



Cooperativa de Urólogos del Meta y Orinoquía
Cooperativa de Urólogos del Meta y Orinoquía

INFORMACIÓN FINANCIERA CON CORTE A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ADMINISTRACION

REPRESENTANTE LEGAL

Consuelo Cardona Herrera

CONTADOR PÚBLICO

Derly Johanna Ortiz Potes

REVISOR FISCAL

Rafael Hernán Pacheco Pérez

CONTENIDO

	Pág.
Certificación Estados Financieros	5
Estado de Situación Financiera con corte a 31 de diciembre 2023 Y 31 de diciembre 2022	7
Estado de Resultados Integrales con corte a 31 de diciembre 2023 Y 31 de diciembre 2022	8
Estado de Cambios en el patrimonio a 31 de diciembre 2023 Y 31 de diciembre de 2022	9
Estado de flujo de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023	10
Notas a los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2023	11
Razones Financieras con Corte a 31 de diciembre de 2023	42



ESTADOS FINANCIEROS

CON CORTE A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

Señores:

Asamblea General de Asociados

COOPERATIVA DE URÓLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO

Nosotros, Consuelo Cardona Herrera, como representante legal, y Derly Johanna Ortiz Potes, en calidad de contador de la Cooperativa de Urólogos del Meta y la Orinoquia CUMO

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Flujo de Efectivo, Estado del Resultado Integral y el Estado de Cambios en el Patrimonio, a la fecha de 31 de diciembre de 2023, de conformidad con el Decreto 2420 de 2015, modificado por última vez por el Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, aplicada por los preparadores de información pertenecientes al grupo 2, incluyendo sus correspondientes notas, que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a (fecha de preparación); adicionalmente:

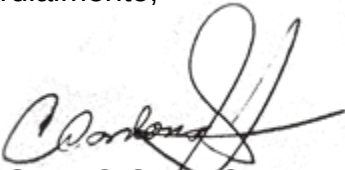
- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.
- e. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- f. La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99.
- g. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Firmado en Villavicencio a los 15 (quince) días del mes de marzo de 2024.

Cordialmente,



COSUELO CARDONA HERRERA
Representante legal
C.C 25.159. 314



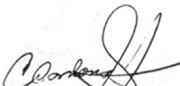
DERLY JOHANNA ORTIZ POTES
Contador Público
T.P No. 265314-T

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COOPERATIVA DE UROLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO
NIT 822.000.327-5
a 31 de diciembre de 2023 comparativo
31 de diciembre de 2022
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

Activos	NOTAS	31-dic.-2023	31-dic.-2022	VARIACION	%
Activos corrientes					
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	612,884,980	203,727,456	409,157,523	200.84%
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	7	3,096,975,305	2,430,073,252	666,902,053	27.44%
Activos corrientes		3,709,860,284	2,633,800,708	1,076,059,576	40.86%
Activos no corrientes					
Propiedades, planta y equipo	8	799,564,741	881,440,070	(81,875,329)	-9.29%
Otro activos no financieros	9	1,814,124,309	1,388,152,984	425,971,325	30.69%
Activos no corrientes		2,613,689,049	2,269,593,053	344,095,996	15.16%
Total Activos		6,323,549,334	4,903,393,762	1,420,155,572	29.17%
Pasivos					
Pasivos corrientes					
Obligaciones financieras	10	61,685	30,009	31,676	105.55%
Beneficios a empleados	11	85,205,257	65,540,292	19,664,965	30.00%
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	4,987,568,463	3,615,508,283	1,372,060,180	37.95%
Pasivos por impuestos corrientes, corriente		75,344,388	44,669,000	30,675,388	68.67%
Pasivos corrientes		5,148,179,794	3,725,747,585	1,422,432,209	37.65%
Pasivos no corrientes					
Cuentas por pagar comerciales no corrientes	12	-	124,777,772	(124,777,772)	0.00%
Otros pasivos financieros no corrientes	13	403,931,681	398,403,830	5,527,851	1.39%
Pasivos no corrientes		403,931,681	523,181,602	(119,249,921)	-22.79%
Total Pasivos		5,552,111,474	4,248,929,186	1,303,182,288	30.68%
Patrimonio	14				
Capital social		189,131,596	189,131,596	-	0.00%
Reservas y Fondos Entidades solidarias		150,085,798	89,460,567	60,625,231	67.77%
Excedentes del ejercicio		359,474,208	303,126,155	56,348,053	18.59%
Excedentes de ejercicios anteriores		72,746,258	72,746,258	-	0.00%
Patrimonio		771,437,860	654,464,576	116,973,284	17.87%
Patrimonio y pasivos		6,323,549,334	4,903,393,762	1,420,155,572	29.17%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros


CONSUELO CARDONA HERRERA
Representante Legal


DERLY JOHANNA ORTIZ POTES
Contador Público

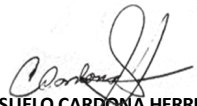

RAFAEL HERNÁN PACHECO PÉREZ
Revisor Fiscal

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
COOPERATIVA DE UROLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO
NIT 822.000.327-5
a 31 de Diciembre de 2022 Y 2023
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	NOTAS	31-dic-23		31-dic-22		VARIACION	%
Ingresos de actividades ordinarias	15	7,608,010,780		6,161,921,200		1,446,089,580	23.47%
Glosas y Devoluciones en ventas	15	(691,400,076)	100.00%	(675,522,731)	100.00%	(15,877,345)	2.35%
Costos de actividades ordinarias	20	4,797,845,524	69.37%	3,362,788,947	61.29%	1,435,056,577	42.67%
EXCEDENTE BRUTO EN VENTAS		2,118,765,180	30.63%	2,123,609,522	38.71%	(4,844,343)	-0.23%
Gastos administrativos	17	1,358,451,153	19.64%	1,149,111,715	20.94%	209,339,438	18.22%
Deterioro de cuentas por cobrar	17	285,390,420	4.13%	670,943,573	24.97%	(385,553,153)	-57.46%
Gastos de ventas	18	690,000	0.01%	468,000	0.01%	222,000	47.44%
EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL		474,233,607	6.86%	303,086,234	5.52%	171,147,372	56.47%
Ingresos financieros	16	14,590	0.00%	4,565		10,025	219.61%
Gastos no operacionales	19	28,241,820	0.41%	24,412,848	0.44%	3,828,973	15.68%
Otros ingresos	16	14,540,409	0.21%	98,551,535	1.80%	(84,011,126)	-85.25%
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTO		460,546,786	6.66%	377,229,487	6.88%	(83,317,299)	-22.09%
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		101,072,578	1.46%	74,103,332	1.35%	26,969,246	36.39%
Gasto por impuesto a las ganancias		101,072,578		74,103,332			
EXCEDENTE O PÉRDIDA DEL EJERCICIO		359,474,208	5.20%	303,126,155	5.53%	56,348,053	18.59%
		359,474,208		303,126,155			

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros


CONSUELO CARDONA HERRERA
Representante Legal
C.C 25.159.314

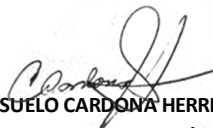

Y JOHANNA ORTIZ POTES
Contador Público
T.P.265314-T


RAFAEL HERNÁN PACHECO PÉREZ
Revisor Fiscal
T.P.142685-T

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
COOPERATIVA DE UROLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO
NIT 822.000.327-5
a 31 de Diciembre de 2022 y 2023
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	<u>2,023</u>	<u>2,022</u>
(+/-) Excedente (pérdida)	359,474,208	303,126,155
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
(+/-) Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	(666,902,053)	266,084,053
(+/-) Otras entradas (salidas) de efectivo	(425,971,325)	(380,370,739)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(1,092,873,378)	(114,286,686)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
(-) Compras de propiedades, planta y equipo	81,875,329	(543,757,972)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	81,875,329	(543,757,972)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
(-) Disminución fondo social	(242,500,924)	(86,104,952)
(+) Importes procedentes de préstamos	31,676	3,610
(+/-) Otras entradas (salidas) de efectivo	1,303,150,612	403,597,317
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1,060,681,364	317,495,975
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del	409,157,523	(37,422,529)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	409,157,523	(37,422,529)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	203,727,456	241,149,985
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	612,884,980	203,727,456


CONSUELO CARDONA HERRERA
Representante Legal
C.C.25.159.314


DERLY JOHANNA ORTIZ POTES
Contador Público
T.P.265314-T


RAFAEL HERNÁN PACHECO PÉREZ
Revisor Fiscal
T.P.142685-T

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
COOPERATIVA DE UROLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO
NIT 822.000.327-5
a 31 de Diciembre de 2022 y 2023
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

