



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA VIGENCIA 2020

Apreciados Asociados

Es el momento de reunir los hechos más importantes de tan difícil año anterior, el aprendizaje que adquirimos a partir de las transformaciones que trajo consigo la pandemia y ver como a pesar de ella, el trabajo en equipo nos permitió adaptarnos para salvaguardar la salud y al mismo tiempo garantizar la continuidad del ejercicio financiero y social.

La distancia no fue un impedimento para continuar reafirmando nuestros intereses por el bienestar de los asociados.

De acuerdo con el balance efectuado con corte al 31 de diciembre los créditos línea corriente, alivios financieros y auxilio integral en la modalidad COVID, fueron otorgados hasta donde el músculo financiero lo permitió.

Hubiésemos querido apoyarlos y acompañarlos en actividades sociales, educativas y de recreación, pero estoy seguro de que los tiempos venideros nos permitirán desarrollarlas para cada grupo de asociados.

Con este informe el consejo y la administración da a conocer a ustedes las metas alcanzadas en el año 2020 en materia financiera y social. De la misma manera les reiteramos nuestra gratitud por su apoyo, lo cual nos da un nuevo aliento para seguir con nuevos proyectos en beneficio de los asociados y sus familias.

Hay que unirse no para estar juntos sino para hacer algo juntos (Juan Donoso Cortes)

El objetivo del presente informe es dar a conocer los principales indicadores de gestión y la transferencia solidaria a través del fondo de solidaridad traducido esto como un beneficio para los asociados y sus familias.

Esperamos que para los años venideros las decisiones se deriven en una gestión cada vez más eficiente y eficaz en busca de mayores beneficios para la base social, que finalmente es la dueña del capital de la cooperativa.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

ACTIVO

NOMBRE CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO				
11 DISPONIBLE	411.750.496,75	550.892.770,59	139.142.273,84	33,79
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	268.263.236,43	394.896.466,06	126.633.229,63	47,20
1115 EQUIVALENTES AL EFECTIVO	143.487.260,32	155.996.304,53	12.509.044,21	8,72
14 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	277.617.695,68	227.777.507,68	(49.840.188,00)	(17,95)
1411 CREDITO CONSUMO, GARATIA ADMISION	283.255.733,14	233.415.545,14	(49.840.188,00)	(17,60)
1468 PROVISION GENERAL	(5.638.037,46)	(5.638.037,46)	0,00	0,00
16 CUENTAS POR COBRAR	23.810.468,00	8.305.579,26	(15.504.888,74)	(65,12)
1650 DEUDORES PATRONALES Y EMPRES.	23.426.223,00	7.940.820,00	(15.485.403,00)	(66,10)
1675 ANTICIPO DE IMPUESTOS	384.245,00	364.759,26	(19.485,74)	(5,07)
17 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	792.685,67	368.281,67	(424.404,00)	(53,54)
1720 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	270.000,00	270.000,00	0,00	0,00
1725 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	1.987.000,00	1.987.000,00	0,00	0,00
1795 DEPRECIACION ACUMULADA	(1.464.314,33)	(1.888.718,33)	(424.404,00)	28,98
18 ACTIVOS DIFERIDOS	1.213.182,00	851.514,00	(361.668,00)	(29,81)
1820 CARGOS DIFERIDOS	1.213.182,00	851.514,00	(361.668,00)	(29,81)
TOTAL ACTIVO	715.184.528,10	788.195.653,20	73.011.125,10	10,21



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

PASIVO

NOMBRE CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVO				
24 CUENTAS POR PAGAR	3.079.464,00	2.550.580,00	(528.884,00)	(17,17)
2415 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2.708.964,00	2.157.780,00	(551.184,00)	(20,35)
2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	370.500,00	392.800,00	22.300,00	6,02
26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	39.817.332,04	49.159.976,92	9.342.644,88	23,46
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0,00	4.740.760,88	4.740.760,88	100,00
2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	34.393.108,98	38.994.992,98	4.601.884,00	13,38
2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	5.424.223,06	5.424.223,06	0,00	0,00
27 - 28 OTROS PASIVOS	2.049.987,00	8.902.775,00	6.852.788,00	334,28
2725 INGRESOS ANTICIPADOS	0,00	0,00	0,00	#iDIV/0!
2740 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	224.211,00	6.482.555,00	6.258.344,00	2.791,27
2825 OBLIGACIONES LABORALES	1.825.776,00	2.420.220,00	594.444,00	32,56
TOTAL PASIVO	44.946.783,04	60.613.331,92	15.666.548,88	34,86

