

# COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



## INFORME DE GESTIÓN A LA XVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Enero a Diciembre de 2023

IBAGUÉ, 09 DE MARZO DE 2024



# CONTENIDO

## Presentación

### 1. Objetivo

### 2. Entorno Económico y Social a Diciembre de 2023

#### 2.1 Entorno Económico Mundial

#### 2.2 Entorno Económico Nacional

#### 2.3 Entorno Económico Departamento del Tolima

### 3. Gestión Económica y Social

#### 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 2023



# CONTENIDO

4. Resoluciones Aprobadas – Año 2023
- 5 Balance Social – Año 2023
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. Procesos Jurídicos en contra de la Cooperativa
- 16. Otros Aspectos de Gestión.



# PRESENTACIÓN

La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, presenta el Informe de Gestión correspondiente al año 2023, con los principales resultados de las actividades desarrolladas, así como los avances y logros en su desempeño económico y social, periodo marcado por factores como la inflación y altas tasas de interés de la banca central que minaron la capacidad de compra de los hogares colombianos.



# 1. OBJETIVO

Presentar a los asociados de COOPERAMOS, el comportamiento social y económico durante la vigencia 2023, a través del amplio portafolio de servicios ofrecidos con recursos de los fondos y del presupuesto, entre ellos: El otorgamiento de créditos, programas sociales de apoyo económico 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 2023

### 2.1 Entorno Económico Mundial Año 2023:

- Crecimiento Economía (B.M.): 2.9%
- Tasa global de desempleo: 5.1%

### Perspectivas Año 2024

- Mejorar la confianza en la inversión
- Tasa de inflación (B.M.): 5.8%
- Crecimiento Economía (F.M.I): 3.0%



## 2. ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL A DICIEMBRE DE 2023

### 2.2 Economía Nacional – Año 2023:

- Producto Interno Bruto (PIB): 1.2%
- Tasa Nacional de desempleo: 9.0%
- Tasa de inflación: 9.28%

### Perspectivas Año 2024

- Crecimiento Económico (PIB): 1,4%
- Tasa de inflación proyectada: 5,2%

Fuente: INFORME ESPECIAL PORTAFOLIO, 18/12/2023 - OCDE DICIEMBRE 2023 – DANE, 11/01/2024

Continúa...





# 2. ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL A DICIEMBRE DE 2023

## 2.3 Entorno Económico Dpto. - Tolima:

- Participación en el PIB Nacional: 2.1%
- Población 2022: 1.367.802
- Tasa de Inflación (Ibagué): 7.9%
- Tasa de desempleo-Ibagué: 13.2%

## Perspectivas Año 2024

- Apoyo del Gobierno Nacional al Sector
- Impulso al Emprendimiento





## 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

### 3.1. PLANTA DE PERSONAL Y COSTO DE LA NÓMINA

| NÚMERO DE FUNCIONARIOS   | A 31 DE<br>DICIEMBRE<br>2023 | A 31 DE<br>DICIEMBRE<br>DE 2022 | VARIACIÓN<br>DIC.2022 – DIC.2023 |
|--|------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| OFICINA PRINCIPAL  | 19                           | 14                              | 5                                |
| AGENCIAS   | 9                            | 8                               | 1                                |
| <b>TOTAL</b>   | <b>28</b>                    | <b>22</b>                       | <b>6</b>                         |
| Costo Laboral Promedio Mensual<br>Planta de Personal (Millones de Pesos) | \$89,8                       | \$87,1                          | \$2.7                            |
| ➤ Nómina Promedio Mes (Millones de Pesos)                                | \$61,1                       | \$60,0                          | \$1.1                            |
| ➤ Prestaciones y Otros Promedio (Millones de Pesos)                      | \$28,7                       | \$27,1                          | \$1.6                            |

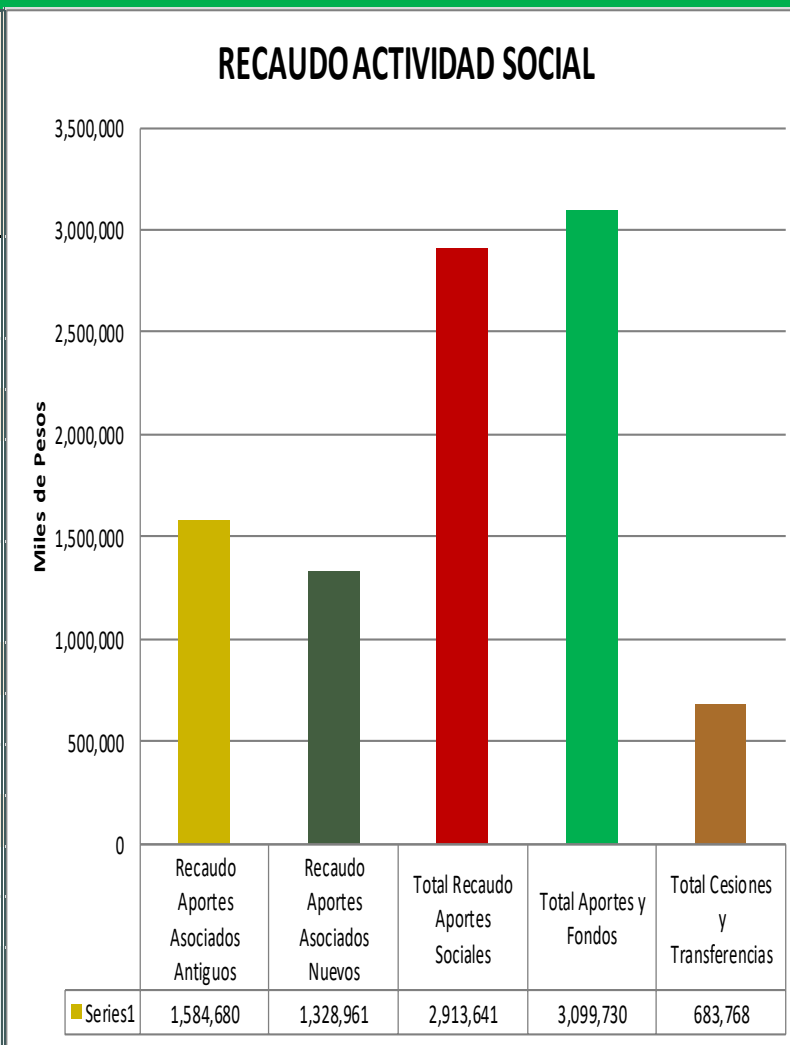


# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Recaudos en Miles de Pesos)

| CONCEPTO                               | AÑO 2023       | ACUMULADO 2010-2023 | RETIRO ASOCIADOS | TOTAL A 31 DE DICIEMBRE 2023 |
|--|----------------|---------------------|------------------|------------------------------|
| Asociados Reactivados Antiguos         | 16             | 2,074               | 1,111            | 963                          |
| Asociados Nuevos                       | 62             | 1,273               | 565              | 708                          |
| <b>Total Asociados</b>                 | <b>78</b>      | <b>3,347</b>        | <b>1,676</b>     | <b>1,671</b>                 |
| Recaudo Aportes Asociados Antiguos     | 85,205         | 1,584,680           |                  | 1,584,680                    |
| Recaudo Aportes Asociados Nuevos       | 133,071        | 1,328,961           |                  | 1,328,961                    |
| <b>Total Recaudo Aportes Sociales</b>  | <b>218,276</b> | <b>2,913,641</b>    |                  | <b>2,913,641</b>             |
| Recaudo Fondo de Solidaridad           | 3,712          | 45,838              |                  | 45,838                       |
| Recaudo Fondo Vida                     | 9,315          | 140,251             |                  | 140,251                      |
| <b>Total Aportes y Fondos</b>          | <b>231,303</b> | <b>3,099,730</b>    |                  | <b>3,099,730</b>             |
| Cesiones                               | 30,605         | 650,343             |                  | 650,343                      |
| Transferencias                         | 55             | 33,425              |                  | 33,425                       |
| <b>Total Cesiones y Transferencias</b> | <b>30,660</b>  | <b>683,768</b>      |                  | <b>683,768</b>               |



Continúa...



### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.2.1. CESIONES Y TRANSFERENCIAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en Pesos)

| CONCEPTO           | ENERO -<br>DICIEMBRE<br>2023<br>(Número) | ENERO -<br>DICIEMBRE<br>DE 2023<br>(Pesos) | ACUMULADA<br>A<br>DICIEMBRE<br>2023<br>(Número) | ACUMULADA<br>A DICIEMBRE<br>2023 (Pesos) |
|--------------------|--|--|---|--|
| CESIONES           | 29                                       | 30,604,592                                 | 1,354   | 650,342,790                              |
| TRANSFERENCIAS     | 1  | 55,373                                     | 68  | 33,425,271                               |
| <b>CONSOLIDADO</b> | <b>30</b>                                | <b>30,659,965</b>                          | <b>1,422</b>                                    | <b>683,768,061</b>                       |

Continúa...



### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.2.2 CRUCES, DEVOLUCIONES Y COMPENSACIONES APORTES CON CARTERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en Cantidades y en Pesos)

| CONCEPTO  | ENERO - DICIEMBRE 2023 (Número) | ENERO - DICIEMBRE DE 2023 (Pesos) | ACUMULADA A DICIEMBRE 2023 | ACUMULADA A DICIEMBRE 2023 (Pesos) |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| APORTES CRUCE DE CUENTAS  | 29                              | 56,736,964                        | 668                        | 914,354,168                        |
| COMPENSACIÓN APORTES CON CARTERA                                      | 6                               | 13,713,610                        | 132                        | 192,478,142                        |
| DEVOLUCIÓN APORTES HASTA \$500.000                                    | 204                             | 55,699,284                        | 5,106                      | 730,672,902                        |
| DEVOLUCIÓN APORTES JURÍDICO   | 0                               | 0                                 | 14                         | 5,121,172                          |
| DEVOLUCIÓN APORTES NUEVOS   | 15                              | 14,324,105                        | 474                        | 189,405,674                        |
| <b>TOTAL CRUCES DE CUENTAS COMPENSACIONES Y DEVOLUCIÓN DE APORTES</b> | <b>254</b>                      | <b>140,473,963</b>                | <b>6,394</b>               | <b>2,032,032,058</b>               |

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.2.3 ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES

#### POR RANGO DE EDAD – NUEVOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Aportes Sociales en Pesos)



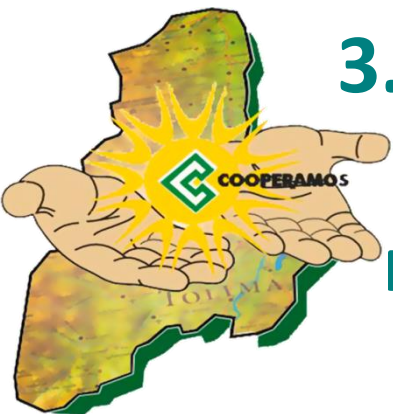
| RANGO DE EDAD (EN AÑOS) | ASOCIADO HÁBIL |                    | INHÁBIL    |                    | TOTAL ASOCIADOS NUEVOS |                      | DISTR. %    | DISTR. %     |
|-------------------------|----------------|--------------------|------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------|--------------|
|                         | CANTIDAD       | Valor (En\$)       | CANTIDAD   | Valor (En\$)       | CANTIDAD               | Valor (En\$)         | (Asociados) | (Aportes \$) |
| 18 A 25                 | 32             | 39,995,788         | 12         | 9,182,663          | 44                     | 49,178,451           | 6.21%       | 4.57%        |
| 26 A 35                 | 78             | 147,793,161        | 63         | 47,209,595         | 141                    | 195,002,756          | 19.92%      | 18.11%       |
| 36 -A 45                | 78             | 172,998,963        | 83         | 55,157,568         | 161                    | 228,156,531          | 22.74%      | 21.19%       |
| 46 A 55                 | 85             | 199,800,232        | 74         | 61,698,639         | 159                    | 261,498,871          | 22.46%      | 24.28%       |
| 56 A 70                 | 99             | 234,463,551        | 83         | 66,356,926         | 182                    | 300,820,477          | 25.71%      | 27.93%       |
| MAS DE 70               | 13             | 37,818,466         | 8          | 4,466,738          | 21                     | 42,285,204           | 2.97%       | 3.93%        |
| <b>TOTAL</b>            | <b>385</b>     | <b>832,870,161</b> | <b>323</b> | <b>244,072,129</b> | <b>708</b>             | <b>1,076,942,290</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b>  |

Continúa...