Descripción	Aportes sociales	Reservas	Resultado del Ejercicio	Resultados de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Neto Contable
Saldo al 31 de diciembre de 2022	189,131,596	89,460,567	303,126,155	72,746,258	654,464,576
Excedente o pérdida del ejercicio	-	-	359,474,208	-	359,474,208
Reservas obligatoria	-	60,625,231	-	-	60,625,231
Traslados de excedentes/ Reinversión excedentes	-	-	(303,126,155)	-	(303,126,155)
Aumento de Aportes sociales	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	189,131,596	150,085,798	359,474,208	72,746,258	771,437,860
Saldo al 31 de diciembre de 2021	189,131,596	67,934,329	107,631,190	72,746,258	437,443,373
Excedente o pérdida del ejercicio	-	-	303,126,155	-	303,126,155
Reservas obligatoria	-	21,526,238	-	-	21,526,238
Traslados excedentes	-	-	(107,631,190)	-	(107,631,190)
Aumento de Aportes sociales	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	189,131,596	89,460,567	303,126,155	72,746,258	654,464,576


CONSUELO CARDONA HERRERA
Representante Legal
C.C 25.159.314


DERLY JOHANNA ORTIZ POTES
Contador Público
T.P.265314-T


RAFAEL HERNÁN PACHECO PÉREZ
Revisor Fiscal
T.P.142685-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. INFORMACION GENERAL:

La **COOPERATIVA DE URÓLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO** identificada con Nit: 822.000.327-5 y domicilio principal en la ciudad de Villavicencio Colombia en la Calle 35 40 41 Barrio Barzal, constituida inicialmente como Precooperativa e inscrita en la Cámara de Comercio de Villavicencio bajo el código No. S0500118 y como Cooperativa en Cámara de comercio de Villavicencio bajo el código No. S0505548.

Su objeto social tiene como objetivos generales la prestación de servicios de salud general específicamente en el área de urología enfocados en la promoción, prevención tratamiento, rehabilitación, en el ámbito de sus funciones y competencias que de estos servicios puedan desarrollar y prestar en el marco de la ley 100 de 1993; demás normas que regulen la actividad de prestación de salud en cuyo cumplimiento deberá prevalecer las necesidades de los asociados realizando acciones que tienda a mejorar el desarrollo integral de la comunidad.

La Cooperativa de Urólogos del Meta y la Orinoquia CUMO integra en sus estados financieros las cifras que sustentan su operatividad económica, financiera y administrativa para la aplicación de su actividad en el sector de la salud.

Impacto social.

La Cooperativa de Urólogos del Meta y la Orinoquia - CUMO se encuentra enfocada desde su creación en generar un impacto social positivo en su entorno, contribuyendo con el mantenimiento y recuperación de la salud de la población de la región; es así como al desarrollar sus actividades médicas la población ha podido acceder a los servicios médicos especializados en urología y la comunidad se ha venido beneficiando de los servicios de salud prestados.

De conformidad con la normatividad vigente y los lineamientos del Ministerio de Salud de nuestro país, con el objetivo de prevenir la ocurrencia de situaciones que afectarán la seguridad del paciente, y de ser posible eliminar la ocurrencia de eventos adversos, CUMO definió una Política de Seguridad del

Paciente y una Guía técnica de buenas prácticas en seguridad clínica para brindar una atención de con todos los atributos de la calidad.

2. BASES DE PREPARACIÓN:

Los estados financieros de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) en el año 2009; y otras disposiciones legales aplicables para las entidades vigiladas y/o controladas por la Supersalud que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Y de acuerdo a la clasificación de la empresa que establece el Decreto 3022 de 2013 que establece las NIIF para PYMES.

3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MARCO NORMATIVO Y LIMITACIONES

Los presentes Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE URÓLOGOS DEL META Y LA ORINOQUIA CUMO**, han sido tomado fielmente de los libros oficiales y presentan razonablemente las cifras expuestas, han sido preparados conforme a las Normas para el reconocimiento de la información cualitativa, representación fiel, relevancia, verificabilidad, oportunidad, comprensibilidad y comparabilidad y dando cumplimiento a las normas internacionales de contabilidad NIIF.

3.1 Base normativa y periodo cubierto

CUMO, prepara sus estados financieros bajo la normativa aplicada a PYMES Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 de 2013. De otra parte, lleva sus registros de acuerdo al régimen de contabilidad adoptado, Normas internaciones de información financiera NIIF para PYMES.

Este informe se presenta por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.

Los estados financieros que preparará CUMO, son:

- a) Un estado de situación financiera al final del periodo contable.
- b) Un estado de resultados del periodo contable,
- c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo contable
- d) Las notas a los estados y Revelaciones.
- e) Un estado de Flujo de efectivo

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

Los estados financieros se presentarán de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior y se someten en el mes de marzo a consideración y aprobación de la asamblea.

3.2 Forma de Organización y/o cobertura

La entidad lleva un proceso organizado de información contable, a través de un sistema de información y no cuenta con entidades agregadas, ni tampoco consolida información de otras entidades dependientes. Las transacciones y otros hechos económicos de la cooperativa se reconocen atendiendo a su esencia económica, independientemente de la forma legal que de origen a los mismos.

3.3 Hechos ocurridos después del periodo contable

No existen hechos económicos después del periodo contable, los cuales determinen ajustes, correcciones o indicaciones relevantes, sobre los saldos expuestos en este informe.

NOTA 4. ESTIMADOS CONTABLES Y CRÍTICOS:

La Gerencia de la Cooperativa hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales. El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Compañía en la preparación de los estados financieros:

4.1. Reconocimiento de activos

Se reconocerán como activos, los recursos controlados por la entidad, que resulten de un evento pasado y de los cuales se espere obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros, siempre que el valor del recurso pueda medirse fiablemente.

4.2. Reconocimiento de pasivos

Se reconocerán como pasivos, las obligaciones presentes que tenga la entidad, que hayan surgido de eventos pasados y que, para liquidarlas, la entidad deba desprenderse de recursos que incorporan un potencial de servicio o beneficios

económicos futuros, siempre que el valor de la obligación pueda medirse fiablemente.

4.3. Deterioro de cuentas por cobrar

La Cooperativa revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, y realiza juicios sobre si hay alguna evidencia que el deudor no posea la capacidad de pago, si se encuentra en liquidación o en su defecto se ha perdido los medios para contactarse con él.

4.4. Costo histórico

Para la Medición de los activos, el costo corresponde al importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o bien al valor de la contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o desarrollo. El costo es un valor de entrada observable y específico para la Cooperativa. Según este criterio, los activos se reconocen inicialmente por el efectivo y otros cargos pagados o por pagar para la adquisición, formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, el costo de algunos activos se puede asignar al resultado a través de la depreciación o amortización, pero también pueden ser objeto de ajuste por el reconocimiento de pérdidas. La pérdida es el grado en que el potencial de servicio o la capacidad de generar beneficios económicos provenientes de un activo han disminuido debido a cambios en la economía u otras condiciones diferentes de las de su consumo. Por el contrario, el valor de un activo se puede incrementar para reflejar el costo de adiciones y mejoras.

4.5. Costo de reposición

El costo de reposición corresponde a la contraprestación más baja requerida para reemplazar el potencial de servicio restante de un activo o los beneficios económicos incorporados a este. El costo de reposición es un valor de entrada observable y específico para la entidad. Según este criterio, los activos se miden por los recursos que se tendrían que sacrificar para reponer un activo que proporcione el mismo potencial de servicio o los beneficios económicos del activo existente.

4.6. Valor de mercado

El valor de mercado es el valor por el cual un activo puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. Cuando el valor se obtiene en un mercado

abierto, activo y ordenado. Para la determinación del valor de mercado, el mercado en el cual se negocia un recurso debe ser abierto, activo y ordenado. Un mercado es abierto cuando no existen obstáculos que impidan a la entidad realizar transacciones en él, es activo si la frecuencia y el volumen de transacciones es suficiente para suministrar información sobre el precio y es ordenado si tiene muchos compradores y vendedores bien informados que actúan sin coacción. de modo que haya garantía de "imparcialidad" en la determinación de los precios actuales (incluyendo aquellos precios que no representan ventas a precios desfavorables).

4.7. Deterioro de activos no monetarios

La Cooperativa evalúa anualmente si sus propiedades, planta y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

4.8. Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Compañía respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Compañía revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

4.9. Provisiones

La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

5. POLITICAS CONTABLES

A continuación, se detalla un resumen de las políticas contables significativas en la preparación de estados financieros.

Convergencia a Normas internacionales de Información financiera:

En el año 2015 con lo previsto en la Ley 1314 de 2019 y los decretos reglamentarios 2706 y 2784 de diciembre de 2012, la Cooperativa está obligada a adoptar las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) tal y como las emite el IASB (International Accounting Standards Board).

5.1 Moneda funcional y moneda de presentación

Es la moneda del entorno económico principal en el que CUMO, opera. En general en la que emplea el efectivo. Su moneda funcional es el peso colombiano. (COP\$)

CUMO, presentará sus estados financieros en pesos colombianos; en aquellos eventos en que la moneda de presentación no sea la moneda funcional se hará una

La moneda de influencia de los precios de los bienes y servicios es el Peso Colombiano (COP\$).

