

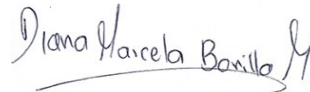
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
COOTRACHEC
NIT. 890.800.099-0

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 de diciembre de 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2,025	2,024	VARIACION	%
A C T I V O S					
ACTIVO CORTO PLAZO					
Efectivo y equivalente del efectivo	5	1,089,837	650,992	438,845	67.41%
Caja		68,819	29,989	38,830	129.48%
Bancos y otras entidades		1,021,019	621,004	400,015	64.41%
Efectivo de uso Restringido	6	514,231	466,487	47,743	10.23%
Fondo de liquidez		514,231	466,487	47,743	10.23%
Cartera de Créditos	8	2,995,988	2,933,426	62,562	2.13%
Créditos Corto plazo		2,842,016	2,755,601	86,414	3.14%
Intereses		153,973	177,825	-23,852	-13.41%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	212,675	197,666	15,009	7.59%
Anticipo de impuestos		18,889	21,649	-2,760	-12.75%
Deudores patronales y empresas		73,387	84,494	-11,107	-13.15%
Anticipos de pagos		430	-	430	0.00%
Otras cuentas por cobrar		14,515	8,230	6,285	76.36%
Responsabilidades pendientes de los asociados		105,455	83,293	22,162	26.61%
Otros activos	11	78,179	5,815	72,363	1244.33%
Programas informáticos		78,179	5,815	72,363	1244.33%
TOTAL ACTIVO CORTO PLAZO		4,890,910	4,254,387	636,523	14.96%
ACTIVO LARGO PLAZO					
Inversiones	7	242,034	226,436	15,599	6.89%
Aportes en Cooperativas		242,034	226,436	15,599	6.89%
Cartera de Créditos	8	11,390,256	11,170,049	220,207	1.97%
Créditos largo plazo		11,964,030	11,671,328	292,702	2.51%
Provisión individual de créditos	-	418,449	332,474	-85,975	25.86%
Provisión colectivo de créditos	-	142,799	144,269	1,471	-1.02%
Provisión intereses	-	12,526	24,536	12,009	-48.95%
Propiedades, planta y equipo	10	590,876	558,407	32,469	5.81%
Terreno		8,788	8,788	0	0.00%
Edificio		595,427	595,427	0	0.00%
Muebles y equipo de oficina		121,842	62,405	59,437	95.24%
Equipo de cómputo y comunicación		97,817	88,562	9,255	10.45%
Mausoleos		1,229	1,229	0	0.00%
Depreciación acumulada	-	234,227	198,004	-36,223	18.29%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		12,223,167	11,954,892	268,274	2.24%
Total Activos		17,114,077	16,209,279	904,797	5.58%
Cuentas de orden deudoras	23	102,172	61,484	40,688	66.18%
Cuentas de orden acreedoras		875,329	971,501	-96,172	-9.90%



ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Gerente



DIANA MARCELA BONILLA M.
Contadora
TP 341148-T



GERMAN BUITRAGO ARANGO
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 56109-T
Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías S.A.S.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
COOTRACHEC
NIT. 890.800.099-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2,025	2,024	VARIACION \$	%
P A S I V O					
PASIVO CORTO PLAZO					
Depósitos	12	5,039,402	4,511,425	527,977	11.70%
Depósitos de ahorros		1,615,810	1,319,327	296,483	22.47%
Certificados de depósitos a término		3,311,073.158	3,104,164.116	206,909	6.67%
Depósitos de ahorro contractual		20,713.044	-	0	0.00%
Intereses		91,806.312	87,934.415	3,872	4.40%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	639,371	-	639,371	
Crédito ordinario		639,371.209	-	639,371	
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	14	52,243	83,149	-30,906	-37.17%
Gravamen a los movimientos financieros		225	-	225	0.00%
Retención en la fuente		13,687	17,502	-3,815	-21.80%
Retenciones y aportes de nómina		8,579	6,491	2,088	32.17%
Impuestos		-	2,375	-2,375	-100.00%
Valores por reintegrar		4,244	5,712	-1,468	-25.70%
Diversas		25,509	51,069	-25,560	-50.05%
Otros Pasivos	15	122,087	108,980	13,107	12.03%
Ingresos recibidos para terceros		32,230	30,749	1,481	4.82%
Aportes sociales pendientes por aplicar		33,716	39,448	-5,732	-14.53%
Obligaciones a los empleados	16	56,141	38,783	17,358	44.76%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO		5,853,104	4,703,554	1,149,550	24.44%
PASIVO LARGO PLAZO					
Depósitos	12	42,960	46,120	-3,160	-6.85%
Depósitos de ahorros		42,960	46,120	-3,160	-6.85%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	-	377,778	-377,778	
Crédito ordinario		-	377,778	-377,778	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		42,960	423,898	-380,938	-89.87%
TOTAL PASIVO		5,896,064	5,127,452	768,612	14.99%
P A T R I M O N I O					
Capital social	18	9,224,861	9,060,856	164,005	1.81%
Aporte mínimo no reducible		4,550,000	4,550,000	0	0.00%
Aportes sociales temporalmente restringidos		4,674,861	4,510,856	164,005	3.64%
Reservas	19	1,039,886	1,020,976	18,910	1.85%
Fondo de destinación específica	20	287,502	287,502	0	0.00%
EXCEDENTES BAJO NIIF	21	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	22	47,820	94,549	-46,729	-49.42%
Excedentes del presente ejercicio		47,820	94,549	-46,729	-49.42%
TOTAL PATRIMONIO		11,218,013	11,081,828	136,185	1.23%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,114,077	16,209,279	904,798	5.58%
Cuentas de orden deudoras	23	102,172	61,484	40,688	66.18%
Cuentas de orden acreedoras		875,329	971,501	-96,172	-9.90%


ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Gerente


GERMAN BUITRAGO ARANGO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 56109-T
Miembro de la Firma A.N.A. Asesorías Nacionales y Auditorías S.A.S.


DIANA MARCELA BONILLA M.
Contador
TP 341148-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
COOTRACHEC
NIT. 890.800.099-0
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota	2,025	2,024	VARIACION \$	%
-------------	--------------	--------------	---------------------	----------

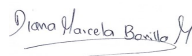
INGRESOS	24	2,308,789	2,477,833	-169,044	-6.82%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2,187,842	2,352,501	-164,660	-7.00%
Intereses de cartera de créditos		2,187,842	2,352,501	-164,660	-7.00%
OTROS INGRESOS		120,948	125,332	-4,384	-3.50%
* Fondo de liquidez		19,911	29,529	-9,618	-32.57%
* Financieros		1,604	1,851	-246	-13.30%
* Descuentos comerciales ganados		903	2,465	-1,561	-63.35%
* Recuperaciones por deterioro de cartera		93,330	90,542	2,788	3.08%
* Administrativos y sociales		742	761	-18	-2.39%
* Servicios diferentes al objeto social		197	184	13	6.84%
GASTOS	25	1,875,298	1,952,350	-77,052	-3.95%
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,761,594	1,847,427	-85,833	-4.65%
Beneficios a Empleados		610,359	542,457	67,902	12.52%
Gastos Generales		1,037,239	1,031,924	5,315	0.52%
Gastos Deterioro		72,495	234,884	-162,389	-69.14%
Gastos de Depreciación		36,223	30,864	5,358	17.36%
Gastos de Amortización		5,278	7,298	-2,019	-27.67%
Otros gastos		113,704	104,923	8,781	8.37%
Gastos Financieros		85,066	98,065	-12,999	-13.26%
Gastos Varios		28,639	6,859	21,780	317.56%
COSTOS	26	385,672	430,934	-45,262	-10.50%
Instrumentos financieros de inversión		385,672	430,934	-45,262	-10.50%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	22				
Resultados del presente ejercicio		47,820	94,549	-46,729	-49.42%



ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Gerente



GERMAN BUITRAGO ARANGO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 56109-T



DIANA MARCELA BONILLA M.
Contadora
TP 341148-T

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