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2.4. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES

### POR RANGO DE EDAD – ANTIGUOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Aportes Sociales en Pesos)



| RANGO DE EDAD (EN AÑOS) | ASOCIADO HÁBIL |                    | INHÁBIL    |                    | TOTAL ASOCIADOS ANTIGUOS |                      | DISTR. %    | DISTR. %     |
|-------------------------|----------------|--------------------|------------|--------------------|--------------------------|----------------------|-------------|--------------|
|                         | CANTIDAD       | Valor (En\$)       | CANTIDAD   | Valor (En\$)       | CANTIDAD                 | Valor (En\$)         | (Asociados) | (Aportes \$) |
| 18 A 25                 | 0              | 0                  | 1          | 666,528            | 1                        | 666,528              | 0.10%       | 0.05%        |
| 26 A 35                 | 0              | 0                  | 3          | 3,164,281          | 3                        | 3,164,281            | 0.31%       | 0.25%        |
| 36 -A 45                | 0              | 0                  | 2          | 223,908            | 2                        | 223,908              | 0.21%       | 0.02%        |
| 46 A 55                 | 59             | 147,116,261        | 102        | 46,959,771         | 161                      | 194,076,032          | 16.72%      | 15.54%       |
| 56 A 70                 | 198            | 544,730,549        | 377        | 242,327,733        | 575                      | 787,058,282          | 59.71%      | 63.01%       |
| MAS DE 70               | 53             | 133,102,189        | 168        | 130,845,747        | 221                      | 263,947,936          | 22.95%      | 21.13%       |
| <b>TOTAL</b>            | <b>310</b>     | <b>824,948,999</b> | <b>653</b> | <b>424,187,968</b> | <b>963</b>               | <b>1,249,136,967</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b>  |

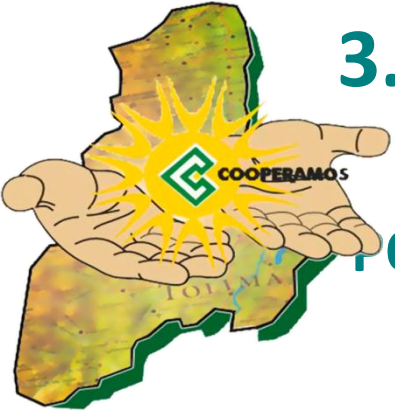
Continúa...

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2.5. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES

### POR RANGO DE EDAD – NUEVOS Y ANTIGUOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(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                 | 32             | 39,995,788           | 13         | 9,849,191          | 45                                | 49,844,979           | 2.69%       | 2.14%        |
| 26 A 35                 | 78             | 147,793,161          | 66         | 50,373,876         | 144                               | 198,167,037          | 8.62%       | 8.52%        |
| 36 -A 45                | 78             | 172,998,963          | 85         | 55,381,476         | 163                               | 228,380,439          | 9.75%       | 9.82%        |
| 46 A 55                 | 144            | 346,916,493          | 176        | 108,658,410        | 320                               | 455,574,903          | 19.15%      | 19.59%       |
| 56 A 70                 | 297            | 779,194,100          | 460        | 308,684,659        | 757                               | 1,087,878,759        | 45.30%      | 46.77%       |
| MAS DE 70               | 66             | 170,920,655          | 176        | 135,312,485        | 242                               | 306,233,140          | 14.48%      | 13.17%       |
| <b>TOTAL</b>            | <b>695</b>     | <b>1,657,819,160</b> | <b>976</b> | <b>668,260,097</b> | <b>1671</b>                       | <b>2,326,079,257</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b>  |

Continúa...



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2.6. RESUMEN ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES POR RANGO DE EDAD A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Aportes Sociales en Pesos)

| RANGO DE EDAD (EN AÑOS) | RESUMEN ASOCIADOS |             | RESUMEN APORTES ASOCIADOS |             |
|-------------------------|-------------------|-------------|---------------------------|-------------|
|                         | CANTIDAD          | DISTR.%     | TOTAL                     | DISTR.%     |
| 18 A 25                 | 45                | 3%          | 49,844,979                | 2%          |
| 26 A 35                 | 144               | 9%          | 198,167,037               | 9%          |
| 36 -A 45                | 163               | 10%         | 228,380,439               | 10%         |
| 46 A 55                 | 320               | 19%         | 455,574,903               | 20%         |
| 56 A 70                 | 757               | 45%         | 1,087,878,759             | 47%         |
| MAS DE 70               | 242               | 14%         | 306,233,140               | 12%         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>1671</b>       | <b>100%</b> | <b>2,326,079,257</b>      | <b>100%</b> |

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2.7.RESUMEN ASOCIADOS HÁBILES Y DELEGADOS – AÑOS 2022-2023

| MUNICIPIO    | AÑO 2023          |                         |               |                         | AÑO 2022          |                         |               |                          |
|--------------|-------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------|--------------------------|
|              | ASOCIADOS HÁBILES | DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL | No. DELEGADOS | DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL | ASOCIADOS HÁBILES | DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL | No. DELEGADOS | PARTICIPACIÓN PORCENTUAL |
| IBAGUÉ       | 262               | 37.7%                   | 38            | 38.0%                   | 257               | 35.79%                  | 37            | 37.4%                    |
| MARIQUITA    | 109               | 15.7%                   | 16            | 16.0%                   | 115               | 16.02%                  | 17            | 17.2%                    |
| EL ESPINAL   | 151               | 21.7%                   | 22            | 22.0%                   | 162               | 22.56%                  | 21            | 21.2%                    |
| SALDAÑA      | 67                | 9.6%                    | 10            | 10.0%                   | 69                | 9.61%                   | 10            | 10.1%                    |
| PURIFICACIÓN | 106               | 15.3%                   | 14            | 14.0%                   | 115               | 16.02%                  | 14            | 14.1%                    |
| TOTAL        | 695               | 100%                    | 100           | 100%                    | 718               | 100%                    | 99            | 100%                     |

Continúa...



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.2.8. BASE SOCIAL COOPERATIVA

### ASOCIADOS REACTIVADOS, NUEVOS Y RETIRADOS – AÑO 2023

| CONCEPTO   | No. DE ASOCIADOS |
|--|------------------|
| Asociados a Diciembre de 2022                        | 44.164           |
| (+) Ingreso Asociados Nuevos Año 2023                | 62               |
| (-) Retiros por Transferencias                       | 1                |
| (-) Retiros por Cesiones                             | 29               |
| (-) Retiros Asociados Antiguos                       | 204              |
| (-) Retiros por Cruce y Compensaciones               | 35               |
| (-) Retiros Asociados Nuevos                         | 10               |
| (-) Retiros Voluntarios a Cuenta Pasiva              | 7                |
| (-) Retiros Fallecidos llevados a la Cuenta Contable | 3                |
| (-) Retiros por Ajuste Inferior (\$23.200)           | 12.600           |
| Asociados a Diciembre de 2023                        | 31.337           |
| Asociados Hábiles a 31 de Diciembre de 2023:         | 695              |

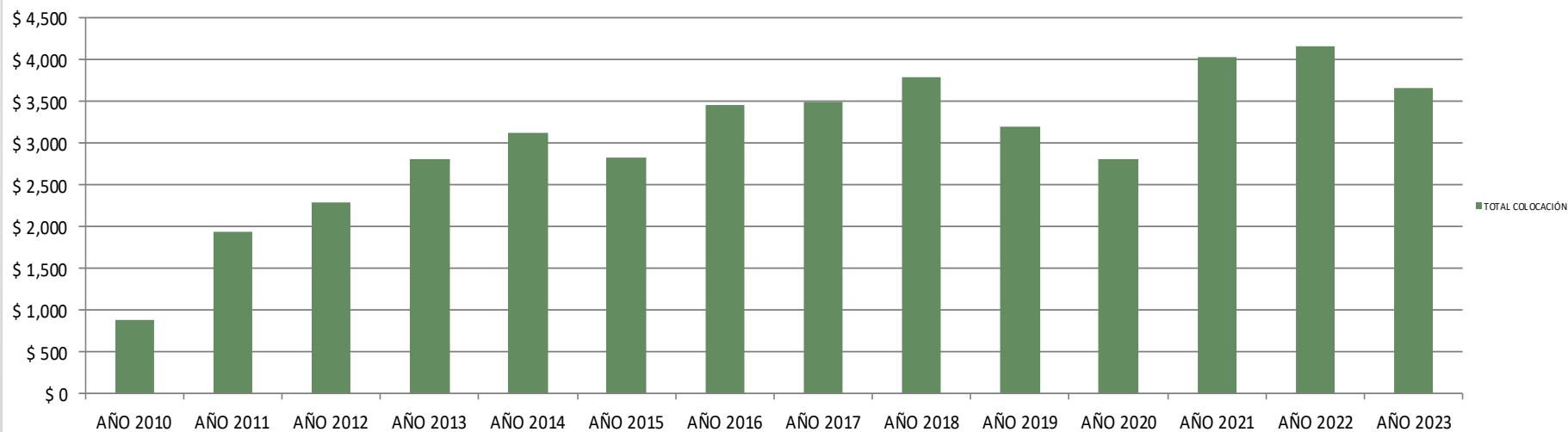


# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.3 COLOCACIÓN ANUAL DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2023

(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 | AÑO 2023 | TOTAL 2010-2023 | DISTRIBUCIÓN % |
|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------|----------------|
| EL ESPINAL       | \$ 88    | \$ 280   | \$ 318   | \$ 585   | \$ 702   | \$ 505   | \$ 587   | \$ 512   | \$ 652   | \$ 668   | \$ 494   | \$ 1,060 | \$ 1,171 | \$ 676   | \$ 8,298        | 19.5%          |
| MARIQUITA        | \$ 138   | \$ 366   | \$ 363   | \$ 376   | \$ 538   | \$ 527   | \$ 520   | \$ 430   | \$ 615   | \$ 567   | \$ 351   | \$ 334   | \$ 396   | \$ 674   | \$ 6,196        | 14.6%          |
| PURIFICACIÓN     | \$ 50    | \$ 176   | \$ 327   | \$ 356   | \$ 340   | \$ 452   | \$ 571   | \$ 567   | \$ 442   | \$ 467   | \$ 624   | \$ 381   | \$ 940   | \$ 537   | \$ 6,229        | 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 | \$ 1,157 | \$ 17,129       | 40.3%          |
| 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 | \$ 3,655 | \$ 42,496       | 100.0%         |



Continúa...

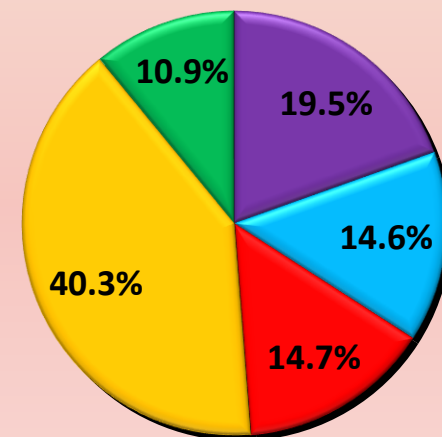
# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.3.1 RESUMEN COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2023

(En número de créditos y millones de pesos)

| AGENCIA                 | COLOCACIÓN 2010-2022 | COLOCACIÓN AÑO 2023 | TOTAL COLOCACIÓN 2010-2023 | DISTRIB. %    | No. DE CRÉDITOS | DISTRIB. %    |
|-------------------------|----------------------|---------------------|----------------------------|---------------|-----------------|---------------|
| EL ESPINAL              | \$ 7,622             | \$ 676              | \$ 8,298                   | 19.5%         | 721             | 17.6%         |
| MARIQUITA               | \$ 5,522             | \$ 674              | \$ 6,196                   | 14.6%         | 610             | 14.9%         |
| PURIFICACIÓN            | \$ 5,692             | \$ 537              | \$ 6,229                   | 14.7%         | 615             | 15.0%         |
| QUINTA                  | \$ 15,972            | \$ 1,157            | \$ 17,129                  | 40.3%         | 1,739           | 42.4%         |
| SALDAÑA                 | \$ 4,033             | \$ 611              | \$ 4,644                   | 10.9%         | 413             | 10.1%         |
| <b>TOTAL COLOCACIÓN</b> | <b>\$ 38,841</b>     | <b>\$ 3,655</b>     | <b>\$ 42,496</b>           | <b>100.0%</b> | <b>4,098</b>    | <b>100.0%</b> |