La moneda en la que se generan los desembolsos de la entidad es el peso colombiano, los desembolsos más significativos son en Pesos Colombianos.

La moneda que influye fundamentalmente en los costos de los productos es el Peso Colombiano (COP\$).

La moneda en la que se generan los fondos de las actividades de financiación es principalmente el peso colombiano (COP\$).

La moneda en la que se mantienen principalmente los importes cobrados por las actividades de operación es el peso colombiano (COP\$).

5.1.1 Transacciones en moneda extranjera

Reconocimiento inicial. CUMO, registrara toda transacción en moneda extranjera en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera. La fecha de transacción es la fecha en la cual dicha transacción cumple las condiciones para su reconocimiento.

Transacciones y saldos. Las transacciones en monedas extranjeras se convierten a la moneda funcional utilizando las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas en monedas extranjeras que surgen de esas transacciones y de la conversión a las tasas de cambios al cierre del año para activos

y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras, se reconocen en el estado de resultados. Las ganancias o pérdidas en monedas extranjeras que se relacionan con préstamos y efectivo y equivalentes de efectivo se presentan en el estado de resultados en '(costos)/ingresos financieros'. Todas las demás ganancias o pérdidas en monedas extranjeras se presentan en el estado de resultados en 'otros (gastos)/ingresos, netos'.

5.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo son los recursos que tiene CUMO, con disponibilidad inmediata y comprende el dinero en efectivo como tal y los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Reconocimiento. CUMO, reconocerá como efectivo y equivalente al efectivo; el compuesto por caja principal, y la caja menor, los depósitos en cuentas de ahorro, cuentas corrientes y fondos que están disponibles para el desarrollo de las actividades de la entidad.

Medición inicial. CUMO medirá inicialmente el efectivo y equivalente al precio de la transacción

Medición posterior. CUMO en la medición posterior seguirá midiendo el efectivo al precio de la transacción.

5.3 Instrumentos financieros

5.3.1. Activos financieros

5.3.1.1. Clasificación

La Cooperativa clasifica sus activos financieros de acuerdo a la naturaleza de la transacción, en las siguientes categorías: cuentas comerciales por cobrar, cuentas por cobrar a empleados y otras cuentas por cobrar, activos financieros no derivados, que registran los derechos a favor de CUMO.

5.3.1.2. Reconocimiento y medición

La Cooperativa reconocerá inicialmente un activo financiero al valor de la transacción, cuando se hayan prestado los servicios, se haya transferido los bienes, cuando se realicen préstamos a terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

Las cuentas comerciales por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. Las cuentas comerciales por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

5.3.1.3. Baja de activos financieros:

La Cooperativa debe dar de baja (o eliminar) un activo financiero, o una porción del mismo, cuando, y sólo cuando, pierda el control de los derechos contractuales que constituyen el activo financiero en cuestión, o una porción relevante del mismo. Se considera que la Cooperativa ha perdido el control si ha realizado los derechos a percibir los beneficios especificados en el contrato, éstos han expirado o han sido cedidos a un tercero.

Si una entidad transfiere un activo financiero, en una transferencia que cumple los requisitos para la baja en cuentas en su integridad, y retiene el derecho de administración del activo financiero a cambio de una comisión.

5.3.1.4. Compensación de instrumentos financieros

Activos y pasivos financieros se compensan y su monto neto se presenta en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y la Gerencia tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

5.3.1.5. Deterioro del valor de los activos financieros

La Compañía evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha incurrido en pérdidas por deterioro del valor, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden calcularse de forma fiable.

La evidencia de deterioro puede incluir indicadores sobre un deudor o un grupo de deudores que están experimentando dificultades financieras significativas, que no han efectuado sus pagos o que tienen retrasos en el pago de intereses o del principal, que existe la probabilidad de que sufran quiebra u otra reorganización financiera, y que los datos observables, tales como condiciones económicas

relacionadas con atrasos, indican que existe una disminución medible de los flujos futuros de efectivo estimados.

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar, activos no financieros, son dificultades financieras del deudor, la probabilidad que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago (más de 360 días de vencidos).

Al final de cada periodo contable se debe mostrar el valor real de cada cuenta del activo, por eso se hace necesario que si existen indicios de la no cancelación de la deuda por parte del cliente se debe reconocer el deterioro presentado, disminuyendo del valor de las cuentas por cobrar el importe adeudado, este proceso se debe realizar individual, analizando cada caso en particular. La Cooperativa aplicará políticas de reconocimiento de deterioro de acuerdo a la naturaleza del cliente así: Clientes de naturaleza privada 90 días después del vencimiento. Cliente de naturaleza pública como entidades estatales, 120 días después del vencimiento.

5.4. Inversiones

Reconocimiento. Se reconocerán como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda o de patrimonio, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia. También harán parte de las inversiones de administración de liquidez los instrumentos de patrimonio que no se esperan negociar y que no otorguen control, ni influencia significativa ni control conjunto. Los instrumentos de deuda son títulos de renta fija que le otorgan a su tenedor la calidad de acreedor frente al emisor del título. Por su parte, los instrumentos de patrimonio le otorgan al tenedor derechos participativos en los resultados de la entidad emisora.

Clasificación. Las inversiones de administración de liquidez se clasificarán atendiendo la intención que tenga la entidad sobre la inversión. Estas inversiones se clasificarán en las siguientes cuatro categorías: valor de mercado con cambios en el resultado, costo amortizado, valor de mercado con cambios en el patrimonio o costo.

Medición inicial. En el reconocimiento, las inversiones de administración de liquidez se medirán por el valor de mercado. Cualquier diferencia con el precio de la transacción se reconocerá como ingreso o como gasto en el resultado del periodo, según corresponda, en la fecha de la adquisición. Si la inversión no tiene valor de mercado, se medirá por el precio de la transacción.

Medición posterior. Con posterioridad al reconocimiento, las inversiones de administración de liquidez se medirán atendiendo la categoría en la que se encuentran clasificadas.

5.5. Propiedad planta y equipo

Reconocimiento. Registra los activos tangibles adquiridos que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un año. El reconocimiento inicial de una propiedad planta y equipo se compone de:

Medición inicial. Costo de adquisición y todos los costos incurridos para disponer de su uso (costos de transporte, costo de adquisición, costos de capacitación del personal para su uso, mano de obra para su funcionamiento).

De acuerdo a los estudios y análisis de su uso en el tiempo, se dispondrá de la gerencia para establecer la vida útil de la propiedad planta y equipo, su valor residual.

Para determinar la vida útil que se define como el periodo de tiempo que se espera que sea usado el activo por la entidad (vehículos, maquinaria de uso médico, muebles y enseres, equipo de oficina, terrenos, edificios), se tendrá en cuenta lo mencionado en el párrafo 17.21 de la sección 17 Propiedad planta y equipo de las NIIF para Pymes:

- (a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere de éste.
- (b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
- (c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.
- (d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

Método de depreciación:

El método de depreciación de la propiedad planta y equipo de la entidad se utilizará teniendo en cuenta el patrón que refleje el consumo de los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos elegidos por la entidad no se eligen al azar, se eligen

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

al que se ajuste a los beneficios de la entidad como consecuencia de las condiciones en que se use el activo para la producción de los servicios prestados en la Ips. Los métodos posibles que la entidad usara de acuerdo a las condiciones en que se mantenga la vida útil del activo serán:

- Método de línea recta
- Método de la depreciación decreciente
- Métodos basados en el uso (métodos de las unidades de producción)

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otros activos se carga para asignar el costo de activos menos su valor residual durante sus vidas útiles estimadas, utilizando el método de línea recta. El rango de vidas útiles estimadas es de la siguiente manera:

Conceptos de bienes a depreciar	Vida útil en años
Construcciones y edificaciones	45
Maquinaria, equipos	10
Muebles y enseres	10
Equipo médico científico	8
Equipo de computación	5
Equipo de comunicación	5

Medición posterior. Los valores residuales, las vidas útiles y los métodos de depreciación del activo se revisan, y se ajustan de manera prospectiva si es el caso, cuando hay un indicio de un cambio significativo desde la última fecha de reporte.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su importe recuperable si el importe en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y las pérdidas por disposiciones se determinan comparando los ingresos con el importe en libros y se reconocen en el estado de resultados en otros (gastos)/ingresos, netos.

5.6. Activos intangibles

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

Los activos intangibles adquiridos como marcas, licencias, formulas o patentes, no monetario de los cuales la Cooperativa espera obtener beneficios económicos futuro.

Medición inicial. Su medición inicial será al valor del costo o de la transacción.

