



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL  
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN  
"COOTRAHUSAJ"**

Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5

**INFORME  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y GERENCIA**

Señores(as)  
**ASAMBLEISTAS**  
Ciudad

Para el Consejo de Administración y esta Gerencia es placentero presentar el informe de gestión de nuestra Cooperativa del año 2019.

Es conocido por ustedes que la Cooperativa hasta el año 2018 manejó el Convenio Educativo con el Hospital Universitario San José, el cual nos incrementó los ingresos por vía no operacional, así las cosas este convenio permaneció por más de cinco años apalancando financieramente y garantizando excedentes en cada año del ejercicio. En el año 2019 el Hospital Universitario San José decide realizar este convenio con una entidad externa, hecho este ya conocido e informado en la asamblea antecedente y resaltamos esto porque el informe financiero y contable así lo refleja con una diferencia cercana a los CATORCE MILLONES DE PESOS M/CTE (\$14.000.000).

**INFORME FINANCIERO**

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO |          |                |                |                 |          |
|--------------------------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------|----------|
| VIGENCIAS 2018 - 2019                      |          |                |                |                 |          |
| NOMBRE CUENTA                              | NOTA No. | AÑO 2019       | AÑO 2018       | VARIACION       |          |
|                                            |          |                |                | ABSOLUTA        | RELATIVA |
| ACTIVO                                     |          |                |                |                 |          |
| 11 DISPONIBLE                              | 02       | 411,750,496.75 | 424,229,825.35 | (12,479,328.60) | (2.94)   |
| 1105 CAJA GENERAL                          |          | 0.00           | 0.00           | -               | -        |
| 1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES              |          | 268,263,236.43 | 365,740,312.03 | (97,477,075.60) | (26.65)  |
| 1115 EQUIVALENTES AL EFECTIVO              |          | 143,487,260.32 | 58,489,513.32  | 84,997,747.00   | 145.32   |
| 14 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS            | 03       | 277,617,695.68 | 286,916,433.68 | (9,298,738.00)  | (3.24)   |



# COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN "COOTRAHUSAJ"

Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5

| NOMBRE CUENTA                               | NOTA No.  | AÑO 2019              | AÑO 2018              | VARIACION              |                |
|---------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
|                                             |           |                       |                       | ABSOLUTA               | RELATIVA       |
| 1411 CREDITO CONSUMO, GARATIA ADMISION      |           | 283,255,733.14        | 292,554,471.14        | (9,298,738.00)         | (3.18)         |
| 1468 PROVISION GENERAL                      |           | -5,638,037.46         | -5,638,037.46         | -                      | -              |
| <b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>                | <b>04</b> | <b>23,810,468.00</b>  | <b>22,834,795.66</b>  | <b>975,672.34</b>      | <b>4.27</b>    |
| 1605 CONVENIOS POR COBRAR                   |           | 0.00                  | 10,000.00             | (10,000.00)            | (100.00)       |
| 1650 DEUDORES PATRONALES Y EMPRES.          |           | 23,426,223.00         | 22,296,034.00         | 1,130,189.00           | 5.07           |
| 1675 ANTICIPO DE IMPUESTOS                  |           | 384,245.00            | 468,722.68            | (84,477.68)            | (18.02)        |
| 1693 DIVERSAS                               |           | 0.00                  | 60,038.98             | (60,038.98)            | (100.00)       |
| <b>17 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>        | <b>05</b> | <b>792,685.67</b>     | <b>938,089.67</b>     | <b>(145,404.00)</b>    | <b>(15.50)</b> |
| 1720 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA            |           | 270,000.00            | 0.00                  | 270,000.00             | 100.00         |
| 1725 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES     |           | 1,987,000.00          | 1,987,000.00          | -                      | -              |
| 1795 DEPRECIACION ACUMULADA                 |           | -1,464,314.33         | -1,048,910.33         | (415,404.00)           | 39.60          |
| <b>18 ACTIVOS DIFERIDOS</b>                 | <b>06</b> | <b>1,213,182.00</b>   | <b>1,574,850.00</b>   | <b>(361,668.00)</b>    | <b>(22.97)</b> |
| 1820 CARGOS DIFERIDOS                       |           | 1,213,182.00          | 1,574,850.00          | (361,668.00)           | (22.97)        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                         |           | <b>715,184,528.10</b> | <b>736,493,994.36</b> | <b>(21,309,466.26)</b> | <b>(2.89)</b>  |
| <b>PASIVO</b>                               |           |                       |                       |                        |                |
| <b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>07</b> | <b>3,079,464.00</b>   | <b>3,380,247.09</b>   | <b>(300,783.09)</b>    | <b>(8.90)</b>  |
| 2415 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR              |           | 2,708,964.00          | 1,843,339.00          | 865,625.00             | 46.96          |
| <b>26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b> | <b>08</b> | <b>39,817,332.04</b>  | <b>37,695,668.04</b>  | <b>2,121,664.00</b>    | <b>5.63</b>    |
| 2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION              |           | 0.00                  | 0.00                  | -                      | -              |
| 2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD            |           | 34,393,108.98         | 32,271,444.98         | 2,121,664.00           | 6.57           |



# COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN "COOTRAHUSAJ"

Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5

| NOMBRE CUENTA                         | NOTA No. | AÑO 2019              | AÑO 2018              | VARIACION              |               |
|---------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------|
|                                       |          |                       |                       | ABSOLUTA               | RELATIVA      |
| 2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES    |          | 5,424,223.06          | 5,424,223.06          | -                      | -             |
| 27 - 28 OTROS PASIVOS                 | 09       | 2,049,987.00          | 7,698,402.70          | (5,648,415.70)         | (73.37)       |
| 2725 INGRESOS ANTICIPADOS             |          | 0.00                  | 5,164,334.70          | (5,164,334.70)         | (100.00)      |
| 2740 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS |          | 224,211.00            | 955,500.00            | (731,289.00)           | (76.53)       |
| 2825 OBLIGACIONES LABORALES           |          | 1,825,776.00          | 1,578,568.00          | 247,208.00             | 15.66         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                   |          | <b>44,946,783.04</b>  | <b>48,774,317.83</b>  | <b>(3,827,534.79)</b>  | <b>(7.85)</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                     |          |                       |                       |                        |               |
| 31 CAPITAL SOCIAL                     | 10       | 580,468,416.28        | 589,592,393.76        | (9,123,977.48)         | (1.55)        |
| 3105 APORTES SOCIALES                 |          | 580,468,416.28        | 589,592,393.76        | (9,123,977.48)         | (1.55)        |
| 32 RESERVAS                           | 10       | 69,237,539.69         | 63,761,793.42         | 5,475,746.27           | 8.59          |
| 3205 RESERVA PROTECCION DE APORTES    |          | 69,237,539.69         | 63,761,793.42         | 5,475,746.27           | 8.59          |
| 33 FONDOS DESTINACION ESPECIFICA      | 10       | 6,986,758.01          | 6,986,758.01          | -                      | -             |
| 3330 FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS    |          | 6,986,758.01          | 6,986,758.01          | -                      | -             |
| 36 RESULTADOS DEL EJERCICIO           | 15       | 13,545,031.08         | 27,378,731.34         | (13,833,700.26)        | (50.53)       |
| 3605 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS          |          | 13,545,031.08         | 27,378,731.34         | (13,833,700.26)        | (50.53)       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>               |          | <b>670,237,745.06</b> | <b>687,719,676.53</b> | <b>(17,481,931.47)</b> | <b>(2.54)</b> |

| ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO |          |               |               |                |          |
|----------------------------------|----------|---------------|---------------|----------------|----------|
| VIGENCIAS 2018 - 2019            |          |               |               |                |          |
| NOMBRE CUENTA                    | NOTA No. | AÑO 2018      | AÑO 2019      | VARIACION      |          |
|                                  |          |               |               | ABSOLUTA       | RELATIVA |
| <b>INGRESOS</b>                  |          |               |               |                |          |
| 41 INGRESOS OPERACIONALES        | 11       | 67,312,812.10 | 62,237,265.00 | (5,075,547.10) | (7.54)   |
| 4185 SERVICIOS DE CREDITO        |          | 66,812,812.10 | 61,508,515.00 | (5,304,297.10) | (7.94)   |
| 4190 ADMINISTRATIVO Y SOCIALES   |          | 500,000.00    | 728,750.00    | 228,750.00     | 45.75    |



# COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN "COOTRAHUSAJ"

Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5

| NOMBRE CUENTA                     | NOTA No.  | AÑO 2018             | AÑO 2019             | VARIACION              |                |
|-----------------------------------|-----------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------|
|                                   |           |                      |                      | ABSOLUTA               | RELATIVA       |
| 42 INGRESOS NO OPERACIONALES      | 12        | 30,579,534.66        | 19,577,171.66        | -11,002,363.00         | (35.98)        |
| 4210 INTERESES                    |           | 9,382,298.53         | 11,592,972.31        | 2,210,673.78           | 23.56          |
| 4235 SERVICIOS                    |           | 15,776,100.00        | 4,872,535.00         | (10,903,565.00)        | (69.11)        |
| 4285 OTROS INGRESOS               |           | 2,790,618.00         | 2,296,610.00         | (494,008.00)           | (17.70)        |
| 4295 DIVERSOS                     |           | 2,630,518.13         | 815,054.35           | (1,815,463.78)         | (69.02)        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>             |           | <b>97,892,346.76</b> | <b>81,814,436.66</b> | <b>(16,077,910.10)</b> | <b>(16.42)</b> |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>            |           |                      |                      |                        |                |
| 51 OPERACIONALES                  | 13        | 65,420,229.04        | 63,589,359.30        | -1,830,869.74          | (2.80)         |
| 5105 GASTOS DE PERSONAL           |           | 17,360,828.00        | 19,124,942.00        | 1,764,114.00           | 10.16          |
| 5110 GASTOS GENERALES             |           | 45,696,291.58        | 43,677,009.00        | -2,019,282.58          | (4.42)         |
| 5115 PROVISIONES                  |           | 871,426.46           | 0.00                 | -871,426.46            | (100.00)       |
| 5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO   |           | 323,336.00           | 361,668.00           | 38,332.00              | 11.86          |
| 5125 DEPRECIACIONES               |           | 72,404.00            | 415,404.00           | 343,000.00             | 473.73         |
| 5195 DIVERSOS                     |           | 1,095,943.00         | 10,336.30            | -1,085,606.70          | (99.06)        |
| <b>53 GASTOS NO OPERACIONALES</b> | <b>14</b> | <b>5,093,386.38</b>  | <b>4,680,046.28</b>  | <b>-413,340.10</b>     | <b>(8.12)</b>  |
| 5305 GASTOS FINANCIEROS           |           | 5,093,386.38         | 4,680,046.28         | -413,340.10            | (8.12)         |
| <b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>      |           | <b>70,513,615.42</b> | <b>68,269,405.58</b> | <b>(2,244,209.84)</b>  | <b>(3.18)</b>  |

## CRÉDITOS

| CÓDIGO     | TIPO CRÉDITO       | TOTAL VIGENCIA 2019 | TOTAL PAGADOS | TOTAL EN DEUDA |
|------------|--------------------|---------------------|---------------|----------------|
| 1411.05.05 | ORDINARIO          | 82                  | 28            | 54             |
| 1411.05.10 | PRESTACIONES       | 5                   | 5             | 0              |
| 1411.05.15 | EDUCATIVO          | 6                   | 2             | 4              |
| 1411.05.20 | COMPRA DE VEHÍCULO | 1                   | 0             | 1              |



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL  
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN  
"COOTRAHUSAJ"**

**Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5**

| CÓDIGO       | TIPO CRÉDITO                        | TOTAL VIGENCIA<br>2019 | TOTAL PAGADOS | TOTAL EN<br>DEUDA |
|--------------|-------------------------------------|------------------------|---------------|-------------------|
| 1411.05.25   | CONVENIO SINTRAOEMPUH               | 2                      | 2             | 0                 |
| 1411.05.35   | LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE EXCELENTE | 1                      | 0             | 1                 |
| 1411.05.40   | ROTATIVO                            | 8                      | 4             | 4                 |
| 1411.05.45   | EXPRESS O EXTRARÁPIDO               | 28                     | 14            | 14                |
| <b>TOTAL</b> |                                     | <b>133</b>             | <b>55</b>     | <b>78</b>         |

| CÓDIGO       | TIPO CRÉDITO                        | TOTAL VIGENCIA<br>2018 | VALOR CARTERA        |
|--------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 1411.05.05   | ORDINARIO                           | 11                     | 36,898,497.00        |
| 1411.05.10   | PRESTACIONES                        | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.15   | EDUCATIVO                           | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.20   | COMPRA DE VEHÍCULO                  | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.25   | CONVENIO SINTRAOEMPUH               | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.35   | LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE EXCELENTE | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.40   | ROTATIVO                            | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.45   | EXPRESS O EXTRARÁPIDO               | 0                      | 0.00                 |
| <b>TOTAL</b> |                                     | <b>11</b>              | <b>36,898,497.00</b> |

| CÓDIGO       | TIPO CRÉDITO                        | TOTAL VIGENCIA<br>2017 | VALOR CARTERA        |
|--------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 1411.05.05   | ORDINARIO                           | 2                      | 5,563,819.00         |
| 1411.05.10   | PRESTACIONES                        | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.15   | EDUCATIVO                           | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.20   | COMPRA DE VEHÍCULO                  | 1                      | 8,102,603.14         |
| 1411.05.25   | CONVENIO SINTRAOEMPUH               | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.35   | LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE EXCELENTE | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.40   | ROTATIVO                            | 0                      | 0.00                 |
| 1411.05.45   | EXPRESS O EXTRARÁPIDO               | 0                      | 0.00                 |
| <b>TOTAL</b> |                                     | <b>3</b>               | <b>13,666,422.14</b> |



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL  
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN  
"COOTRAHUSAJ"**

**Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5**

**CARTERA**

| CÓDIGO     | TIPO CRÉDITO                           | TOTAL<br>CRÉDITOS | VALOR CARTERA<br>2017 | VALOR<br>CARTERA 2018 | VALOR<br>CARTERA 2019 | TOTAL CARTERA  |
|------------|----------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| 1411.05.05 | ORDINARIO                              | 67                | 5,563,819.00          | 36,898,497.00         | 186,648,199.00        | 229,110,515.00 |
| 1411.05.10 | PRESTACIONES                           | 0                 | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00           |
| 1411.05.15 | EDUCATIVO                              | 4                 | 0.00                  | 0.00                  | 5,343,968.00          | 5,343,968.00   |
| 1411.05.20 | COMPRA DE VEHÍCULO                     | 2                 | 8,102,603.14          | 0.00                  | 22,361,115.00         | 30,463,718.14  |
| 1411.05.25 | CONVENIO SINTRAOEMPUH                  | 0                 | 0.00                  | 0.00                  |                       | 0.00           |
| 1411.05.35 | LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE<br>EXCELENTE | 1                 | 0.00                  | 0.00                  | 8,861,124.00          | 8,861,124.00   |
| 1411.05.40 | ROTATIVO                               | 4                 | 0.00                  | 0.00                  | 3,305,563.00          | 3,305,563.00   |
| 1411.05.45 | EXPRESS O EXTRARÁPIDO                  | 14                | 0.00                  | 0.00                  | 6,170,845.00          | 6,170,845.00   |
| TOTAL      |                                        | 92                | 13,666,422.14         | 36,898,497.00         | 232,690,814.00        | 283,255,733.14 |

**AFILIACIONES Y DESAFILIACIONES**

|              |     |
|--------------|-----|
| AFILIACIONES | 11  |
| RETIROS      | 26  |
| EFFECTO      | -15 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| ASOCIADOS A 2018 | 117 |
| ASOCIADOS A 2019 | 102 |
| DIFERENCIA       | -15 |

**FONDO DE SOLIDARIDAD:**

El Fondo de Solidaridad nos ha permitido incrementar el monto de los auxilios y mantener un crecimiento constante del mismo con la aprobación de las diferentes asambleas en el aporte mensual.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL  
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN  
"COOTRAHUSAJ"**

**Personería Jurídica No. 3453 de Octubre 5 de 1992  
NIT: 800.189.289-5**

| AUXILIOS VIGENCIA 2019 |                 |                         |                     |
|------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|
| DETALLE                | No.<br>AUXILIOS | VALOR ACTUAL<br>AUXILIO | VALOR TOTAL         |
| AUXILIO FUNERARIO      | 4               | 414,058.00              | 1,656,232.00        |
| VIAJE ASOCIADO         | 9               | 138,029.00              | 1,159,419.00        |
| INCAPACIDAD LABORAL    | 9               | 207,029.00              | 1,824,660.00        |
| NACIMIENTO             | 1               | 207,029.00              | 207,029.00          |
| CALAMIDAD DOMESTICA    | 0               | 208,331.00              | 0.00                |
| POSTUMO                | 0               | 409,850.00              | 0.00                |
| <b>TOTAL</b>           | <b>23</b>       | <b>1,584,326.00</b>     | <b>4,847,340.00</b> |

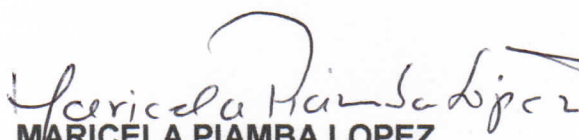
**FONDO DE EDUCACION:**

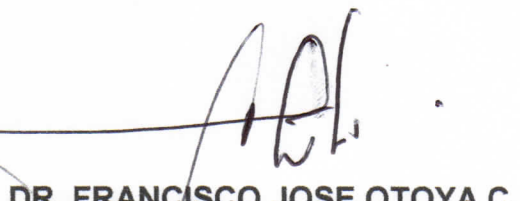
Se realizó el curso Básico Cooperativo y Actualización Básica en Economía Solidaria el día 30 de Noviembre de 2019 con la participación de 80 personas cumpliendo así las obligaciones estatutarias de la Cooperativa y ejecutando los recursos destinados para ello en su totalidad.

En esta vigencia se realizó el inicio del Sarlaft (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo) faltando para ello terminar con el Código del Buen Gobierno.

El Consejo de Administración y esta Gerencia considerando que los recursos por vía del crédito son limitados y que la Cooperativa estaba asumiendo el 4 x 1000, toma la decisión que a partir del 01 de Febrero /2020 será cobrado el 4 x 1000 a los usuarios que reciban producto del crédito.

Muchas gracias,

  
**MARICELA PIAMBA LOPEZ**  
Presidente Consejo de Admón

  
**DR. FRANCISCO JOSE OTOYA C.**  
Gerente