COLOCACIÓN POR AGENCIA 2010-2023



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

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

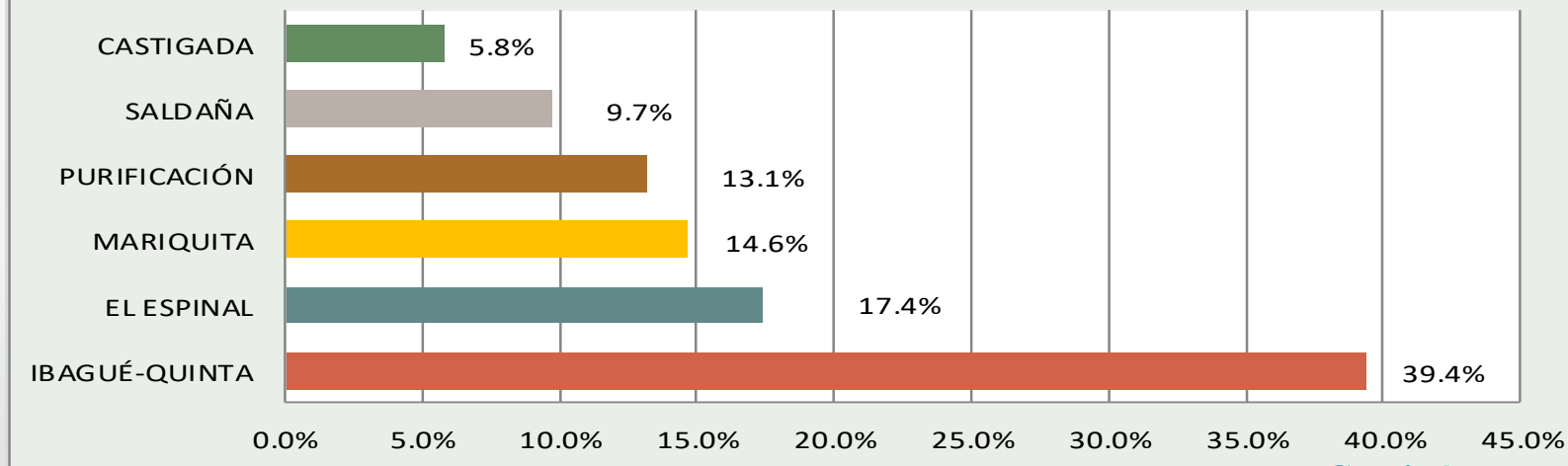
## 3.4. RECAUDO DE CARTERA

### 3.4.1 POR AGENCIA – A 31 DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en Millones de Pesos)

| AGENCIA          | SUBTOTAL RECAUDO 2010-2022 | DISTRIB. %    | RECAUDO AÑO 2023 | TOTAL RECAUDO 2010-2023 | DISTRIB. %    |
|------------------|----------------------------|---------------|------------------|-------------------------|---------------|
| IBAGUÉ-QUINTA    | \$ 18,701                  | 39.8%         | \$ 1,524         | \$ 20,225               | 39.4%         |
| EL ESPINAL       | \$ 8,094                   | 17.2%         | \$ 839           | \$ 8,933                | 17.4%         |
| MARIQUITA        | \$ 6,808                   | 14.5%         | \$ 699           | \$ 7,507                | 14.6%         |
| PURIFICACIÓN     | \$ 6,053                   | 12.9%         | \$ 696           | \$ 6,749                | 13.1%         |
| SALDAÑA          | \$ 4,346                   | 9.3%          | \$ 648           | \$ 4,994                | 9.7%          |
| <b>CASTIGADA</b> | <b>\$ 2,935</b>            | <b>6.3%</b>   | <b>\$ 43</b>     | <b>\$ 2,978</b>         | <b>5.8%</b>   |
| <b>TOTAL</b>     | <b>\$ 46,937</b>           | <b>100.0%</b> | <b>\$ 4,449</b>  | <b>\$ 51,386</b>        | <b>100.0%</b> |

### CONTRIBUCIÓN POR AGENCIA %

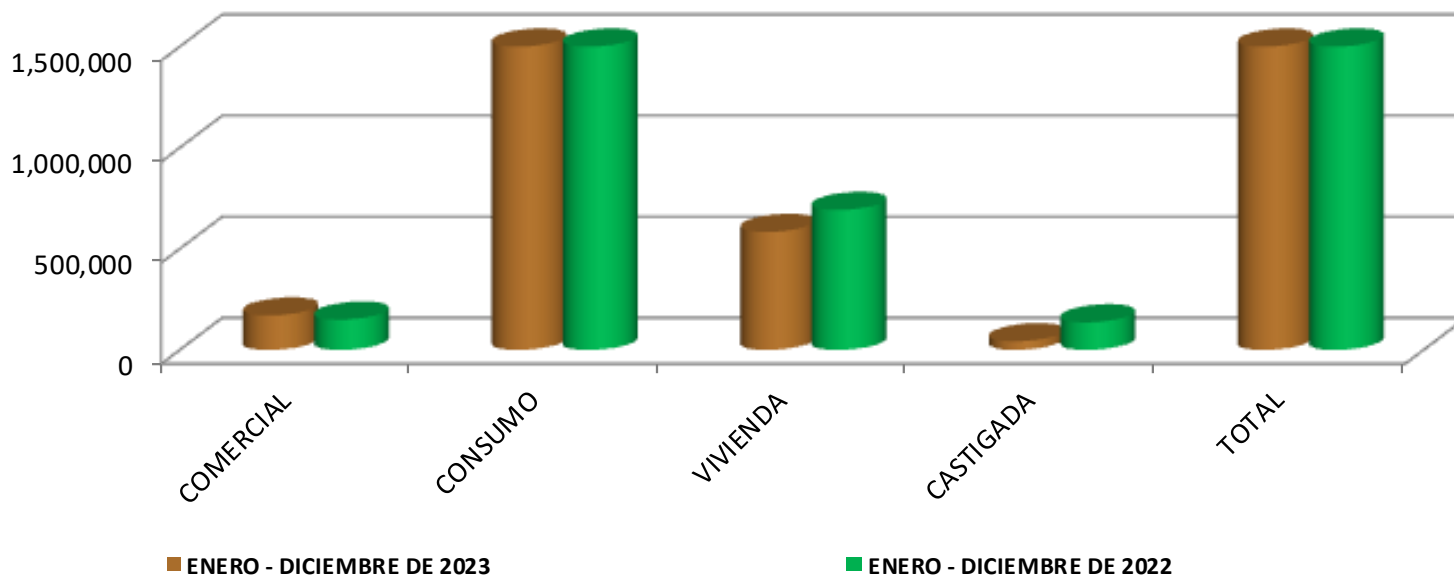


Continúa...

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.4.2 RECAUDO POR CLASE – COMPARATIVO - A 31 DICIEMBRE DE 2023 - 2022 (Expresado en Miles de Pesos)

| CONCEPTO     | ENERO - DICIEMBRE DE 2023 |                  | ENERO - DICIEMBRE DE 2022 |                  | VARIACIÓN OCTUBRE 2022-2023 |                 |
|--------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
|              | PROPORCIÓN %              |                  | PROPORCIÓN %              |                  | VARIAC. %                   |                 |
| COMERCIAL    | 3.8%                      | 170,324          | 3.2%                      | 150,183          | 13.4%                       | 20,142          |
| CONSUMO      | 82.1%                     | 3,652,291        | 79.1%                     | 3,695,186        | -1.2%                       | -42,895         |
| VIVIENDA     | 13.1%                     | 583,712          | 14.8%                     | 692,214          | -15.7%                      | -108,503        |
| CASTIGADA    | 1.0%                      | 43,157           | 2.9%                      | 136,459          | -68.4%                      | -93,302         |
| <b>TOTAL</b> | <b>100%</b>               | <b>4,449,484</b> | <b>100.0%</b>             | <b>4,674,041</b> | <b>-4.8%</b>                | <b>-224,557</b> |



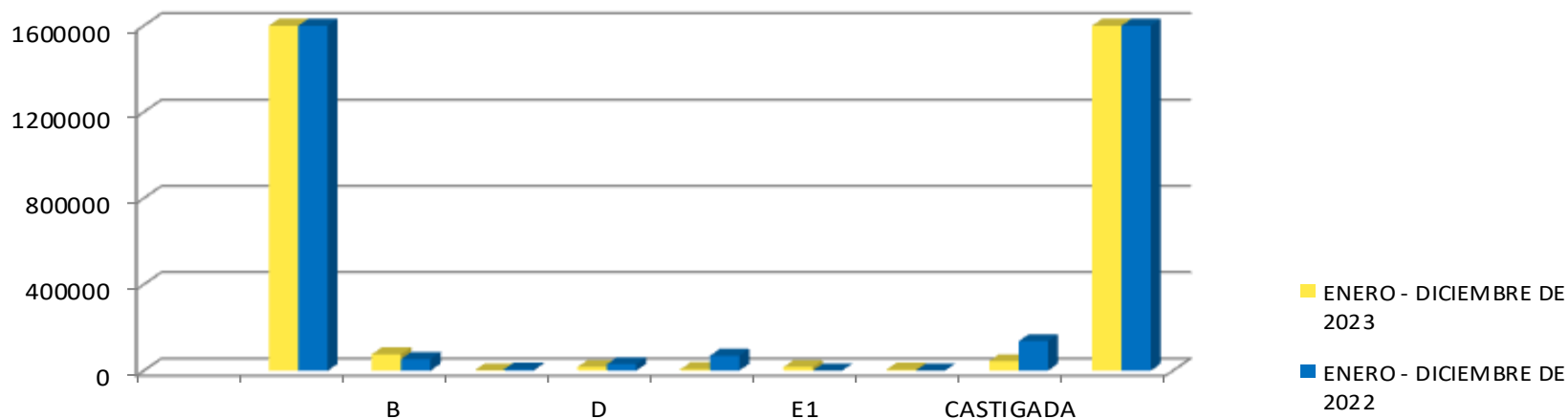
Continúa...



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.4.3 RECAUDO POR CALIFICACIÓN – COMPARATIVO A 31 DICIEMBRE DE 2023 – 2022 (Expresado en Miles de Pesos)

| CONCEPTO     | ENERO -<br>DICIEMBRE<br>DE 2023 | PROPORCIÓN<br>% | ENERO -<br>DICIEMBRE<br>DE 2022 | PROPORCIÓN<br>% | VARIACIÓN<br>OCTUBRE<br>2022-2023 | VARIAC. %    |
|--------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------|
| A            | 4,286,902                       | 96.3%           | 4,379,242                       | 93.7%           | -92,339                           | -2.1%        |
| B            | 75,415                          | 1.7%            | 53,766                          | 1.2%            | 21,649                            | 40.3%        |
| C            | 1,244                           | 0.0%            | 5,662                           | 0.1%            | -4,418                            | -78.0%       |
| D            | 16,476                          | 0.4%            | 29,817                          | 0.6%            | -13,341                           | -44.7%       |
| E            | 6,000                           | 0.1%            | 69,095                          | 1.5%            | -63,095                           | -91.3%       |
| E1           | 16,380                          | 0.4%            | 0                               | 0.0%            | 16,380                            | 0.0%         |
| E2           | 3,910                           | 0.1%            | 0                               | 0.0%            | 3,910                             | 0.0%         |
| CASTIGADA    | 43,157                          | 1.0%            | 136,459                         | 2.9%            | -93,302                           | -68.4%       |
| <b>TOTAL</b> | <b>4,449,484</b>                | <b>100%</b>     | <b>4,674,041</b>                | <b>100%</b>     | <b>-224,557</b>                   | <b>-4.8%</b> |

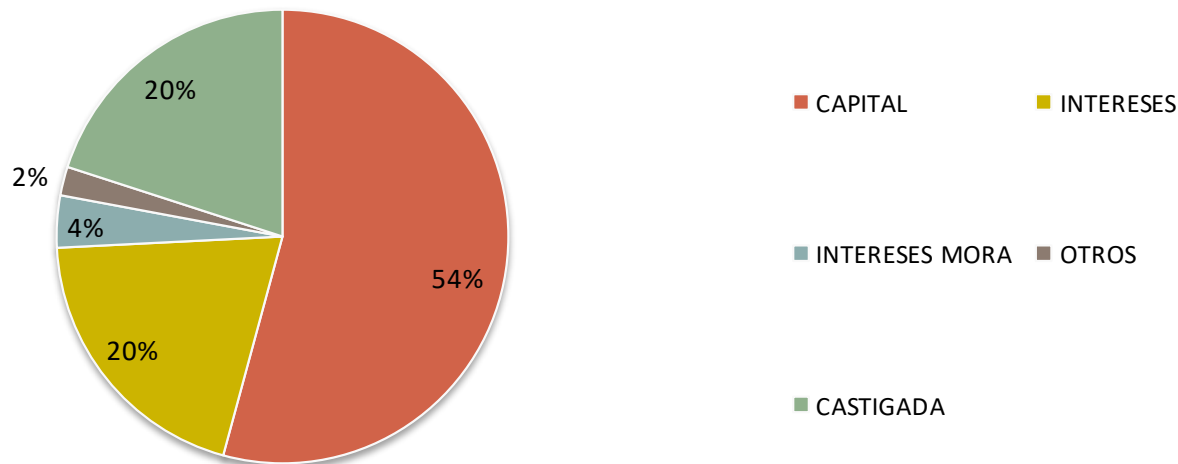


Continúa...

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.4.4 RECAUDO POR RUBRO – COMPARATIVO - A 31 DICIEMBRE DE 2023 - 2022 (Expresado en Miles de Pesos)

| CONCEPTO       | ENERO - DICIEMBRE DE 2023 |             | ENERO - DICIEMBRE DE 2022 |             | VARIACIÓN OCTUBRE 2022-2023 |              |
|----------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|-----------------------------|--------------|
|                | PROPORCIÓN %              |             | PROPORCIÓN %              |             | VARIAC. %                   |              |
| CAPITAL        | 2,743,588                 | 61.7%       | 3,052,072                 | 65.3%       | -308,483                    | -10.1%       |
| INTERESES      | 1,510,696                 | 34.0%       | 1,336,403                 | 28.6%       | 174,293                     | 13.0%        |
| INTERESES MORA | 21,533                    | 0.4%        | 29,059                    | 0.6%        | -7,526                      | -25.9%       |
| OTROS          | 130,510                   | 2.9%        | 120,048                   | 2.6%        | 10,462                      | 8.7%         |
| CASTIGADA      | 43,157                    | 1.0%        | 136,459                   | 2.9%        | -93,302                     | -68.4%       |
| <b>TOTAL</b>   | <b>4,449,484</b>          | <b>100%</b> | <b>4,674,041</b>          | <b>100%</b> | <b>-224,557</b>             | <b>-4.8%</b> |



Continúa...



