

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



INFORME DE GESTIÓN A LA XV ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS Enero a Diciembre de 2022

IBAGUÉ, 11 DE MARZO DE 2023



CONTENIDO

1. Presentación

1.1 Objetivo

2. Entorno Económico y Social a Diciembre de 2022

2.1 Entorno Económico Mundial

2.2 Entorno Económico Nacional

2.3 Entorno Económico Departamento del Tolima

3. Resultados de Gestión de COOPERAMOS

3.1 Planta de Personal y Costo de la Nómina

3.2 Asociados y Aportes Sociales

3.3 Colocación Anual de Créditos

3.4 Recaudo de Cartera: Calificación y Modalidad

3.5 Estado de la Cartera: Calificación y Modalidad

3.6 Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2022



CONTENIDO

4. Resoluciones Aprobadas – Año 2022
5. Resumen de Balance Social – Año 2022
6. Hipótesis de Negocio en Marcha
7. Hechos Ocurridos Posterior al cierre contable
8. Aplicación Sistema de Control Interno
9. Aplicación Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo
10. Sistema Integrado de Administración de Riesgos SIAR
11. Gestión Tecnológica
12. Pagos de la Seguridad Social
13. Cumplimiento Marco Legal
14. Código de Buen Gobierno
15. Acciones para Prevención y Administración COVID-19
- 16. Procesos Jurídicos en contra de la Cooperativa.



1. PRESENTACIÓN

El Informe de Gestión para el periodo del 1º de enero al 31 de diciembre de 2022, presenta los principales resultados de las actividades desarrolladas por la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, así como los avances y logros en su desempeño económico y social, periodo con lenta recuperación y que continúa siendo afectado por la pandemia del coronavirus Covid-19.



1.1 OBJETIVO

Socializar con nuestros asociados las cifras más importantes del comportamiento social y económico, el apoyo a través del amplio portafolio de servicios ofrecidos durante la vigencia 2022, entre ellos: El otorgamiento de créditos por las diversas modalidades y los programas sociales de apoyo en educación, salud y solidaridad orientados a satisfacer necesidades y mejorar el nivel de vida de los asociados y su núcleo familiar.



2. ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL A DICIEMBRE DE 2022

2.1 Entorno Económico Mundial :

- Crecimiento Economía (Año 2022): 3.2%
- Tasa global de desempleo: 13.7%

Perspectivas Año 2023

- Mejorar la inversión extranjera
- Tasa de inflación (E): 7.8%
- Crecimiento Economía (Año 2023): 2.7%



2. ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL A DICIEMBRE DE 2022

2.2 Entorno Económico Nacional:

- Producto Interno Bruto (PIB): 6.5%
- Tasa Nacional de desempleo: 10.4%
- Tasa de inflación: 13.12%

Perspectivas Año 2023

- Crecimiento Económico: 1,4%
- Tasa de inflación proyectada: 8%

Fuente: INFORME PERSPECTIVAS ANDI 2023 y REVISTA PORTAFOLIO



2. ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL A DICIEMBRE DE 2022

2.3 Entorno Económico Dpto. - Tolima:

- Participación en el PIB Nacional: 2.1%
- Población 2022: 1.300.000
- Tasa de Inflación (Ibagué): 14.18%
- Tasa de desempleo-Ibagué: 18.1%

Perspectivas Año 2023

- Dinamizar el micro emprendimiento
- Formalización empresarial



3. RESULTADOS DE GESTIÓN DE COOPERAMOS

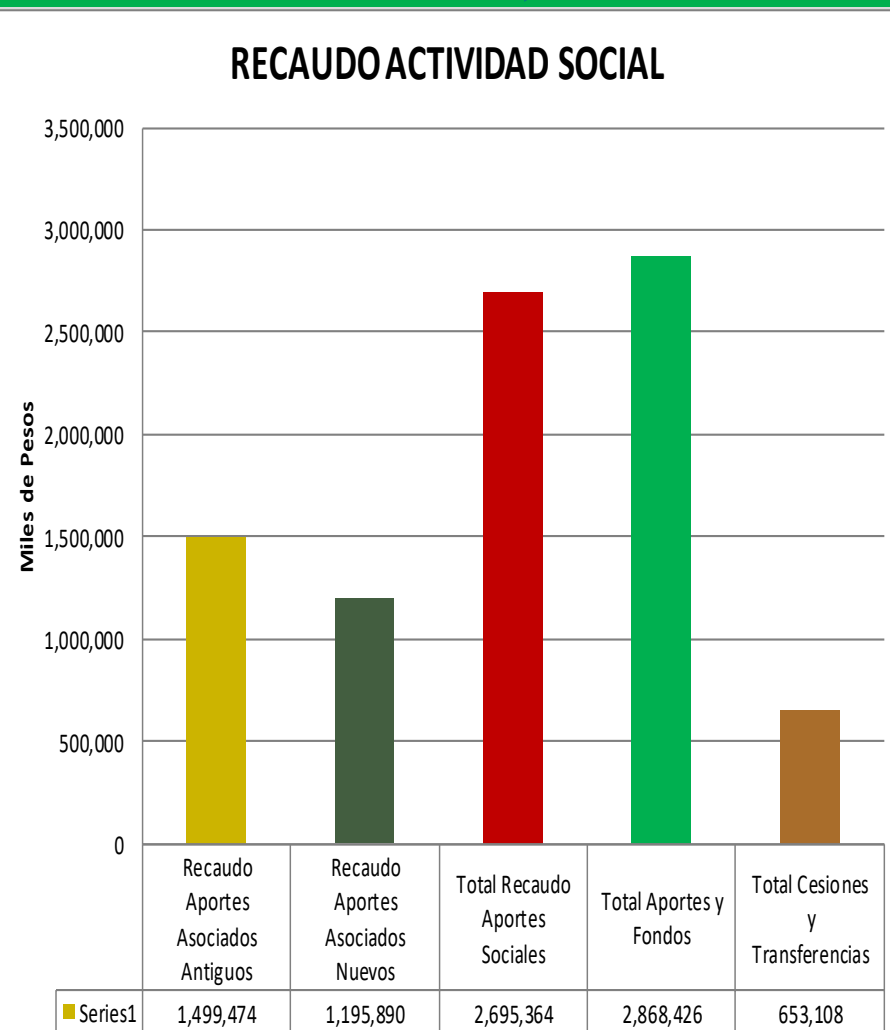
3.1. PLANTA DE PERSONAL Y COSTO DE LA NÓMINA

NÚMERO DE FUNCIONARIOS	A 31 DE DICIEMBRE 2022	A 31 DE DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN DIC.2021 – DIC.2022
OFICINA PRINCIPAL	14	20	-6
AGENCIAS	8	9	-1
TOTAL	22	29	-7
Costo Laboral Promedio Mensual Planta de Personal (Millones de Pesos)	\$87,1	\$82,6	\$4.5
➤ Nómina Promedio Mes (Millones de Pesos)	\$60,0	\$57,8	\$2.2
➤ Prestaciones y Otros Promedio (Millones de Pesos)	\$27,1	\$24,8	\$2.3



3.2. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Recaudos en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ACUMULADO 2010-2022	RETIRO ASOCIADOS	TOTAL A 31 DE DICIEMBRE 2022
Asociados Reactivados Antiguos	2,058	1,059	999
Asociados Nuevos	1,211	523	688
Total Asociados	3,269	1,582	1,687
Recaudo Aportes Asociados Antiguos	1,499,474		1,499,474
Recaudo Aportes Asociados Nuevos	1,195,890		1,195,890
Total Recaudo Aportes Sociales	2,695,364		2,695,364
Recaudo Fondo de Solidaridad	42,126		42,126
Recaudo Fondo Vida	130,936		130,936
Total Aportes y Fondos	2,868,426		2,868,426
Cesiones	619,738		619,738
Transferencias	33,370		33,370
Total Cesiones y Transferencias	653,108		653,108





3.2.1. CESIONES Y TRANSFERENCIAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Pesos)

CONCEPTO	ENERO - DICIEMBRE 2022 (Número)	ENERO - DICIEMBRE DE 2022 (Pesos)	ACUMULADA A DICIEMBRE 2022 (Número)	ACUMULADA A DICIEMBRE 2022 (Pesos)
CESIONES	62	48,570,031	1,325	619,738,198
TRANSFERENCIAS	5	1,864,676	67	33,369,898
CONSOLIDADO	67	50,434,707	1,392	653,108,096



3.2.2 CRUCES, DEVOLUCIONES Y COMPENSACIONES APORTES CON CARTERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Cantidades y en Pesos)

CONCEPTO	ENERO - DICIEMBRE 2022 (Número)	ENERO - DICIEMBRE DE 2022 (Pesos)	ACUMULADA A DICIEMBRE 2022	ACUMULADA A DICIEMBRE 2022 (Pesos)
APORTES CRUCE DE Cuentas	44	79,699,083	639	857,617,204
COMPENSACIÓN APORTES CON CARTERA	14	23,023,602	126	178,764,532
DEVOLUCIÓN APORTES HASTA \$450.000	224	61,299,636	4,902	674,973,618
DEVOLUCIÓN APORTES JURÍDICO	0	0	14	5,121,172
DEVOLUCIÓN APORTES NUEVOS	12	6,313,599	459	175,081,569
TOTAL CRUCES DE CUENTAS COMPENSACIONES Y DEVOLUCIÓN DE APORTES	294	170,335,920	6,140	1,891,558,095



3.2.3 ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES POR RANGO DE EDAD – NUEVOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Aportes Sociales en Pesos)

RANGO DE EDAD (EN AÑOS)	ASOCIADO HÁBIL		ASOCIADO INHÁBIL		TOTAL ASOCIADOS NUEVOS		DISTR. %	DISTR. %
	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	(Asociados)	(Aportes \$)
18 A 25	26	29,571,585	11	3,747,366	37	33,318,951	5.4%	3.4%
26 A 35	77	134,769,714	55	35,742,529	132	170,512,243	19.2%	17.2%
36 -A 45	80	168,138,038	77	49,566,409	157	217,704,447	22.8%	22.0%
46 A 55	92	202,477,437	64	41,911,086	156	244,388,523	23%	25%
56 A 70	106	229,877,724	77	50,771,419	183	280,649,143	27%	28%
MAS DE 70	12	32,109,931	11	12,472,917	23	44,582,848	3%	4%
TOTAL	393	796,944,429	295	194,211,726	688	991,156,155	100%	100%



3.2.4. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES POR RANGO DE EDAD – ANTIGUOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Aportes Sociales en Pesos)

RANGO DE EDAD (EN AÑOS)	ASOCIADO HÁBIL		ASOCIADO INHÁBIL		TOTAL ASOCIADOS ANTIGUOS		DISTR. %	DISTR. %
	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	(Asociados)	(Aportes \$)
18 A 25	-	-	1	666,528	1	666,528	0.1%	0.1%
26 A 35	-	-	3	3,164,281	3	3,164,281	0.3%	0.3%
36 -A 45	1	815,334	1	67,378	2	882,712	0.2%	0.1%
46 A 55	56	133,770,418	111	51,005,180	167	184,775,598	17%	15%
56 A 70	212	530,954,497	386	238,602,834	598	769,557,331	60%	63%
MAS DE 70	56	133,036,278	172	131,574,653	228	264,610,931	23%	22%
TOTAL	325	798,576,527	674	425,080,854	999	1,223,657,381	100%	100%



3.2.5.ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES POR RANGO DE EDAD – NUEVOS Y ANTIGUOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Aportes Sociales en Pesos)

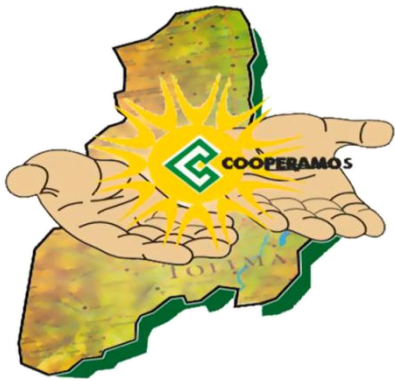
RANGO DE EDAD (EN AÑOS)	ASOCIADO HÁBIL		INHÁBIL		TOTAL ASOCIADOS NUEVOS Y ANTIGUOS		DISTR. %	DISTR. %
	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	CANTIDAD	Valor (En\$)	(Asociados)	(Aportes \$)
18 A 25	26	29,571,585	12	4,413,894	38	33,985,479	2.25%	1.53%
26 A 35	77	134,769,714	58	38,906,810	135	173,676,524	8.00%	7.84%
36 -A 45	81	168,953,372	78	49,633,787	159	218,587,159	9.43%	9.87%
46 A 55	148	336,247,855	175	92,916,266	323	429,164,121	19.15%	19.38%
56 A 70	318	760,832,221	463	289,374,253	781	1,050,206,474	46.30%	47.42%
MAS DE 70	68	165,146,209	183	144,047,570	251	309,193,779	14.88%	13.96%
TOTAL	718	1,595,520,956	969	619,292,580	1687	2,214,813,536	100%	100%



3.2.6.RESUMEN ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES POR RANGO DE EDAD A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Aportes Sociales en Pesos)

RANGO DE EDAD (EN AÑOS)	RESUMEN ASOCIADOS		RESUMEN APORTES ASOCIADOS	
	CANTIDAD	DISTR.%	TOTAL	DISTR.%
18 A 25	38	2%	33,985,479	2%
26 A 35	135	8%	173,676,524	8%
36 -A 45	159	9%	218,587,159	10%
46 A 55	323	19%	429,164,121	19%
56 A 70	781	46%	1,050,206,474	47%
MAS DE 70	251	15%	309,193,779	14%
TOTAL	1687	100%	2,214,813,536	100%