El presupuesto correspondiente al Fondo social de educación no fue ejecutado por parte del comité de Educación por un valor de \$ 4.740.760 debido a las restricciones de movilidad y agrupación de personas en la pandemia y por su puesto debe integrarse al presupuesto de esta vigencia y ejecutarse en su totalidad, previa autorización de la asamblea.

El fondo de solidaridad presento un incremento aproximado de \$ 4.5 millones de pesos que nos respalda para los diferentes auxilios aprobados en el reglamento.

PATRIMONIO

NOMBRE CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
PATRIMONIO				
31 CAPITAL SOCIAL	580.468.416,28	647.940.535,48	67.472.119,20	11,62
3105 APORTES SOCIALES	580.468.416,28	647.940.535,48	67.472.119,20	11,62
32 RESERVAS	69.237.539,69	71.946.545,90	2.709.006,21	3,91
3205 RESERVA PROTECCION DE APORTES	69.237.539,69	71.946.545,90	2.709.006,21	3,91
33 FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	6.986.758,01	6.986.758,01	0,00	0,00
3330 FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	6.986.758,01	6.986.758,01	0,00	0,00
36 RESULTADOS DEL EJERCICIO	13.545.031,08	708.481,89	(12.836.549,19)	(94,77)
3605 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	13.545.031,08	708.481,89	(12.836.549,19)	(94,77)
TOTAL PATRIMONIO	670.237.745,06	727.582.321,28	57.344.576,22	8,56



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

Es importante resaltar el incremento de \$ 67.5 millones de pesos en los aportes, con una suma que supera el 10%

Los excedentes de esta vigencia presentaron un decrecimiento de \$ 12.836.549 explicado por la alta liquidez, la disminución de las tasas, la baja colocación del crédito y el bono entregado al final del año.

Los excedentes fueron de \$ 708.481.89

INGRESOS

NOMBRE CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS				
41 INGRESOS OPERACIONALES	62.237.265,00	42.817.605,00	(19.419.660,00)	(31,20)
4185 SERVICIOS DE CREDITO	61.508.515,00	41.767.605,00	(19.740.910,00)	(32,09)
4190 ADMINISTRATIVO Y SOCIALES	728.750,00	1.050.000,00	321.250,00	44,08
42 INGRESOS NO OPERACIONALES	19.577.171,66	19.793.852,54	216.680,88	1,11
4210 INTERESES	11.592.972,31	13.876.021,75	2.283.049,44	19,69
4235 SERVICIOS	4.872.535,00	2.250.000,00	(2.622.535,00)	(53,82)
4255 INDEMNIZACIONES	0,00	672.982,00	672.982,00	100,00
4285 OTROS INGRESOS	2.296.610,00	1.916.363,00	(380.247,00)	(16,56)
4295 DIVERSOS	815.054,35	1.078.485,79	263.431,44	32,32
TOTAL INGRESOS	81.814.436,66	62.611.457,54	(19.202.979,12)	(23,47)

Los ingresos reflejan una franca disminución aproximada a los \$ 20. Millones de pesos en el servicio del crédito, lo cual explica claramente la disminución en los excedentes al tener un gran capital en la caja y en CDT que producen bajos intereses en el mercado.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"**
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992

GASTOS

NOMBRE CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
COSTOS Y GASTOS				
51 OPERACIONALES	63.589.359,30	59.155.918,00	-4.433.441,30	(6,97)
5105 GASTOS DE PERSONAL	19.124.942,00	20.268.156,00	1.143.214,00	5,98
5110 GASTOS GENERALES	43.677.009,00	38.101.445,00	-5.575.564,00	(12,77)
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	361.668,00	361.668,00	0,00	0,00
5125 DEPRECIACIONES	415.404,00	424.404,00	9.000,00	2,17
5195 DIVERSOS	10.336,30	245,00	-10.091,30	(97,63)
53 GASTOS NO OPERACIONALES	4.680.046,28	2.747.057,65	-1.932.988,63	(41,30)
5305 GASTOS FINANCIEROS	4.680.046,28	2.747.057,65	-1.932.988,63	(41,30)
TOTAL COSTOS Y GASTOS	68.269.405,58	61.902.975,65	(6.366.429,93)	(9,33)

Con el comportamiento de los ingresos se tomó la decisión de reducir los gastos generales y financieros que arrojaron un ahorro de \$ 6.3 millones de pesos.