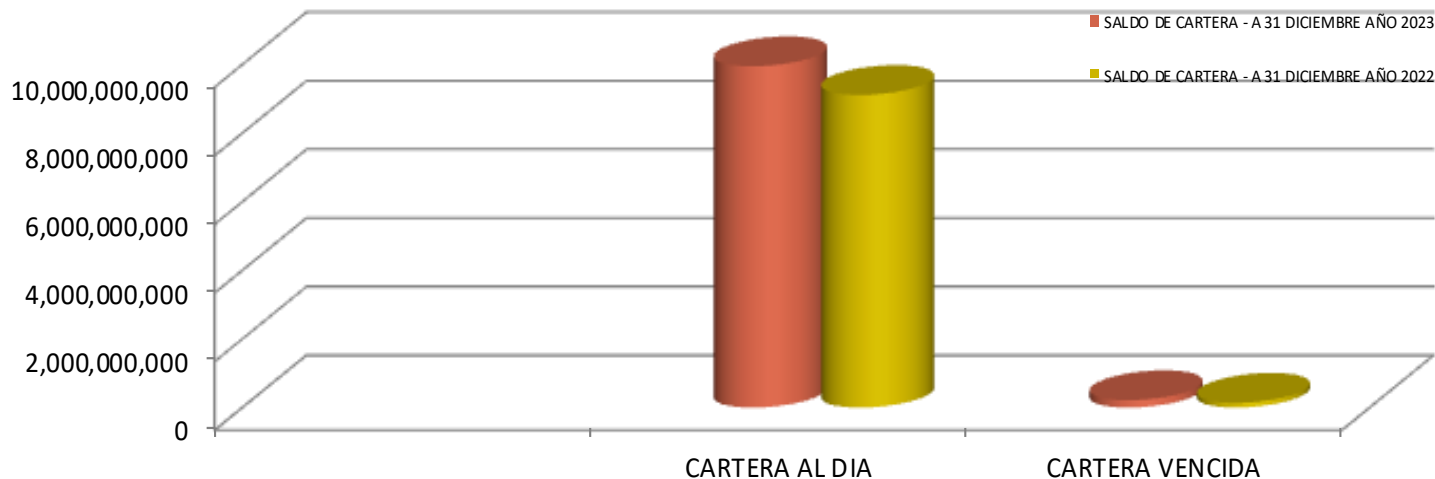
# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.5. ESTADO DE LA CARTERA

### 3.5.1 SALDO CONSOLIDADO A 31 DICIEMBRE DE 2023 - 2022

(Expresado en Pesos)

| CONCEPTO                  | No. CREDITOS | SALDO DE CARTERA - A 31 DICIEMBRE AÑO 2023 | DISTRIB. %  | No. CREDITOS | SALDO DE CARTERA - A 31 DICIEMBRE AÑO 2022 | DISTRIB. %  | VARIACIÓN CARTERA 2023 - 2022 |
|---------------------------|--------------|--|-------------|--------------|--|-------------|-------------------------------|
| CARTERA AL DIA            | 559          | 9,949,465,109                              | 97.89%      | 546          | 9,112,127,033                              | 98.48%      | 837,338,076                   |
| CARTERA VENCIDA           | 21           | 214,678,783                                | 2.11%       | 16           | 140,337,846                                | 1.52%       | 74,340,937                    |
| <b>TOTAL CARTERA</b>      | <b>580</b>   | <b>10,164,143,892</b>                      | <b>100%</b> | <b>562</b>   | <b>9,252,464,879</b>                       | <b>100%</b> | <b>911,679,013</b>            |
| ( - )DETERIORO CARTERA    |              | -170,552,262                               |             |              | -159,172,076                               |             | -11,380,186                   |
| ( + )INTERESES Y OTROS    |              | 122,593,676                                |             |              | 111,549,319                                |             | 11,044,357                    |
| <b>SALDO CARTERA NETA</b> |              | <b>10,116,185,306</b>                      |             |              | <b>9,204,842,122</b>                       |             | <b>911,343,184</b>            |

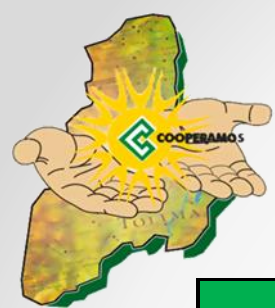


# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.5.2 SALDO POR AGENCIA Y CALIFICACIÓN A 31 DICIEMBRE DE 2023 (Expresada en Pesos)

|                           |             | CATEGORIA     |             |             |             |             |             |             |                       | INDICE       |
|---------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|--------------|
| AGENCIA                   |             | A             | B           | C           | D           | E           | E1          | E2          | Total general         | MORA         |
| EL ESPINAL                | SALDO       | 2,422,346,013 | 10,022,298  |             |             |             | 37,801,067  |             | 2,470,169,378         |              |
|                           | DISTRIB.%   | 98.1%         | 0.4%        | 0.0%        | 0.0%        | 0.0%        | 1.5%        | 0.0%        | 24%                   | 1.94%        |
|                           | No.CREDITOS | 109           | 1           |             |             |             | 4           |             | 114                   |              |
| MARIQUITA                 | SALDO       | 1,114,896,134 | 7,311,867   |             | 2,358,412   | 7,415,454   |             |             | 1,131,981,867         |              |
|                           | DISTRIB.%   | 98.5%         | 0.6%        | 0.0%        | 0.2%        | 0.7%        | 0.0%        | 0.0%        | 11%                   | 1.51%        |
|                           | No.CREDITOS | 91            | 1           |             | 1           | 1           |             |             | 94                    |              |
| PURIFICACION              | SALDO       | 1,763,992,895 | 51,702,656  | 16,943,323  |             | 582,514     |             |             | 1,833,221,388         |              |
|                           | DISTRIB.%   | 96.2%         | 2.8%        | 0.9%        | 0.0%        | 0.0%        | 0.0%        | 0.0%        | 18%                   | 3.78%        |
|                           | No.CREDITOS | 96            | 1           | 1           |             | 1           |             |             | 99                    |              |
| QUINTA                    | SALDO       | 3,374,967,644 | 45,316,449  |             | 2,806,154   | 8,470,088   | 10,851,841  | 3,573,227   | 3,445,985,403         |              |
|                           | DISTRIB.%   | 97.9%         | 1.3%        | 0.0%        | 0.1%        | 0.2%        | 0.3%        | 0.1%        | 34%                   | 2.06%        |
|                           | No.CREDITOS | 194           | 1           |             | 1           | 1           | 3           | 1           | 201                   |              |
| SALDAÑA                   | SALDO       | 1,273,262,423 | 2,201,904   | 4,003,879   |             |             | 3,317,650   |             | 1,282,785,856         |              |
|                           | DISTRIB.%   | 99.3%         | 0.2%        | 0.3%        | 0.0%        | 0.0%        | 0.3%        | 0.0%        | 13%                   | 0.74%        |
|                           | No.CREDITOS | 69            | 1           | 1           |             |             | 1           |             | 72                    |              |
| <b>TOTAL</b>              | SALDO       | 9,949,465,109 | 116,555,174 | 20,947,202  | 5,164,566   | 16,468,056  | 51,970,558  | 3,573,227   | 10,164,143,892        |              |
|                           | DISTRIB.%   | <b>97.9%</b>  | <b>1.1%</b> | <b>0.2%</b> | <b>0.1%</b> | <b>0.2%</b> | <b>0.5%</b> | <b>0.0%</b> | <b>100%</b>           | <b>2.11%</b> |
|                           | No.CREDITOS | 559           | 5           | 2           | 2           | 3           | 8           | 1           | 580                   |              |
| <b>DETERIORO</b>          |             |               |             |             |             |             |             |             | <b>(170,552,262)</b>  |              |
| <b>INTERESES Y OTROS</b>  |             |               |             |             |             |             |             |             | <b>122,593,676</b>    |              |
| <b>TOTAL CARTERA NETA</b> |             |               |             |             |             |             |             |             | <b>10,116,185,306</b> |              |

Continúa...

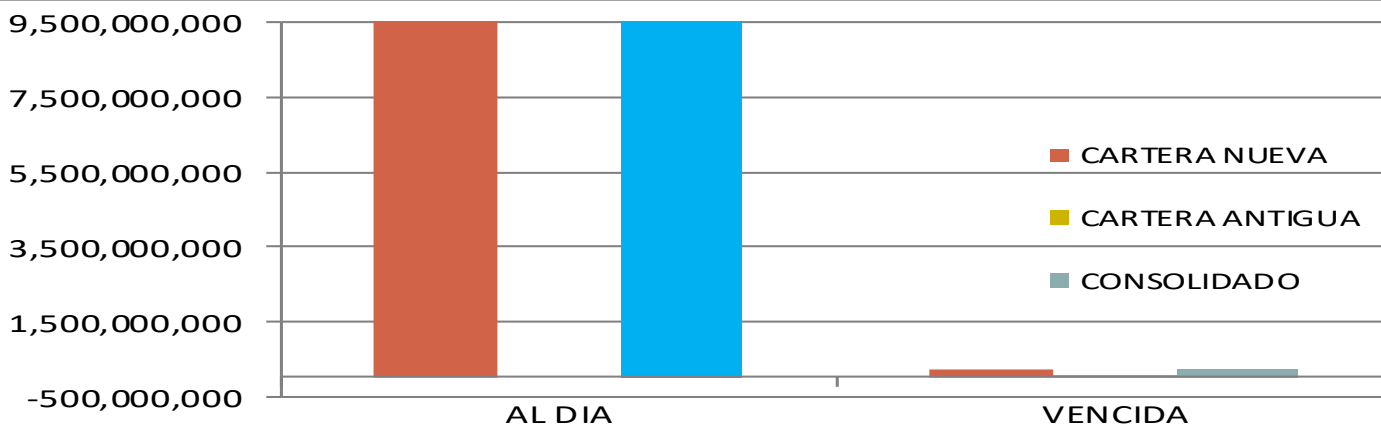


# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.5.3 SALDO CONSOLIDADO CARTERA NUEVA Y ANTIGUA A 31 DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en Pesos)

| NÚMERO DE CRÉDITOS    | CARTERA NUEVA         | CARTERA ANTIGUA  | CONSOLIDADO           |
|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| AL DIA                | 559                   | 0                | 559                   |
| VENCIDA               | 20                    | 1                | 21                    |
| <b>TOTAL</b>          | <b>579</b>            | <b>1</b>         | <b>580</b>            |
| <b>DISTRIBUCIÓN</b>   | <b>99.8%</b>          | <b>0.2%</b>      | <b>100%</b>           |
| SALDO POR VIGENCIA    | CARTERA NUEVA         | CARTERA ANTIGUA  | CONSOLIDADO           |
| AL DIA                | 9,949,465,109         | 0                | 9,949,465,109         |
| VENCIDA               | 211,105,556           | 3,573,227        | 214,678,783           |
| <b>TOTAL CARTEF</b>   | <b>10,160,570,665</b> | <b>3,573,227</b> | <b>10,164,143,892</b> |
| <b>MORA%</b>          | <b>2.08%</b>          | <b>0.03%</b>     | <b>2.11%</b>          |
| (-) DETERIORO         |                       |                  | -170,552,262          |
| (+) INTERESES Y OTROS |                       |                  | 122,593,676           |
| <b>CARTERA NETA</b>   |                       |                  | <b>10,116,185,306</b> |

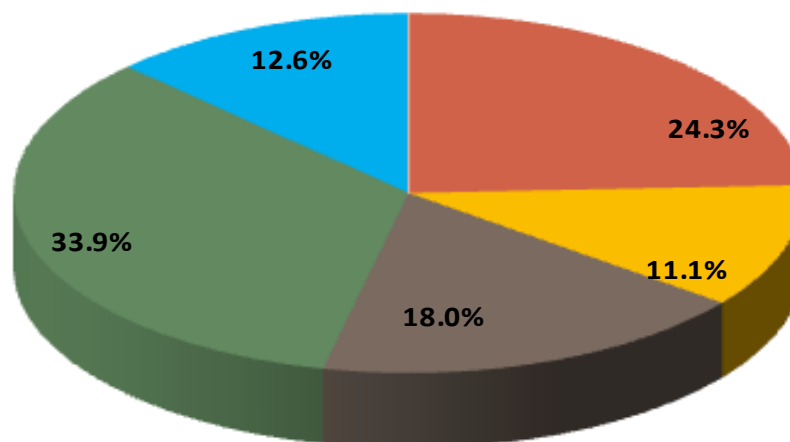


Continúa...

