

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC  
COOTRACHEC**

**NIT. 890.800.099-0**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

<b>BALANCE GENERAL</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
<b>A CT I V O S</b>					
<b>ACTIVO CORTO PLAZO</b>					
<b>Efectivo y equivalente del efectivo</b>	<b>5</b>	<b>643,503</b>	<b>661,593</b>	<b>-18,089</b>	<b>-2.73%</b>
Caja		38,614	80,500	-41,886	-52.03%
Bancos y otras entidades		604,890	581,093	23,797	4.10%
<b>Efectivo de uso Restringido</b>	<b>6</b>	<b>482,758</b>	<b>538,732</b>	<b>-55,974</b>	<b>-10.39%</b>
Fondo de liquidez		482,758	538,732	-55,974	-10.39%
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>8</b>	<b>3,847,274</b>	<b>3,979,055</b>	<b>-131,780</b>	<b>-3.31%</b>
Créditos Corto plazo		3,696,531	3,847,506	-150,975	-3.92%
Intereses		150,743	131,549	19,195	14.59%
<b>Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar</b>	<b>9</b>	<b>135,782</b>	<b>131,424</b>	<b>4,358</b>	<b>3.32%</b>
Anticipo de impuestos		4,721	-	4,721	100.00%
Deudores patronales y empresas		85,661	88,460	-2,799	-3.16%
Otras cuentas por cobrar		8,443	13,161	-4,718	-35.85%
Responsabilidades pendientes de los asociados		36,957	29,803	7,154	100.00%
<b>TOTAL ACTIVO CORTO PLAZO</b>		<b>5,109,317</b>	<b>5,310,803</b>	<b>-201,486</b>	<b>-3.79%</b>
<b>ACTIVO LARGO PLAZO</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>7</b>	<b>111,333</b>	<b>104,190</b>	<b>7,143</b>	<b>6.86%</b>
Aportes en Cooperativas		111,333	104,190	7,143	6.86%
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>8</b>	<b>10,572,156</b>	<b>9,943,235</b>	<b>628,921</b>	<b>6.33%</b>
Créditos largo plazo		11,200,989	10,504,538	696,451	6.63%
Provisión individual de créditos		-457,743	-395,912	-61,831	15.62%
Provisión colectivo de créditos		-145,567	-143,520	-2,047	1.43%
Provisión intereses		-25,523	-21,871	-3,653	16.70%
<b>Propiedades, planta y equipo</b>	<b>10</b>	<b>571,460</b>	<b>598,242</b>	<b>-26,782</b>	<b>-4.48%</b>
Terreno		8,788	8,788	0	0.00%
Edificio		595,427	595,427	0	0.00%
Muebles y equipo de oficina		29,774	105,405	-75,630	-71.75%
Equipo de cómputo y comunicación		74,695	104,516	-29,821	-28.53%
Mausoleos		1,229	1,229	0	0.00%
Depreciación acumulada		-138,453	-217,123	78,670	-36.23%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>11,254,949</b>	<b>10,645,667</b>	<b>609,282</b>	<b>5.72%</b>
<b>Total Activos</b>		<b>16,364,266</b>	<b>15,956,470</b>	<b>407,796</b>	<b>2.56%</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>22</b>	<b>69,335</b>	<b>72,218</b>	<b>-2,884</b>	<b>-3.99%</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>		<b>490,977</b>	<b>276,776</b>	<b>214,201</b>	<b>77.39%</b>

**FABIO PANESSO SUAREZ**  
Gerente

**ORLADY MUÑOZ GAVIRIA**  
Contadora  
TP 178615-T

**GERMAN BUTRAGO ARANGO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 56109-T

Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías Ltda.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC**  
**COOTRACHEC**  
**NIT. 890.800.099-0**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

