

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

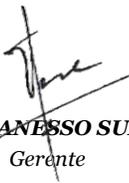
NIT. 890.800.099-0

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2022	2021	VARIACION	%
A CTIVOS					
ACTIVO CORTO PLAZO					
Efectivo y equivalente del efectivo	5	643,503	661,593	-18,089	-2.73%
Caja		38,614	80,500	-41,886	-52.03%
Bancos y otras entidades		604,890	581,093	23,797	4.10%
Efectivo de uso Restringido	6	482,758	538,732	-55,974	-10.39%
Fondo de liquidez		482,758	538,732	-55,974	-10.39%
Cartera de Créditos	8	3,847,274	3,979,055	-131,780	-3.31%
Créditos Corto plazo		3,696,531	3,847,506	-150,975	-3.92%
Intereses		150,743	131,549	19,195	14.59%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	135,782	131,424	4,358	3.32%
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%
TOTAL ACTIVO CORTO PLAZO		5,109,317	5,310,803	-201,486	-3.79%
ACTIVO LARGO PLAZO					
Inversiones	7	111,333	104,190	7,143	6.86%
Aportes en Cooperativas		111,333	104,190	7,143	6.86%
Cartera de Créditos	8	10,572,156	9,943,235	628,921	6.33%
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%
Propiedades, planta y equipo	10	571,460	598,242	-26,782	-4.48%
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%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		11,254,949	10,645,667	609,282	5.72%
Total Activos		16,364,266	15,956,470	407,796	2.56%
Cuentas de orden deudoras	22	69,335	72,218	-2,884	-3.99%
Cuentas de orden acreedoras		490,977	276,776	214,201	77.39%


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)

BALANCE GENERAL	Nota	2022	2021	VARIACION \$	%
PASIVO					
PASIVO CORTO PLAZO					
Depósitos	11	4,601,047	4,871,022	-269,976	-5.54%
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%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	12	37,000	-	37,000	100.00%
Cheques girados		37,000	-	37,000	100.00%
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	13	82,915	55,156	27,759	50.33%
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%
Otros Pasivos	14	121,622	99,411	22,211	22.34%
Ingresos recibidos para terceros		25,536	175	25,362	14530.41%
Aportes sociales pendientes por aplicar		46,281	47,291	-1,011	100.00%
Obligaciones a los empleados	15	49,805	51,945	-2,140	-4.12%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO		4,842,584	5,025,590	-183,005	-3.64%
PASIVO LARGO PLAZO					
Depósitos	11	52,240	82,200	-29,960	-36.45%
Depósitos de ahorros		52,240	53,080	-840	-1.58%
Certificados de depósitos a término		-	29,120	-29,120	-100.00%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	12	519,992	-	519,992	100.00%
Crédito ordinario		519,992	-	519,992	100.00%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		572,232	82,200	490,032	596.15%
TOTAL PASIVO		5,414,816	5,107,790	307,027	6.01%
PATRIMONIO					
Capital social	17	8,740,814	8,569,428	171,386	2.00%
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%
Reservas	18	1,159,965	1,068,319	91,646	8.58%
Fondo de destinación específica	19	287,502	287,502	0	0.00%
EXCEDENTES BAJO NIIF	20	617,945	617,945	0	0.00%
Resultados acumulados por adopción por primera vez		617,945	617,945	0	0.00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	21	143,224	305,487	-162,263	-53.12%
Excedentes del presente ejercicio		143,224	305,487	-162,263	-53.12%
TOTAL PATRIMONIO		10,949,450	10,848,681	100,769	0.93%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,364,266	15,956,470	407,796	2.56%
Cuentas de orden deudoras	22	69,335	72,218	-2,884	-3.99%
Cuentas de orden acreedoras		490,977	276,776	214,201	77.39%

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)**

	Nota	2022	2021	VARIACION \$	%
INGRESOS	23	2,161,431	1,982,514	178,916	9.02%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2,130,890	1,933,630	197,260	10.20%
Intereses de cartera de créditos		2,130,890	1,933,630	197,260	10.20%
OTROS INGRESOS		30,541	48,885	-18,344	-37.52%
* 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%
GASTOS	24	1,734,624	1,453,033	281,592	19.38%
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,625,550	1,366,425	259,124	18.96%
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%
Otros gastos		109,075	86,607	22,467	25.94%
Gastos Financieros		109,075	86,607	22,467	25.94%
COSTOS	25	283,583	223,995	59,588	26.60%
Instrumentos financieros de inversión		283,583	223,995	59,588	26.60%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	21				
Resultados del presente ejercicio		143,224	305,487	-162,263	-53.12%

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
Balance al 31 de dic/2020	8,288,278	864,054	286,884	239,761	617,945	10,296,922
<i>Cambios en el patrimonio para el 2021</i>						
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 adpcción 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
Balance al 31 de dic/2021	8,569,428	1,068,319	287,502	305,487	617,945	10,848,681
<i>Cambios en el patrimonio para el 2022</i>						
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 adpcción 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
Balance al 31 de dic/2022	8,740,814	1,159,965	287,502	143,224	617,945	10,949,450

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>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
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	3,499,715	675,007
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
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	-9,847	-1,665
ACTIVIDADES DE FINANCIACION:		
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	-3,420,121	540,285
Aumento (disminución) en el efectivo	69,747	-542,071
Aumento (disminución) en el efectivo	-74,063	-542,071
Efectivo al inicio del periodo	1,200,324	1,742,395
Efectivo al final del periodo	1,126,260	1,200,324

FABIO PANESSO SUAREZ

Gerente

ORLADY MUÑOZ GAVIRIA

Contadora

TP 178-615-T

GERMAN BUTRAGO ARANGO

Revisor Eiscd

Tarjeta Profesional 56109-T

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