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.5.4 SALDO POR AGENCIA Y DETERIORO A 31 DICIEMBRE DE 2023

| No. Créditos          | Agencia              | Saldo de Cartera<br>(En Pesos \$) | Distrib. %<br>Saldos | Deterioro (\$)     | Distrib. %<br>Deterioro |
|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|
| 114                   | El Espinal           | 2,470,169,378                     | 24.3%                | 64,616,969         | 37.9%                   |
| 94                    | Mariquita            | 1,131,981,867                     | 11.1%                | 13,526,553         | 7.9%                    |
| 99                    | Purificación         | 1,833,221,388                     | 18.0%                | 21,004,679         | 12.3%                   |
| 201                   | Quinta               | 3,445,985,403                     | 33.9%                | 54,856,422         | 32.2%                   |
| 72                    | Saldaña              | 1,282,785,856                     | 12.6%                | 16,547,640         | 9.7%                    |
| 580                   | <b>CARTERA TOTAL</b> | <b>10,164,143,892</b>             | <b>100%</b>          | <b>170,552,263</b> | <b>100%</b>             |
| (-) DETERIORO         |                      | -170,552,262                      |                      | 0                  |                         |
| (+) INTERESES Y OTROS |                      | 122,593,676                       |                      | 0                  |                         |
| <b>TOTAL CARTERA</b>  |                      | <b>10,116,185,306</b>             |                      | <b>170,552,263</b> |                         |



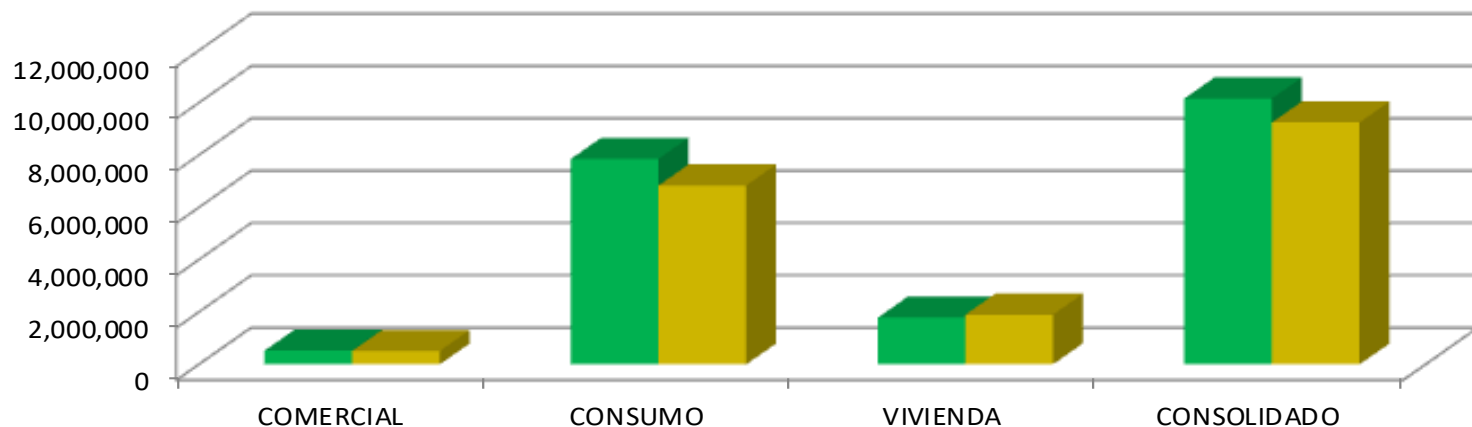
Continúa...

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.5.5 SALDO POR CLASE A 31 DICIEMBRE DE 2023 – 2022

(Expresado en Miles de Pesos)

| CONCEPTO              | SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2023 |                   | SALDO A DICIEMBRE DE 2022 |                  | VARIACIÓN      |              |
|-----------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|------------------|----------------|--------------|
|                       | DISTRIBUCIÓN %               |                   | DISTRIBUCIÓN %            |                  | \$             | %            |
|                       |                              |                   |                           | Miles de Pesos   |                |              |
| COMERCIAL             | 5.1%                         | 522,034           | 5.5%                      | 513,045          | 8,989          | 1.75%        |
| CONSUMO               | 77.3%                        | 7,859,009         | 74.0%                     | 6,842,754        | 1,016,255      | 14.85%       |
| VIVIENDA              | 17.5%                        | 1,783,102         | 20.5%                     | 1,896,666        | -113,565       | -5.99%       |
| <b>CONSOLIDADO</b>    | <b>100%</b>                  | <b>10,164,144</b> | <b>100%</b>               | <b>9,252,465</b> | <b>911,679</b> | <b>9.85%</b> |
| (-) DETERIORO         |                              | -170,552          |                           | -159,172         | -11,380        | 7.15%        |
| (+) INTERESES Y OTROS |                              | 122,594           |                           | 111,549          | 11,044         | 9.90%        |
| <b>CARTERA NETA</b>   |                              | <b>10,116,185</b> |                           | <b>9,204,842</b> | <b>911,343</b> | <b>9.90%</b> |



■ SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2023

■ SALDO A DICIEMBRE DE 2022

Miles de Pesos

Continúa...

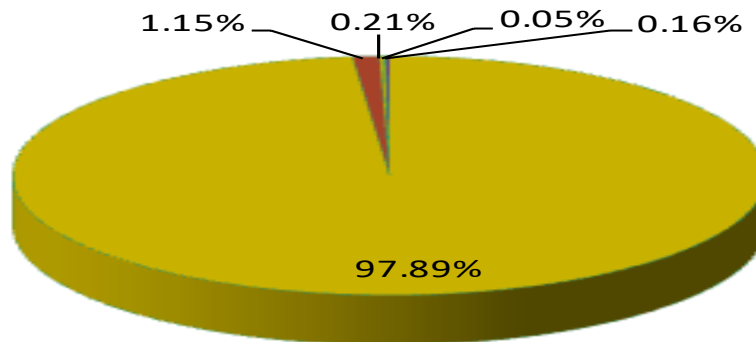


### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.5.6 SALDO POR CALIFICACIÓN A 31 DICIEMBRE DE 2023



| No. Créditos              | Tipo de Cartera | Saldo Cartera (En Pesos \$) | Porcentaje  |
|---------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------|
| 559                       | A               | 9,949,465,109               | 97.89%      |
| 5                         | B               | 116,555,174                 | 1.15%       |
| 2                         | C               | 20,947,202                  | 0.21%       |
| 2                         | D               | 5,164,566                   | 0.05%       |
| 3                         | E               | 16,468,056                  | 0.16%       |
| 8                         | E1              | 51,970,558                  | 0.51%       |
| 1                         | E2              | 3,573,227                   | 0.04%       |
| <b>580</b>                |                 | <b>10,164,143,892</b>       | <b>100%</b> |
| (-) DETERIORO             |                 | -170,552,262                |             |
| (+) INTERESES Y OTROS     |                 | 122,593,676                 |             |
| <b>TOTAL CARTERA NETA</b> |                 | <b>10,116,185,306</b>       |             |



Continúa...

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.5.7 ESTADO DE CARTERA CON PERIODO DE GRACIA 31 DICIEMBRE DE 2023



| CONCEPTO                                 | FECHA  | NÚMERO DE CASOS | SUMA CUOTAS (\$)  | SALDO CARTERA (\$) | DISTRIB. %  |
|--|--------|-----------------|-------------------|--------------------|-------------|
| CRÉDITOS CON ALIVIO APLICADO VIGENTE     | ago-20 | 1               | 475,241           | 7,368,226          | 1.4%        |
|  | sep-20 | 1               | 354,146           | 11,872,519         | 2.3%        |
|  | nov-20 | 7               | 2,294,586         | 33,369,090         | 6.4%        |
|  | dic-20 | 20              | 8,759,450         | 289,925,348        | 55.8%       |
|  | dic-20 | 3               | 937,318           | 86,634,978         | 16.7%       |
|  | ene-21 | 1               | 354,583           | 13,441,956         | 2.6%        |
| CRÉDITOS CON TRANSICIÓN A CARTERA NORMAL | may-20 | 1               | 229,024           | 1,108,121          | 0.2%        |
|  | dic-20 | 2               | 1,346,253         | 23,803,211         | 4.6%        |
|  | sep-21 | 1               | 786,493           | 24,328,497         | 4.7%        |
|  | nov-21 | 2               | 651,738           | 28,103,571         | 5.4%        |
|  |        |                 |                   |                    |             |
| <b>TOTAL</b>                             |        | <b>39</b>       | <b>16,188,832</b> | <b>519,955,517</b> | <b>100%</b> |

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.5.7 DISTRIBUCIÓN CARTERA EN PERIODO DE GRACIA A 31 DICIEMBRE DE 2023

### Casos Aplicados

| CONCEPTO                                    | NÚMERO DE CASOS | NÚMERO DE CASOS   | SUMA CUOTAS (\$)   | SALDO CARTERA (\$) | DISTRIB. % |
|---|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| CRÉDITOS CON ALIVIO APLICADO VIGENTE        | ago-20          | 1                 | 475,241            | 7,368,226          | 1.4%       |
|   | sep-20          | 1                 | 8,759,450          | 11,872,519         | 2.3%       |
|   | nov-20          | 7                 | 937,318            | 33,369,090         | 6.4%       |
|   | dic-20          | 20                | 354,583            | 289,925,348        | 55.8%      |
|   | dic-20          | 3                 | 2,294,586          | 86,634,978         | 16.7%      |
|   | ene-21          | 1                 | 354,146            | 13,441,956         | 2.7%       |
| <b>Subtotal Créditos con Alivio Vigente</b> | <b>33</b>       | <b>13,175,324</b> | <b>442,612,117</b> | <b>85.1%</b>       |            |

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.5.7 DISTRIBUCIÓN CARTERA EN PERIODO DE GRACIA A 31 DICIEMBRE DE 2023

## Casos Desistidos

| CONCEPTO   | NÚMERO DE CASOS | NÚMERO DE CASOS | SUMA CUOTAS (\$)  | SALDO CARTERA (\$) | DISTRIB. %   |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------|--------------|
| CRÉDITOS CON TRANSICIÓN A CARTERA NORMAL                 | may-20          | 1               | 229,024           | 1,108,121          | 0.2%         |
|  | dic-20          | 2               | 1,346,253         | 23,803,211         | 4.6%         |
|  | sep-21          | 1               | 786,493           | 24,328,497         | 4.7%         |
|  | nov-21          | 2               | 651,738           | 28,103,571         | 5.4%         |
| <b>Subtotal Créditos con Transición a Cartera Normal</b> |                 | <b>6</b>        | <b>3,013,508</b>  | <b>77,343,400</b>  | <b>14.9%</b> |
| <b>TOTAL CARTERA CON PERIODO DE GRACIA</b>               |                 | <b>39</b>       | <b>16,188,832</b> | <b>519,955,517</b> | <b>100%</b>  |

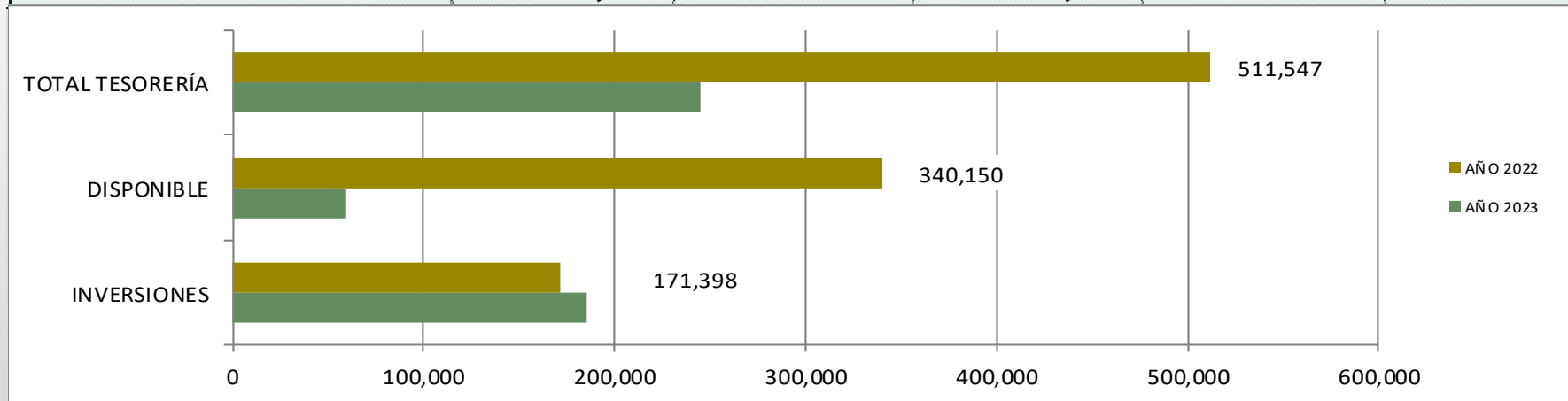


# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6. SITUACIÓN FINANCIERA

### 3.6.1 SITUACIÓN DE TESORERÍA A 31 DICIEMBRE DE 2023 – 2022 (En Miles de Pesos)

| CONCEPTO                                     | A 31 DICIEMBRE 2023 | DISTRIBUCIÓN % | A 31 DICIEMBRE 2022 | DISTRIBUCIÓN % | VARIACIÓN %   |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b> |                     |                |                     |                |               |
| CAJA   | 8,612               | 3.5%           | 49,453              | 9.7%           | -82.6%        |
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES                     | 51,102              | 20.9%          | 290,697             | 56.8%          | -82.4%        |
| <b>SUBTOTAL DISPONIBLE</b>                   | <b>59,714</b>       | <b>24.4%</b>   | <b>340,150</b>      | <b>66.5%</b>   | <b>-82.4%</b> |
| <b>INVERSIONES</b>                           |                     |                |                     |                |               |
| INVERSIONES DISPONIBLES P                    | 105,647             | 43.1%          | 91,611              | 17.9%          | 15.3%         |
| INVERSIONES EN INSTRUMEN                     | 79,787              | 32.5%          | 79,787              | 15.6%          | 0.0%          |
| INVERSIONES AL COSTO AMO                     | 0                   | 0.0%           | 0                   | 0.0%           | 0.0%          |
| <b>TOTAL TESORERÍA</b>                       | <b>245,148</b>      | <b>100.0%</b>  | <b>511,548</b>      | <b>100.0%</b>  | <b>-52.1%</b> |