Medición posterior. Su medición posterior será al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

5.7. Deterioro de activos no financieros que no sean inventarios

Los activos que están sujetos a la depreciación y amortización se evalúan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio que muestre que el valor de estos activos se ha deteriorado. Cuando haya algún indicio que muestre que el valor del activo se puede haber deteriorado, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo a la cual se ha asignado el activo) se prueba por deterioro. Se reconoce una pérdida por deterioro equivalente al monto por el cual el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo (o UGE) menos los costos de venta y el valor en uso. Para los fines del test de deterioro, los activos se agrupan según los niveles más bajos para los cuales haya flujos de efectivo (UGE) identificables por separado. Los activos no financieros que han experimentado deterioro se revisan para ver si hay posibles reversiones del deterioro en cada fecha de reporte.

5.8. Deuda

Las deudas adquiridas por Cumo se reconocerán al valor real de la transacción o precio de la transacción en la fecha en que se dio lugar a la transferencia del pasivo. Posteriormente los préstamos se medirán al costo amortizado. Los gastos por intereses que se generen de los préstamos se medirán al valor de interés efectivo y se reconocerán en el resultado del ejercicio como gastos por préstamos.

Las deudas se clasifican como pasivos corrientes en el estado de situación financiera cuando su plazo para pago sea a 12 meses, y a largo plazo cuando la Cooperativa decida diferir su obligación a un plazo superior a 12 meses, por lo tanto, se calculará su valor a corto y a largo plazo en la presentación en los estados financieros y se reconocerán como pasivos no corrientes.

5.9. Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar se reconocerán inicialmente al precio de la transacción cuando se evidencie que el bien o servicio ha sido prestado o transferido

de acuerdo a las condiciones que se pacten en el momento que nace el pasivo y posteriormente se medirán al costo amortizado.

5.10. Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados son las contraprestaciones proporcionadas a los mismos a cambio de sus servicios. Esta política requiere que CUMO, reconozca cuando medie un contrato tipificado por la ley como laboral:

Un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y

Un gasto cuando la cooperativa consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios a los empleados.

En CUMO, los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Cooperativa al cierre de ejercicio, corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, bonificaciones ocasionales, (bono navideño, y celebración mensual de cumpleaños a los funcionarios de nómina), cesantías e intereses sobre cesantías. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones.

El pago de este tipo de beneficio debe ser dentro del término de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado el servicio.

Reconocimiento y medición. CUMO, reconocerá el costo de los beneficios en forma acumulativa a favor de los empleados a la fecha del balance, en función de los valores de aquellos que tiene establecidos. Cuando el empleado haya prestado sus servicios a CUMO, durante el periodo contable, la empresa deberá reconocer mensualmente el importe (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios.

Los beneficios a los empleados de corto plazo no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no hay ganancias o pérdidas actuariales.

5.11. Provisiones

Esta política define las provisiones como pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. CUMO, reconocerá una provisión cuando exista una obligación presente como resultado de un suceso pasado y exista la

probabilidad de desprenderse de recursos, por tanto, puede hacerse una estimación fiable de dicho importe.

CUMO, reconocerá una provisión teniendo en cuenta el informe escrito del Departamento jurídico cuando en el mismo manifieste la alta probabilidad de que efectivamente se pueda ejecutar.

Las provisiones serán objeto de revisión al final de cada periodo sobre el que se informa y ajustadas consiguientemente para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Cuando ya no sea probable que vayan a salir de la entidad recursos, que incorporen beneficios económicos la provisión deberá ser reversada.

5.12. Reconocimiento de ingresos:

Ingresos por prestación de servicios. La entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la Cooperativa, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de capital de los miembros.

La transferencia de dominio de bienes ya sea que se realicen a nombre propio o por cuenta de terceros, y las actividades que CUMO, se compromete a cumplir como una obligación de hacer y quien solicita el servicio, constituyen para la misma los ingresos de actividades ordinarias, siempre y cuando se dé la situación expresada en el párrafo anterior.

Donaciones recibidas. Transacciones, sucesos o condiciones de ayuda del gobierno o de entidades nacionales, internacionales o personas naturales en forma de transferencias de recursos en dinero o en especie bajo ciertos criterios relacionados con la actividad y que suministran beneficios económicos específicos para la cooperativa CUMO.

Ingresos por rendimientos financieros e intereses. Hechos generados por valoración de inversiones, recibidos en dinero o en especie cuando haya el derecho.

Venta de Activos. Activos que cumplan con los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta a valor razonable menos los costos de la venta.

Arrendamiento de bienes. Se clasifican en dos: Arrendamiento financiero y arrendamiento operativo.

Financiero: Cuando se transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.

Operativo: Cuando no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.

Dividendos. Corresponde a los generados por las entidades donde CUMO, presente participación en calidad de socio o accionista, de la cual el beneficio se representa en dividendos o participaciones en un periodo gravable.

Otros ingresos. Se reconocerán otros ingresos correspondientes a otras operaciones diferentes a las actividades ordinarias en relación con el objeto social del CUMO, como en el caso de: los intereses y rendimientos financieros, generados en operaciones bancarias, y la recuperación de costo y gastos por aquellas operaciones diferentes a la actividad principal del CUMO.

5.13. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto sobre la renta para el periodo comprende impuestos diferidos y corrientes. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, a menos que un cambio atribuible a un elemento de ingresos o gastos, reconocido como otros resultados integrales, también se reconozca directamente en otros resultados integrales.

El impuesto a la renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporales (que no sean diferencias temporales asociadas con utilidades no remitidas de subsidiarias y asociadas extranjeras en la medida que la inversión sea esencialmente permanente en su duración, o diferencias temporales asociadas con el reconocimiento inicial o el Goodwill) que surjan entre las bases impositivas de activos y pasivos y sus importes en libros en los estados financieros y sobre las pérdidas o créditos fiscales no utilizadas. Los impuestos a la renta diferidos se determinan utilizando tasas impositivas y leyes que han sido promulgadas o que han sido sustantivamente promulgadas a la fecha de reporte.

El importe en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se establece una provisión por valuación contra activos por impuestos diferidos de tal forma que el importe en libros neto iguale al importe más alto, que es más probable que se vaya a recuperar con base en la utilidad impositiva futura o corriente.

5.14. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican en operativos y financieros. Los arrendamientos operativos se definen como el arrendamiento mediante el cual el arrendador

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

transfiere sustancialmente los riesgos de la propiedad por el derecho de uso por medio de una contraprestación pero que al final de su uso el arrendador continúa con su propiedad y financiero cuando el arrendador cede el uso y derechos sustanciales del bien y que al final del contrato, el arrendatario reconocerá el bien con opción de compra.

NOTAS ESPECÍFICAS

NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

Registra los dineros del periodo contable disponibles en moneda local en las cuentas bancarias corrientes y de ahorro 31 de diciembre de 2023, los saldos de caja general y menores fueron consignadas a las mismas. Su discriminación es:

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO		612,884,980	203,727,456
BANCOS		612,581,381	160,115,196
Bancolombia - cta cte 3087-57		612,574,623	160,108,439
Coomeva - cta cte 2901-75806		6,757	6,757
CUENTAS DE AHORRO		303,599	43,612,261
Bancolombia-cta ah 0661-09		96,426	43,405,168
Bancolombia-cta ah 7957-53		164,421	164,341
Coomeva - cta ah 2901-43801		10,083	10,083
Coomeva - cra ah 2901-90401		32,669	32,669

NOTA 7. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registra el valor de las cuentas por cobrar a clientes por la prestación de servicios de salud de Urología, representados por procedimientos y cirugías de tipo ambulatorio y servicios quirúrgicos, derivados inicialmente de las consultas con el especialista en urología, que representan para CUMO las principales actividades de su operación continua y ordinaria para entidades, como EPS, IPS, clínicas privadas y particulares.

A 31 de diciembre de 2023, el rubro de cuentas por cobrar a clientes presenta variación significativa, aumenta su valor con respecto al año anterior principalmente por el incremento de la facturación de la prestación de servicios.

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

También registra las cuentas por cobrar a socios y para este periodo los préstamos efectuados a los trabajadores se encuentran saldados.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
DEUDORES		3,096,975,305	2,430,073,252
CLIENTES	(a)	4,293,569,114	3,301,261,322
ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD		3,049,591,075	2,216,414,364
INSTITUC PRESTAD DE SERV DE SALUD		300,411,761	183,269,678
EMPRES DE MEDIC PREPAG Y PLANES		227,062,871	178,173,796
PARTICULARES - PERSONAS JURIDICAS		697,186,134	723,403,483
EMPRESAS SOCIALES DEL ESTADO		19,317,273	0
CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS		25,787,768	13,453,432
CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS		25,787,768	13,453,432
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES		0	783,000
CUENTAS POR COBRAR -TRABAJADOR		0	783,000
DEUDORES VARIOS		33,246,000	84,812,656
OTROS DEUDORES		33,246,000	84,812,656
DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS		(1,255,627,578)	(970,237,158)
DEUDORES		(1,255,627,578)	(970,237,158)
CLIENTES		(1,255,627,578)	(970,237,158)

El recaudo de cartera se enfoca en los servicios prestados a los clientes potenciales, en este caso las EPS, como Capital y Nueva EPS.