3.2.7.RESUMEN ASOCIADOS HÁBILES Y DELEGADOS – AÑOS 2021-2022

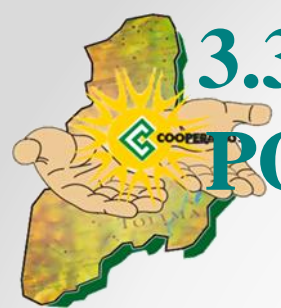
MUNICIPIO	AÑO 2022				AÑO 2021			
	ASOCIADOS HÁBILES	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	No. DELEGADOS	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	ASOCIADOS HÁBILES	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	No. DELEGADOS	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
IBAGUÉ	257	35.79%	37	37.37%	274	37.74%	38	38.00%
MARIQUITA	115	16.02%	17	17.17%	122	16.80%	17	17.00%
EL ESPINAL	162	22.56%	21	21.21%	157	21.63%	21	21.00%
SALDAÑA	69	9.61%	10	10.10%	65	8.95%	9	9.00%
PURIFICACIÓN	115	16.02%	14	14.14%	108	14.88%	15	15.00%
TOTAL	718	100.00%	99	100.00%	726	100.00%	100	100.00%



3.2.8. BASE SOCIAL COOPERATIVA

ASOCIADOS REACTIVADOS, NUEVOS Y RETIRADOS – AÑO 2022

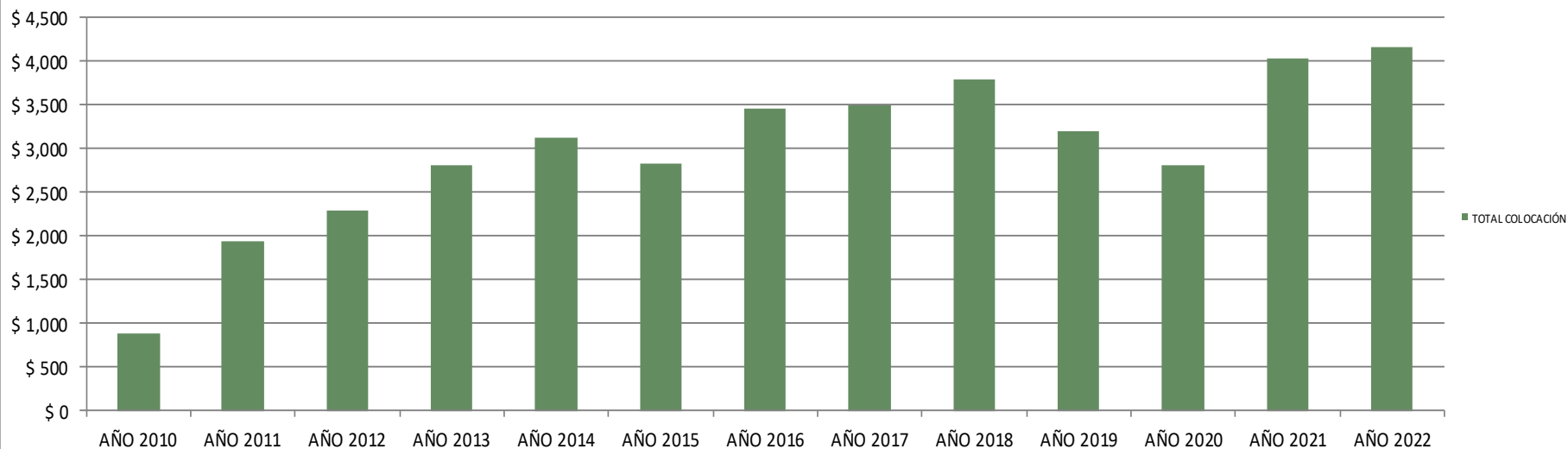
CONCEPTO	No. DE ASOCIADOS
Asociados a Diciembre de 2021	44.472
(+) Ingreso Asociados Nuevos Año 2022	77
(-) Retiros por Transferencias	5
(-) Retiros por Cesiones	62
(-) Retiros Asociados Antiguos	224
(-) Retiros por Cruce y Compensaciones	58
(-) Retiros Asociados Nuevos	12
(-) Retiros Voluntarios a Cuenta Pasiva	18
(-) Retiros Fallecidos llevados a la Cuenta Contable	6
Asociados a Diciembre de 2022	44.164
Asociados Hábiles a 31 de Diciembre de 2022:	718



3.3 COLOCACIÓN ANUAL DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2022

(En millones de pesos)

AGENCIA	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022	TOTAL 2010-2022	DISTRIBUCIÓN %
EL ESPINAL	\$ 88	\$ 280	\$ 318	\$ 585	\$ 702	\$ 505	\$ 587	\$ 512	\$ 652	\$ 668	\$ 494	\$ 1,060	\$ 1,171	\$ 7,622	19.6%
MARIQUITA	\$ 138	\$ 366	\$ 363	\$ 376	\$ 538	\$ 527	\$ 520	\$ 430	\$ 615	\$ 567	\$ 351	\$ 334	\$ 396	\$ 5,521	14.2%
PURIFICACIÓN	\$ 50	\$ 176	\$ 327	\$ 356	\$ 340	\$ 452	\$ 571	\$ 567	\$ 442	\$ 467	\$ 624	\$ 381	\$ 940	\$ 5,692	14.7%
QUINTA SALDAÑA	\$ 528	\$ 909	\$ 1,063	\$ 1,318	\$ 1,255	\$ 1,094	\$ 1,498	\$ 1,424	\$ 1,755	\$ 1,221	\$ 973	\$ 1,598	\$ 1,337	\$ 15,971	41.1%
SALDAÑA	\$ 80	\$ 214	\$ 215	\$ 170	\$ 294	\$ 247	\$ 283	\$ 570	\$ 326	\$ 277	\$ 365	\$ 667	\$ 326	\$ 4,033	10.4%
TOTAL COLOCACIÓN	\$ 884	\$ 1,945	\$ 2,286	\$ 2,805	\$ 3,129	\$ 2,825	\$ 3,459	\$ 3,503	\$ 3,790	\$ 3,200	\$ 2,807	\$ 4,040	\$ 4,170	\$ 38,839	100.0%

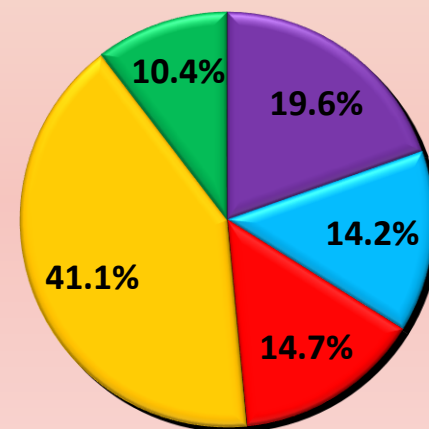




3.3.1 RESUMEN COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2022 (En número de créditos y millones de pesos)

AGENCIA	COLOCA CIÓN 2010- 2021	COLOC ACIÓN AÑO 2022	TOTAL COLOC ACIÓN 2010- 2022	DISTRIB. %	No. DE CRÉDITOS	DISTRIB. %
EL ESPINAL	\$ 6,451	\$ 1,171	\$ 7,622	19.6%	680	17.5%
MARIQUITA	\$ 5,125	\$ 396	\$ 5,521	14.2%	573	14.7%
PURIFICACIÓN	\$ 4,752	\$ 940	\$ 5,692	14.7%	587	15.1%
QUINTA	\$ 14,634	\$ 1,337	\$ 15,971	41.1%	1,666	42.8%
SALDAÑA	\$ 3,707	\$ 326	\$ 4,033	10.4%	386	9.9%
TOTAL COLOCACIÓN	\$ 34,669	\$ 4,170	\$ 38,839	100.0%	3,892	100.0%

COLOCACIÓN POR AGENCIA 2010-2022



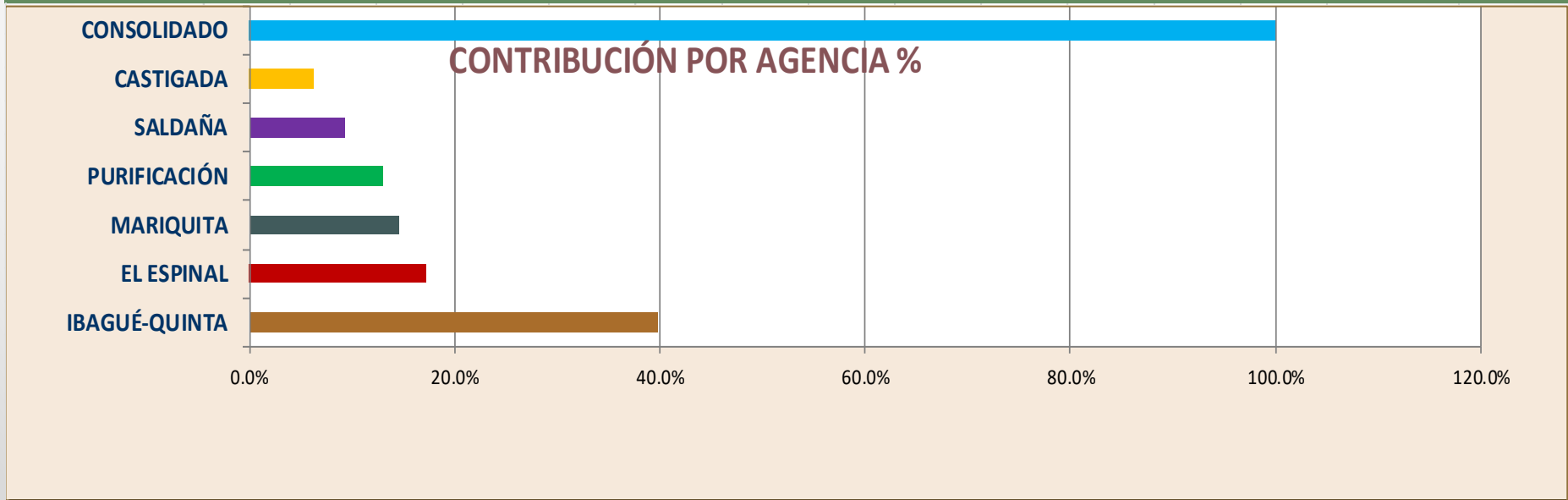
■ EL ESPINAL ■ MARIQUITA ■ PURIFICACIÓN
■ QUINTA ■ SALDAÑA ■

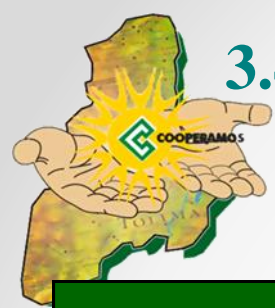
3.4. RECAUDO DE CARTERA

3.4.1 POR AGENCIA – A 31 DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Millones de Pesos)

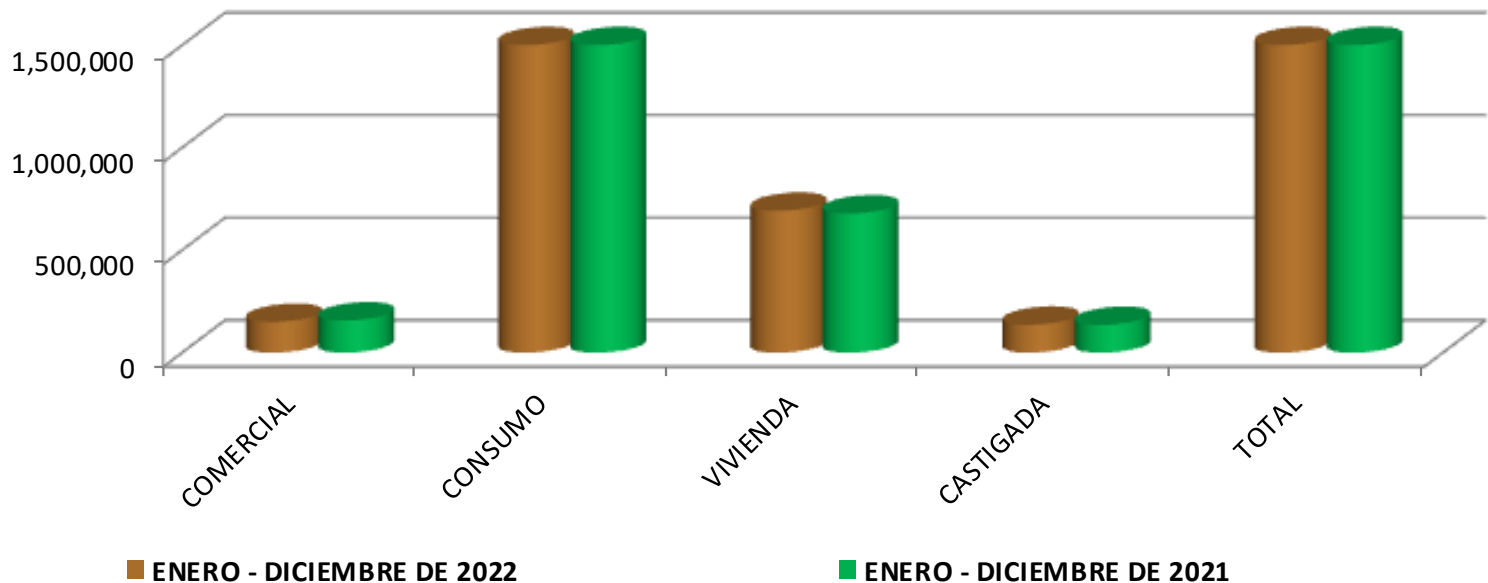
AGENCIA	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	TOTAL	CONTRIBUCIÓN % AGENCIA
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2010 - 2022	
IBAGUÉ-QUINTA	264	550	944	1,397	1,562	1,595	1,676	1,783	1,968	2,051	1,626	1,587	1,699	18,701	39.8%
EL ESPINAL	29	123	218	398	573	627	749	777	984	823	866	921	1,005	8,094	17.2%
MARIQUITA	99	183	289	477	476	541	684	664	697	813	612	659	613	6,808	14.5%
PURIFICACIÓN	11	58	159	298	391	448	531	594	691	698	731	722	721	6,054	12.9%
SALDAÑA	23	77	167	217	270	304	347	468	492	450	452	579	500	4,346	9.3%
CASTIGADA	821	183	194	234	188	313	143	167	156	139	125	136	136	2,935	6.3%
CONSOLIDADO	1,247	1,174	1,971	3,021	3,460	3,828	4,130	4,453	4,988	4,974	4,412	4,604	4,674	46,938	100.0%





