

FUNDACIÓN COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	13	4,232,417	1,344,397
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	17,266,379	19,082,947
Activos por impuestos corrientes	16	15,825	31,412
Mantenidos para la venta	17	-	22,480
Total activo corriente		21,514,621	20,481,236
Activo no corriente			
Inversiones	14	5,754,721	25,170,168
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	20,683,310	23,843,523
Otros activos	19	12,009	-
Activos materiales	17	468,238	566,320
Activos intangibles	18	88,749	140,417
Total activo no corriente		27,007,027	49,720,428
Total activo		48,521,648	70,201,664
PASIVO			
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	20	11,276,619	17,965,314
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	21	1,458,028	1,468,781
Ingresos diferidos	22	38,023	109,454
Pasivos estimados y provisiones	23	52,679	219,557
Beneficios a los empleados	24	181,901	337,639
Pasivos por impuestos corrientes	25	150,548	67,707
Total pasivo corriente		13,157,798	20,168,452
Pasivo no corriente			
Pasivos financieros	20	17,227,983	19,083,415
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	21	-	14,875,167
Ingresos diferidos	22	5,065,035	2,892,475
Total pasivo no corriente		22,293,018	36,851,057
Total pasivo		35,450,816	57,019,509
PATRIMONIO			
Aportes sociales	26	91,478	91,478
Reservas legales y estatutarias	26	1,406,805	1,512,560
Excedente del ejercicio	26	120,285	122,706
Ganancias y pérdidas acumuladas	26	917,573	3,147
Ajustes por conversión a NIIF	26	681,510	1,599,083
Otros componentes del patrimonio	26	9,853,181	9,853,181
Total patrimonio		13,070,832	13,182,155
Total pasivo y patrimonio		48,521,648	70,201,664

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 32 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)

Edith Marcela Aviles Mina

Revisor Fiscal
TP No. 296652-T
Designado por Crowe CO SAS
(ver opinión adjunta)

FUNDACION COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2024	2023
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	6	17,144,805	18,963,679
Costo de ventas	7	(4,954,976)	(5,084,498)
Excedente Bruto		12,189,829	13,879,181
Otros ingresos	8	1,708,693	4,325,062
Gastos de administración	9	(5,311,946)	(4,767,167)
Otros gastos	10	(237,207)	(427,325)
Excedente en actividades de operación		8,349,369	13,009,751
Ingresos financieros	11	1,210	332
Costos financieros	11	(5,079,535)	(6,922,238)
Costo financiero neto		(5,078,325)	(6,921,906)
Estimaciones			
Deterioro, neto	12	(2,418,634)	(5,363,892)
Depreciaciones	12	(568,739)	(560,113)
Amortizaciones	12	(71,591)	(41,134)
Total estimaciones		(3,058,964)	(5,965,139)
Excedente antes de impuestos		212,080	122,706
Provisión para impuesto corriente sobre la renta		(91,795)	-
Excedente procedente de actividades que continúan		120,285	122,706
Excedente del año		120,285	122,706

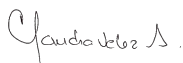
Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 32 y conforman un todo indivisible.

(*) 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)



Edith Marcela Aviles Mina

Revisor Fiscal
TP No. 296652-T
Designado por Crowe CO SAS
(ver opinión adjunta)

FUNDACIÓN COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del año		120,285	122,706
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		-	-
Pérdida por deterioro de cartera de microcréditos	12-15	12,851,986	14,994,738
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	12-15	62,512	103,278
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar personal retirado	12-15	11,075	20,480
Pérdida por deterioro de otras cuentas por cobrar	12-15	42,292	20,055
Depreciación de activos materiales de uso propio	12	66,681	76,626
Depreciación de activos materiales por derecho de uso	12	502,059	483,488
Amortizaciones	12	62,466	41,135
Amortización otros activos	12	9,125	-
Pérdida en venta de activos materiales de uso propio, neto		9,260	-
Perdida en venta de activos mantenidos para la venta		9,980	-
Recuperación de deterioro cuentas por cobrar	12-15	(71,094)	(105,573)
Recuperación deterioro de otras cuentas por cobrar	12-15	(35,057)	(23,522)
Recuperación de gastos de personal	8	(3,681)	-
Efecto en recálculos / bajas de contratos por arrendamientos		14,933	-
Utilidad en venta de Inversiones		(431)	-
Recuperación de otros costos y gastos		-	(80,048)
Recuperación deterioro de cartera de microcréditos	12-15	(10,443,080)	(9,645,564)
Intereses recibidos cartera		(9,167,975)	(10,855,636)
Intereses pagados pagarés		4,189,253	6,596,434
Intereses pagados (pasivos por arrendamientos)		109,066	73,655
Provisión intereses obligaciones financieras		(166,878)	23,083
Castigos de cartera de microcréditos		4,642,619	3,935,315
Gasto Cesión Acciones Bancoomeva a Coomeva MP		(2,630)	-
Gastos con cargo a las Reservas		(231,608)	(1,260,309)
Recuperación por provisión de renta		-	(16,172)
Valorización inversiones a valor razonable, neto	8	(1,137,235)	(3,263,716)
Efectivo provisto, usado por los excedentes del año		1,443,921	1,240,453
Cambios en activos y pasivos de operación			
Aumento (Disminución) en ingresos diferidos		2,101,129	(209,498)
Disminución en gastos pagados por anticipado		-	3,508
Aumento (Disminución) en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		84,722	(1,335,587)
Disminución en provisiones		-	(80,000)
Disminución (Aumento) en activos por impuestos corrientes		15,587	(31,412)
Aumento (Disminución) en pasivos por impuestos corrientes		82,841	(33,830)
Disminución (Aumento) en beneficios a los empleados		(155,738)	184,792
Disminución en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		7,083,504	13,503,633
Efectivo requerido por los cambios en activos y pasivos de operación		9,212,045	12,001,606
Impuesto sobre la renta pagado		(91,795)	-
Efectivo requerido para pago de impuesto sobre la renta		(91,795)	-
Efectivo neto usado en las actividades de operación		10,564,172	13,242,059
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Venta (Adquisición) de activos materiales de uso propio		(22,053)	(18,427)
Venta (Adquisición) de activos mantenidos para la venta		12,500	(22,480)
Adquisición de inversiones		(238,653)	(7,679)
Adquisición de intangibles	18	(10,798)	(181,552)
Adquisición otros activos		(21,134)	-
Efectivo neto (usado) por las actividades de inversión		(280,138)	(230,138)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras pagadas		(28,459,886)	(38,217,483)
Obligaciones por arrendamientos pagadas		(540,305)	(531,120)
Obligaciones financieras adquiridas		21,604,178	25,606,893
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		(7,396,014)	(13,141,710)
(Disminución) Incremento neto del efectivo y equivalentes al efectivo		2,888,020	(129,789)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1° de enero		1,344,397	1,474,188
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre		4,232,417	1,344,397

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 32 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)

Edith Marcela Aviles Mina
Revisor Fiscal
TP No. 296652-T
Designado por Crowe CO SAS
(ver opinión adjunta)

FUNDACION COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<u>91.478</u>	<u>1.406.805</u>	<u>1.363.112</u>	<u>1.602.230</u>	<u>2.953</u>	<u>9.853.181</u>	<u>14.319.758</u>
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2022							
Cambios en el patrimonio durante el año 2023:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	1,363,112	(1,363,112)		-	-	0
Utilidades Acumuladas	-	2,953	-		(2,953)	-	0
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(3,147)	3,147	-	-
Impacto del cambio en políticas contables							
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(1,260,310)	-	-	-	-	(1,260,310)
Apropiación de recursos de los fondos	-	-	-	-	-	-	-
Excedente del año	-	-	122,706	-	-	-	122,706
Total cambios en el patrimonio durante 2023	-	105,755	(1,240,406)	(3,147)	194	-	(1,137,604)
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2023	91,478	1,512,560	122,706	1,599,083	3,147	9,853,181	13,182,155
Cambios en el patrimonio durante el año 2024:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	122,706	(122,706)		-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	3,147	-		(3,147)	-	0
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(917,573)	917,573	-	-
Impacto del cambio en políticas contables							
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(231,608)	-	-	-	-	(231,608)
Apropiación de recursos de los fondos	-	-	-	-	-	-	-
Excedente del año	-	-	120,285	-	-	-	120,285
Total cambios en el patrimonio durante 2024	-	(105,755)	(2,421)	(917,573)	914,426	-	(111,323)
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2024	91,478	1,406,805	120,285	681,510	917,573	9,853,181	13,070,832

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)

Edith Marcela Aviles Mina
Revisor Fiscal
TP No. 296652-T
Designado por Crowe CO SAS
(ver opinión adjunta)