El recaudo de cartera fue importante para el flujo de caja y efectivo de la Cooperativa, necesario para el cumplimiento de las diferentes obligaciones (cuentas por pagar, obligaciones financieras, beneficios a empleados), costos y gastos. periódicamente se realizan conciliaciones con la EAPB, permitiendo tener estados de las facturas certeros y cifras reconocidas por las EPS, para asignación de citas de conciliación de glosas y proyección de recaudo de las facturas disponibles para pago

El saldo a 31 de diciembre de 2022 sumado a la facturación emitida en el año 2023 frente al recaudo del mismo año representa el 87%, lo cual le permite mantenerse en su rotación de cartera promedio para el equilibrio en su flujo de caja, teniendo en cuenta que Nueva EPS, entidad que tiene procesos administrativos lentos, tardando en auditar cuentas hasta 1 año, ocasiona que la cartera refleje mayor vencimiento comparado con el año anterior, cabe aclarar que es una situación ajena a la gestión de recaudo que adelanta la IPS. En el comportamiento de la cartera por edades el 56 corresponde a cartera corriente es decir con menos de 60 días de vencimiento y el 44 se encuentra ubicada en la edad mayor a 61 días, esta cartera está afectada por las entidades en liquidación como Cafesalud, Medimás, Comparta y Clínica Martha,

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

las cuales ya representan un deterioro por las causales expuestas de liquidación e insolvencia.

Los saldos de cuentas por cobrar comerciales a clientes con corte 31 de diciembre 2023, se discriminan por terceros, así:

(a)

E.R.P.	SALDO 2022	FACTURADO DICIEMBRE 2023	ABONO 2023	SALDO A DICIEMBRE DE 2023	%
NUEVA EPS	\$ 507,166,015	2,306,730,959	1,636,604,581	\$ 1,177,292,393	27.42%
FAMISANAR	\$ 179,469,655	1,096,888,913	851,056,457	\$ 425,302,110	9.91%
SERVIMEDICOS	\$ 183,269,678	215,955,407	17,312,234	\$ 381,912,851	8.89%
CAJACOP EPS	\$ 476,827,232	550,744,860	711,364,119	\$ 316,207,974	7.36%
CAPITAL SALUD EPS SUBS	\$ 150,638,563	1,375,766,507	1,257,397,915	\$ 269,007,155	6.27%
COMPENSAR EPS	\$ 170,109,196	446,521,922	516,560,484	\$ 100,070,634	2.33%
COLSANITAS S A	\$ 55,226,954	284,983,627	281,001,042	\$ 59,209,539	1.38%
COLMEDICA M P	\$ 19,640,124	113,827,589	91,462,517	\$ 42,005,196	0.98%
MEDPLUS MEDICINA PREPAGADA	\$ 24,559,081	86,180,037	81,145,771	\$ 29,593,347	0.69%
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA SA	\$ 19,528,341	20,301,247	10,847,745	\$ 28,981,843	0.68%
ECOPETROL S.A.	\$ 39,129,512	206,747,294	219,452,621	\$ 26,424,185	0.62%
MEDISANITAS	\$ 2,263,148	30,134,194	13,221,341	\$ 19,176,001	0.45%
COOMEVA MP	\$ 6,836,698	33,841,686	31,404,974	\$ 9,273,410	0.22%
LIBERTY SEGUROS SA	\$ 4,646,581	126,800	123,504	\$ 4,649,877	0.11%
SEGUROS BOLIVAR MP	\$ 2,583,208	0	0	\$ 2,583,208	0.06%
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S	\$ -	15,031,758	15,031,758	\$ -	0.00%
E P S SANITAS	\$ 57,487,944	19,800	57,507,744	\$ -	0.00%
HOSPITAL DEPTAL DE VILLAVICENC	\$ -	612,302,782	612,302,782	\$ -	0.00%
CLINICA MARTHA	\$ 633,548,891	\$ -	\$ -	\$ 633,548,891	14.76%
MEDIMAS EPS SAS	\$ 434,621,439	\$ -	\$ -	\$ 434,621,439	10.12%
COMPARTA EPS SUB	\$ 233,997,921	\$ -	\$ -	\$ 233,997,921	5.45%
CAFESALUD EPS	\$ 61,562,625	\$ -	\$ -	\$ 61,562,625	1.43%
GOBERNACION DEL META	\$ 19,305,543	\$ -	\$ -	\$ 19,305,543	0.45%
INVERSIONES CLINICA META	\$ 6,900,076	\$ -	\$ -	\$ 6,900,076	0.16%
COLOMBIANA DE SALUD SA	\$ 9,856,548	\$ -	\$ -	\$ 9,856,548	0.23%
CAPRECOM VCIO	\$ 1,410,540	\$ -	\$ -	\$ 1,410,540	0.03%
UNION TEMPORAL MEDISALUD	\$ 664,078	\$ -	\$ -	\$ 664,078	0.02%
DIRECC SANIDAD EJERCITO HOSP	\$ 11,730	\$ -	\$ -	\$ 11,730	0.00%
TOTAL	\$ 3,301,261,322	\$ 7,396,105,382	\$ 6,403,797,589	\$ 4,293,569,114	100%

DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Según la política contable, al final de cada periodo se analiza las edades de las carteras, determinando cuales facturas presentan más de un año de vencimiento y que según comportamiento de pago por parte de los clientes hay posibilidad de pérdida.

En el año 2023 se reconoce deterioro de cartera por valor de \$285.390.420 de acuerdo al análisis realizado por la administración de la realidad económica de los

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

clientes a partir de jornadas de conciliación establecidas por la Superintendencia Nacional de Salud y la Secretaría Departamental de Salud del Meta, además de los comunicados de desequilibrio financiero declarados por los liquidadores respecto a su insolvencia para cumplir con las obligaciones de sus acreedores y el juicio jurídico donde existe evidencia de difícil cobro o que no es recuperable, agotando las instancias legales para hacer efectivo el cobro de estas.

Algunas de las carteras con deterioro tienen reconocimiento de acreencias que siendo pagas en un futuro se reconocerá como recuperación de cartera castigada.

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro registra la propiedad planta y equipo de la Cooperativa para el cumplimiento de los servicios prestados con las diferentes entidades a 31 de diciembre de 2023 como equipos médicos, biomédicos, maquinaria y equipo, equipo de comunicación, computación. Durante este periodo se adquirieron diferentes equipos médicos y biomédicos para la planta productiva

Según política contable de los equipos reconocidos se estimó su vida útil de acuerdo a su uso, lo cual difiere del tiempo establecido por las normas fiscales, por tanto, genera una diferencia temporaria reconociendo en resultados impuesto diferido.

CUENTA	SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO.	799,564,741	881,440,070
MAQUINARIA Y EQUIPO, EQUIPO OFICINA Y COMPUTACION	236,995,059	222,891,859
MAQUINARIA Y EQUIPO	49,462,269	49,462,269
EQUIPO DE OFICINA	81,775,064	73,519,864
EQUIPO DE COMPUTACION	105,757,726	99,909,726
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	1,093,147,213	1,093,147,213
MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO	1,093,147,213	1,093,147,213
DEPRECIACION ACUMULADA	(530,577,531)	(434,599,002)
MAQUINARIA Y EQUIPO	(20,364,832)	(9,290,307)
EQUIPO DE OFICINA	(59,972,190)	(55,825,645)
EQUIPO DE COMPUTACION Y COM.	(97,338,368)	(93,069,750)
EQUIPO MEDICO	(352,902,141)	(276,413,300)

Los activos más representativos de la clínica corresponden a los equipos biomédicos que representa el 93%, seguidos de la maquinaria y equipo que representa el 5%.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Representa el valor correspondiente a 31 de diciembre de 2023 de otros activos no financieros como anticipos a proveedores y a contratistas para la prestación de servicios, quienes suministran los materiales, honorarios u otros, para la operatividad de la empresa.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		1,814,124,309	1,388,152,984
ANTICIPO A PROVEEDORES		378,730,560	363,480,859
ANTICIPOS CONTRATISTAS		829,220,672	418,499,048
OTROS ANTICIPOS Y AVANCES		1,000,000	1,000,000
PAGOS X IDENTIFICAR CXC		605,173,077	605,173,077

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES

Representa los rubros de los saldos de las obligaciones financieras a 31 de diciembre de 2023, la cual refleja el saldo por pagar de una Tarjeta de Crédito. Durante los últimos años no se han asumido créditos financieros.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
OBLIGACIONES FINANCIERAS		61,685	30,009
BANCOS NACIONALES		61,685	30,009
TARJETAS DE CREDITO		61,685	30,009
TARJETA BANCOLOMBIA		29,005	-1
TARJETA DE CREDITO BANCO BOGOT		32,680	30,010

NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde a las obligaciones laborales a cargo de la Cooperativa y a favor de los trabajadores en cumplimiento de las normas legales, y las prestaciones sociales consolidadas a 31 de diciembre de 2023 tales como: Cesantías, Intereses sobre Cesantías y vacaciones.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO		85,205,257	65,540,292
SALARIOS POR PAGAR		13,495,327	12,017,481
CESANTIAS CONSOLIDADAS		49,378,249	34,441,297
INTERESES SOBRE CESANTIAS		5,700,644	3,981,487
PRIMA DE SERVICIOS		49,124	0

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

VACACIONES CONSOLIDADAS		16,581,913	15,100,027
-------------------------	--	------------	------------

NOTA 12. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CORRIENTES

Su composición corresponde a las obligaciones que tiene la empresa con terceros, por concepto de adquisición de bienes y servicios, y la partida de cuentas por pagar de honorarios, servicios médicos por cancelar, retención en la fuente por pagar; retenciones y Arl.