CRÉDITOS VIGENCIA 2020

CÓDIGO	TIPO CRÉDITO	TOTAL VIGENCIA 2020	TOTAL, PAGADOS	TOTAL EN DEUDA
1411.05.05	ORDINARIO	44	10	34
1411.05.10	PRESTACIONES	3	3	0
1411.05.15	EDUCATIVO	3	2	1
1411.05.20	COMPRA DE VEHÍCULO	0	0	0
1411.05.25	CONVENIO SINTRAOEMPUH	1	1	0
1411.05.35	LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE EXCELENTE	0	0	0
1411.05.40	ROTATIVO	2	1	1
1411.05.45	EXPRESS O EXTRARÁPIDO	6	2	4
1411.05.45	PRO COVID 19	29	7	22
TOTAL		88	26	62



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

En la vigencia de 2020 los créditos presentaron un incremento importante especialmente los ordinarios y pro covid, que mantienen tasas de interés favorables por presentar porcentajes del 12 % anual.

Contamos con 88 créditos vigentes sumando una cartera de \$ 233 millones de pesos, que comparado con los aportes sociales corresponde a una tercera parte de los mismos, lo que significa que la liquidez es muy alta sin producir rendimientos significativos; por consiguiente, el reto será la ubicación de nuevos créditos con garantías reales entre los asociados.

CRÉDITOS VIGENCIA 2019

CÓDIGO	TIPO CRÉDITO	TOTAL VIGENCIA 2019	VALOR CARTERA
1411.05.05	ORDINARIO	13	76.960.538,00
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	1	5.194.452,00
1411.05.40	ROTATIVO	1	583.335,00
1411.05.45	EXPRESS O EXTRARÁPIDO	0	0,00
TOTAL		15	82.738.325,00

CRÉDITOS VIGENCIA 2018

CÓDIGO	TIPO CRÉDITO	TOTAL VIGENCIA 2018	VALOR CARTERA
1411.05.05	ORDINARIO	7	14.402.983,00
1411.05.10	PRESTACIONES	0	0,00
1411.05.15	EDUCATIVO	0	0,00
1411.05.20	COMPRA DE VEHÍCULO	0	0,00



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"**
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992

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
TOTAL		7	14.402.983,00

CRÉDITOS VIGENCIA 2017

CÓDIGO	TIPO CRÉDITO	TOTAL VIGENCIA 2019	VALOR CARTERA
1411.05.05	ORDINARIO	13	76.960.538,00
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	1	5.194.452,00
1411.05.40	ROTATIVO	1	583.335,00
1411.05.45	EXPRESS O EXTRARÁPIDO	0	0,00
TOTAL		15	82.738.325,00



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

CONSOLIDACIÓN CARTERA

CÓDIGO	TIPO CRÉDITO	TOTAL CRÉDITOS	VALOR CARTERA 2017	VALOR CARTERA 2018	VALOR CARTERA 2019	VALOR CARTERA 2020	TOTAL CARTERA
1411.05.05	ORDINARIO	55	4.493.663,14	14.402.983,00	76.960.538,00	113.705.346,00	209.562.530,14
1411.05.10	PRESTACIONES	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1411.05.15	EDUCATIVO	1	0,00	0,00	0,00	1.606.239,00	1.606.239,00
1411.05.20	COMPRA DE VEHÍCULO	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1411.05.25	CONVENIO SINTRAOEMPUH	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1411.05.35	LIBRE INVERSIÓN - CLIENTE EXCELENTE	1	0,00	0,00	5.194.452,00	0,00	5.194.452,00
1411.05.40	ROTATIVO	2	0,00	0,00	583.335,00	1.888.904,00	2.472.239,00
1411.05.45	EXPRESS O EXTRARÁPIDO	4	0,00	0,00	0,00	2.513.335,00	2.513.335,00
1411.05.50	PRO COVID 19	22	0,00	0,00	0,00	12.066.750,00	12.066.750,00
TOTAL		85	4.493.663,14	14.402.983,00	82.738.325,00	131.780.574,00	233.415.545,14