3.4.2 RECAUDO POR CLASE – COMPARATIVO - A 31 DICIEMBRE DE 2022 - 2021 (Expresado en Miles de Pesos)

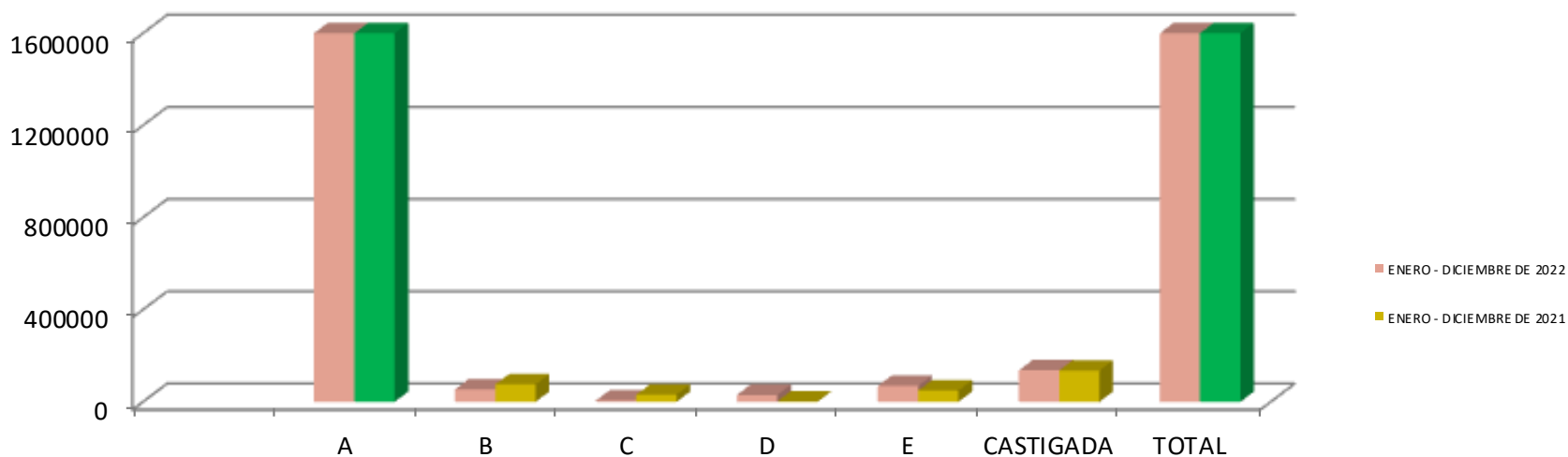
CONCEPTO	ENERO - DICIEMBRE DE 2022		ENERO - DICIEMBRE DE 2021		VARIACIÓN DICIEMBRE 2022-2021	
	PROPORCIÓN %		PROPORCIÓN %		VARIAC. %	
COMERCIAL	3.2%	150,183	3.4%	157,160	-4.4%	-6,977
CONSUMO	79.1%	3,695,186	78.9%	3,631,942	1.7%	63,244
VIVIENDA	14.8%	692,214	14.8%	679,200	1.9%	13,014
CASTIGADA	2.9%	136,459	2.9%	135,726	0.5%	733
TOTAL	100%	4,674,042	100.0%	4,604,028	1.5%	70,014

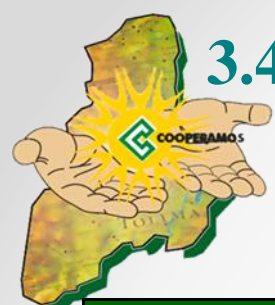




3.4.3 RECAUDO POR CALIFICACIÓN – COMPARATIVO A 31 DICIEMBRE DE 2022 – 2021 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO - DICIEMBRE DE 2022	PROPORCIÓN %	ENERO - DICIEMBRE DE 2021	PROPORCIÓN %	VARIACIÓN DICIEMBRE 2022-2021	VARIAC. %
A	4,379,242	93.7%	4,311,541	93.6%	67,700	1.6%
B	53,766	1.2%	75,291	1.7%	-21,524	-28.6%
C	5,662	0.1%	31,128	0.7%	-25,466	-81.8%
D	29,817	0.6%	1,407	0.0%	28,410	2019.2%
E	69,096	1.5%	48,935	1.1%	20,161	41.2%
CASTIGADA	136,459	2.9%	135,726	2.9%	733	0.5%
TOTAL	4,674,042	100%	4,604,028	100.0%	70,014	1.5%

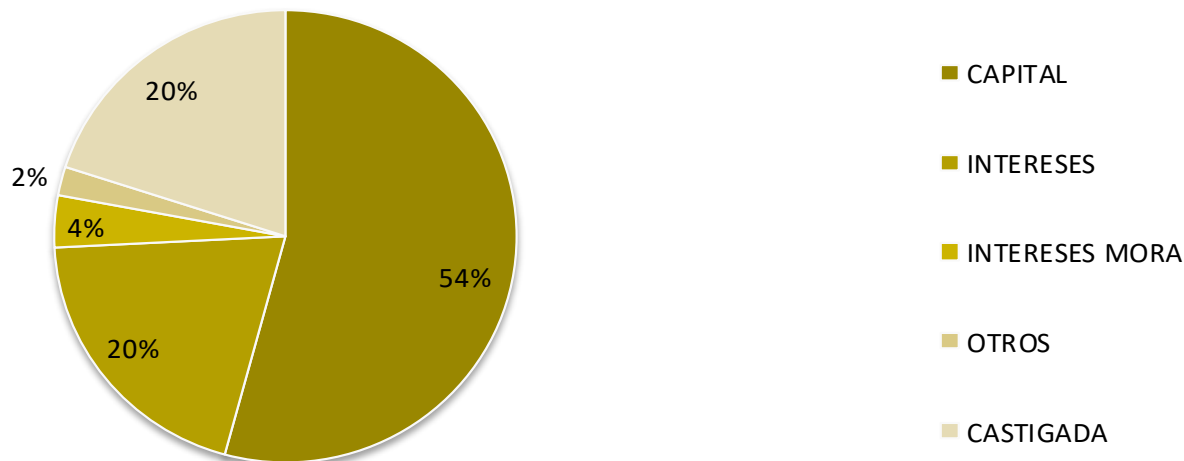




3.4.4 RECAUDO POR RUBRO – COMPARATIVO - A 31 DICIEMBRE DE

2022 - 2021 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO - DICIEMBRE DE 2022	PROPORCIÓN %	ENERO - DICIEMBRE DE 2021	PROPORCIÓN %	VARIACIÓN DICIEMBRE 2022-2021	VARIAC. %
CAPITAL	3,052,072	65.3%	3,090,859	67.1%	-38,787	-1.3%
INTERESES	1,336,403	28.6%	1,230,559	26.7%	105,844	8.6%
INTERESES MORA	29,059	0.6%	31,683	0.7%	-2,624	-8.3%
OTROS	120,049	2.6%	115,201	2.6%	4,847	4.2%
CASTIGADA	136,459	2.9%	135,726	2.9%	733	0.5%
TOTAL	4,674,042	100%	4,604,028	100%	70,014	1.5%

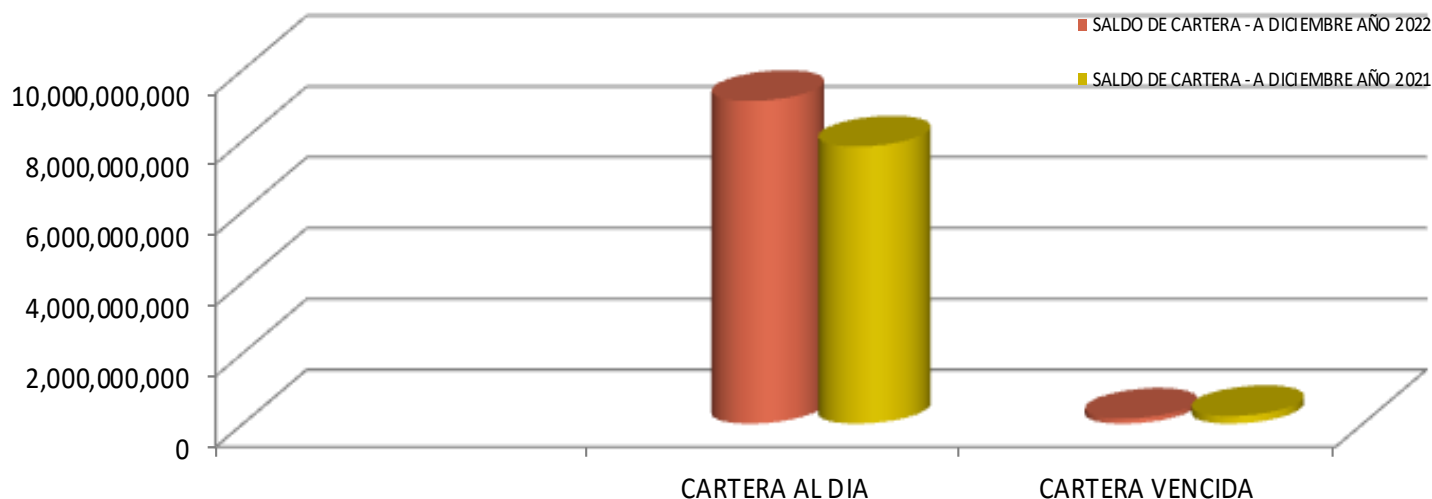




3. 5. ESTADO DE LA CARTERA

3.5.1 SALDO CONSOLIDADO A 31 DICIEMBRE DE 2022 - 2021 (Expresado en Pesos)

CONCEPTO	No. CREDITOS	SALDO DE CARTERA - A DICIEMBRE AÑO 2022	DISTRIB. %	No. CREDITOS	SALDO DE CARTERA - A DICIEMBRE AÑO 2021	DISTRIB. %	VARIACIÓN CARTERA 2021 - 2022
CARTERA AL DIA	552	9,112,127,033	98.48%	648	7,826,263,711	97.33%	1,285,863,322
CARTERA VENCIDA	13	140,337,846	1.52%	23	214,849,826	2.67%	-74,511,980
TOTAL CARTERA	565	9,252,464,879	100%	671	8,041,113,537	100%	1,211,351,342
(-)DETERIORO CARTERA		-159,172,076			-181,364,198		22,192,122
(+)INTERESES Y OTROS		111,549,319			147,307,383		-35,758,064
SALDO CARTERA NETA		9,204,842,122			8,007,056,722		1,197,785,400

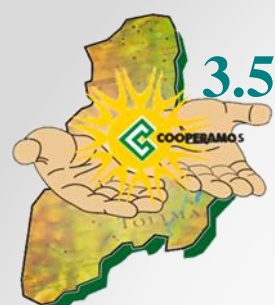




3.5.1 SALDO POR AGENCIA Y CALIFICACIÓN A 31 DICIEMBRE DE 2022

(Expresada en Pesos)

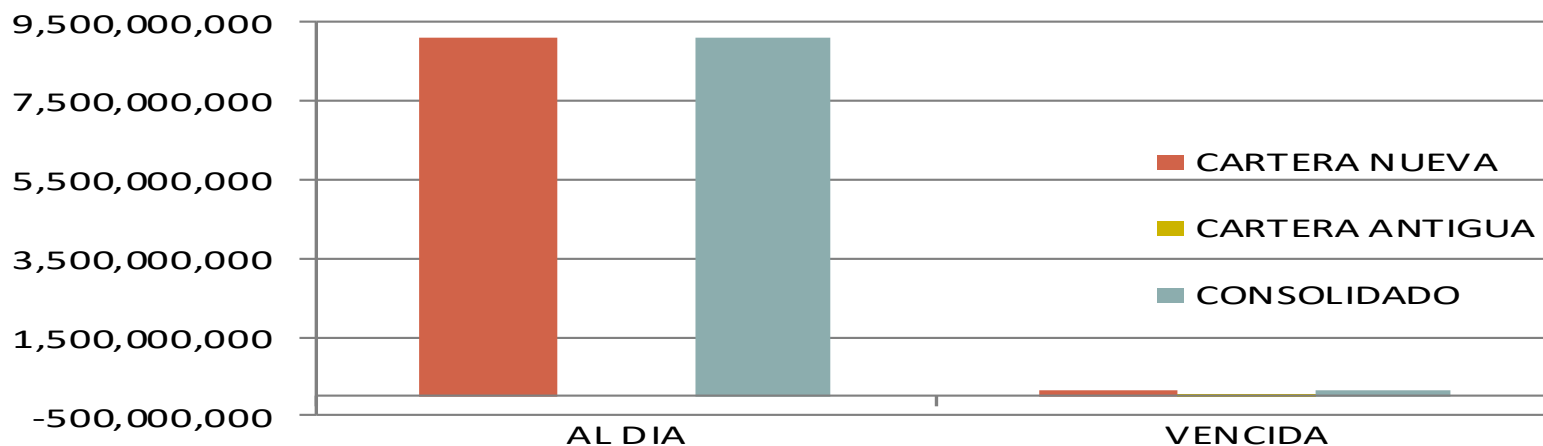
		CATEGORIA					INDICE	
AGENCIA		A	B	C	D	E	Total general	MORA
EL ESPINAL	SALDO	2,189,919,124				46,912,723	2,236,831,847	
	DISTRIB. %	97.9%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	24%	2.10%
	No. CREDITOS	100				4	104	
MARIQUITA	SALDO	914,575,562			3,053,701	8,814,251	926,443,514	
	DISTRIB. %	98.7%	0.0%	0.0%	0.3%	1.0%	10%	1.28%
	No. CREDITOS	88			1	1	90	
PURIFICACION	SALDO	1,684,074,837					1,684,074,837	
	DISTRIB. %	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	18%	0.00%
	No. CREDITOS	101					101	
QUINTA	SALDO	3,171,719,094	50,027,831	1,165,732	7,308,791	11,241,434	3,241,462,882	
	DISTRIB. %	97.8%	1.5%	0.0%	0.2%	0.3%	35%	2.15%
	No. CREDITOS	191	1	1	1	2	196	
SALDAÑA	SALDO	1,151,838,416	6,386,752			5,426,631	1,163,651,799	
	DISTRIB. %	99.0%	0.5%	0.0%	0.0%	0.5%	12%	1.02%
	No. CREDITOS	72	1			1	74	
TOTAL	SALDO	9,112,127,033	56,414,583	1,165,732	10,362,492	72,395,039	9,252,464,879	
	DISTRIB. %	98.5%	0.6%	0.0%	0.1%	0.8%	100%	1.52%
	No. CREDITOS	552	2	1	2	8	565	
DETERIORO							(159,172,076)	
INTERESES Y OTROS							111,549,319	
TOTAL CARTERA NETA							9,204,842,122	