Los proveedores tienen incremento significativo con respecto al año anterior debido a la adquisición de equipos médicos reconocidos en propiedad planta y equipo con opción de pago a plazos sin cobro de intereses.

El rubro de honorarios corresponde en un 99% a honorarios médicos, esto de acuerdo a su liquidación respecto al ingreso o pagos de las entidades, aplicable a los médicos que son asociados y para el pago de los demás es a tres meses después de prestado el servicio.

Los saldos cuentas por pagar de seguridad social corresponde a los valores liquidados de la nómina del mes de diciembre los cuales fueron cancelados en el mes de enero.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,987,568,463	3,615,508,283
PROVEEDORES		290,975,604	377,142,328
PROVEEDORES NACIONALES		290,975,604	377,142,328
CUENTAS POR PAGAR		4,696,592,859	3,238,365,955
HONORARIOS		3,504,919,440	2,204,583,731
SERVICIOS HOSPITALARIOS		1,053,428,730	962,942,744
OTROS SERVICIOS		621,129	0
SEGUROS		9,687,809	9,961,708
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGA		139,404	41,002
APORTES A ARP RIESGOS		1,353,700	700,900
APORTES A EPS		6,483,747	4,949,238
APORTES AL ICBF SENA COFREM		4,568,600	3,445,900
APORTES A FONDOS PENSIONALES		6,614,498	4,722,694
ACREEDORES VARIOS		107,870,068	46,476,458
LIBRANZAS		822,185	541,581
SEGUROS EMPLEADOS		83,550	0

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

NO CORRIENTES

Este rubro que comprendía compra de un equipo a largo plazo biomédico con el otorgamiento de financiación de proveedores sin cobro de intereses como deuda a largo plazo o superior a un año, para el cierre del año 2023 se encuentra a corto plazo de acuerdo al cumplimiento del pago de las cuotas pactadas.

CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR NO CORRIENTE		0	124,777,772
PROVEEDORES		0	124,777,772
PROVEEDORES NACIONALES		0	124,777,772

NOTA 13. OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Dentro de este rubro se encuentra los anticipos realizados por los clientes para la prestación de servicio por parte de CUMO que se encuentran pendientes de facturar o de conciliar para su respectiva devolución. Las cuotas moderadoras y los copagos son los valores que cancelan por anticipado los pacientes que pertenecen al régimen contributivo de la salud para poder disfrutar del servicio médico, establecido por la normatividad en salud actual, los cuales son cruzados con las entidades a las cuales se le prestan los servicios cuando se emite la facturación.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
OTROS PASIVOS		403,931,681	398,403,830
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		403,931,681	398,403,830
DE CLIENTES		391,928,174	392,498,340
CONSIGNACIONES POR ABONAR A TERCER		2,905,489	1,145,489
COPAGOS		8,993,630	4,713,828
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS		104,388	46,173

NOTA 14. PATRIMONIO

Corresponde al valor total de los aportes sociales iniciales y los posteriores aumentos que los asociados han puesto a disposición de la Cooperativa mediante cuotas o partes de interés social cumpliendo con los requisitos legales, otros conceptos como el Fondo Educativo, Fondo de solidaridad, Reserva Legal y Excedentes acumulados los cuales soportan el cumplimiento de los Artículo 54 y 55 de la Ley 79 de 1.988.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
PATRIMONIO		771,437,860	654,464,576
CAPITAL SOCIAL		189,131,596	189,131,596

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

APORTES SOCIALES		155,613,132	155,613,132
APORTES DE SOCIOS-FONDO MUTUO		155,613,132	155,613,132
FONDO SOCIAL		33,518,464	33,518,464
FONDO EDUCATIVO		20,038,023	20,038,023
FONDO SOLIDARIDAD		13,480,441	13,480,441
RESERVAS		150,085,798	89,460,567
RESERVAS OBLIGATORIAS		150,085,798	89,460,567
Reserva Legal		150,085,798	89,460,567
RESULTADO DEL EJERCICIO		359,474,208	303,126,155
RESULTADOS DEL EJERCICIO		359,474,208	303,126,155
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES		72,746,258	72,746,258
UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS		72,746,258	72,746,258

De acuerdo a la aprobación de reinversión de excedentes del año 2022 en el año 2023 se hace disposición del 20% para incrementos de la reserva legal obligatoria como protección al patrimonio en posibles pérdidas futuras y el 80% reinvertidos en su totalidad en su objeto social por ser el tipo de sociedad cooperativa y de igual forma para aplicar a la calificación y permanencia en el régimen de entidades sin ánimo de lucro - ESAL.

Los excedentes del año 2022 se reinvirtieron en el año 2023 en juntas médicas que son realizadas a los pacientes de las entidades y que no se les genera cobro adicional, lo cual genera una responsabilidad en cuanto al pago de honorarios de los médicos que prestan tales servicios, en proporción al total de los pacientes remitidos a estas juntas. Su reinversión también se vio reflejado en bonificaciones solidarias para sus colaboradores, donaciones a entes deportivos y ayudas educativas para los asociados.

NOTA 15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
INGRESOS NETOS OPERACIONALES	(a)	6,916,610,704	5,486,398,469
UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		7,608,010,780	6,161,921,200
URGENCIAS, CONSULTA EXTERNA, HOSPITALIZACION		7,608,010,780	6,161,921,200
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS (DB)		(691,400,076)	(675,522,731)
EN PRESTACIÓN DE SERVICIOS (DB)		(369,111,776)	(397,059,779)
GLOSAS		(1,206,749)	(10,806,181)
DEVOLUC AÑOS ANTERIORES		(321,081,551)	(267,656,771)

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

Los ingresos recibidos durante el presente año están representados por la prestación de servicios médicos en urología de consulta externa, procedimientos ambulatorios, hospitalización, apoyo diagnóstico, que se perciben a partir del acuerdo a las negociaciones realizadas por contrato con las diferentes entidades, las cuales estipulan los precios de los servicios que sean necesarios para la calidad en la prestación de los servicios médicos y para la atención excelente a los pacientes, con la responsabilidad de brindar el mejor servicio a los pacientes y sus familias que lleva a fortalecer y consolidar convenios y alianzas estratégicas con todos los actores del sector como centros hospitalarios y aseguradoras; de esta manera ofertamos un portafolio de servicios de alta complejidad enfocado a los servicios especializados en urología.

El incremento de los ingresos del año 2023 respecto al año 2022 se debe principalmente al aumento de atención a pacientes remitidos por las diferentes entidades promotoras de salud EPS.

(a)

AÑO ERP	2023			2022		
	INGRESOS BRUTOS	DEVOLUCIONES	INGRESOS NETOS	INGRESOS BRUTOS	DEVOLUCIONES	INGRESOS NETOS
NUEVA EPS	\$ 2,306,730,959	\$ 301,654,203	\$ 2,005,076,756	\$ 1,555,060,326	\$ 162,589,629	\$ 1,392,470,697
CAPITAL SALUD EPS	\$ 1,375,766,507	\$ 66,479,439	\$ 1,309,287,068	\$ 1,102,140,205	\$ 128,430,084	\$ 973,710,121
FAMISANAR	\$ 1,096,888,913	\$ 50,816,944	\$ 1,046,071,969	\$ 433,869,314	\$ 60,379,050	\$ 373,490,264
HOSPITAL DEPTAL DE VILLAVICENC	\$ 612,302,782	\$ 46,718,960	\$ 565,583,822	\$ 480,793,487	\$ 33,764,830	\$ 447,028,657
CAJACOPI EPS S.A.S	\$ 550,744,860	\$ 47,578,873	\$ 503,165,987	\$ 819,694,365	\$ 27,438,287	\$ 792,256,078
COMPENSAR EPS	\$ 446,521,922	\$ 28,774,995	\$ 417,746,927	\$ 253,496,549	\$ 20,562,049	\$ 232,934,500
COLSANITAS S A	\$ 284,983,627	\$ 5,218,319	\$ 279,765,308	\$ 119,235,946	\$ 51,105,123	\$ 68,130,823
SERVIMEDICOS	\$ 215,955,407	\$ 17,312,234	\$ 198,643,173	\$ 104,596,291	\$ 0	\$ 104,596,291
ECOPETROL S.A.	\$ 206,747,294	\$ 23,783,520	\$ 182,963,774	\$ 247,259,720	\$ 99,317,775	\$ 147,941,945
PARTICULARES	\$ 132,111,889	\$ 2,406,949	\$ 129,704,940	\$ 150,582,688	\$ 0	\$ 150,582,688
COLMEDICA M P	\$ 113,827,589	\$ 0	\$ 113,827,589	\$ 119,113,020	\$ 4,592,141	\$ 114,520,879
MEDPLUS MEDICINA PREPAGADA	\$ 86,180,037	\$ 5,468,533	\$ 80,711,504	\$ 66,664,401	\$ 0	\$ 66,664,401
COOMEVA MP	\$ 33,841,686	\$ 0	\$ 33,841,686	\$ 7,023,340	\$ 0	\$ 7,023,340
MEDISANITAS	\$ 30,134,194	\$ 887,232	\$ 29,246,962	\$ 2,340,868	\$ 849,372	\$ 1,491,496
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA SA	\$ 20,301,247	\$ 0	\$ 20,301,247	\$ 19,765,497	\$ 0	\$ 19,765,497
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S	\$ 15,031,758	\$ 0	\$ 15,031,758	\$ 25,640,734	\$ 6,819,788	\$ 18,820,946
REG ASEGURAMIENTO EN SALUD N7	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 96,735,904	\$ 2,548,600	\$ 94,187,304
E P S SANITAS	\$ 0	\$ 14,359,766	\$ -14,359,766	\$ 501,532,797	\$ 6,965,147	\$ 494,567,650