<b>BALANCE GENERAL</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>VARIACION \$</b>	<b>%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORTO PLAZO</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>4,601,047</b>	<b>4,871,022</b>	<b>-269,976</b>	<b>-5.54%</b>
Depósitos de ahorros		1,482,337	1,927,712	-445,375	-23.10%
Certificados de depósitos a término		3,020,004	2,872,989	147,015	5.12%
Intereses		98,706	70,322	28,384	40.36%
<b>Créditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>	<b>12</b>	<b>37,000</b>	<b>-</b>	<b>37,000</b>	<b>100.00%</b>
Cheques girados		37,000	-	37,000	100.00%
<b>Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar</b>	<b>13</b>	<b>82,915</b>	<b>55,156</b>	<b>27,759</b>	<b>50.33%</b>
Contribuciones y afiliaciones		5,800	6,714	-914	-13.61%
Gravamen a los movimientos financieros		819	313	507	162.00%
Retención en la fuente		2,606	3,172	-566	-17.85%
Retenciones y aportes de nómina		6,191	5,327	864	16.21%
Impuestos		3,726	5,900	-2,174	-36.85%
Valores por reintegrar		2,513	3,808	-1,295	-34.01%
Remanentes por pagar		-	-	0	100.00%
Diversas		61,261	29,923	31,338	104.73%
<b>Otros Pasivos</b>	<b>14</b>	<b>121,622</b>	<b>99,411</b>	<b>22,211</b>	<b>22.34%</b>
Ingresos recibidos para terceros		25,536	175	25,362	14530.41%
Aportes sociales pendientes por aplicar		46,281	47,291	-1,011	100.00%
<b>Obligaciones a los empleados</b>	<b>15</b>	<b>49,805</b>	<b>51,945</b>	<b>-2,140</b>	<b>-4.12%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORTO PLAZO</b>		<b>4,842,584</b>	<b>5,025,590</b>	<b>-183,005</b>	<b>-3.64%</b>
<b>PASIVO LARGO PLAZO</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>52,240</b>	<b>82,200</b>	<b>-29,960</b>	<b>-36.45%</b>
Depósitos de ahorros		52,240	53,080	-840	-1.58%
Certificados de depósitos a término		-	29,120	-29,120	-100.00%
<b>Créditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>	<b>12</b>	<b>519,992</b>	<b>-</b>	<b>519,992</b>	<b>100.00%</b>
Crédito ordinario		519,992	-	519,992	100.00%
<b>TOTAL PASIVO LARGO PLAZO</b>		<b>572,232</b>	<b>82,200</b>	<b>490,032</b>	<b>596.15%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>5,414,816</b>	<b>5,107,790</b>	<b>307,027</b>	<b>6.01%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>Capital social</b>	<b>17</b>	<b>8,740,814</b>	<b>8,569,428</b>	<b>171,386</b>	<b>2.00%</b>
Aporte mínimo no reducible		3,500,000	3,179,841	320,159	10.07%
Aportes sociales temporalmente restringidos		5,240,814	5,389,587	-148,773	-2.76%
<b>Reservas</b>	<b>18</b>	<b>1,159,965</b>	<b>1,068,319</b>	<b>91,646</b>	<b>8.58%</b>
<b>Fondo de destinación específica</b>	<b>19</b>	<b>287,502</b>	<b>287,502</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>EXCEDENTES BAJO NIIF</b>	<b>20</b>	<b>617,945</b>	<b>617,945</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
Resultados acumulados por adopción por primera vez		617,945	617,945	0	0.00%
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS</b>	<b>21</b>	<b>143,224</b>	<b>305,487</b>	<b>-162,263</b>	<b>-53.12%</b>
Excedentes del presente ejercicio		143,224	305,487	-162,263	-53.12%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>10,949,450</b>	<b>10,848,681</b>	<b>100,769</b>	<b>0.93%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>16,364,266</b>	<b>15,956,470</b>	<b>407,796</b>	<b>2.56%</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>22</b>	<b>69,335</b>	<b>72,218</b>	<b>-2,884</b>	<b>-3.99%</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>		<b>490,977</b>	<b>276,776</b>	<b>214,201</b>	<b>77.39%</b>

**FABIO PANESSO SUAREZ**

Gerente

**GERMAN BUITRAGO ARANGO**

Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 56109-T

**ORLADY MUÑOZ GAVIRIA**

Contadora  
TP 178615-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC**  
**COOTRACHEC**  
**NIT. 890.800.099-0**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>VARIACION \$</b>	<b>%</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>23</b>	<b>2,161,431</b>	<b>1,982,514</b>	<b>178,916</b>	<b>9.02%</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>2,130,890</b>	<b>1,933,630</b>	197,260	10.20%
Intereses de cartera de créditos		2,130,890	1,933,630	197,260	10.20%
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>30,541</b>	<b>48,885</b>	<b>-18,344</b>	<b>-37.52%</b>
* Propiedad, planta y equipo		0	0	0	#iDIV/o!
* Fondo de liquidez		1,053	1,616	-562	-34.81%
* Financieros		1,696	2,281	-585	-25.63%
* Descuentos comerciales ganados		677	887	-211	-23.73%
* Dividendos, Participaciones y retornos		0	0	0	0.00%
* Recuperaciones por deterioro de cartera		22,525	39,555	-17,031	-43.06%
* Recuperaciones de costos y gastos (provisión demanda judicial)		0	0	0	0.00%
* Administrativos y sociales		891	489	402	82.13%
* Valoración de propiedades de inversión a valor razonable		0	0	0	0.00%
* Servicios diferentes al objeto social		3,199	3,232	-33	-1.03%
* Indemnizaciones		500	824	-324	100.00%
<b>GASTOS</b>	<b>24</b>	<b>1,734,624</b>	<b>1,453,033</b>	<b>281,592</b>	<b>19.38%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>1,625,550</b>	<b>1,366,425</b>	<b>259,124</b>	<b>18.96%</b>
Beneficios a Empleados		445,423	397,294	48,129	12.11%
Gastos Generales		941,683	854,868	86,815	10.16%
Gastos Deterioro		200,324	86,671	113,653	131.13%
Gastos de Depreciación		29,486	24,143	5,343	22.13%
Gastos de Amortización		8,634	3,450	5,184	100.00%
<b>Otros gastos</b>		<b>109,075</b>	<b>86,607</b>	<b>22,467</b>	<b>25.94%</b>
Gastos Financieros		109,075	86,607	22,467	25.94%
<b>COSTOS</b>	<b>25</b>	<b>283,583</b>	<b>223,995</b>	<b>59,588</b>	<b>26.60%</b>
Instrumentos financieros de inversión		283,583	223,995	59,588	26.60%
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>21</b>				
Resultados del presente ejercicio		<b>143,224</b>	<b>305,487</b>	<b>-162,263</b>	<b>-53.12%</b>

**FABIO PANESSO SUAREZ**  
Gerente

**ORLADY MUÑOZ GAVIRIA**  
Contadora  
TP 178615-T

**GERMAN BUITRAGO ARANGO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 56109-T

Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías Ltda.

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC

COOTRACHEC

NIT. 890.800.099-0

## ESTADO DEL CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Notas	CAPITAL SOCIAL	RESERVA	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO DE ADOPCION POR PRIMERA VEZ	TOTAL PATRIMONIO
<b>Balance al 31 de dic/2020</b>	<b>8,288,278</b>	<b>864,054</b>	<b>286,884</b>	<b>239,761</b>	<b>617,945</b>	<b>10,296,922</b>
Cambios en el patrimonio para el 2021						
Aportes	17 281,150					281,150
Reserva protección de aportes	18	204,266				204,266
Fondos de destinación específica	19		618			618
Excedente del año 2021	21			305,487		305,487
Resultados de adopción por primera vez	20				0	0
Ganancia o pérdida del reconocimiento al valor razonable de la cartera de créditos						0
Distribución del excedente 2020				-239,761		-239,761
<b>Balance al 31 de dic/2021</b>	<b>8,569,428</b>	<b>1,068,319</b>	<b>287,502</b>	<b>305,487</b>	<b>617,945</b>	<b>10,848,681</b>
Cambios en el patrimonio para el 2022						
Aportes	17 171,386					171,386
Reserva protección de aportes	18	91,646				91,646
Fondos de destinación específica	19		0			0
Excedente del año 2022	21			143,224		143,224
Resultados de adopción por primera vez	20				0	0
Ganancia o pérdida del reconocimiento al valor razonable de la cartera de créditos						0
Distribución del excedente 2021				-305,487		-305,487
<b>Balance al 31 de dic/2022</b>	<b>8,740,814</b>	<b>1,159,965</b>	<b>287,502</b>	<b>143,224</b>	<b>617,945</b>	<b>10,949,450</b>

FABIO PANESSO SUAREZ

Gerente

ORLADY MUÑOZ GAVIRIA

Contadora

GERMAN BUITRAGO ARANGO

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 56109-T

Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías Ltda.

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC

COOTRACHEC

NIT. 890.800.099-0

## ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

## METODO DIRECTO

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Recaudos de cartera de créditos	3,014,992	14,069,857
Desembolsos de cartera de créditos	-567,282	-13,997,819
Pagos comité de educación	-61,097	-22,941
Pagos comité de solidaridad	-30,548	-39,753
Pagos comité de bienestar social, recreación, deporte y cultura	-122,194	-99,294
Ingresos por actividad financiera	2,130,890	1,933,630
Ingresos administrativos y sociales	891	489
Ingresos financieros	2,750	3,897
Ingresos por recuperación de cartera castigada e indemnizaciones	22,525	37,993
Otros ingresos	4,376	4,056
Gastos de personal	-445,423	-397,294
Gastos generales	-797,873	-658,317
Gastos financieros	-109,075	-86,607
Otros gastos de funcionamiento	-8,634	-72,888
Ingreso por crédito bancario	950,000	0
pago cuotas de crédito	-484,583	0
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	<u>3,499,715</u>	<u>675,007</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Venta de propiedades, planta y equipo	0	0
Adquisición de propiedades, planta y equipo	-2,704	-1,665
Aportes en cooperativas	-7,143	
Flujo de efectivo neto en actividades de inversión	<u>-9,847</u>	<u>-1,665</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION:</b>		
Aportes sociales recibidos	1,399,161	1,370,510
Aportes sociales reembolsados	-1,227,775	-1,196,891
Reservas	91,646	204,266
Depósitos de ahorros recibidos	1,091,382	14,251,305
Depósitos de ahorros reembolsados	-4,534,639	-14,170,397
Intereses de depósitos de ahorro	-213,543	-223,995
Resultado del ejercicio	143,224	305,487
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación	<u>-3,420,121</u>	<u>540,285</u>
Aumento (disminución) en el efectivo	<u>69,747</u>	<u>-542,071</u>
Aumento (disminución) en el efectivo	<u>-74,063</u>	<u>-542,071</u>
Efectivo al inicio del periodo	<u>1,200,324</u>	<u>1,742,395</u>
Efectivo al final del periodo	<u>1,126,260</u>	<u>1,200,324</u>

FABIO PANESSO SUAREZ

Gerente

ORLADY MUÑOZ GAVIRIA

Contadora

TP 178-615-T

GERMAN BUTRAGO ARANGO

Revisor Eiscal

Tarjeta Profesional 56109-T

Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías Ltda.