3.5.2 SALDO CONSOLIDADO CARTERA NUEVA Y ANTIGUA A 31 DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Pesos)

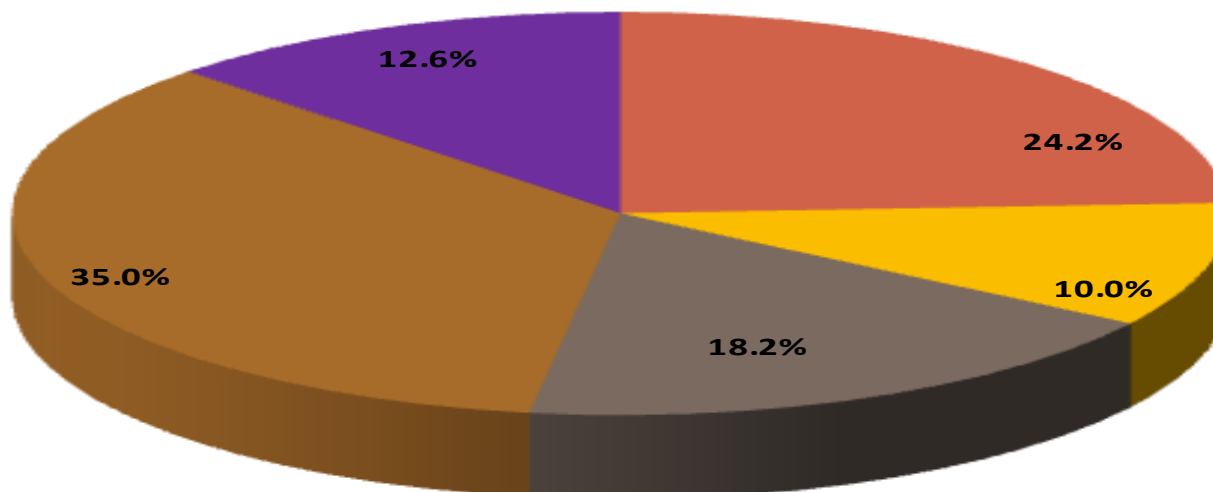
NÚMERO DE CRÉDITOS	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	552	0	552
VENCIDA	12	1	13
TOTAL	564	1	565
DISTRIBUCIÓN %	99.8%	0.2%	100%
SALDO POR VIGENCIA	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	9,112,127,033	0	9,112,127,033
VENCIDA	132,130,556	8,207,290	140,337,846
TOTAL CARTERA	9,244,257,589	8,207,290	9,252,464,879
MORA%	1.43%	0.09%	1.52%
(-) DETERIORO			-159,172,076
(+) INTERESES Y OTROS			111,549,319
CARTERA NETA			9,204,842,122





3.5.3 SALDO POR AGENCIA Y DETERIORO A 31 DICIEMBRE DE 2022

Agencia	Saldo de Cartera (En Pesos \$)	Distrib. % Saldos	Deterioro (\$)	Distrib. % Deterioro
El Espinal	2,236,831,847	24.2%	69,479,059	43.7%
Mariquita	926,443,514	10.0%	11,653,145	7.3%
Purificación	1,684,074,837	18.2%	16,840,748	10.6%
Quinta	3,241,462,882	35.0%	46,497,619	29.2%
Saldaña	1,163,651,799	12.6%	14,701,504	9.2%
CARTERA TOTAL	9,252,464,879	100%	159,172,075	100%
RO	-159,172,076		0	
RES Y OTROS	111,549,319		0	
TERA	9,204,842,122		159,172,075	

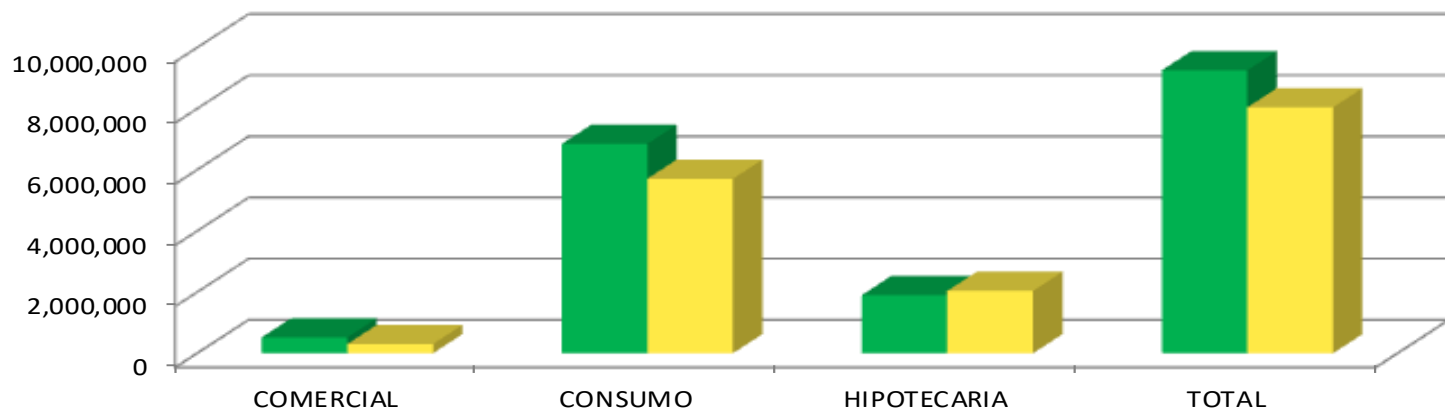




3.5.4 SALDO POR CLASE A 31 DICIEMBRE DE 2022 – 2021

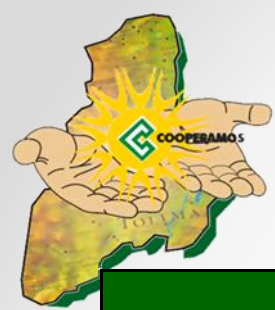
(Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	SALDO DICIEMBRE DE 2022	DISTRIBUCIÓN N %	SALDO A DICIEMBRE DE 2021	DISTRIBUCIÓN %	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
	Miles de Pesos					
COMERCIAL	513,045	5.5%	296,509	3.7%	216,536	73.03%
CONSUMO	6,842,754	74.0%	5,706,226	71.0%	1,136,527	19.92%
VIVIENDA	1,896,666	20.5%	2,038,378	25.3%	-141,712	-6.95%
CONSOLIDADO	9,252,465	100%	8,041,114	100%	1,211,351	15.06%
(-) DETERIORO	-159,172		-181,364		22,192	-12.24%
(+) INTERESES Y OTROS	111,549		147,307		-35,758	-24.27%
CARTERA NETA	9,204,842		8,007,057		1,197,785	14.96%



■ A 31 DICIEMBRE DE 2022

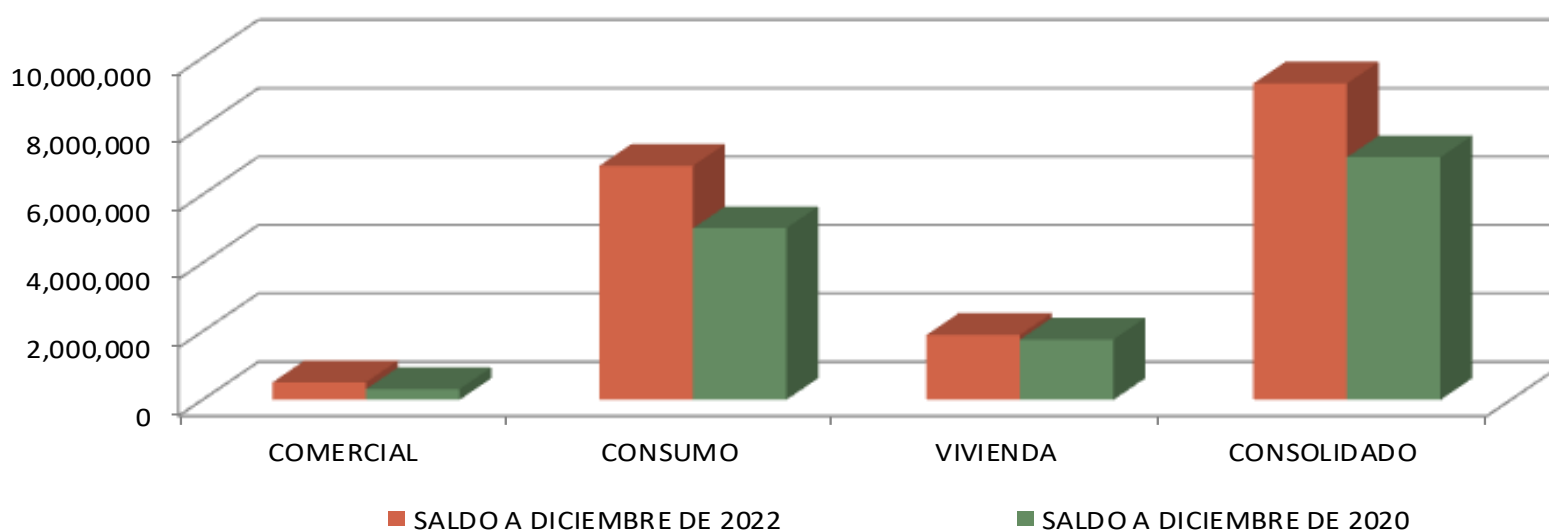
■ A DICIEMBRE DE 2021



3.5.5 SALDO POR CLASE A 31 DICIEMBRE DE 2022 – 2020

(Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE DE 2022		SALDO A DICIEMBRE DE 2020		VARIACIÓN	
		DISTRIBUCIÓN %		DISTRIBUCIÓN %	\$	%
	Miles de Pesos					
COMERCIAL	513,045	5.5%	310,370	4.4%	202,675	65.30%
CONSUMO	6,842,754	74.0%	5,017,441	70.7%	1,825,313	36.38%
VIVIENDA	1,896,666	20.5%	1,764,629	24.9%	132,037	7.48%
CONSOLIDADO	9,252,465	100%	7,092,440	100%	2,160,025	30.46%
(-) DETERIORO	-159,172		-170,396		11,224	-6.59%
(+) INTERESES Y OTROS	111,549		200,963		-89,413	-44.49%
CARTERA NETA	9,204,842		7,123,007		2,081,836	29.23%

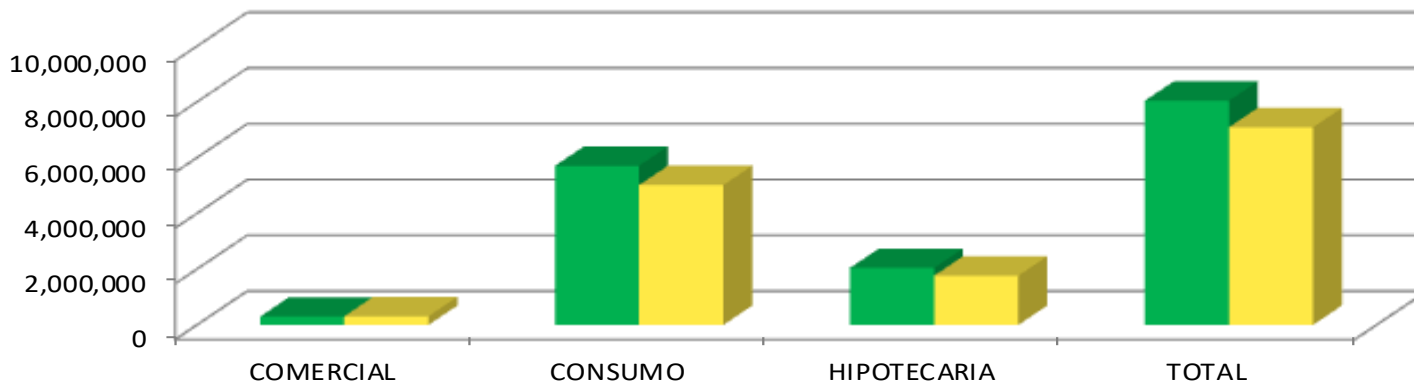




3.5.6 CLASIFICACIÓN POR CLASE A 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020

(Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2021	DISTRIBU CIÓN %	SALDO A DICIEMBRE DE 2020	DISTRIBU CIÓN %	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
	Miles de Pesos					
COMERCIAL	296,509	3.7%	310,370	4.4%	-13,861	-4.47%
CONSUMO	5,706,226	71.0%	5,017,441	70.7%	688,785	13.73%
VIVIENDA	2,038,378	25.3%	1,764,629	24.9%	273,749	15.51%
CONSOLIDADO	8,041,113	100%	7,092,440	100%	948,673	13.38%
(-) DETERIORO	-181,364		-170,396		-10,968	6.44%
(+) INTERESES Y OTROS	147,307		200,963		-53,655	-26.70%
CARTERA NETA	8,007,056		7,123,007		884,049	12.41%