ERP	INGRESOS BRUTOS		INGRESOS NETOS	
	VARIACIÓN	%	VARIACIÓN	%
NUEVA EPS	\$ 751,670,633	48%	\$ 612,606,059	44%
CAPITAL SALUD EPS	\$ 273,626,302	25%	\$ 335,576,947	34%
FAMISANAR	\$ 663,019,599	153%	\$ 672,581,705	180%
HOSPITAL DEPTAL DE VILLAVICENC	\$ 131,509,295	27%	\$ 118,555,165	27%
CAJACOPI EPS S.A.S	\$ 268,949,505	-33%	\$ 289,090,091	-36%
COMPENSAR EPS	\$ 193,025,373	76%	\$ 184,812,427	79%
COLSANITAS S A	\$ 165,747,681	139%	\$ 211,634,485	311%
SERVIMEDICOS	\$ 111,359,116	106%	\$ 94,046,882	90%
ECOPETROL S.A.	\$ 40,512,426	-16%	\$ 35,021,829	24%
PARTICULARES	\$ 18,470,799	-12%	\$ 20,877,748	-14%
COLMEDICA M P	\$ 5,285,431	-4%	\$ 693,290	-1%
MEDPLUS MEDICINA PREPAGADA	\$ 19,515,636		\$ 14,047,103	21%
COOMEVA MP	\$ 26,818,346	382%	\$ 26,818,346	382%
MEDISANITAS	\$ 27,793,326	1187%	\$ 27,755,466	1861%
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA SA	\$ 535,750	3%	\$ 535,750	3%
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S	\$ 10,608,976	-41%	\$ 3,789,188	-20%
REG ASEGURAMIENTO EN SALUD N7	\$ 96,735,904	-100%	\$ 94,187,304	-100%
E P S SANITAS	\$ 501,532,797	-100%	\$ 508,927,416	-103%

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

NOTA 16. INGRESOS FINANCIEROS

Representa los rendimientos abonados por el banco generados por los saldos que se mantuvieron en las cuentas de ahorros durante el año 2023.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
FINANCIEROS		14,590	4,565
INTERESES BANCARIOS		14,590	4,565

OTROS INGRESOS

Representa los ingresos percibidos que no están relacionados directamente con la prestación de servicios de urología, como reintegros, aprovechamientos y recuperaciones por deterioro de cartera.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
OTROS INGRESOS		14,540,409	98,551,535
RECUPERACIONES		1,194,184	2,493,367
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		1,194,184	2,493,367
INDEMNIZACIONES		0	42,161,806
INDEMNIZACION DAÑO EMERGENTE SEGUO		0	42,161,806
DIVERSOS		7,300,857	53,896,362
SUBVENCIONES GUBERNAMENTALES		0	51,720,750
APROVECHAMIENTOS		7,193,391	769,198
AJUSTE AL PESO		107,467	7,296
PREMIOS		0	1,399,118
RECUPERACION DE DETERIORO DE ACTIVOS		6,045,368	0
RECUPERACION DETERIORO DE CART		6,045,368	0

NOTA 17. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Representa los pagos efectuados por la Empresa Ejemplo, por concepto de sueldos, prestaciones sociales, dotación de trabajadores, aportes de seguridad social, parafiscales y gastos generales (integrado por materiales y suministros, servicios públicos, mantenimiento, impresos, honorarios, servicios, impuestos, arriendos, entre otros) para desarrollo del objeto social principal en cual incurrió la empresa en las áreas operativa, financiera, administrativa y legal, son actividades dirigidas para la prestación de los diferentes servicios ofrecidos por CUMO a sus clientes.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
--------	--	---------------------------	---------------------------

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

OPERACIONALES DE ADMON.		1,358,451,153	1,149,111,715
GASTOS DE PERSONAL		948,256,575	718,174,200
SUELDOS		578,722,118	437,152,346
CUOTA DE SOSTENIMIENTO APRENDIZ SENA		7,540,000	5,250,000
AUXILIO DE TRANSPORTE		31,556,671	25,918,302
CESANTIAS		52,946,217	40,877,441
INT CESANTIAS		5,852,478	4,361,882
PRIMA DE SERVICIOS		52,861,150	40,461,725
VACACIONES		27,290,568	20,785,087
BONIFICACIONES		2,456,468	1,140,000
DOTACION Y SUMINISTROS A TRABA		7,873,963	6,801,300
CAPACITACION AL PERSONAL		580,000	810,000
APORTES A RIESGOS PROFESIONALE		13,827,200	6,816,693
APORTES A EPS		52,887,607	40,168,188
APORTES A FONDOS PENS Y/O CESA		58,859,632	44,846,436
APORTES A CAJAS COMPENSAC FAMI		24,207,400	18,699,200
APORTES A ICBF		18,160,200	14,029,500
APORTES A SENA		12,114,900	9,356,100
EXAMENES		520,003	700,000
HONORARIOS		38,620,370	158,564,259
REVISORIA FISCAL		23,659,070	19,823,500
HONORARIOS JURIDICOS		5,000,000	110,136,970
ASESORIA FINANCIERA		5,350,000	7,350,000
ASESORIA TECNICA		178,500	15,612,000
HONORARIOS ASISTENCIALES		1,392,800	766,289
OTROS HONORARIOS		3,040,000	4,875,500
IMPUESTOS		5,909,000	0
A LA PROPIEDAD RAIZ		5,909,000	0
ARRENDAMIENTOS		39,578,402	25,246,996
MAQUINARIA Y EQUIPO		0	346,996
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNI		39,578,402	24,900,000
CONTRIBUC. Y AFILIACIONES		4,608,575	3,312,872
CONTRIBUCIONES		4,608,575	3,312,872
SEGUROS		26,156,122	30,299,977
RESPONSABILIDAD CIVIL Y GARANTIA		541,603	15,684,636
CUMPLIMIENTO		19,009,350	2,062,059
POLIZAS TODO RIESGO		6,605,169	12,553,282
SERVICIOS		98,522,735	81,018,767
ASEO Y VIGILANCIA		22,334,022	17,704,905
ASISTENCIA TECNICA		178,500	323,101
ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO		5,371,440	6,276,570
ENERGIA ELECTRICA		55,186,200	44,058,500
TELEFONO		4,729,642	4,084,913
CORREO PORTES Y TELEGRAMAS		588,634	1,244,630
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS		3,845,900	965,525
GAS		153,620	503,246

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

OTROS		6,134,777	5,857,377
GASTOS LEGALES		4,793,104	2,758,490
NOTARIALES		7,902	0
REGISTRO MERCANTIL		2,339,900	1,898,500
TRAMITES Y LICENCIAS		2,019,302	859,990
OTROS		426,000	0
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		39,069,875	26,041,777
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		28,775,464	10,280,727
MAQUINARIA Y EQUIPO		3,262,047	510,700
EQUIPO DE OFICINA		2,434,385	1,086,250
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN		1,095,000	3,888,100
EQUIPO MEDICO-CIENTÍFICO		2,698,404	10,276,000
OTROS MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES		804,575	0
ADECUACION E INSTALACION		172,400	220,000
INSTALACIONES ELECTRICAS		150,000	0
REPARACIONES LOCATIVAS		22,400	150,000
ADECUAC E INSTALAC - OTROS		0	70,000
GASTOS DE VIAJE		378,640	41,002
ALOJAMIENTO Y MANUTENCION		378,640	41,002
DEPRECIACIONES		95,978,529	45,771,928
MAQUINARIA Y EQUIPO		1,582,080	1,582,080
EQUIPO DE OFICINA		4,146,545	3,959,721
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN		4,268,618	4,745,700
EQUIPO MEDICO - CIENTÍFICO		85,981,286	35,484,427
DIVERSOS		56,406,826	57,661,447
LIBROS SUSCRIPCIONES PERIODICO		198,000	85,000
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA		16,971,977	17,057,288
UTILES PAPELERIA Y FOTOCOPIAS		31,249,742	34,385,300
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		199,155	0
TAXIS Y BUSES		192,000	231,900
CASINO Y RESTAURANTE		229,722	19,900
PARQUEADERO		0	3,400
OTROS GASTOS DIVERSOS		7,366,230	5,878,659

DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR

De acuerdo al juicio de gerencia a partir de la gestión de cobro de cartera realizada por la empresa contratada se reconoce el rubro de deterioro de cartera de las Eps que fueron declaradas en liquidación e insolvencia, lo cual permite confirmar que los saldos de cartera adeudados por estas entidades son de difícil cobro, esta partida no implica la salida de efectivo, se han presentado las respectivas acreencias antes

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

los liquidadores que una vez canceladas se procede a reconocer la recuperación de dicho deterioro en resultados.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS		285,390,420	670,943,573
DETERIORO DE CARTERA		285,390,420	668,619,360
DETERIORO DEL VALOR ANTICIPOS		0	2,324,213

NOTA 18. GASTOS DE VENTAS

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
OPERACIONALES DE VENTAS		690,000	468,000
SERVICIOS		690,000	468,000
PUBLICIDAD PROPAGANDA Y PROMO		690,000	468,000

La erogación por gastos de venta, principalmente publicidad propaganda y promoción están enfocadas al marketing digital para el mejoramiento, cambio y manejo de la marca e imagen con el objetivo de que la Cooperativa a través de los diferentes medios pueda seguir resaltando su posición como Cooperativa de trabajo asociado con calificación al régimen tributario especial, ofreciendo a la población más vulnerable accesibilidad a sus servicios en salud de urología

NOTA 19. GASTOS NO OPERACIONALES

Representa los gastos que no se encuentra directamente relacionados con la operatividad de la empresa, como los gastos bancarios y extraordinarios.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
NO OPERACIONALES		28,241,820	24,412,848
FINANCIEROS		26,499,975	23,644,401
OTROS GASTOS BANCARIOS		2,519,494	1,675,052
G.M.F. 4X1000		11,215,098	10,600,262
COMISIONES		8,577,016	7,027,712
INTERES CORRIENTE		3,244,482	2,362,610
INTERES DE MORA		943,885	1,978,765
GASTOS EXTRAORDINARIOS		1,741,845	768,447
IMPUESTOS ASUMIDOS		577,184	68,405
MULTAS SANCIONES Y LITIGIOS		424,000	0
DONACIONES		250,000	600,000

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

OTROS GASTOS DIVERSOS		490,661	100,042
-----------------------	--	---------	---------

NOTA 20. COSTOS DE VENTAS

Registra el valor de los costos incurridos por la Cooperativa en prestación de servicios de urología, relacionados directamente con la venta de las consultas, cirugías y procedimientos facturados con corte a 31 de diciembre de 2023, contratando un equipo altamente capacitado y especialmente formado que trabaja a diario para garantizar las condiciones de la prestación del servicio e identificar las necesidades de cuidado y bienestar de los pacientes y sus familiares, a partir de los recursos, análisis de datos e información, y generar constantemente acciones que se enfoquen no solo en la prestación de servicios de excelencia, sino en la identificación, planeación y ejecución de mejores prácticas sostenibles que lleven a CUMO a tener una alta calificación en la satisfacción de los usuarios.

CUENTA		SALDO A DICIEMBRE 2023	SALDO A DICIEMBRE 2022
COSTO DE VENTAS		4,797,845,524	3,362,788,947
UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS		761,551,781	595,373,934
MATERIALES Y SUMINISTROS A PAC		527,164,712	363,608,229
HONORARIOS		204,257,318	154,773,974
SERVICIO		6,876,906	36,015,056
MANTENIMIENTO REPARAC Y ACCES		23,252,845	40,976,675
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		4,038,271,775	2,772,642,992
MATERIALES Y SUMINISTROS A PAC		0	2,083,334
HONORARIOS DX		3,596,762,339	2,326,876,799
SERVICIOS		441,509,436	443,682,859
DEVOLUCIONES EN COMPRAS		(1,978,032)	(5,227,979)
DEVOLUCIONES EN COMPRAS		(1,978,032)	(5,227,979)

21. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

- La Cooperativa a la fecha del cierre contable, cumple con lo estipulado en las normas internacionales de información financiera, en cuanto a los cierres de caja, conciliaciones bancarias, cuentas por cobrar, Propiedad Planta y Equipo y en General en la clasificación, registro manejo y control de las cuentas de los Estados Financieros.
- La Cooperativa para la Contratación de personal, contratistas cumple con los estipulado por la Unidad de Gestión de Pensión y Parafiscales UGPP.
- En cuanto al manejo de Sistema de Gestión de Salud y Seguridad en el trabajo se ha venido implementado el Sistema de acuerdo a la normatividad vigente.

Estados financieros a 31 de diciembre de 2023

- En la parte Tributaria, CUMO realiza los descuentos y pagos de Retención en la Fuente, vigencia de Registro Único Tributario, cumplimiento con Facturación electrónica entre otros.
- Respecto a los pagos de apropiaciones de nómina se realizan a través de los operadores dispuestos para estos fines especialmente con la plataforma de Nuevo Soi.
- A la fecha de cierre de los Estados Financieros la Cooperativa se encuentra al día en cuanto a Tributos y presentación de información con la Super Intendencia de Salud.
- Todos los activos y pasivos de la Cooperativa de Urólogos del Meta y la Orinoquia CUMO son razonables excepto algunas partidas que no corresponden a la realidad económica de la entidad, lo cual está basado en los hallazgos revelados en el informe de auditoría externa realizada el pasado noviembre del año 2020. Por lo tanto, se reconoce un rubro en la partida de otros activos no financieros (nota 9), denominado partidas por identificar en cuentas por cobrar, que son cifras que no tienen razonabilidad y de las cuales se desconoce su procedencia presentando incorrección material, de igual manera el rubro de deterioro de cartera (nota 7). Teniendo en cuenta que fueron salidas de dinero y partidas contables registradas que no se encuentran soportadas ni justificadas y que se omite el fin para el cual fueron utilizados los recursos.
- De igual forma se identifica que el rubro de cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (nota 12), se encuentra afectado por partidas que carecen de razonabilidad y justificación en su legalización.
- La compra de equipos biomédicos para la prestación de servicios se reconoce como propiedad planta y equipo (Nota 8) y de acuerdo a las estimaciones realizadas por la gerencia su vida útil está entre los 20 y 30 años, teniendo en cuenta que de acuerdo a las características de estos equipos, no se compraron para ser vendidos a futuro sino que se espera ser usados como unidades productoras de efectivo, por lo tanto, al existir una diferencia entre la vida útil contable y la vida útil según las normas fiscales, se reconoce una diferencia temporaria imponible y toda diferencia temporaria imponible genera un pasivo por impuesto diferido.
- Estas notas son parte integral de los estados financieros de la Cooperativa de Urólogos del Meta y la Orinoquia CUMO con corte 31 de diciembre de 2023.

RAZONES FINANCIERAS

INDICE DE LIQUIDEZ

	2023	2022
Activo Corriente	\$ 3,709,860,284	\$ 2,633,800,708
Pasivo Corriente	\$ 5,148,179,794	\$ 3,725,747,585
Indice de liquidez	0.72	0.71

INDICE DE ENDEUDAMIENTO

Pasivo Total	\$ 5,552,111,474	\$ 4,248,929,186
Ingresos Anticipados Clientes	\$ (403,931,681)	\$ (398,403,830)
Pasivo total depurado	\$ 5,956,043,155	\$ 4,647,333,016
Activo Total	\$ 6,323,549,334	\$ 4,903,393,762
Indice de Endeudamiento	0.94	0.95

El pasivo total corresponde a la suma de \$5.552.111.474 el cual incluye la suma de \$403.931.681, que corresponde a los anticipos y avances recibidos de los clientes por concepto prestación de servicios en urología, consultas, procedimientos y cirugías, valor que se convertirá en ingresos en el momento de la legalización de la venta y emisión de la Factura de Venta.

Por lo tanto, el pasivo total depurado es la suma de \$5.956.043.155, razón por la cual la cooperativa muestra un índice de endeudamiento del 94%.


Consuelo Cardona Herrera
 Representante Legal
 C.C. 25.159.314


Derly Johanna Ortiz Potes
 Contador Publico
 Tarjeta Profesional No. 265314 – T


Rafael Hernán Pacheco Pérez
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional -T