal	(68,283)	(30,443)
Efecto en recálculos / bajas de contratos por arrendamientos	39,833	4,161
Recuperación de otros costos y gastos	(99,192)	(9,743)
Recuperación deterioro de cartera de microcréditos	(10,659,060)	(8,328,662)
Intereses recibidos cartera	(10,651,012)	(3,176,459)
Intereses pagados pagarés	2,640,960	1,817,174
Intereses pagados (pasivos por arrendamientos)	79,119	64,119
Provisión intereses obligaciones financieras	51,051	92,538
Provisión Intereses por compra de acciones Banco Coomeva S.A.	1,679,297	52,885
Provisión Demandas y Litigios	80,000	50,000
Dividendos recibidos en acciones	-	(771,970)
Revalorizaciones en cooperativas	-	(156)
Castigos de cartera de microcréditos	2,213,264	1,905,816
Castigos de cuentas por cobrar	-	12,151
Gastos con cargo a las Reservas	(1,877,902)	(2,290,514)
Recuperación por provisión de renta	(19,270)	-
Efectivo usado, provisto por los excedentes del año	<b>(2,398,759)</b>	<b>2,536,767</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación</b>		
Aumento en ingresos diferidos	487,730	36,490
(Aumento) Disminución en gastos pagados por anticipado	(3,508)	4,600
Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(210,400)	(1,302,763)
(Disminución) Aumento en provisiones	(33,231)	26,710
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	29,480	(9,115)
(Disminución) Aumento en beneficios a los empleados	(11,542)	48,269
Aumento (Disminución) en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1,817,585	(6,788,130)
Efectivo requerido por los cambios en activos y pasivos de operación	<b>2,076,115</b>	<b>(7,983,940)</b>
<b>Impuesto sobre la renta pagado</b>	<b>(73,601)</b>	<b>(79,513)</b>
Efectivo requerido para pago de impuesto sobre la renta	<b>(73,601)</b>	<b>(79,513)</b>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<b>(396,245)</b>	<b>(5,526,686)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Devolución de aportes por parte de entidades del sector cooperativo		
Venta de activos materiales de uso propio	30	1,950
Adquisición de activos materiales de uso propio	(102,543)	(87,324)
Adquisición de activos materiales por derecho de uso	(239,449)	(11,677)
Adquisición de inversiones	(7,585)	(544)
Efectivo neto (usado) por las actividades de inversión	<b>(349,547)</b>	<b>(97,595)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones financieras pagadas	(32,462,754)	(19,341,624)
Obligaciones por arrendamientos pagadas	(248,786)	(441,184)
Obligaciones financieras adquiridas	33,059,016	25,778,099
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<b>347,477</b>	<b>5,995,291</b>
(Disminución) Incremento neto del efectivo y equivalentes al efectivo	<b>(398,316)</b>	<b>371,011</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1° de enero	<b>1,872,504</b>	<b>1,501,493</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre	<b>1,474,188</b>	<b>1,872,504</b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las af en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.



**Omar Harvey Ramirez Cifuentes**  
 Representante Legal (\*)  
 (Ver certificación adjunta)



**Claudia Vélez Arteaga**  
 Contadora (\*)  
 TP No. 170219-T  
 Unidad de Servicios Compartidos  
 Cooperativa Médica del Valle y de  
 Profesionales de Colombia - Coomeva  
 (Ver certificación adjunta)



**Sandra Patricia Hurtado Mosquera**  
 Revisor Fiscal  
 TP No. 276922-T  
 Designado por Crowe CO SAS  
 (ver opinión adjunta)

## FUNDACIÓN COOMEVA

### ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Aportes sociales	Reservas legales y estatutarias	Excedente del ejercicio	Ajustes por conversión a NIIF	Resultados de Ejercicios Anteriores	Otros componentes del patrimonio	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>91,478</b>	<b>2,864,287</b>	<b>2,023,655</b>	<b>1,666,166</b>	<b>(50,484)</b>	<b>9,853,181</b>	<b>16,448,282</b>
Cambios en el patrimonio durante el año 2021:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	2,023,655	(2,023,655)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	(50,484)	-	-	50,484	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(60,985)	60,985	-	-
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(2,290,513)	-	-	-	-	(2,290,513)
Excedente del año	-	-	2,001,312	-	-	-	2,001,312
<b>Total cambios en el patrimonio durante 2021</b>	<b>-</b>	<b>(317,342)</b>	<b>(22,343)</b>	<b>(60,985)</b>	<b>111,469</b>	<b>-</b>	<b>(289,201)</b>
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>91,478</b>	<b>2,546,944</b>	<b>2,001,312</b>	<b>1,605,182</b>	<b>60,985</b>	<b>9,853,181</b>	<b>16,159,082</b>
Cambios en el patrimonio durante el año 2022:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	2,001,312	(2,001,312)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	60,985	-	-	(60,985)	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(2,953)	2,953	-	-
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(2,202,436)	-	-	-	-	(2,202,436)
Apropiación de recursos de los fondos	-	(1,000,000)	-	-	-	-	(1,000,000)
Excedente del año	-	-	1,363,112	-	-	-	1,363,112
<b>Total cambios en el patrimonio durante 2022</b>	<b>-</b>	<b>(1,140,139)</b>	<b>(638,200)</b>	<b>(2,953)</b>	<b>(58,032)</b>	<b>-</b>	<b>(1,839,324)</b>
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>91,478</b>	<b>1,406,805</b>	<b>1,363,112</b>	<b>1,602,229</b>	<b>2,953</b>	<b>9,853,181</b>	<b>14,319,758</b>


Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.



**Omar Harvey Ramírez Cifuentes**

Representante Legal (\*)  
(Ver certificación adjunta)



**Claudia Vélez Arteaga**

Contadora (\*)  
TP No. 170219-T  
Unidad de Servicios Compartidos  
Cooperativa Médica del Valle y de  
Profesionales de Colombia - Coomeva  
(Ver certificación adjunta)



**Sandra Patricia Hurtado Mosquera**

Revisor Fiscal  
TP No. 276922-T  
Designado por Crowe CO SAS  
(ver opinión adjunta)










# Estados Financieros Fundacion Coomeva Anuales 2022

Informe de auditoría final

2023-02-13

Fecha de creación:	2023-02-10
Por:	Jose David Ferrerosa Cruz (josed_ferrerosa@coomeva.com.co)
Estado:	Firmado
ID de transacción:	CBJCHBCAABAAzVxD7uMRASgaD-T4-zD0W66_uPyamBdJ

## Historial de “Estados Financieros Fundacion Coomeva Anuales 2022”

-  Jose David Ferrerosa Cruz (josed\_ferrerosa@coomeva.com.co) ha creado el documento.  
2023-02-10 - 20:12:30 GMT- Dirección IP: 191.106.216.253.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a claudia velez arteaga (claudia\_velez@coomeva.com.co) para su firma.  
2023-02-10 - 20:16:45 GMT
-  claudia velez arteaga (claudia\_velez@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2023-02-10 - 21:09:28 GMT- Dirección IP: 186.168.84.208.
-  claudia velez arteaga (claudia\_velez@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.  
Fecha de firma: 2023-02-10 - 21:15:43 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 186.168.84.208.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a Omar Ramirez Cifuentes (omarh\_ramirez@coomeva.com.co) para su firma.  
2023-02-10 - 21:15:44 GMT
-  Omar Ramirez Cifuentes (omarh\_ramirez@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2023-02-11 - 5:44:11 GMT- Dirección IP: 172.225.250.97.
-  Omar Ramirez Cifuentes (omarh\_ramirez@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2023-02-12 - 18:37:44 GMT- Dirección IP: 172.225.250.120.
-  Omar Ramirez Cifuentes (omarh\_ramirez@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2023-02-13 - 19:16:56 GMT- Dirección IP: 172.226.13.226.
-  Omar Ramirez Cifuentes (omarh\_ramirez@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.  
Fecha de firma: 2023-02-13 - 21:50:09 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.106.172.219.



El documento se ha enviado por correo electrónico a [sandra.hurtado@crowe.com.co](mailto:sandra.hurtado@crowe.com.co) para su firma.

2023-02-13 - 21:50:11 GMT



[sandra.hurtado@crowe.com.co](mailto:sandra.hurtado@crowe.com.co) ha visualizado el correo electrónico.

2023-02-13 - 21:56:19 GMT- Dirección IP: 200.6.191.170.



El firmante [sandra.hurtado@crowe.com.co](mailto:sandra.hurtado@crowe.com.co) firmó con el nombre de Sandra Hurtado

2023-02-13 - 21:57:34 GMT- Dirección IP: 200.6.191.170.



Sandra Hurtado ([sandra.hurtado@crowe.com.co](mailto:sandra.hurtado@crowe.com.co)) ha firmado electrónicamente el documento.

Fecha de firma: 2023-02-13 - 21:57:36 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 200.6.191.170.



Documento completado.

2023-02-13 - 21:57:36 GMT