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE INGRESOS

1º. ENERO A 31 DICIEMBRE DE 2023

(En Miles de Pesos)

| CONCEPTO   | PRESUPUESTO ENERO - DICIEMBRE<br>AÑO 2023 |                  |                 |               |
|--|---|------------------|-----------------|---------------|
|  | PRESU/TO                                  | EJECUTADO        | EXCED./DEFI     | EJEC.%        |
| <b>PRESUPUESTO DE COLOCACIÓN</b>                               |   |                  |                 |               |
| Colocación consolidada (Con recursos propios)                  | 2,500,000                                 | 3,655,268        | 1,155,268       | 146.2%        |
| Colocación consolidada (Con recursos externos)                 | 1,000,000                                 | 0                | -1,000,000      | 0.0%          |
| <b>Total Colocación</b>  | <b>3,500,000</b>                          | <b>3,655,268</b> | <b>155,268</b>  | <b>104.4%</b> |
| Recaudo de Cartera Nueva                                       | 5,021,513                                 | 4,400,951        | -620,562        | 87.6%         |
| Recaudo de Cartera Anterior                                    | 217,017                                   | 48,532           | -168,485        | 22.4%         |
| <b>SUBTOTAL RECAUDO CARTERA</b>                                | <b>5,238,530</b>                          | <b>4,449,483</b> | <b>-789,047</b> | <b>84.9%</b>  |
| Rendimientos Financieros (CDTS, Cuentas de Ahorro, Dividendos) | 14,242                                    | 79,943           | 65,701          | 561.3%        |
| Venta y Arrendamientos de Activos                              | 576,206                                   | 592,645          | 16,438          | 102.9%        |
| Convenios  | 0   | 0                | 0               | 0.0%          |
| Otros Ingresos (Comisiones, Aprovechamientos, Recuperaciones)  | 26,194                                    | 28,550           | 2,357           | 109.0%        |
| <b>SUBTOTAL OTROS INGRESOS</b>                                 | <b>616,642</b>                            | <b>701,138</b>   | <b>84,496</b>   | <b>113.7%</b> |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>  | <b>5,855,172</b>                          | <b>5,150,621</b> | <b>-704,552</b> | <b>88.0%</b>  |

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.3 EJECUCIÓN DE GASTOS 1º. ENERO A 31 DICIEMBRE – AÑO 2023 (En Miles de Pesos)

| CONCEPTO  | PRESUPUESTO ENERO - DICIEMBRE<br>AÑO 2023 |                  |                 |              |
|---|---|------------------|-----------------|--------------|
|   | PRESU/TO                                  | EJECUTADO        | EXCED./DEFI     | EJEC.%       |
| Sueldos   | 1,002,180                                 | 733,359          | -268,821        | 73.2%        |
| Otros Gastos de Personal                        | 472,161                                   | 343,853          | -128,308        | 72.8%        |
| <b>Subtotal Gastos de Personal</b>              | <b>1,474,341</b>                          | <b>1,077,212</b> | <b>-397,129</b> | <b>73.1%</b> |
| <b>Gastos Generales</b>                         |   |                  |                 |              |
| Honorarios                                      | 154,011                                   | 73,358           | -80,653         | 47.6%        |
| Impuestos                                       | 94,493                                    | 109,771          | 15,278          | 116.2%       |
| Seguros   | 117,975                                   | 73,916           | -44,059         | 62.7%        |
| Gastos de Asamblea y Reuniones                  | 26,421                                    | 27,753           | 1,332           | 105.0%       |
| Servicios Temporales y Contratos de Aprendizaje | 54,120                                    | 8,004            | -46,116         | 14.8%        |
| Servicios de Aseo y Cafetería                   | 27,925                                    | 23,932           | -3,993          | 85.7%        |
| Vigilancia y Celaduría                          | 89,748                                    | 92,690           | 2,942           | 103.3%       |
| Servicios Públicos                              | 51,792                                    | 57,407           | 5,615           | 110.8%       |
| Suministros                                     | 19,746                                    | 20,253           | 507             | 102.6%       |
| Mantenimiento y Adecuaciones                    | 38,530                                    | 23,079           | -15,452         | 59.9%        |
| Gastos Fondos Especiales                        | 40,000                                    | 0                | -40,000         | 0.0%         |
| Gastos de Representación                        | 64,788                                    | 53,450           | -11,338         | 82.5%        |
| Otros Gastos                                    | 128,313                                   | 61,909           | -66,404         | 0.0%         |
| <b>Subtotal Gastos Generales</b>                | <b>907,862</b>                            | <b>625,522</b>   | <b>-282,341</b> | <b>68.9%</b> |
| Gastos Financieros                              | 146,068                                   | 4,522            | -141,546        | 3.1%         |
| Gastos Varios                                   | 0   | 75               | 75              | 0.0%         |
| <b>Total Gastos de Administración</b>           | <b>2,528,271</b>                          | <b>1,707,331</b> | <b>-820,940</b> | <b>67.5%</b> |



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.4 EJECUCIÓN DE OTROS GASTOS 1º. ENERO A 31 DICIEMBRE 2023 (En Miles de Pesos)



| <i>Descripción Otros Gastos</i> | <b>PRESU/TO</b> | <b>EJECUTADO</b> | <b>EXCED./DEFI</b> | <b>EJEC.%</b> |
|---------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------|
| Arrendamientos                  | 10,145          | 10,441           | 296                | 102.9%        |
| Publicidad y Suscripciones      | 2,052           | 1,504            | -548               | 73.3%         |
| Gastos Legales y Notariales     | 5,679           | 4,372            | -1,307             | 77.0%         |
| Transporte Fletes y Acarreos    | 3,666           | 5,337            | 1,671              | 145.6%        |
| Utiles, Papeleria y Fotocopias  | 5,434           | 4,818            | -615               | 88.7%         |
| Servicio de Restaurante         | 3,569           | 734              | -2,835             | 20.6%         |
| Portes, Cables Fax y Télex      | 3,198           | 1,979            | -1,218             | 61.9%         |
| Gastos de Viaje                 | 5,320           | 0                | -5,320             | 0.0%          |
| Capacitación del Personal       | 20,413          | 0                | -20,413            | 0.0%          |
| Cuotas de Administración        | 851             | 288              | -563               | 33.8%         |
| Información Comercial           | 5,792           | 4,986            | -806               | 86.1%         |
| Contribuciones y Afiliaciones   | 9,528           | 8,263            | -1,266             | 86.7%         |
| Gastos de Sistematización       | 21,606          | 17,827           | -3,779             | 82.5%         |
| Gastos Judiciales               | 6,744           | 0                | -6,744             | 0.0%          |
| Administración del Archivo      | 0               | 0                | 0                  | 0.0%          |
| Otros Gastos                    | 24,316          | 1,360            | -22,956            | 5.6%          |
| <b>Subtotal Otros Gastos</b>    | <b>128,313</b>  | <b>61,909</b>    | <b>-66,404</b>     | <b>48.2%</b>  |

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.5 RESUMEN DE DIVIDENDOS RECIBIDOS POR INVERSIÓN EN ACCIONES

A 31 DE DICIEMBRE 2023 - (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 |   |
| 1994                              | 10,000                      | 11,646,674         | 11,646,674             |                        |                            |                    |                  | 0                      | 11,646,674  |
| 2004                              | 408                         | 408,000            | 408,000                |                        |                            |                    |                  | 0                      | 408,000   |
| 2005                              | 5,677                       | 5,677,000          | 5,677,000              |                        |                            |                    |                  | 0                      | 5,677,000   |
| 2007                              |                             |                    | 0                      | 8,748,502              | 8,748,502                  |                    |                  | 0                      | 0   |
| 2008                              |                             | 0                  | 0                      | 6,755,411              | 6,755,411                  |                    |                  | 0                      | 0   |
| 2009                              | 7,066                       | 7,066,000          | 7,066,000              | 7,066,341              | 7,066,341                  |                    |                  | 0                      | 7,066,000   |
| 2010                              | 25                          | 25,000             | 25,000                 | 22,342,159             | 22,342,159                 | 112,227            | 3,043,376        | 514,860                | 3,068,376   |
| 2011                              | 4,517                       | 4,517,000          | 4,517,000              | 8,927,026              | 8,927,026                  |                    |                  | 338,524                | 4,517,000   |
| 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                 |                    |                  | 0                      | 12,260,000  |
| 2022                              | 9,558                       | 9,558,000          | 9,558,000              | 39,799,788             | 49,357,788                 |                    |                  |                        | 9,558,000   |
| 2023                              | 14,036                      | 14,036,000         | 14,036,000             | 49,128,072             | 63,164,072                 |                    |                  |                        | 14,036,000  |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>100,957</b>              | <b>102,603,674</b> | <b>102,603,674</b>     | <b>343,421,075</b>     | <b>416,685,075</b>         | <b>112,227</b>     | <b>3,043,376</b> | <b>3,671,446</b>       | <b>105,647,050</b>                                      |



# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.6 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – A 31 DICIEMBRE DE 2023-2022

(En Miles de Pesos)

| CONCEPTO   | 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN \$   | VARIACIÓN % |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>17,144,340</b>       | <b>16,571,881</b>       | <b>572,459</b> | <b>3.5%</b> |
| * Efectivo y Equivalentes de Efectivo                | 59,714                  | 340,150                 | -280,436       | -82.4%      |
| * Inversiones  | 185,434                 | 171,398                 | 14,036         | 8.2%        |
| * Cartera de Créditos                                | 10,286,738              | 9,364,014               | 922,723        | 9.9%        |
| * (-) Deterioro Cartera                              | -170,552                | -159,172                | -11,380        | 7.1%        |
| * Propiedad Planta y Equipo                          | 6,729,370               | 6,799,990               | -70,620        | -1.0%       |
| * Cuentas por Cobrar                                 | 26,807                  | 21,197                  | 5,610          | 26.5%       |
| * Otros Activos                                      | 26,830                  | 34,304                  | -7,475         | -21.8%      |
| <b>PASIVO</b>  | <b>3,839,044</b>        | <b>3,537,897</b>        | <b>301,146</b> | <b>8.5%</b> |
| * Cuentas por Pagar y Otras                          | 358,520                 | 333,622                 | 24,897         | 7.5%        |
| * Fondos Sociales y Mutuales                         | 9,021                   | 18,847                  | -9,826         | -52.1%      |
| * Otros Pasivos                                      | 90,796                  | 91,468                  | -672           | -0.7%       |
| * Provisiones (Procesos en contra de la Cooperativa) | 3,380,707               | 3,093,960               | 286,747        | 9.3%        |
| <b>PATRIMONIO</b>                                    | <b>13,305,296</b>       | <b>13,033,983</b>       | <b>271,312</b> | <b>2.1%</b> |
| * Aportes Sociales                                   | 6,994,091               | 7,105,630               | -111,540       | -1.6%       |
| * Aportes Sociales Amortizados                       | 1,035,136               | 885,104                 | 150,032        | 17.0%       |
| * Reserva Protección Aportes                         | 562,284                 | 517,982                 | 44,301         | 8.6%        |
| * Fondo Amortización Aportes                         | 82,304                  | 5                       | 82,299         | 1696199.8%  |
| * Fondos Sociales Capitalizados                      | 23,384                  | 23,384                  | 0              | 0.0%        |
| * Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio              | 327,725                 | 221,506                 | 106,219        | 48.0%       |
| * 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. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.7 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL – A 31 DICIEMBRE DE 2023 - 2022 (En Miles de Pesos)



| CONCEPTO  | A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN \$   | VARIACIÓN %  |
|---|---------------------------|---------------------------|----------------|--------------|
| <b>INGRESOS</b>                                   |                           |                           |                |              |
| * Ingresos (Intereses) de Cartera                 | 1,554,729                 | 1,367,701                 | 187,028        | 13.7%        |
| * Arrendamientos                                  | 592,645                   | 591,635                   | 1,010          | 0.0%         |
| Instrumentos Equivalente a Efectivo               | 0                         | 5,569                     | -5,569         | 0.0%         |
| Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras | 9,761                     | 6,240                     | 3,521          | 56.4%        |
| Dividendos, Participaciones y Retornos            | 70,182                    | 49,358                    | 20,825         | 0.0%         |
| Recuperaciones - Cartera Castigada                | 43,157                    | 136,459                   | -93,302        | -68.4%       |
| Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera   | 19,561                    | 59,154                    | -39,592        | -66.9%       |
| Otras Recuperaciones                              | 0                         | 0                         | 0              | 0.0%         |
| Administrativos y Sociales                        | 138,589                   | 129,364                   | 9,227          | 7.1%         |
| <b>Subtotal Ingresos Operacionales</b>            | <b>2,428,624</b>          | <b>2,345,479</b>          | <b>83,145</b>  | <b>3.5%</b>  |
| Servicios Diferentes al Objeto Social             | 9                         | 4,075                     | -4,064         | -99.8%       |
| Ingresos por Subvenciones del Gobierno            | 0                         | 0                         | 0              | 0.0%         |
| Reconocimiento de Incapacidades                   | 0                         | 0                         | 0              | 0.0%         |
| Indemnizaciones                                   | 2,413                     | 21,792                    | -19,379        | -88.9%       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                             | <b>2,431,046</b>          | <b>2,371,345</b>          | <b>59,701</b>  | <b>2.5%</b>  |
| <b>GASTOS</b>                                     |                           |                           |                |              |
| Beneficio a Empleados                             | 1,077,212                 | 1,046,236                 | 30,977         | 3.0%         |
| Gastos Generales                                  | 625,522                   | 620,045                   | 5,478          | 0.9%         |
| Deterioro Cartera                                 | 30,942                    | 39,823                    | -8,882         | -22.3%       |
| Provisión - Demanda                               | 286,746                   | 359,162                   | -72,415        | -20.2%       |
| Otros Deterioros                                  | 0                         | 0                         | 0              | 0.0%         |
| Amortización y Agotamiento                        | 7,682                     | 7,682                     | 0              | 0.0%         |
| Depreciación Propiedad, Planta y Equipo           | 70,620                    | 72,203                    | -1,583         | -2.2%        |
| <b>Subtotal Gastos Operacionales</b>              | <b>2,098,724</b>          | <b>2,145,150</b>          | <b>-46,426</b> | <b>-2.2%</b> |
| Gastos Financieros                                | 4,523                     | 4,605                     | -84            | -1.8%        |
| Otros Gastos                                      | 75                        | 85                        | -9             | 0.0%         |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                               | <b>2,103,322</b>          | <b>2,149,840</b>          | <b>-46,518</b> | <b>-2.2%</b> |
| <b>EXCEDENTES (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>         | <b>327,724</b>            | <b>221,505</b>            | <b>106,219</b> | <b>48.0%</b> |



### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.6.8 COBERTURA DE INGRESOS A GASTOS – PERIODO ENERO - DICIEMBRE AÑO 2023

(Expresado en Miles de Pesos)

La cobertura del 142% 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<br>DICIEMBRE 2023 |
|--|-----------------------------|
| <b>RECAUDOS</b>  |                             |
| Capital de Cartera   | 2,738,954                   |
| <b>Otros Ingresos de Cartera</b>                                 |                             |
| Intereses de Cartera (Corrientes y Mora)                         | 1,531,487                   |
| Otros Ingresos de Cartera (Incluye cartera Antigua)              | 135,885                     |
| <b>Subtotal Ingresos de Cartera (Excluye capital de cartera)</b> | <b>1,667,372</b>            |
| <b>Otros Ingresos</b>  |                             |
| Cartera Castigada  | 43,157                      |
| Rendimiento Financieros  | 79,943                      |
| Arrendamiento Activos  | 592,645                     |
| Otros Ingresos - Recuperaciones                                  | 28,551                      |
| <b>Subtotal Otros Ingresos</b>                                   | <b>744,297</b>              |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>  | <b>2,411,669</b>            |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                  |                             |
| * Beneficios al Personal   | 1,077,212                   |
| * Gastos Generales y Financieros                                 | 625,522                     |
| <b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                            | <b>1,702,734</b>            |
| <b>DIFERENCIA</b>  | <b>708,935</b>              |
| <b>RELACIÓN INGRESOS A GASTOS</b>                                | <b>142%</b>                 |



### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.6.9 PROVISIÓN LITIGIO COOPERAMOS – FOGACOOOP - A DICIEMBRE DE 2023



| AÑO                                 | VALOR INICIAL    | PROVISIÓN DE ACUERDO AL IPC \$ | PROVISIÓN ADICIONAL   | TOTAL PROVISIONADO A 31-10-2023 (\$) |
|-------------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| 2010                                | \$ 1,551,959,337 |                                |                       | <b>\$ 1,551,959,337</b>              |
| 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                       |
| 2023                                |                  | \$ 286,746,391                 |                       | \$ 286,746,391                       |
| <b>SUBTOTAL PROVISIÓN</b>           |                  | <b>\$ 1,384,394,013</b>        | <b>\$ 444,353,248</b> | <b>\$ 1,828,747,261</b>              |
| <b>TOTAL PROVISIÓN A 31-12-2023</b> |                  |                                |                       | <b>\$ 3,380,706,598</b>              |

# 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

## 3.6.10 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO – BIENES INMUEBLES – A DICIEMBRE DE 2023 (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        | \$ 17,114,652             | \$ 127,408,740          |
| Local Purificación CL 9 No 8A -47 Y 49   | \$ 6,006,420            | \$ 17,378,233           | \$ 23,384,653           | 50        | \$ 3,128,112              | \$ 14,250,121           |
| Local Saldaña CR 17 No. 16 -77           | \$ 66,041,220           | \$ 229,770,514          | \$ 295,811,734          | 83        | \$ 24,914,844             | \$ 204,855,670          |
| 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        | \$ 520,083,612            | \$ 3,929,520,725        |
| Local EL Carmen - 22 CON 5ª              | \$ 120,458,600          | \$ 298,920,866          | \$ 419,379,466          | 82        | \$ 32,808,348             | \$ 266,112,518          |
| <b>TOTAL BIENES INMUEBLES</b>            | <b>\$ 2,186,054,690</b> | <b>\$ 5,140,197,342</b> | <b>\$ 7,326,252,032</b> |           | <b>\$ 598,049,568</b>     | <b>\$ 4,542,147,774</b> |





### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.6.11. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS Y ALQUILERES – AÑO 2023 ( En pesos)

| EMPRESA   | VALOR RECIBIDO AÑO 2023 |
|---|-------------------------|
| BANCO MUNDO MUJER                               | 156,698,778             |
| UNIDAD ADMINISTRATIVA DE RESTITUCIÓN DE TIERRAS | 216,000,000             |
| SANITAS SAS                                     | 128,571,733             |
| EMCOSALUD                                       | 55,886,013              |
| LA EQUIDAD SEGUROS                              | 17,478,992              |
| TERCEROS  | 17,152,100              |
| PARQUEADEROS                                    | 857,142                 |
| <b>TOTAL RECIBIDO</b>                           | <b>592,644,758</b>      |

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.6.12. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS Y ALQUILERES ACUMULADO – AÑOS 2010 - 2023

( 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%         |
| Año 2023                               | \$ 576,206          | \$ 592,645          | 16,438        | 102.9%        |
| <b>Total Ingresos Arrendamiento</b>    | <b>\$ 6,185,949</b> | <b>\$ 6,212,874</b> | <b>26,925</b> | <b>100.4%</b> |

### 3. GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

#### 3.6.13. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTOS VIGENTES A DICIEMBRE 2023

(Expresado en Pesos)

| EMPRESA                          | VALOR CANON          | VR. IVA             | VALOR TOTAL          |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| BANCO MUNDO MUJER                | \$ 14,302,354        | \$ 2,717,447        | 17,019,801           |
| RESTITUCIÓN DE TIERRAS 3er. PISO | \$ 18,000,000        | \$ 3,420,000        | 21,420,000           |
| RESTITUCIÓN DE TIERRAS 3er. PISO |                      |                     |                      |
| SANITAS SAS                      | \$ 11,312,000        | \$ 0                | 11,312,000           |
| EMCOSALUD LOCAL CRA 5 N. 22-40   | \$ 5,100,879         | \$ 969,167          | 6,070,046            |
| LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES     | \$ 4,369,748         | \$ 830,252          | 5,200,000            |
| SULMARY GUZMAN OYUELA            | \$ 1,690,000         | \$ 321,100          | 2,011,100            |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>\$ 54,774,981</b> | <b>\$ 8,257,966</b> | <b>\$ 63,032,947</b> |



## 4. RESOLUCIONES APROBADAS – AÑO 2023

| FECHA      | NÚMERO DE RESOLUCIÓN | CONCEPTO  |
|------------|----------------------|---|
| 30/11/2023 | 114                  | Por medio de la cual se <b>Exalta la labor de la Doctora Martha Cecilia Toro Toro</b> , por su aporte, dedicación y profesionalidad para llevar adelante el proceso de la Cooperativa COOPERAMOS, como Revisora Fiscal.   |
| 30/11/2023 | 115                  | Por medio de la cual se <b>Exalta la labor de la Doctora Julia Azucena Ardila Guevara</b> , por su aporte, dedicación y profesionalidad para llevar adelante el proceso de la Cooperativa COOPERAMOS y por su programa DESPERTAR COOPERATIVO, en sus 20 años donde capacita, motiva y fomenta el Cooperativismo.  |
| 30/11/2023 | 116                  | Por medio de la cual se <b>Exalta la labor del Doctor Álvaro Delgado Cruz</b> , por su aporte, dedicación y profesionalidad para llevar adelante el proceso de la Cooperativa COOPERAMOS y por su vocación cooperativista en la construcción del tejido solidario, liderazgo en la integración del sector, promoción y divulgación en la generación del empleo Cooperativo. |

**TOTAL RESOLUCIONES APROBADAS : 3**



# 5. BALANCE SOCIAL

## 5.1 RESUMEN FONDO DE EDUCACIÓN

Año 2023 y Consolidado

### TOTAL INVERSIÓN

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| <b>AÑO 2023.</b>     | <b>\$59.776.576</b> |
| <b>*DIAN:</b>        | <b>\$44.301.160</b> |
| <b>*ACTIVIDADES:</b> | <b>\$15.475.416</b> |

### ACUMULADO (Años 2010-2023):

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| Fondo Educación Formal:    | \$556.459.376        |
| Fondo Educación No Formal: | \$198.780.195        |
| <b>TOTAL FONDOS DE</b>     | <b>-----</b>         |
| <b>EDUCACIÓN</b>           | <b>\$755.239.571</b> |
| <b>BENEFICIARIOS:</b>      | <b>63.349</b>        |

**\*\*El valor invertido en educación formal es de \$44.301.160, de los cuales \$14.767.054 fueron de Fondo de Solidaridad según normatividad vigente.**



Continúa...





# 5. BALANCE SOCIAL

## 5.2 AUXILIOS EDUCATIVOS ENTREGADOS - AÑO 2023.

(Expresado en Pesos)

| Municipio/<br>Agencia | No.<br>Auxilios | Valor<br>Auxilios    |
|-----------------------|-----------------|----------------------|
| Ibagué -<br>Quinta    | 25              | \$ 5.355.000         |
| El Espinal            | 22              | \$ 4.535.000         |
| Mariquita             | 22              | \$ 4.930.000         |
| Purificación          | 7               | \$ 1.240.000         |
| Saldaña               | 21              | \$ 3.940.000         |
| <b>TOTAL</b>          | <b>97</b>       | <b>\$ 20,000,000</b> |

Evento de Entrega de  
Auxilios durante el año  
2023



Continúa...



## 5. BALANCE SOCIAL

### 5.3 RESUMEN AUXILIOS EDUCATIVOS

Año 2023 y Consolidado

# AUXILIOS EDUCATIVOS

## TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2023: \$20.000.000

BENEFICIARIOS: 97

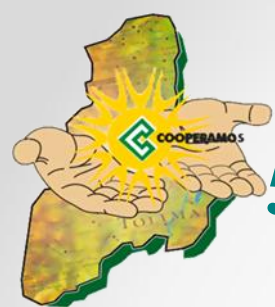
ACUMULADO: \$257.308.426  
(Años 2010-2023)

BENEFICIARIOS: 1.161



Continúa...





# 5. BALANCE SOCIAL

## 5.4 ACTIVIDADES BIENESTAR SOCIAL

Año 2023 y Consolidado

### ACTIVIDADES DE BIENESTAR SOCIAL

#### TOTAL INVERSIÓN

**AÑO 2023: \$10.000.000**

**Entrega de mercados a Asociados**

**BENEFICIARIOS: 303**

**Con recursos propios: 340**

**Mercados entregados a asociados.**



Ibagué - 2018

Celebración día de la familia COOPERAMOS

Continúa...



