

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC

COOTRACHEC

NIT. 890.800.099-0

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2023	2022	VARIACION	%
A CT I V O S					
ACTIVO CORTO PLAZO					
Efectivo y equivalente del efectivo	5	1,267,020	643,503	623,516	96.89%
Caja		29,849	38,614	-8,765	-22.70%
Bancos y otras entidades		1,237,171	604,890	632,281	104.53%
Efectivo de uso Restringido	6	551,022	482,758	68,264	14.14%
Fondo de liquidez		551,022	482,758	68,264	14.14%
Cartera de Créditos	8	3,537,605	3,847,274	-309,670	-8.05%
Créditos Corto plazo		3,358,160	3,696,531	-338,371	-9.15%
Intereses		179,445	150,743	28,702	19.04%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	250,262	135,782	114,480	84.31%
Anticipo de impuestos		18,890	4,721	14,169	100.00%
Deudores patronales y empresas		145,096	85,661	59,436	69.39%
Otras cuentas por cobrar		12,015	8,443	3,572	42.30%
Responsabilidades pendientes de los asociados		74,260	36,957	37,303	100.00%
Otros activos	11	4,734	-	4,734	
Programas informáticos		4,734	-	4,734	
TOTAL ACTIVO CORTO PLAZO		5,610,642	5,109,317	501,325	9.81%
ACTIVO LARGO PLAZO					
Inversiones	7	118,455	111,333	7,122	6.40%
Aportes en Cooperativas		118,455	111,333	7,122	6.40%
Cartera de Créditos	8	10,463,077	10,572,156	-109,079	-1.03%
Créditos largo plazo		10,937,398	11,200,989	-263,591	-2.35%
Provisión individual de créditos		-310,385	-457,743	147,358	-32.19%
Provisión colectivo de créditos		-142,956	-145,567	2,611	-1.79%
Provisión intereses		-20,981	-25,523	4,542	-17.80%
Propiedades, planta y equipo	10	554,994	571,460	-16,466	-2.88%
Terreno		8,788	8,788	0	0.00%
Edificio		595,427	595,427	0	0.00%
Muebles y equipo de oficina		32,643	29,774	2,869	9.64%
Equipo de cómputo y comunicación		84,046	74,695	9,351	12.52%
Mausoleos		1,229	1,229	0	0.00%
Depreciación acumulada		-167,140	-138,453	-28,686	20.72%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		11,136,525	11,254,949	-118,424	-1.05%
Total Activos		16,747,167	16,364,266	382,901	2.34%
Cuentas de orden deudoras	22	43,507	69,335	-25,828	-37.25%
Cuentas de orden acreedoras		850,861	490,977	359,884	73.30%

FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente

JUAN DAVID SERNA RIVERA
Contador
TP 234213-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 DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

BALANCE GENERAL	Nota	2023	2022	VARIACION	
				\$	%
PASIVO					
PASIVO CORTO PLAZO					
Depósitos	12	5,374,936	4,601,047	773,889	16.82%
Depósitos de ahorros		1,580,739	1,482,337	98,402	6.64%
Certificados de depósitos a término		3,641,789	3,020,004	621,785	20.59%
Intereses		152,408	98,706	53,702	54.41%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	-	37,000	-37,000	100.00%
Cheques girados		-	37,000	-37,000	100.00%
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	14	148,339	82,915	65,424	78.90%
Contribuciones y afiliaciones		-	5,800	-5,800	-100.00%
Gravamen a los movimientos financieros		182	819	-637	-77.79%
Retención en la fuente		18,635	2,606	16,029	615.17%
Retenciones y aportes de nómina		6,298	6,191	107	1.73%
Impuestos		2,439	3,726	-1,287	-34.53%
Valores por reintegrar		4,150	2,513	1,637	65.15%
Diversas		116,636	61,261	55,375	90.39%
Otros Pasivos	15	123,048	121,622	1,426	1.17%
Ingresos recibidos para terceros		28,050	25,536	2,514	9.84%
Aportes sociales pendientes por aplicar		44,435	46,281	-1,845	100.00%
Obligaciones a los empleados	16	50,563	49,805	758	1.52%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO		5,646,323	4,842,584	803,739	16.60%
PASIVO LARGO PLAZO					
Depósitos	12	46,120	52,240	-6,120	-11.72%
Depósitos de ahorros		46,120	52,240	-6,120	-11.72%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	-	519,992	-519,992	100.00%
Crédito ordinario		-	519,992	-519,992	100.00%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		46,120	572,232	-526,112	-91.94%
TOTAL PASIVO		5,692,443	5,414,816	277,627	5.13%
PATRIMONIO					
Capital social	17	9,039,095	8,740,814	298,281	3.41%
Aporte mínimo no reducible		4,060,000	3,500,000	560,000	16.00%
Aportes sociales temporalmente restringidos		4,979,095	5,240,814	-261,719	-4.99%
Reservas	18	998,675	1,159,965	-161,291	-13.90%
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	111,508	143,224	-31,716	-22.14%
Excedentes del presente ejercicio		111,508	143,224	-31,716	-22.14%
TOTAL PATRIMONIO		11,054,724	10,949,450	105,274	0.96%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,747,167	16,364,266	382,901	2.34%
Cuentas de orden deudoras	22	43,507	69,335	-25,828	-37.25%
Cuentas de orden acreedoras		850,861	490,977	359,884	73.30%

FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente

JUAN DAVID SERNA RIVERA
Contador
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 DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2023	2022	VARIACION	
				\$	%
INGRESOS	23	2,337,800	2,161,431	176,369	8.16%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2,263,727	2,130,890	132,837	6.23%
Intereses de cartera de créditos		2,263,727	2,130,890	132,837	6.23%
OTROS INGRESOS		74,073	30,541	43,532	142.54%
* Propiedad, planta y equipo		0	0	0	0.00%
* Fondo de liquidez		9,716	1,053	8,663	822.41%
* Financieros		2,765	1,696	1,068	62.98%
* Descuentos comerciales ganados		1,335	677	658	97.20%
* Dividendos, Participaciones y retornos		0	0	0	0.00%
* Recuperaciones por deterioro de cartera		59,357	22,525	36,833	163.52%
* Recuperaciones de costos y gastos (provisión demanda judicial)		0	0	0	0.00%
* Administrativos y sociales		886	891	-6	-0.62%
* Valoración de propiedades de inversión a valor razonable		0	0	0	0.00%
* Servicios diferentes al objeto social		15	3,199	-3,185	-99.55%
* Indemnizaciones		0	500	-500	100.00%
GASTOS	24	1,728,980	1,734,624	-5,644	-0.33%
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,628,242	1,625,550	2,692	0.17%
Beneficios a Empleados		503,135	445,423	57,712	12.96%
Gastos Generales		825,255	941,683	-116,428	-12.36%
Gastos Deterioro		267,868	200,324	67,543	33.72%
Gastos de Depreciación		28,686	29,486	-800	-2.71%
Gastos de Amortización		3,298	8,634	-5,336	100.00%
Otros gastos		100,738	109,075	-8,336	-7.64%
Gastos Financieros		100,738	109,075	-8,336	-7.64%
COSTOS	25	497,312	283,583	213,729	75.37%
Instrumentos financieros de inversión		497,312	283,583	213,729	75.37%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	21				
Resultados del presente ejercicio		111,508	143,224	-31,716	-22.14%

FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente

JUAN DAVID SERNA RIVERA
Contador
TP 234213-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 2023 y 2022

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/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 adpción 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
<i>Cambios en el patrimonio para el 2023</i>							
Aportes	17	298,281					298,281
Reserva protección de aportes	18		-161,291				-161,291
Fondos de destinación específica	19			0			0
Excedente del año 2023	21				111,508		111,508
Resultados de adpción por primera vez	20					0	0
Ganancia o pérdida del reconocimiento al valor razonable de la cartera de créditos							0
Distribución del excedente 2022					-143,224		-143,224
Balance al 31 de dic/2023		9,039,095	998,675	287,502	111,508	617,945	11,054,724

FABIO PANESSO SUAREZ

Gerente

JUAN DAVID SERNA RIVERA

Contador

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 2023 y 2022
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

METODO INDIRECTO

	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	111,508	143,224
MOVIMIENTO DE PARTIDAS QUE NO INVOLUCRAN EFECTIVO		
Deterioro de las cuentas por cobrar	-	154,512
Depreciación de propiedades, planta y equipo	28,686	-
EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	125,826	11,139
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
Cartera de Crédito	573,261	-
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	114,480	-
Otros activos	4,734	-
Depósitos	767,769	-
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	65,424	-
Otros pasivos	668	-
Beneficio a los empleados	758	-
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,288,664	818,995
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Propiedades Planta y Equipo	-	12,220
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	-	7,122
Variación de las propiedades de inversion	-	-
FLUJO NETO DE EFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	19,342	98,308
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Instrumentos Financieros En Obligaciones Financieras	-	556,992
Aportes Sociales	298,281	-
Reserva Proteccion de Aportes	161,291	-
Distribucion de excedentes	143,224	-
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	563,226	514,537
AUMENTO / DISMINUCIÓN DE EFECTIVO EN EL PERIODO	691,779	74,064
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	1,126,261	1,200,324
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	1,818,041	1,274,388

FABIO PANESSO SUAREZ
Gerente

JUAN DAVID SERNA RIVERA
Contador
TP 234213-T

GERMAN BUTRAGO ARANGO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 56109-T

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