

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
COOTRACHEC

NIT. 890.800.099-0


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO


Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2018	2017	VARIACION
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente del efectivo	5	811,126	871,730	(60,604)
Caja		143,352	154,947	(11,595)
Bancos y otras entidades		667,774	716,783	(49,009)
Equivalente al efectivo		-	-	-
Efectivo de uso Restringido	6	335,549	319,959	15,590
Fondo de liquidez		335,549	319,959	15,590
Cartera de Créditos	8	2,755,155	2,704,368	50,787
Créditos Corto plazo		2,664,494	2,619,365	45,129
Intereses		90,661	85,002	5,659
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	110,877	123,287	(12,410)
Deudores patronales y empresas		73,059	80,000	(6,941)
Otras cuentas por cobrar		37,818	43,287	(5,470)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,012,707	4,019,344	(6,637)
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inversiones	7	86,218	79,169	7,049
Aportes en Cooperativas		86,218	79,169	7,049
Cartera de Créditos	8	6,942,829	6,625,155	317,675
Créditos largo plazo		7,302,964	6,901,215	401,748
Provisión individual de créditos		(244,137)	(170,297)	(73,840)
Provisión colectivo de créditos		(99,675)	(95,206)	(4,469)
Provisión intereses		(16,323)	(10,557)	(5,765)
Propiedades, planta y equipo	10	908,845	918,716	(9,871)
Terreno		13,324	15,132	(1,808)
Edificio		1,086,659	1,104,425	(17,766)
Muebles y equipo de oficina		118,799	109,426	9,372
Equipo de cómputo y comunicación		87,559	64,426	23,133
Mausoleos		23,592	23,592	-
Bienes fondos sociales		2,845	2,845	-
Depreciación acumulada		(423,932)	(401,130)	(22,802)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7,937,893	7,623,040	314,853
Total Activos		11,950,599	11,642,383	308,216
Cuentas de orden deudoras	20	53,773	30,897	22,876
Cuentas de orden acreedoras		285,263	353,844	(68,581)



FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente

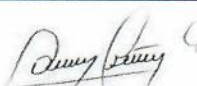

ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Contadora
TP 178615-T



JOSE FERNANDO PAREJA PAREJA
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 55109-T
Miembro de la Firma Servicios y Asesorías Especializadas Ltda

BALANCE GENERAL	Nota	2017	2017	VARIACION
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Depósitos	11	2,871,813	3,078,754	(206,942)
Depósitos de ahorros		1,261,358	1,190,128	71,230
Certificados de depósitos a término		1,557,395	1,830,281	(272,886)
Depósitos de ahorro contractual		-	-	0
Intereses		53,060	58,346	(5,286)
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	12	123,597	124,235	(637)
Contribuciones y afiliaciones		3,876	4,153	(277)
Gravamen a los movimientos financieros		369	440	(71)
Retención en la fuente		2,836	2,287	549
Retenciones y aportes de nómina		6,954	6,601	352
Impuestos		1,874	10,031	(8,157)
Valores por reintegrar		-	-	0
Remanentes por pagar		-	-	-
Diversas		98,716	92,417	6,299
Ingresos recibidos para terceros		8,973	8,305	667
Beneficio a los empleados	13	37,580	27,037	10,544
Obligaciones a los empleados		37,580	27,037	10,544
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,032,990	3,230,026	(197,035)
PASIVO NO CORRIENTE				
Contingencias	14	-	46,429	(46,429)
Demandas judiciales		-	46,429	(46,429)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	46,429	(46,429)
TOTAL PASIVO		3,032,990	3,276,455	(243,464)
PATRIMONIO				
Capital social	15	7,073,792	6,563,027	510,764
Aporte mínimo no reducible		2,734,347	2,582,010	152,338
Aportes sociales temporalmente restringidos		4,339,445	3,981,018	358,427
Reservas	16	630,429	607,910	22,519
Fondo de destinación específica	17	248,266	238,335	9,931
EXCEDENTES BAJO NIIF	18	871,453	871,453	-
Resultados acumulados por adopción por primera vez		871,453	871,453	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	19	93,670	85,203	8,467
Excedentes del presente ejercicio		93,670	85,203	8,467
TOTAL PATRIMONIO		8,917,610	8,365,928	551,681
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11,950,599	11,642,383	308,216
Cuentas de orden deudoras	20	53,773	30,897	22,876
Cuentas de orden acreedoras		285,263	353,844	(68,581)


FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente


ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Contadora
TP 178615-T


JOSE FERNANDO PAREJA PAREJA
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 55109-T
Miembro de la Firma Servicios y Asesorías Especializadas Ltda

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

NIT. 890.800.099-0

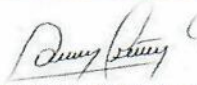
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