# 5. BALANCE SOCIAL

## INFORME COMITÉ DE SOLIDARIDAD

### 5.5 RESUMEN EJECUCIÓN FONDO DE SOLIDARIDAD

| CONCEPTO              | APLICACIÓN DE RECURSOS POR AÑO 2011 - 2023 |               |                |
|-----------------------|--|---------------|----------------|
|                       | AÑOS 2011 AL 2022                          | AÑO 2023      | TOTAL          |
| <b>TOTAL RECURSOS</b> | \$ 150.468.017                             | \$ 22.135.841 | \$ 172.603.858 |
| <b>BENEFICIARIOS</b>  | 46,156                                     | 103           | 46,259         |

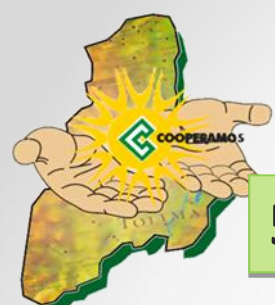
Principales Necesidades Atendidas:

- \*Gastos hospitalarios y postquirúrgicos
- \*Auxilios para medicamentos
- \*Auxilios para adquisición de lentes
- \*Auxilios de fallecimiento y arreglos fúnebres
- \*Auxilios por incapacidad
- \*Auxilios por 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 cuarenta y dos (442) Auxilios por un valor total de \$132,1 millones distribuidos de la siguiente forma:

| AÑOS 2012 al 2022  | AÑO 2023   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 400 Auxilios</li><li>• \$112.803.160</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 42 Auxilios</li><li>• \$19.300.000</li></ul> |

**TOTAL: 442 Auxilios por \$ 132.103.160**



# 5.7 RESUMEN FONDO SOLIDARIDAD Y VIDA

## Año 2023 y Consolidado

### FONDO DE SOLIDARIDAD

#### TOTAL INVERSIÓN

**AÑO 2023: \$22.135.841**

**BENEFICIARIOS : 103**

**ACUMULADO: \$172.603.858  
(Años 2011-2023)**

**BENEFICIARIOS: 46.259**

### FONDO VIDA

#### TOTAL INVERSIÓN

**AÑO 2023: \$19.300.000**

**BENEFICIARIOS: 42**

**ACUMULADO: \$132.103.160  
(Años 2010-2023)**

**BENEFICIARIOS: 442**



# 5. BALANCE SOCIAL

## 5.8 RESUMEN EJECUCIÓN FONDOS

### CONSOLIDADO A DICIEMBRE 31 DE 2023

#### Fondo de Educación

- Benef: 63.349
- Ejec: \$755.239.571

#### Fondo Auxilio Educativo

- Benef: 1.161
- Ejec: \$257.308.426

#### Fondo de Bienestar

- Benef: 27.639
- Ejec: \$208.500.918

#### Fondo de Solidaridad

- Benef: 46.259
- Ejec: \$172.603.858

#### Fondo Vida

- Benef: 442
- Ejec: \$132.103.160

#### Total Fondos

- Benef: 138.850
- Ejecutado \$1.525.755.933



## 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 2023: \$ 59.714





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

|   |                   |
|---|-------------------|
| (+) Recaudos proyectados Año 2024:        | \$6.544.172       |
| (+) Financiación Recursos Externos:       | \$1.000.000       |
| (+) Capital de trabajo disponible:        | \$ <u>59.714</u>  |
| (=) Total Recursos Disponibles:           | \$7.603.886       |
| Compromisos Proyectados para el Año 2024. |                   |
| (-) Desembolsos por colocación:           | \$3.800.000       |
| (-) Gastos Administrativos:               | \$2.576.346       |
| (-) Otros pagos y devoluciones:           | \$ <u>769.423</u> |
| (=) Total Compromisos de Efectivo:        | \$7.145.769       |
| Flujo Disponible Final (2024):            | \$ <b>458.117</b> |

Continua...



## 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. Exigibilidad en la devolución de recursos del litigio.



## 6. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

### ASPECTOS ESTRATÉGICOS PROGRAMADOS POR LA GERENCIA

1. Flujo de recursos propios eficientes, provenientes de la cartera productiva 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. Ampliar la cobertura en 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 2023

No Registran  
Hechos  
posteriores  
al cierre  
contable.

- Aprobación de Estados Financieros por el Consejo de Administración: **22 Enero de 2023**
- Presentación de Estados Financieros a la Asamblea General Ordinaria de Delegados: **09 de Marzo de 2024**



## 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.
4. Adopción de modelos de gestión del riesgo.





# 8. APLICACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## 8.1 ÁREAS DE APLICACIÓN DE CONTROLES

1. Correspondencia Interna y Externa
2. **Crédito:** 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.
5. **Planeación:** Seguimiento al plan estratégico y presupuestal.



# 8. APLICACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## 8.1 ÁREAS DE APLICACIÓN DE CONTROLES

**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.

**8. SGSST:** Cumplimiento con las políticas y lineamientos del sistema de seguridad y salud en el trabajo.



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

## NORMATIVIDAD BÁSICA

- Constitución Política de Colombia, Ley 9 de 1991, Artículo 11: Derechos y Garantías de los Trabajadores.
- 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.



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

## 9.1 ACTIVIDADES DE CONTROL Y PREVENCIÓN

1. Implementación de la plataforma de control y seguimiento de las condiciones de salud de los trabajadores.
2. Realización de diagnóstico permanente de las condiciones de trabajo.
3. Actualizar y efectuar seguimiento a la matriz de peligros.
4. Adelantar diagnóstico de las condiciones de salud.
5. Aplicar y evaluar elementos de medición de riesgos (Indicadores y estándares).
6. Capacitación y participación de simulacros de evacuación.
7. Recarga de extintores y suministro elementos del SST.

Continúa...



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

8. Información y capacitación permanente a través de la ARL, Organismos gubernamentales y la Gerencia.
9. Cumplimiento de las normas y políticas expedidas por los organismos competentes.
10. Presentación periódica de evidencias a la ARL la Equidad y Ministerio de Trabajo, sobre el cumplimiento del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo.



# 9. APLICACIÓN – SG SST

## 9.2 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<br>–Ministerio de Salud | Encuesta de la política de SST y el Sistema general de riesgos laborales SGRL.   |
| Circular No. 014 de 2021            | Ministerio de 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.072 de 2021             | Ministerio de 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. |





# 9. APLICACIÓN – SG SST

## 9.2 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

| NORMA                                       | ENTE EMISOR              | DESCRIPCIÓN  |
|---|--------------------------|--|
| Ley 2191 de Enero 6 de 2022                 | Congreso de la República | Por medio de la cual se regula la desconexión laboral - ley de desconexión laboral.  |
| Decreto No. 649 de 2022                     | Ministerio del Trabajo   | Por el cual se adiciona la Sección 7 al Capítulo 6 del Título 1 de la Parte 2 del libro 2 del Decreto 1072 de 2015, Único Reglamentario del Sector Trabajo, relacionado con la habilitación del trabajo en casa.           |
| Resolución No. 3050 del 28 de julio de 2022 | Ministerio del Trabajo   | Por medio del cual se adopta el manual de Procedimientos del Programa de Rehabilitación Integral para la reincorporación laboral y ocupacional en el Sistema General de Riesgos Laborales y se dictan otras disposiciones. |



# 9. APLICACIÓN – SG SST

## 9.2 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

| NORMA                                    | ENTE EMISOR            | DESCRIPCIÓN  |
|--|------------------------|--|
| Decreto 768 del 16 de Mayo de 2022       | Ministerio de Trabajo  | Por el cual se actualiza la Tabla de Clasificación de Actividades Económicas para el Sistema General de Riesgos Laborales y se dictan otras disposiciones. |
| Resolución 3077 de 2022                  | Ministerio del Trabajo | Establece la obligatoriedad de implementación y ejecución del Plan Nacional de Seguridad y Salud en el Trabajo 2022 – 2031.                                |
| Circular 082 del 23 de Diciembre de 2022 | Ministerio del Trabajo | Registro anual de autoevaluaciones de Estándares Mínimos y Planes de Mejoramiento del SG SST.  |



# 9. APLICACIÓN – SG SST

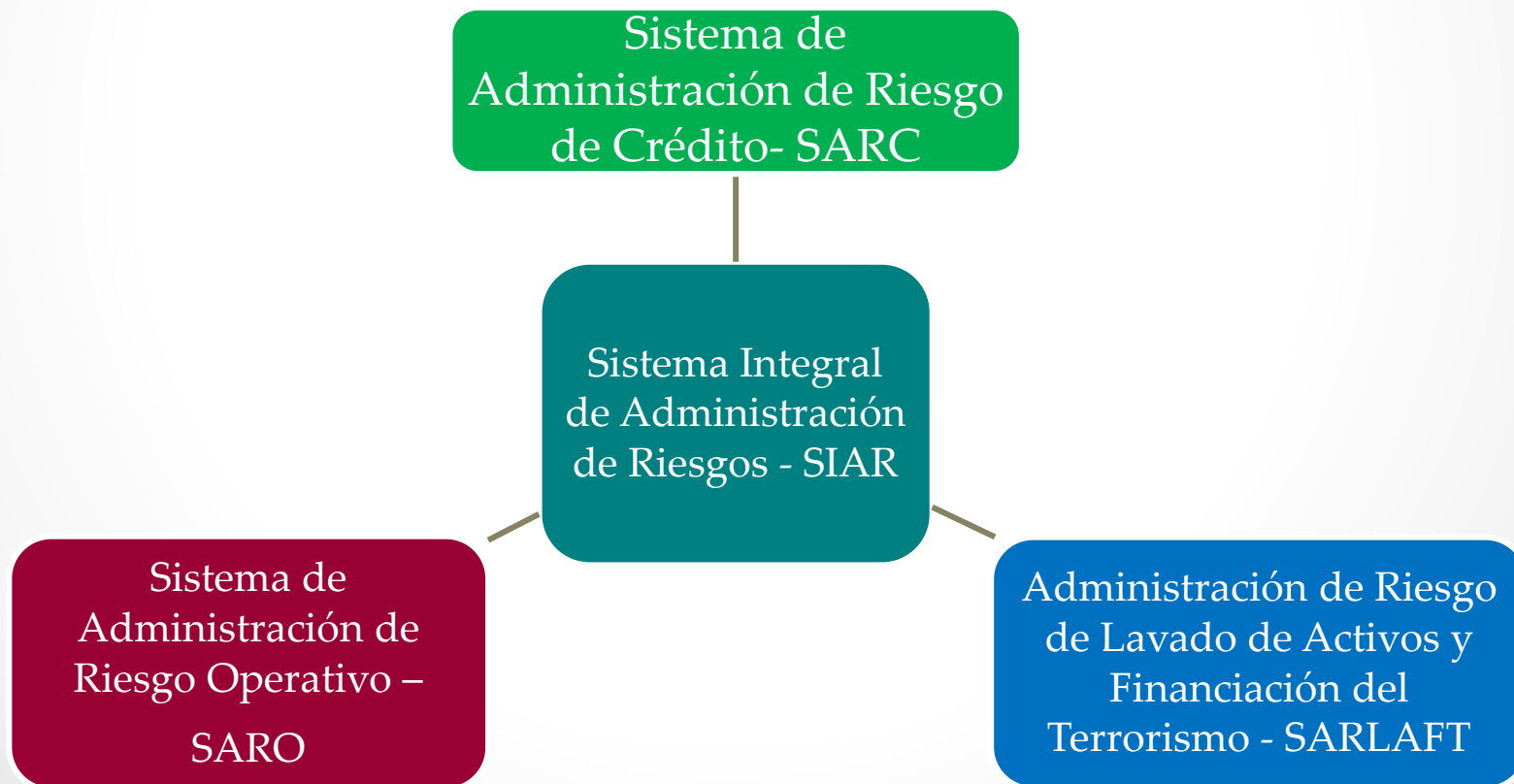
## 9.2 NORMATIVIDAD SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

| NORMA                                | ENTE EMISOR                             | DESCRIPCIÓN  |
|--------------------------------------|---|--|
| Resolución No. 2851 de 2023          | Ministerio del Trabajo                  | Por medio de la cual se revoca la Resolución No.3032 de 2022, «Por la cual se expone la guía para la identificación de Actividades de Alto Riesgo, definidas en el Decreto 2090 de 2003.   |
| Resolución No. 0555 de Abril de 2023 | Ministerio de Salud y Protección Social | Mantener medidas de autocuidado para el control sanitario del ingreso al país de viajeros internacionales y el uso obligatorio del tapabocas para ingresar a instituciones de salud, hospitales, clínicas y hogares geriátricos. |
|                                      |   |  |



# 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 de 2020 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: **Capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y externalidades a las que pueda estar expuesto, (Deudor y Codeudor); para una adecuada política de administración del riesgo.**



# 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
- Página 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 General 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 de los 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
- 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 15-04-2016)
- Ley Estatutaria 1751 del 16 de febrero de 2015
- Resolución 0312 de 2019
- Decreto 1109 del 10 de Agosto de 2020
- Circular No.072 de 2021
- Resolución 3077 de 2022
- Circular 082 del 23 de Diciembre de 2022
- Resolución No. 2851 de 2023

### 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

## 13.2 Directrices Internas

### MARCO GENERAL:

- Estatuto de la Cooperativa
- Reglamento de Operaciones Activas
- Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR
- 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



# 13. CUMPLIMIENTO MARCO LEGAL

## 13.2 Directrices Internas

### Implementación Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC

#### CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA, TÍTULO IV:

- 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 de 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. 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 \$1.828.747.261 a 31 de Diciembre de 2023.

## Procesos de Cobro coactivo:

Quedó en firme la sentencia del Juzgado Octavo Oral Administrativo del Circuito de Ibagué, del día 19 de octubre de 2023, el reporte del proceso 73001333300820220015300, el cual declara nulidad Resoluciones No.2021148559 de 21 de septiembre de 2021, No.000284 de 12 de enero de 2022 y No.2022 016314 del 20 de enero del 2022, expedidas por el Director de Cartera de la Gerencia de Financiamiento e Inversiones de la Vicepresidencia de Operaciones del Régimen de Prima Media de la Administradora Colombiana de Pensiones COLPENSIONES.



## 16. OTROS ASPECTOS DE GESTIÓN

### Pólizas de Protección

- Vigencia Pólizas de Protección de Activos (Multiriesgos): 01-11-2024
- Vigencia Póliza de Manejo Global Comercial: 04-09-2024

### 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



MUCHAS GRACIAS