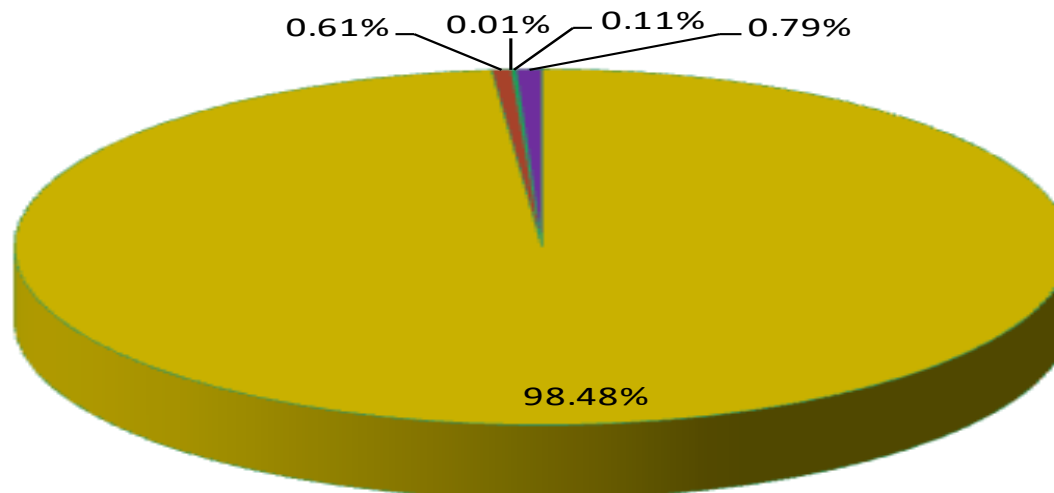
■ A 31 DICIEMBRE DE 2021

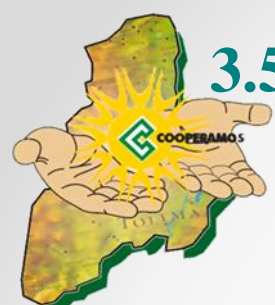
■ A DICIEMBRE DE 2020



3.5.7 SALDO POR CALIFICACIÓN A 31 DICIEMBRE DE 2022

No. Créditos	Tipo de Cartera	Saldo (En Pesos \$)	Porcentaje
552	A	9,112,127,033	98.48%
2	B	56,414,583	0.61%
1	C	1,165,732	0.01%
2	D	10,362,492	0.11%
8	E	72,395,039	0.79%
565	TOTAL CARTERA	9,252,464,879	100%
	(-) DETERIORO	-159,172,076	
	(+) INTERESES Y OTROS	111,549,319	
	TOTAL CARTERA NETA	9,204,842,122	





3.5.8 ESTADO DE CARTERA CON PERIODO DE GRACIA 31 DICIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	FECHA	NÚMERO DE CASOS	SUMA	SALDO	DISTRIB.
			CUOTAS (\$)	CARTERA (\$)	%
CRÉDITOS CON ALIVIO APLICADO VIGENTE	ago-20	1	475,241	11,041,686	1.4%
	sep-20	1	354,146	13,358,355	1.7%
	nov-20	17	8,401,188	115,085,748	14.5%
	dic-20	28	11,118,965	368,332,016	46.5%
	dic-20	3	937,318	88,117,993	11.1%
	ene-21	1	354,583	14,682,064	1.9%
CRÉDITOS CON TRANSICIÓN A CARTERA NORMAL	may-20	2	468,430	3,477,278	0.4%
	jun-20	2	1,088,940	24,982,265	3.2%
	ago-20	2	476,597	3,238,363	0.4%
	nov-20	3	1,592,011	30,507,593	3.8%
	dic-20	3	1,973,928	43,265,515	5.5%
	jul-21	1	265,962	319,031	0.0%
	sep-21	1	786,493	30,138,278	3.8%
	nov-21	2	651,738	32,332,343	4.1%
	jul-22	1	664,906	14,057,972	1.8%
TOTAL		68	29,610,446	792,936,500	100%



3.5.8 DISTRIBUCIÓN CARTERA EN PERIODO DE GRACIA A 31 DICIEMBRE DE 2022

Casos Aplicados

CONCEPTO	NÚMERO DE CASOS	NÚMERO DE CASOS	SUMA CUOTAS (\$)	SALDO CARTERA (\$)	DISTRIB. %
CRÉDITOS CON ALIVIO APLICADO VIGENTE	ago-20	1	475,241	11,041,686	1.4%
	sep-20	1	11,118,965	13,358,355	1.7%
	nov-20	17	937,318	115,085,748	14.5%
	dic-20	28	354,583	368,332,016	46.5%
	dic-20	3	8,401,188	88,117,993	11.1%
	ene-21	1	354,146	14,682,064	1.9%
Subtotal Créditos con Alivio Vigente		51	21,641,441	610,617,862	77.0%



3.5.8 DISTRIBUCIÓN CARTERA EN PERIODO DE GRACIA A 31 DICIEMBRE DE 2022

Casos Desistidos

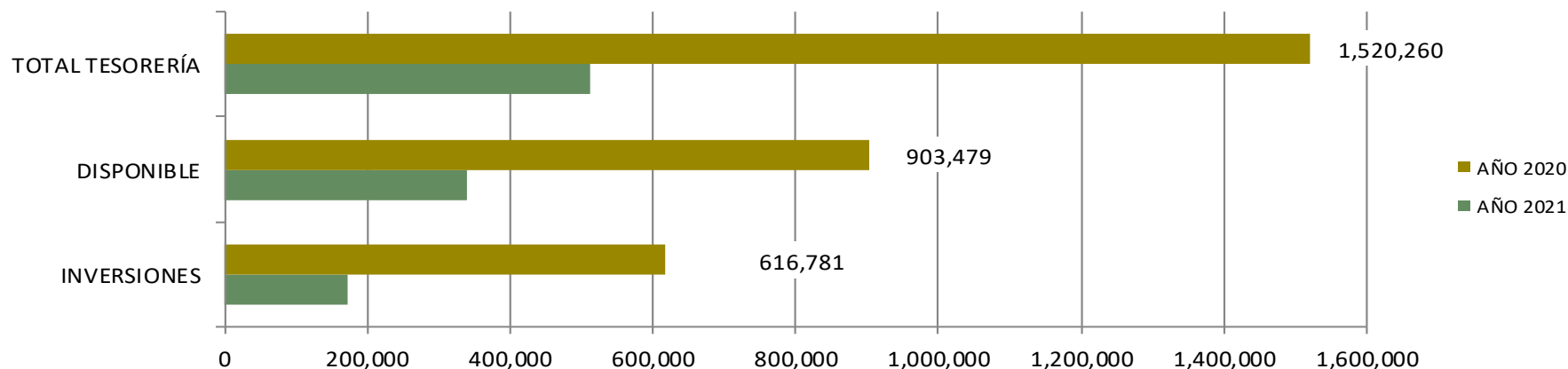
CONCEPTO	NÚMERO DE CASOS	NÚMERO DE CASOS	SUMA CUOTAS (\$)	SALDO CARTERA (\$)	DISTRIB. %
CRÉDITOS CON TRANSICIÓN A CARTERA NORMAL	may-20	2	468,430	3,477,278	0.4%
	jun-20	2	1,088,940	24,982,265	3.2%
	ago-20	2	476,597	3,238,363	0.4%
	nov-20	3	1,592,011	30,507,593	3.8%
	dic-20	3	1,973,928	43,265,515	5.5%
	jul-21	1	265,962	319,031	0.0%
	sep-21	1	786,493	30,138,278	3.8%
	nov-21	2	651,738	32,332,343	4.1%
	jul-22	1	664,906	14,057,972	1.8%
Subtotal Créditos con Transición a Cartera Normal		17	7,969,005	182,318,638	23.0%
TOTAL CARTERA CON PERIODO DE GRACIA		68	29,610,446	792,936,500	100%



3.6. SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.1 SITUACIÓN DE TESORERÍA A 31 DICIEMBRE DE 2022 – 2021 (En Miles de Pesos)

CONCEPTO	A 31 DICIEMBRE 2022	DISTRIBUCIÓN %	A 31 DICIEMBRE 2021	DISTRIBUCIÓN %	VARIACIÓN %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO					
CAJA	49,453	9.7%	13,211	0.9%	274.3%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES EQUIVALENTE A EFFECTIVO	290,697	56.8%	890,268	58.6%	-67.3%
	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
SUBTOTAL DISPONIBLE	340,150	66.5%	903,479	59.5%	-62.4%
INVERSIONES					
INVERSIONES DISPONIBLES P	91,611	17.9%	82,053	5.4%	11.6%
INVERSIONES EN INSTRUMEN	79,787	15.6%	79,787	5.2%	0.0%
INVERSIONES AL COSTO AMO	0	0.0%	454,941	29.9%	-100.0%
TOTAL TESORERÍA	511,548	100.0%	1,520,260	100.0%	-66.4%



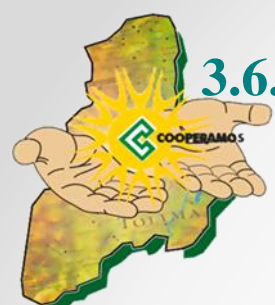


3.6.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE INGRESOS

1º. ENERO A 31 DICIEMBRE DE 2022

(En Miles de Pesos)

CONCEPTO	PRESUPUESTO ENERO - DICIEMBRE AÑO 2022			
	PRESU/TO	EJECUTADO	EXCED./DEF	EJEC.%
PRESUPUESTO DE COLOCACIÓN				
Total Colocación del Periodo	3,500,000	4,170,465	670,465	119.2%
INGRESOS				
RECAUDO DE CARTERA NUEVA	5,061,295	4,527,912	-533,383	89.5%
RECAUDO DE CARTERA ANTERIOR	148,050	146,128	-1,921	98.7%
SUBTOTAL RECAUDO CARTERA	5,209,345	4,674,040	-535,304	89.7%
Rendimientos Financieros (CDTS, Cuentas de Ahorro, Dividendos)	14,242	61,167	46,925	429.5%
Venta y Arrendamientos de Activos	669,768	592,341	-77,427	88.4%
Convenios	0	0	0	0.0%
Devolución Pago de lo no Debido	0	19,469	19,469	0.0%
Otros Ingresos (Comisiones, Aprovechamientos, Recuperaciones)	26,048	26,450	402	101.5%
SUBTOTAL OTROS INGRESOS	710,058	699,427	-10,630	98.5%
TOTAL INGRESOS	5,919,402	5,373,468	-545,935	90.8%



3.6.3 EJECUCIÓN DE GASTOS 1º. ENERO A 31 DICIEMBRE – AÑO 2022 (En Miles de Pesos)

EGRESOS				
Beneficios al Personal				
Sueldos	867,869	720,516	-147,353	83.0%
Otros Gastos de Personal	423,228	325,719	-97,508	77.0%
Subtotal Gastos de Personal	1,291,096	1,046,236	-244,861	81.0%
Gastos Generales				
Honorarios	144,006	130,273	-13,733	90.5%
Impuestos	95,869	70,720	-25,149	73.8%
Seguros	90,660	65,765	-24,895	72.5%
Gastos de Asamblea y Reuniones	26,421	27,993	1,572	105.9%
Servicios Temporales y Contratos de Aprendizaje	48,095	17,470	-30,625	36.3%
Servicios de Aseo y Cafetería	16,534	22,877	6,343	138.4%
Vigilancia y Celaduría	78,000	80,122	2,122	102.7%
Servicios Públicos	46,542	48,410	1,868	104.0%
Suministros	26,184	16,271	-9,913	62.1%
Mantenimiento y Adecuaciones	28,842	25,677	-3,165	89.0%
Gastos Fondos Especiales	40,000	435	-39,565	0.0%
Gastos de Representación	58,896	58,896	0	100.0%
Otros Gastos	116,942	55,135	-61,807	0.0%
Subtotal Gastos Generales	816,991	620,044	-196,946	75.9%
Gastos Financieros	14,908	4,605	-10,302	30.9%
Gastos Varios	0	85	85	0.0%
Total Gastos de Administración	2,122,995	1,670,970	-452,024	78.7%

Continúa...



3.6.4 EJECUCIÓN DE OTROS GASTOS 1º. ENERO A 31 DICIEMBRE 2022 (En Miles de Pesos)

<i>Descripción Otros Gastos</i>	PRESU/TO	EJECUTADO	EXCED./DEF	EJEC.%
Arrendamientos	9,192	9,579	387	104.2%
Publicidad y Suscripciones	2,102	985	-1,117	46.9%
Gastos Legales y Notariales	7,014	4,146	-2,868	59.1%
Transporte Fletes y Acarreos	2,072	3,080	1,007	148.6%
Utiles, Papeleria y Fotocopias	5,100	3,436	-1,664	67.4%
Servicio de Restaurante	1,388	1,501	113	108.1%
Portes, Cables Fax y Télex	4,612	2,190	-2,421	47.5%
Gastos de Viaje	4,600	600	-4,000	13.0%
Capacitación del Personal	17,040	0	-17,040	0.0%
Cuotas de Administración	734	288	-446	39.2%
Información Comercial	5,442	4,399	-1,044	80.8%
Contribuciones y Afiliaciones	9,252	7,861	-1,391	85.0%
Gastos de Sistematización	16,211	15,380	-831	94.9%
Gastos Judiciales	6,573	0	-6,573	0.0%
Administración del Archivo	0	0	0	0.0%
Otros Gastos	25,611	1,691	-23,919	6.6%
Subtotal Otros Gastos	116,942	55,135	-61,807	47.1%



3.6.5 RESUMEN DE DIVIDENDOS RECIBIDOS POR INVERSIÓN EN ACCIONES A 31 DE DICIEMBRE 2022 - (En Pesos)

PERIODO DE PAGO DE LOS DIVIDENDOS	FONDO REGIONAL DE GARANTIAS					COLPATRIA			TOTAL INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS
	NÚMERO DE ACCIONES	VALOR EN LIBROS	DIVIDENDOS EN ACCIONES	DIVIDENDOS EN EFECTIVO	TOTAL DIVIDENDOS RECIBIDOS	NÚMERO DE ACCIONES	VALOR EN LIBROS	DIVIDENDOS EN EFECTIVO	
2007	27,693	29,339,674	0	8,748,502	8,748,502			0	29,339,674
2008		0	0	6,755,411	6,755,411			0	0
2009		0	0	7,066,341	7,066,341			0	0
2010		0	0	22,342,159	22,342,159	112,227	3,043,376	514,860	3,043,376
2011		0	0	8,927,026	8,927,026			338,524	0
2012		0	0	8,626,749	8,626,749			643,060	0
2013		0	0	19,263,780	19,263,780			420,851	0
2014		0	0	14,528,284	14,528,284			241,703	0
2015		0	0	12,253,011	12,253,011			336,681	0
2016		0	0	30,695,824	30,695,824			0	0
2017	3,205	3,205,000	3,205,000	15,386,848	18,591,848			868,266	3,205,000
2018	7,387	7,387,000	7,387,000	25,433,607	32,820,607			0	7,387,000
2019	5,735	5,735,000	5,735,000	24,776,649	30,511,649			134,672	5,735,000
2020	21,083	21,083,000	21,083,000	21,083,009	42,166,009			172,829	21,083,000
2021	12,260	12,260,000	12,260,000	28,606,015	40,866,015				12,260,000
2022	9,558	9,558,000	9,558,000	39,799,788	49,357,788				9,558,000
TOTAL	86,921	88,567,674	59,228,000	294,293,003	353,521,003	112,227	3,043,376	3,671,446	91,611,050



3.6.6 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – A 31 DICIEMBRE DE 2022-2021 (En Miles de Pesos)

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ACTIVO	16,571,881	16,286,026	285,855	1.8%
* Efectivo y Equivalentes de Efectivo	340,150	692,705	-352,556	-50.9%
* Inversiones	171,398	619,604	-448,206	-72.3%
* Cartera de Créditos	9,364,014	8,188,421	1,175,593	14.4%
* (-) Deterioro Cartera	-159,172	-181,364	22,192	-12.2%
* Propiedad Planta y Equipo	6,799,990	6,872,192	-72,203	-1.1%
* Cuentas por Cobrar	21,197	52,502	-31,305	-59.6%
* Otros Activos	34,305	41,965	-7,660	-18.3%
PASIVO	3,537,898	3,258,719	279,179	8.6%
* Cuentas por Pagar y Otras	333,622	363,071	-29,449	-8.1%
* Fondos Sociales y Mutuales	18,847	26,998	-8,151	-30.2%
* Otros Pasivos	91,468	133,851	-42,383	-31.7%
* Provisiones (Procesos en contra de la Cooperativa)	3,093,960	2,734,798	359,162	13.1%
PATRIMONIO	13,033,983	13,027,307	6,675	0.1%
* Aportes Sociales	7,105,630	7,142,183	-36,553	-0.5%
* Aportes Sociales Amortizados	885,104	694,647	190,457	27.4%
* Reserva Protección Aportes	517,982	425,798	92,185	21.6%
* Fondo Amortización Aportes	4	1	3	359.2%
* Fondos Sociales Capitalizados	23,384	23,384	0	0.0%
* Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	221,506	460,923	-239,417	-51.9%
* Resultados Acumulados Adopción 1a. vez-ESFA	4,280,372	4,280,372	0	0.0%
* Excedentes y/o Pérdidas de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0.0%



3.6.7 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL – A 31 DICIEMBRE DE 2022 - 2021 (En Miles de Pesos)

CONCEPTO	A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	A 31 DE DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS				
* Ingresos (Intereses) de Cartera	1,367,701	1,251,778	115,923	9.3%
* Arrendamientos	591,635	0	591,635	0.0%
Instrumentos Equivalente a Efectivo	5,569	23,623	-18,054	-76.4%
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras	6,240	4,940	1,300	26.3%
Dividendos, Participaciones y Retornos	49,358	40,866	8,492	20.8%
Recuperaciones - Cartera Castigada	136,459	135,726	733	0.5%
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera	59,154	20,120	39,034	194.0%
Otras Recuperaciones	0	0	0	0.0%
Administrativos y Sociales	129,364	124,067	5,296	4.3%
Subtotal Ingresos Operacionales	2,345,479	1,601,120	744,359	46.5%
Servicios Diferentes al Objeto Social	4,075	657,597	-653,522	-99.4%
Ingresos por Subvenciones del Gobierno	0	0	0	0.0%
Reconocimiento de Incapacidades	0	0	0	0.0%
Indemnizaciones	21,792	35,172	-13,379	0.0%
TOTAL INGRESOS	2,371,347	2,293,889	77,458	3.4%
GASTOS				
Beneficio a Empleados	1,046,236	991,831	54,405	5.5%
Gastos Generales	620,045	572,343	47,702	8.3%
Deterioro Cartera	39,823	31,176	8,647	27.7%
Provisión - Demanda	359,162	145,548	213,614	146.8%
Otros Deterioros	0	5,926	-5,926	0.0%
Amortización y Agotamiento	7,682	7,682	0	0.0%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	72,203	72,462	-259	-0.4%
Subtotal Gastos Operacionales	2,145,150	1,826,968	318,182	17.4%
Gastos Financieros	4,606	5,658	-1,052	-18.6%
Otros Gastos	85	340	-255	-75.0%
TOTAL GASTOS	2,149,841	1,832,966	316,875	17.3%
EXCEDENTES (PERDIDA) DEL EJERCICIO	221,506	460,923	-239,416	-51.9%



3.6.10 COBERTURA DE INGRESOS A GASTOS – PERIODO ENERO - DICIEMBRE AÑO 2022

(Expresado en Miles de Pesos)

La cobertura del 139% es un indicador que refleja la capacidad de la Cooperativa para sostener los gastos administrativos (Beneficios al personal + los Gastos generales), sin comprometer el capital de cartera recuperado, el cual es dirigido a la colocación de nuevos créditos.

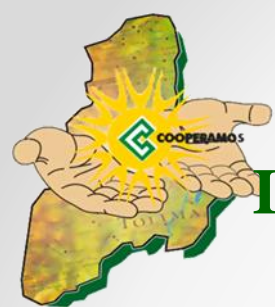
CONCEPTO	EJECUCIÓN DICIEMBRE 2022
RECAUDOS	
Capital de Cartera	3,044,367
Otros Ingresos de Cartera	
Intereses de Cartera (Corrientes y Mora)	1,363,506
Otros Ingresos de Cartera (Incluye cartera Antigua)	129,709
Subtotal Ingresos de Cartera (Excluye capital de cartera)	1,493,215
Otros Ingresos	
Cartera Castigada	136,459
Rendimiento Financieros	61,167
Arrendamiento Activos	592,341
Otros Ingresos - Recuperaciones	45,918
Subtotal Otros Ingresos	835,885
TOTAL INGRESOS	2,329,100
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
* Beneficios al Personal	1,046,236
* Gastos Generales y Financieros	624,735
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,670,971
DIFERENCIA	658,129
RELACIÓN INGRESOS A GASTOS	139%



3.6.11 PROVISIÓN LITIGIO COOPERAMOS – FOGACOOOP - A DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Pesos)

AÑO	VALOR INICIAL	PROVISIÓN DE ACUERDO AL IPC	PROVISION ADICIONAL	TOTAL PROVISIONADO
2010	1,551,959,337			1,551,959,337
2012		12,447,055	60,000,000	72,447,055
2013		29,944,440	54,500,000	84,444,440
2014		58,158,666	14,000,000	72,158,666
2015		111,825,979	315,853,248	427,679,227
2016		75,744,758		75,744,758
2017		94,226,112		94,226,112
2018		76,284,562		76,284,562
2019		93,397,999		93,397,999
2020		40,908,258		40,908,258
2021		145,547,928		145,547,928
2022		359,161,865		359,161,865
SUBTOTAL PROVISIÓN		1,097,647,622	444,353,248	1,542,000,870
TOTAL PROVISIÓN A 31-12-2022				3,093,960,207



3.6.12 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO – BIENES INMUEBLES – A DICIEMBRE DE 2022 (Expresado en Pesos)

ACTIVO	VALOR TERRENO \$	VALOR EDIFICACIÓN \$	TOTAL EDIFICACION \$	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA \$	VALOR NETO EDIFICACIÓN
Local Espinal CL 10 No. 4-18	\$ 48,173,450	\$ 144,523,392	\$ 192,696,842	76	\$ 15,213,024	\$ 129,310,368
Local Purificación CL 9 No 8A -47 Y 49	\$ 6,006,420	\$ 17,378,233	\$ 23,384,653	50	\$ 2,780,544	\$ 14,597,689
Local Saldaña CR 17 No. 16 -77	\$ 66,041,220	\$ 229,770,514	\$ 295,811,734	83	\$ 22,146,528	\$ 207,623,986
ED CR 5 No 38-08 y CL38 No 4L - 24/28/44	\$ 1,945,375,000	\$ 4,449,604,337	\$ 6,394,979,337	77	\$ 462,296,544	\$ 3,987,307,793
Local EL Carmen - 22 CON 5 ^a	\$ 120,458,600	\$ 298,920,866	\$ 419,379,466	82	\$ 29,162,976	\$ 269,757,890
TOTAL BIENES INMUEBLES	\$ 2,186,054,690	\$ 5,140,197,342	\$ 7,326,252,032		\$ 531,599,616	\$ 4,608,597,726



3.6.13. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS Y ALQUILERES – AÑO 2022 (En pesos)

EMPRESA	VALOR RECIBIDO AÑO 2022
BANCO MUNDO MUJER	145,667,475
UNIDAD ADMINISTRATIVA DE RESTITUCION DE TIERRAS	216,000,000
EMCOSALUD	51,951,744
SANITAS	65,333,333
MEDIMAS	112,682,661
PARQUEADEROS	705,882
TOTAL RECIBIDO	592,341,095



3.6.14. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS Y ALQUILERES ACUMULADO – AÑOS 2010 - 2022 (En miles de pesos)

Descripción Ingresos de Arrendamientos	PRESUPUESTO	EJECUTADO	EXCEDENTE/	EJECUC.
Año 2010	\$ 433,787	\$ 318,949	-114,838	73.5%
Año 2011	\$ 404,136	\$ 433,060	28,924	107.2%
Año 2012	\$ 398,256	\$ 340,134	-58,122	85.4%
Año 2013	\$ 324,860	\$ 342,595	17,735	105.5%
Año 2014	\$ 439,480	\$ 443,298	3,818	100.9%
Año 2015	\$ 397,222	\$ 400,282	3,060	100.8%
Año 2016	\$ 410,643	\$ 384,945	-25,698	93.7%
Año 2017	\$ 436,363	\$ 394,066	-42,297	90.3%
Año 2018	\$ 404,860	\$ 412,634	7,774	101.9%
Año 2019	\$ 348,873	\$ 370,811	21,938	106.3%
Año 2020	\$ 288,038	\$ 529,524	241,486	183.8%
Año 2021	\$ 653,457	\$ 657,590	4,133	100.6%
Año 2022	\$ 669,768	\$ 592,341	-77,427	88.4%
Total Ingresos Arrendamiento	\$ 5,609,743	\$ 5,620,229	10,486	100.2%



3.6.15. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTOS VIGENTES A DICIEMBRE 2022 (Expresado en Pesos)

EMPRESA	VR. CANON	VR. IVA	VR. TOTAL
BANCO MUNDO MUJER LOCAL COOPERAMOS CARRERA 5 38 — 08	\$12,643,524	\$2,402,270	\$ 15,045,794
RESTITUCION DE TIERRAS 2º PISO. ALA B, 3er. PISO ALAS A Y B	\$18,000,000	\$3.420,000	\$ 21,420,000
SANITAS SAS LOCAL 1 Y 2 PRIMER PISO	\$10,000,000	-	\$ 10,000,000
EMCOSALUD CR 5 22 – 40	\$4,509,264	\$856,760	\$ 5,366,024
TOTAL	\$45,152,788	\$ 6,679,030	\$ 51,831,818



4. RESOLUCIONES APROBADAS – AÑO 2022

FECHA	NÚMERO DE RESOLUCIÓN	CONCEPTO
21/01/2022	108	REGLAMENTO PARA ELECCIÓN DE DELEGADOS 2022-2024
21/01/2022	109	CONVOCATORIA ELECCIÓN DE DELEGADOS 2022-2024
25/03/2022	110	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 067 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2017, RESOLUCIÓN No. 82 DEL 22 DE NOVIEMBRE DE 2018 Y RESOLUCIÓN No. 105 DEL 29 DE JULIO DE 2021, REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ Y EL FONDO DE SOLIDARIDAD DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO – COOPERAMOS
26/07/2022	111	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 098 DEL 24 DE SEPTIEMBRE DE 2020, REGLAMENTO DE OPERACIONES ACTIVAS.
26/07/2022	112	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 068 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2017, REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL FONDO DE AUXILIOS EDUCATIVOS PARA ASOCIADOS O HIJOS DE LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO – COOPERAMOS.
20/09/2022	113	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 066 DEL 25 DE MAYO DE 2017, REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL FONDO AUXILIO DE VIDA ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS.

TOTAL RESOLUCIONES APROBADAS : 6



5. BALANCE SOCIAL

5.1 FONDO DE EDUCACIÓN

Año 2022 y Consolidado

FONDO DE EDUCACIÓN

TOTAL INVERSIÓN

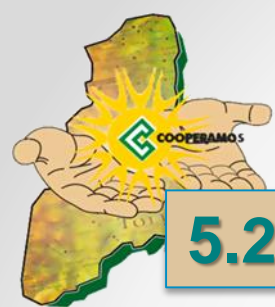
AÑO 2022.	\$122.204.338
*DIAN:	\$92.184.525
*ACTIVIDADES:	\$30.019.813

ACUMULADO (Años 2010-2022):

Fondo Educación Formal:	\$526.925.270
Fondo Educación No Formal:	\$183.304.779
TOTAL FONDOS DE EDUCACIÓN	-----
BENEFICIARIOS:	\$710.230.049 59.785

**El valor invertido en educación formal es de \$92.184.525, de los cuales \$61.456.349 por el Fondo de Educación y \$30.728.176 por el Fondo de Solidaridad, según normatividad vigente.





5. BALANCE SOCIAL

5.2 AUXILIOS EDUCATIVOS POR AGENCIA - AÑO 2022.

(Expresado en Pesos)

Municipio/ Agencia	No. Auxilios	Valor Auxilios
Ibagué – Quinta	24	\$ 7,500,000
El Espinal	25	\$ 7,458,750
Mariquita	16	\$ 5,543,750
Purificación	13	\$ 3,950,000
Saldaña	22	\$ 5,547,500
TOTAL	100	\$ 30,000,000

Evento de Entrega de Auxilios durante el año 2022





5. BALANCE SOCIAL

5.3 RESUMEN AUXILIOS EDUCATIVOS

Año 2022 y Consolidado

AUXILIOS EDUCATIVOS

TOTAL INVERSIÓN

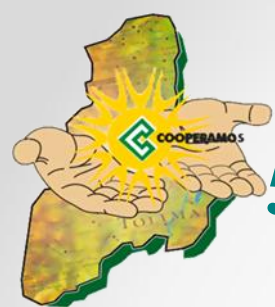
AÑO 2022: \$30.000.000

BENEFICIARIOS: 100

ACUMULADO: \$237.308.426
(Años 2010-2022)

BENEFICIARIOS: 1.064





5. BALANCE SOCIAL

5.4 ACTIVIDADES BIENESTAR SOCIAL

Año 2022 y Consolidado

ACTIVIDADES DE BIENESTAR SOCIAL

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2022: \$9.994.400

BENEFICIARIOS: 335



Ibagué - 2018

Celebración día de la familia COOPERAMOS



5. BALANCE SOCIAL

INFORME COMITÉ DE SOLIDARIDAD

5.5 RESUMEN EJECUCIÓN FONDO DE SOLIDARIDAD

CONCEPTO	APLICACIÓN DE RECURSOS POR AÑO 2011 - 2022		
	AÑOS 2011 AL 2021	AÑO 2022	TOTAL
TOTAL RECURSOS	\$ 129.791.487	\$ 20.676.530	\$ 150.468.017
BENEFICIARIOS	46,084	72	46,156

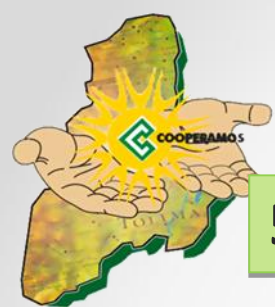
Principales Necesidades Atendidas:

- *Gastos hospitalarios y postquirúrgicos
- *Auxilios para medicamentos
- *Auxilios para adquisición de lentes
- *Auxilios de fallecimiento y arreglos fúnebres
- Auxilios por incapacidad
- *Auxilios desastres naturales.

Se destinan de igual forma recursos para apoyar actividades y eventos de integración de los asociados y sus familiares, entre ellos:

- Integración en municipios fuera de Ibagué
- Integración y detalles día de las madres
- Eventos de graduación diplomados

(*) Incluye niños beneficiados con regalos navideños, adquiridos con el apoyo de Asociados, Funcionarios y Familiares.



5. BALANCE SOCIAL

5.6 FONDO VIDA

A través del Fondo Vida, se han otorgado un total de Cuatrocientos (400) Auxilios por un valor total de \$112,8 millones distribuidos de la siguiente forma:

AÑOS 2012
al 2021

- 363 Auxilios
- \$94.703.160

AÑO 2022

- 37 Auxilios
- \$18.100.000

TOTAL: 400 Auxilios por \$ 112.803.160



5.6 RESUMEN FONDO SOLIDARIDAD Y VIDA

Año 2022 y Consolidado

FONDO DE SOLIDARIDAD

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2022: \$20.676.530

BENEFICIARIOS : 72

**ACUMULADO: \$150.468.017
(Años 2010-2022)**

BENEFICIARIOS: 46.156

FONDO VIDA

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2022: \$18.100.000

BENEFICIARIOS: 37

**ACUMULADO: \$112.803.160
(Años 2010-2022)**

BENEFICIARIOS: 400



5. BALANCE SOCIAL

5.7 RESUMEN EJECUCIÓN FONDOS

CONSOLIDADO A DICIEMBRE 31 DE 2022

Fondo de Educación

- Benef: 59.785
- Ejec: \$710.230.049

Fondo Auxilio Educativo

- Benef: 1.064
- Ejec: \$237.308.426

Fondo de Bienestar

- Benef: 27.336
- Ejec: \$198.500.918

Fondo de Solidaridad

- Benef: 46.156
- Ejec: \$150.468.017

Fondo Vida

- Benef: 400
- Ejec: \$112.803.160

Total Fondos

- Benef: 134.741
- Ejecutado \$1.409.310.570



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros reflejan la situación real de la Cooperativa.

Las proyecciones financieras se actualizaron bajo la hipótesis de negocio en marcha.

Los estados financieros reflejan los efectos ocasionados por los programas de alivios derivados del Covid-19.

La Administración no encuentra indicios que lleven a pensar que la Cooperativa no tiene la capacidad para continuar en funcionamiento y no se observa incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad.



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA (En miles de pesos)

Flujo de caja proyectado para el negocio en marcha
En miles de pesos:

Saldo de Efectivo y Equivalente de efectivo a
Diciembre 31 de 2022: \$ 340.150
= Capital de Trabajo Disponible: \$ 340.150

Continúa...



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA (En miles de pesos)

Recaudos proyectados Año 2023:	\$5.855.172
(+) Capital de trabajo disponible:	\$ <u>340.150</u>
(=) Total Recursos Disponibles:	\$6.195.322

Proyectados para el Año 2023.

(-) Desembolsos por colocación (p):	\$3.500.000
(-) Gastos Administrativos (p):	\$ <u>2.530.271</u>
(=) Flujo disponible Final a Dic. (e) (2023) :	\$165.051



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

CUMPLIMIENTO DE LA HIPÓTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA

De acuerdo a lo establecido en el Artículo 4. de la Ley 2069 del 31 de Diciembre de 2020, en la Cooperativa no se evidencian aspectos en las proyecciones económicas que puedan ocasionar riesgos de iliquidez, deterioro patrimonial o riesgo de insolvencia entre las principales variables de comportamiento financiero esperado.



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

FACTORES INFLUENCIABLES PARA EL NEGOCIO EN MARCHA

1. Dificultades de los asociados para el pago de los créditos.
2. Incremento en las provisiones por deterioro de cartera.
3. Reducción sistemática de la demanda de créditos
4. Incremento en la tasa de retiro de asociados
5. Cambios o ajustes en las políticas y directrices de orden gubernamental.



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

ASPECTOS ESTRATÉGICOS PROGRAMADOS POR LA GERENCIA

1. Flujo de recursos propios eficientes, según saldo actual y plan de recuperación de cartera.
2. Apalancamiento de recursos diferentes a la actividad operacional (Arrendamientos).
3. Amplia garantía representada en propiedad inmobiliaria para respaldar financiación externa.
4. Solvencia patrimonial sustentada en el capital social de nuestros asociados.



6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

ASPECTOS ESTRATÉGICOS PROGRAMADOS POR LA GERENCIA

5. Asegurar servicios y beneficios sociales y económicos a los asociados (Educación, salud, vivienda, prevención, medio ambiente, emprendimiento y desarrollo sostenible).
6. Adaptación permanente a los sistemas de control, normas y directrices de los organismos competentes.
7. Impulsar y participar en programas de integración y capacitación interna y con el sector.



7. HECHOS OCURRIDOS POSTERIOR AL CIERRE CONTABLE

Estados
Financieros
Año 2022

No Registran
Hechos
posteriores
al cierre
contable.

- Aprobación de Estados Financieros por el Consejo de Administración: 30 Enero de 2022
- Presentación de Estados Financieros a la Asamblea Ordinaria de Delegados: 11 de Marzo de 2023



8. APLICACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Adoptado por
Resolución
No.073 del 29
de Noviembre
de 2017-
Aplicando
NIAS

Cumple los siguientes objetivos:

1. Alcanzar el uso razonable de los recursos
2. Mayor confiabilidad en la información dispuesta para la toma de decisiones.
3. Fortalecer las fuentes operacionales reflejadas en los resultados al final de cada ejercicio económico.



8.1 APLICACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

APLICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS EN:

1. Correspondencia Interna y Externa
2. Crédito y Cartera: Aprobación, Legalización y Desembolso de Créditos
3. Cartera: Programa de cobro y seguimiento a la cartera, recaudo cartera al día y vencida
4. Contabilidad: Registro y reportes de información, ordenamiento, verificación de los soportes contables, cumplimiento de compromisos tributarios, laborales y legales.



8.1 APLICACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

APLICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS EN:

5. Tesorería: Ordenamiento de la información financiera de flujos de caja, programación de desembolsos de créditos y pagos a proveedores, administración de la caja general y caja menor.

6. Agencias: Reporte de Información a la Oficina Principal, Atención de usuarios, Recibo y análisis de solicitudes de créditos.

7. Administración de Riesgos: Identificación, medición, control y monitoreo de riesgos integrados.



9. APLICACIÓN SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO – SG SST

ASPECTO NORMATIVO

- Aprobado por Resolución 079 del 30 de Abril de 2018 y Actualizado con Resolución 097 del 24 de Septiembre de 2020.
- Cumplimiento del Decreto 1072 de 2015, Resolución 0312 de 2019 y demás normas regulatorias.

OBJETIVO DEL SISTEMA

- Establecer dentro del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo-SG-SST actividades de Seguridad e Higiene industrial y de medicina preventiva y del trabajo con el fin de prevenir los accidentes e incidentes de trabajo, enfermedades laborales del Personal de la Cooperativa.

ACTIVIDADES BÁSICAS

- Realizar diagnóstico permanente de las condiciones de trabajo
- Actualizar y hacer seguimiento a la matriz de identificación de peligros
- Adelantar diagnóstico de las condiciones de salud
- Aplicar y evaluar elementos de medición de riesgos (Indicadores y estándares)



9.1 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

NORMA	ENTE EMISOR	DESCRIPCIÓN
Ley 2088 de 2021	Ministerio de Trabajo	Por la cual se regula el trabajo en casa y se dictan otras disposiciones.
Circular Unificada No. 2004 de 2021	Ministerio de Trabajo -Ministerio de Salud	Encuesta de la política de SST y el Sistema general de riesgos laborales SGRL.
Resolución 222 de 2021	Ministerio de salud y Protección Social	Por la cual se prorroga la EMERGENCIA SANITARIA por el nuevo coronavirus COVID -19- declara mediante Resolución 385 de 2020 Y PRORROGADA A SU VEZ POR LAS Resoluciones 844-1462 y 2230 de 2020, (hasta el 31 de mayo de 2021).



9.1 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

NORMA	ENTE EMISOR	DESCRIPCIÓN
Resolución 1315 de 2021	Ministerio de Salud y Protección Social	Por la cual se prorroga la EMERGENCIA SANITARIA por el nuevo coronavirus COVID -19- declarada mediante Resolución 385 de 2020 Y PRORROGADA A SU VEZ POR LAS Resoluciones 844-1462, 2230 de 2020 y 222 de 2021, (hasta el 30 de Noviembre de 2021).
Decreto 1347 de 2021	Ministerio de Trabajo	Por el cual se adiciona el Capítulo 12 al Título 4 de la Parte 2 del Libro 2 del Decreto 1072 de 2015, Decreto Único Reglamentario del Sector Trabajo, para adoptar el Programa de Prevención de Accidentes Mayores .
ISO 45001:2018	International Organization for SatandardizationSocial	Sistemas de gestión de la seguridad y salud en el trabajo.



9.1 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

NORMA	ENTE EMISOR	DESCRIPCIÓN
Circular No. 014 de 2021	Ministerio del Trabajo	Se reitera el envío paulatino y progresivo del Registro de las autoevaluaciones y los planes de mejoramiento del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo - SG SST.
Circular No. 017 de 2021	Ministerio del Trabajo	Lineamientos mínimos a implementar de promoción y prevención para la preparación, respuesta y atención de casos de enfermedad por covid-19 (antes denominado coronavirus).
Circular No. 022 de 2021	Ministerio del Trabajo	Sobre la no exigencia de pruebas de SARS-CoV-2 (COVID-19) por parte del empleador a trabajadores y aspirantes a un puesto de trabajo.