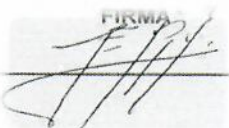
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2018	2017	VARIACION
INGRESOS	21	1,859,131	1,760,712	98,419
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1,673,871	1,645,842	28,029
Intereses de cartera de créditos		1,673,871	1,645,842	28,029
OTROS INGRESOS		185,260	114,870	70,390
Intereses fondo de liquidez		1,590	1,964	(374)
Recuperaciones de provisión y deterioro		128,599	66,167	62,431
Otros		55,071	46,739	8,332
GASTOS	22	1,595,885	1,508,679	87,206
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,548,091	1,462,445	85,646
Beneficios a Empleados		378,120	320,418	57,702
Gastos Generales		1,040,552	1,057,060	(16,508)
Gastos Deterioro		97,994	66,357	31,637
Gastos de Depreciación		22,802	18,610	4,192
Gastos de Amortización		8,623	0	8,623
OTROS GASTOS		47,794	46,235	1,559
Gastos Financieros		47,794	46,235	1,559
COSTOS	23	169,576	166,830	2,746
Instrumentos financieros de inversión		169,576	166,830	2,746
EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
Resultados del presente ejercicio		93,670	85,203	8,467


FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente


ORLADY MUÑOZ GAVIRIA
Contadora
TP 178615-T


JOSE FERNANDO PAREJA PAREJA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 55109-T
Miembro de la Firma Servicios y Asesorías Especializadas Ltda

**COOPERATIVA MULTIATIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
COOTRACHEC**

NIT. 890.800.099-0


ESTADO DEL CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	CAPITAL SOCIAL	RESERVA	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL PATRIMONIO
Balance al 31 de dic/2016		6,150,444	586,792	237,896	70,392	871,453	7,916,977
Cambios en el patrimonio para el 2017							
Aportes	15	412,583					0
Reserva protección de aportes	16		21,118				412,583
Fondos de destinación específica	17			439			21,118
Excedente del año 2017	19				85,203		439
Resultados de adpción por primera vez	18						85,203
Ganancia o pérdida del reconocimiento al valor razonable de la cartera de créditos							0
Distribución del excedente 2016					-70,392		0
Balance al 31 de dic/2017		6,563,027	607,910	238,335	85,203	871,453	8,365,928
Cambios en el patrimonio para el 2018							
Aportes	15	510,764					0
Reserva protección de aportes	16		22,519				510,764
Fondos de destinación específica	17			9,931			22,519
Excedente del año 2018	19				93,670		9,931
Resultados de adpción por primera vez	18						93,670
Ganancia o pérdida del reconocimiento al valor razonable de la cartera de créditos							0
Distribución del excedente 2017					-85,203		0
Balance al 31 de dic/2018		7,073,792	630,429	248,266	93,670	871,453	8,917,609


FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente


ORLYADY MUNOZ GAVIRIA
Contadora

JOSE FERNANDO PAREJA PAREJA

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 55109-T

Miembro de la Firma Servicios y Asesorías Especializadas Ltda

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

NIT. 890.800.099-0

ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

METODO DIRECTO

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Recaudos de cartera de créditos	7,245,717	8,167,924
Desembolsos de cartera de créditos	(7,698,252)	(8,191,127)
Pagos comité de educación	(36,471)	(41,921)
Pagos comité de solidaridad	(25,432)	(29,274)
Pagos comité de bienestar social, recreación, deporte y cultura	(54,298)	(51,681)
Ingresos por actividad financiera	1,673,871	1,653,778
Ingresos administrativos y sociales	105	41
Ingresos financieros	10,902	6,240
Ingresos por arrendamientos	33,517	33,439
Ingresos por recuperación de cartera castigada e indemnizaciones	68,346	67,214
Gastos de personal	(378,120)	(320,418)
Gastos generales	(543,597)	(570,963)
Gastos financieros	(47,794)	(46,235)
Gastos por arrendamientos	(16,367)	(23,300)
Otros gastos de funcionamiento	(539,254)	(547,763)
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	<u>-307,127</u>	<u>105,955</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Venta de propiedades, planta y equipo	28,000	0
Adquisición de propiedades, planta y equipo	-32,505	-1,334
Flujo de efectivo neto en actividades de inversión	<u>-4,505</u>	<u>-1,334</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIACION:		
Aportes sociales recibidos	905,362	865,743
Aportes sociales reembolsados	-394,806	-452,779
Reservas	32,450	21,557
Depósitos de ahorros recibidos	14,383,486	12,183,021
Depósitos de ahorros reembolsados	-14,583,968	-12,147,833
Intereses de depósitos de ahorros	-169,576	-145,431
Resultado del ejercicio	93,670	85,203
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación	<u>266,618</u>	<u>409,480</u>
Aumento (disminución) en el efectivo	<u>-45,014</u>	<u>514,102</u>
Aumento (disminución) en el efectivo	-45,014	514,102
Efectivo al inicio del periodo	<u>1,191,689</u>	<u>677,586</u>
Efectivo al final del periodo	<u><u>1,146,675</u></u>	<u><u>1,191,689</u></u>

FABIO PANESSO SUAREZ

Gerente

ORLADY MUÑOZ GAVIRIA

Contadora
TP 178-615-T

JOSE FERNANDO PAREJA PAREJA

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 55109-T

Miembro de la Firma Servicios y Asesorías Especializadas Ltda