AFILIACIONES Y RETIROS 2020

AFILIACIONES	15
RETIROS	19
EFFECTO	-4

ASOCIADOS A 2019	102
ASOCIADOS A 2020	98
DIFERENCIA	-4

Para el año 2020 se presentó una base social de 98 asociados, que comparada en el 2019 hay un decrecimiento de 4 asociados, situación que no es altamente significativa por haber sido un año crítico para toda la población y especialmente para las cooperativas.

En este aspecto es necesario diseñar estrategias para incrementar la base social, teniendo en cuenta que la planta de personal se encuentra en decrecimiento y la vinculación del talento humano se está adelantado por contratos y /o a través de empresas, proceso que no garantiza estabilidad.



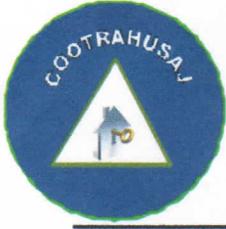
**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992**

AUXILIOS VIGENCIA 2020

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL UNIVERSITARIO SAN JOSE " COOTRAHUSAJ "			
NIT. 800.189.289-5			
AUXILIOS VIGENCIA 2020			
DETALLE	No. AUXILIOS	VALOR ACTUAL AUXILIO	VALOR TOTAL
AUXILIO FUNERARIO	2	439.000,00	878.000,00
VIAJE ASOCIADO	1	149.000,00	1.159.419,00
INCAPACIDAD LABORAL	3	219.000,00	1.824.660,00
NACIMIENTO	1	439.000,00	439.000,00
CALAMIDAD DOMESTICA	3	439.000,00	1.317.000,00
POSTUMO	0	579.000,00	0,00
TOTAL	10	2.264.000,00	5.618.079,00

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Durante la vigencia 2020 fueron asignados 10 auxilios, por valor de \$ 5.618.079 pesos, encontrando que el auxilio más solicitado fueron los de incapacidad laboral y calamidad doméstica.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"**
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2020

VALOR DE EXCEDENTES DEL EJERCICIO: \$708.481.89

PROPUESTA

Fondo social de Educación	20%	141,696,37
Reserva protección de Aportes	20%	141,696,37
Fondo social de solidaridad	10%	70,848,18
Total, apropiaciones (Artículo 54)	50%	354,240,94
A Disposición de la asamblea	50%	354,240,94

Para dar cumplimiento al artículo 54 de la ley 79 de 1988, el 20% de los excedentes serán trasladados a la DIAN, para ser invertidos en educación, universidades públicas, tomando de los fondos sociales de educación y solidaridad según distribución:

Fondo social de educación	70,848,18
Fondo Social de solidaridad	70,848,18
Total, DIAN	141,646,37
Saldo para fondo de educación	70,848,18
Saldo fondo de solidaridad	0

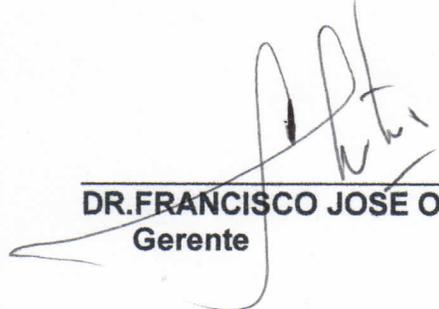
En correlación con artículo 54 numeral 1 ley 79 de 1988, el 50% de los excedentes a disposición de la asamblea podrán ser distribuidos a la revalorización de los aportes, teniendo en cuenta las alteraciones de su valor real.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DEL HOSPITAL
UNIVERSITARIO SAN JOSE DE POPAYAN
"COOTRAHUSAJ"**
NIT: 800.189.289-5
P.J. Resolución No. 3453 de octubre 05 de 1992

Muchas gracias...


MARICELA PIAMBA LOPEZ
Presidente Consejo de Admón.


DR. FRANCISCO JOSE OTOYA C.
Gerente