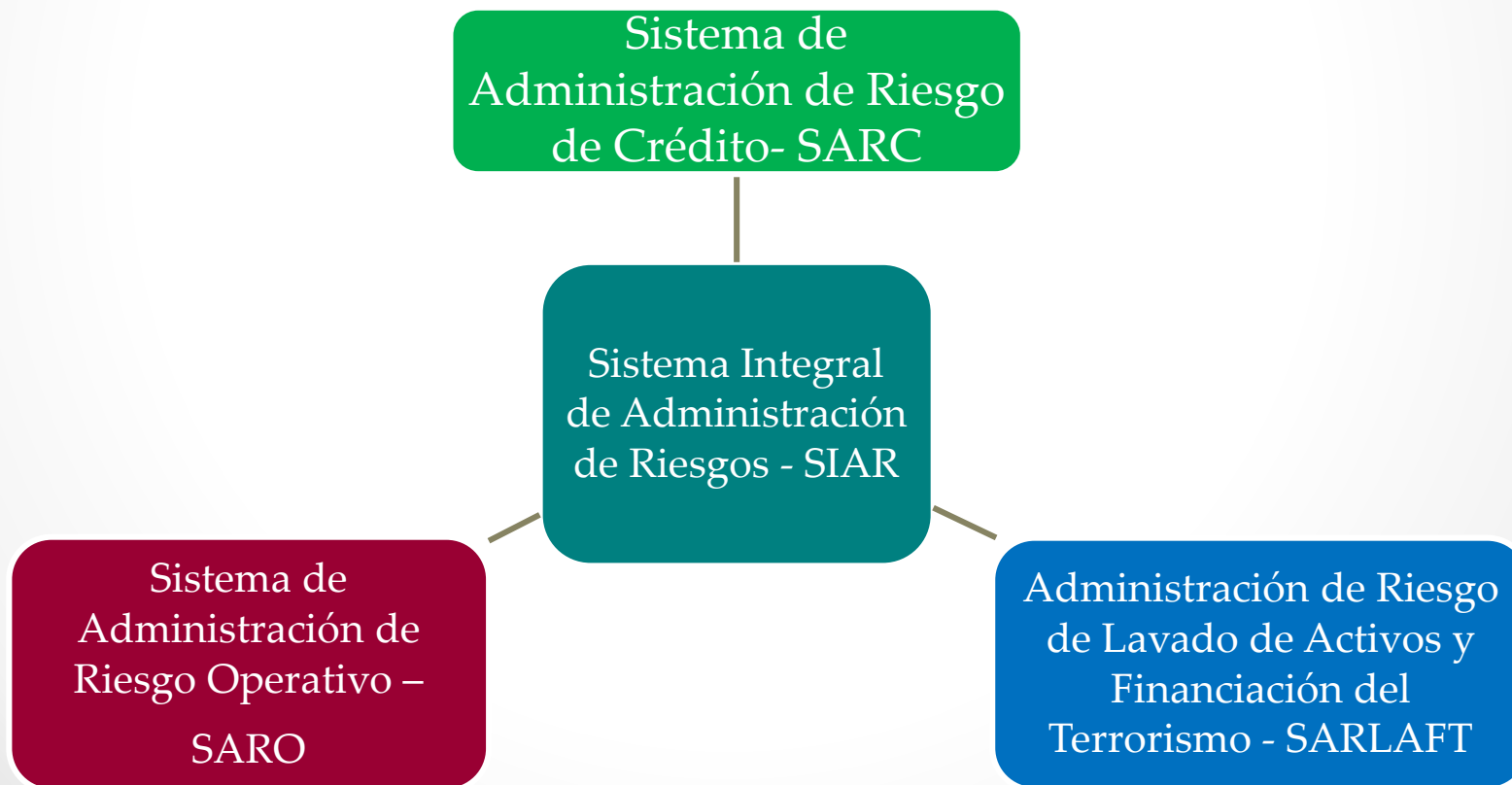
9.1 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

NORMA	ENTE EMISOR	DESCRIPCIÓN
Circular No.072 de 2021	Ministerio del Trabajo	Autoevaluación del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo y radicar el resultado en la página del Fondo de Riesgos Laborales por tardar el 31 de enero de cada año"
Decreto 206 de 2021	Ministerio del Interior	Por el cual se imparten instrucciones en virtud de la emergencia sanitaria generada por la pandemia del Coronavirus COVID -19, Y el mantenimiento del orden público, se decreta el aislamiento selectivo con distanciamiento individual responsable y la reactivación económica segura.



10. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

COOPERAMOS, tiene implementados los siguientes sistemas que tienen como propósito identificar riesgos inherentes al desarrollo de su objeto social, los cuales son evaluados y controlados de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera y demás normatividad vigente.





10. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

10.1 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO - SARC:

Título IV, Capítulo II, Circular Básica Contable y Financiera C.E. 22 de Diciembre 28 de 2020.

Evaluación del riesgo de crédito. Corresponde a las políticas y procedimientos que adopta la Cooperativa para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos en la actividad del crédito tales como: Del deudor, (Capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y externalidades a las que pueda estar expuesto) para una adecuada administración.



10. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

10.2 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO - SARO:

Título IV, Capítulo IV, Circular Básica Contable y financiera, C.E. 22, de Diciembre 28 de 2020.

Corresponde a las políticas y procedimientos para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos de operación.

- Identificación de los riesgos: La Cooperativa realiza estudio permanente de los riesgos operacionales.
- Calificación de los Riesgos: Es el peso medido en términos del nivel de impacto de los riesgos a fin de implementar los controles.
- Control de Riesgos: Es la posibilidad de eliminar o reducir el riesgo a través de la asignación de responsables en los procedimientos.
- Monitoreo: seguimiento a la administración y control de riesgos.



10. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

10.3 RIESGO SARLAFT:

- Circular Básica Jurídica, C.E. 20, de Diciembre 18 de 2020, Título V, Capítulo I,
- Circular Externa No. 28 del 30 de abril de 2021(Corrección parcial Título V, CBJ)
- Expedición Resolución 087 de 2019, que actualiza la Resolución 063 de 2017, por medio de la cual se establece el Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Nombramiento y Ratificación del Principal y Suplente del cargo de Oficial de Cumplimiento.
- Etapas para una adecuada administración de riesgos SARLAFT.



10. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

10.4 RIESGO DE LIQUIDEZ:

- Elaboración y Análisis del flujo de efectivo de la Cooperativa, como herramienta financiera que permite determinar la disponibilidad de recursos para el desarrollo de las operaciones.
- Evaluación permanente de los recaudos de cartera, compromisos por desembolso de créditos, gastos administrativos y obligaciones de carácter tributario.
- Análisis de la demanda de créditos con respecto a la disponibilidad de recursos a través del seguimiento al plan estratégico y plan de actividades y presupuestos para cada vigencia.



11. GESTIÓN TECNOLÓGICA

Tecnología en la Información

- Sistema SOLIDO

Tecnología en las Comunicaciones

- Uso de las Redes Sociales
- Pagina WEB
- Medios Móviles y Telefonía fija

Presencial- Virtual

- Reuniones de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comités Especiales
- Reuniones informativas para realización de la próxima Asamblea Ordinaria de Delegados



12. PAGO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Las obligaciones laborales se causan mensualmente y se ajustan al final de cada ejercicio con base en las disposiciones legales vigentes. La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, reconoce y paga lo correspondiente a la Seguridad Social a empleados en su condición de vinculado laboralmente al cierre de cada periodo sobre el que se informa de acuerdo a la norma vigente.



13. CUMPLIMIENTO MARCO LEGAL

13.1 Directrices Externas

MARCO GENERAL:

- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica Jurídica 006 de 2015
- Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008.
- Circulares Básica Jurídica 20, del 18 de diciembre de 2020 y Contable y Financiera 22, del 28 de Diciembre de 2020

SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO – SG SST:

- Decreto Único Reglamentario 1072 del 26 de Mayo de 2015 (Actualizado 15 de Abril de 2016)
- Ley Estatutaria 1751 del 16 de febrero de 2015
- Resolución 0312 de 2019
- Decreto 1109 del 10 de Agosto de 2020.,

NORMAS COVID - 19:

- Resolución 385 del 12 de marzo de 2020
- Decreto 417 del 17 de marzo de 2020
- Carta Circular 08 del 17 de marzo de 2020.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT:

- Capítulo I, Título V, Circular Básica Jurídica-Circular Externa 28, del 30 de abril de 2021 (Corrección parcial Título V, CBJ)
- Circular Externa 04, del 27 de enero de 2017



13. CUMPLIMIENTO MARCO LEGAL

13.1 Directrices Internas

MARCO GENERAL:

- Estatuto de la Cooperativa
- Reglamento de Operaciones Activas
- Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo
- Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo-SARLAFT COOPERAMOS
- Manual para la Implementación del SARLAFT COOPERAMOS
- Manual de Procedimientos
- Manual de Gestión y Control Interno
- Reglamento de Higiene y Seguridad Industrial – COOPERAMOS
- Manual de Funciones
- Manual de Cartera.

- Manual de Políticas NIIF-COOPERAMOS
- Manual de Base de Datos
- Manual de Procedimientos para la Administración de Aportes Sociales

NORMATIVIDAD COVID-19

COOPERAMOS:

- Protocolo de Bioseguridad COVID-19 COOPERAMOS
- Reglamento para la Realización de Reuniones no presenciales y/o eventos a través de medios virtuales
- Instructivo para la Realización de Reuniones no presenciales y/o eventos a través de medios virtuales.



13. CUMPLIMIENTO MARCO LEGAL

13.1 Directrices Internas

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS – SIAR – TÍTULO IV, CAPÍTULO I, CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA:

- Capítulo II, Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC
- Capítulo III, Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez – SARL
- Capítulo IV, Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO
- Capítulo V, Sistema de Administración del Riesgo de Mercado – SARM

- Anexo 1. Técnico del Título IV, Consideraciones para la Calificación y Deterioro de la Cartera de Crédito: COOPERAMOS, aplica el Modelo de Altura de Mora, para la evaluación de la Transición de Cartera.
- Los modelos de aplicación del Deterioro de Cartera, las políticas y procedimientos para la evaluación de Riesgos Operativos, Riesgos de Mercado y Riesgos de Liquidez, serán implementados a partir del año 2024, de acuerdo a las directrices y cronogramas expedidos mediante la Circular Externa No.40 de 2021 por la Supersolidaria .



14. CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO

COOPERAMOS ADOPTA EN REUNIÓN DE LA VI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DEL 29 DE MARZO DE 2014, EL CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO.

Propósito: Plasmar las políticas y metas de **COOPERAMOS**, en la cual se asignan responsables para su ejecución, seguimiento, evaluación y cumplimiento, con el fin de garantizar el buen gobierno de la Cooperativa, lo que redundará en el mejoramiento de la calidad de vida de los Asociados



14. CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO

COOPERAMOS ADOPTA EN REUNIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL 12 DE JUNIO DEL 2012, **EL REGLAMENTO DE ÉTICA Y CONDUCTA.**

Propósito: identificar y adoptar los valores que enmarcan y orientan la conducta de los funcionarios y de los órganos de administración y control, dentro y fuera de la Cooperativa.



15. ACCIONES PARA PREVENCIÓN Y ADMINISTRACIÓN COVID-19

1. Actualización y aplicación Protocolo de Bioseguridad.
2. Implementación de la plataforma de control y seguimiento de las condiciones de salud de los trabajadores.
3. Realización de pruebas en casos con sintomatología.
4. Trabajo en casa de trabajadores con síntomas propios de COVID-19
5. Aislamiento y cuarentena a trabajadores diagnosticados con COVID-19
6. Adecuación de implementos, suministros y actividades de desinfección de instalaciones, muebles y equipos, lavado permanente de manos y uso del tapabocas.



15. ACCIONES PARA PREVENCIÓN Y ADMINISTRACIÓN COVID-19

7. Adecuación de Oficinas, para dar cumplimiento al distanciamiento físico.
8. Información y capacitación permanente a través de la ARL, Organismos gubernamentales y la Gerencia.
9. Cumplimiento de los protocolos y lineamientos expedidos por los organismos competentes.
10. Presentación periódica de evidencias a la ARL Equidad, sobre el cumplimiento de Protocolos de Bioseguridad en las agencias y en la oficina principal de la Cooperativa.



16. PROCESOS JURÍDICOS EN CONTRA DE LA COOPERATIVA

Litigio con el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas – FOGACCOOP.

Proceso que registra un valor total de \$3.093.960.207, suma de la cual por provisión se han causado \$1.542.000.870.

Procesos de Cobro coactivo

Colpensiones adelanta dos (2) procesos de cobro coactivo por concepto de Aportes Pensionales, vigencia Noviembre de 1995 deuda real por valor de \$3.700 y deuda presunta por valor de \$220.975 y Agosto de 1996 a Marzo de 1997, deuda real por valor de \$1.231.386 y deuda presunta por valor de \$2.114.820. Procesos que se encuentran en suspensión provisional, al acceder al juzgado a la petición especial de suspensión provisional actos administrativos expedidos por COLPENSIONES, fallo del 20 de enero de 2023.



17. OTROS ASPECTOS DE GESTIÓN

Pólizas de Protección

- Vigencia Pólizas de Protección de Activos (Multiriesgos): 01-11-2023
- Vigencia Póliza de Manejo Global Comercial: 04-09-2023

Reporte de Información

- La Cooperativa reporta trimestralmente información a la Superintendencia de Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 22 de 2020).

Licencias

- El software de la Entidad, se encuentra debidamente soportado por las Licencias correspondientes



17. OTROS ASPECTOS DE GESTIÓN

Recuperación de Parafiscales Pagados

- ICBF: Mediante Resolución No.3681 del 16 de Diciembre de 2021, reconoce la devolución de \$35.009.711,00.
- SENA: Mediante Certificado del 22 de Febrero de 2022, autoriza la devolución de \$19.468.800,00.
- **TOTAL RECUPERADO: \$54.478.511,00.**



MUCHAS GRACIAS