

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION AÑO 2023

NUESTRA VISIÓN

En el año 2024  será reconocida por su **innovación y consolidación** en la región, logrando altos **estándares de eficiencia** de acuerdo con las tendencias sociales y de mercado, con el soporte de un **talento humano competitivo y enfocado al servicio**

NUESTRA MISIÓN



cajaunión

Cooperativa de Ahorro y Crédito

se sustenta en los principios Cooperativos, propende por la satisfacción de las necesidades y expectativas de los asociados y su núcleo familiar, contribuyendo a su progreso a través de la prestación de servicios enmarcados en la excelencia con **productos competitivos, apoyada en un talento humano comprometido con el mejoramiento continuo de los procesos y tecnología adecuada**; coadyuvando al fortalecimiento del sector solidario y al desarrollo regional.



VALORES CORPORATIVOS

HONESTIDAD

Definida tanto para los miembros de la empresa entre sí, como para el servicio que se presta a los clientes. Se promueve la verdad como una herramienta fundamental para generar confianza y credibilidad en la empresa.

CONFIANZA

Es la certeza que tiene el talento humano de la empresa, en saber orientar de manera ética todas las situaciones que se presenten, generando tranquilidad y satisfacción en nuestros Asociados.

RESPONSABILIDAD

Es la obligación y compromiso que tienen los accionistas, gerencia, asamblea de asociados, y talento humano de la Cooperativa; que cumpliendo estrictamente con las funciones y cometidos asignados, asumen las consecuencias de sus propios actos. Brindando seguridad y satisfacción en las relaciones integrales con los Asociados.

VALORES CORPORATIVOS

VALORES CORPORATIVOS

SOLIDARIDAD

Se enfatiza en fomentar y aplicar entre el talento humano de la cooperativa y sus clientes, la fraternidad y la adhesión; permitiendo a la gente de la institución cooperada, entregar apoyo en la solución de sus problemas. Buscando la manera más satisfactoria para solucionarlos y así alcanzar el logro de los objetivos propuestos por la entidad.

RESPETO

Se fundamenta en el trato educado y digno propiciado por el talento humano de la cooperativa. Brindándole a los Asociados una relación sin discriminación y deslealtad, permitiendo asumir una actitud franca y noble entre todos los interesados de la entidad.

EQUIDAD

Promueve la razón, la relación, la afinidad y la defensa de la igualdad en el aprovechamiento de las oportunidades; reafirmando la necesidad de aceptar la diversidad de género, la situación étnica y cultural, el ejercicio de la democracia y la tolerancia de todas aquellas personas que hacen parte del equipo prestador de servicios de la cooperativa y los Asociados.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN UNION COOPERATIVA

CONSEJEROS PRINCIPALES

Carlos Julio Mora Peñaloza.

Bertha Marina Leal

Álvaro Rubio Rubio

Patricia Sierra Molina

Héctor Samuel Tarazona D.

Ruth Colmenares Laguado

Luis Estaban Ariza

CONSEJEROS SUPLENTE

Ana Xiomara Caceres

Diana Lema Marin

William Peñaranda

Lilybeth Zulgeny Miranda Sanabria

**JUNTA DE VIGILANCIA
UNION COOPERATIVA**

PRINCIPALES

Walter Emilio Romero

Martha Julieth Llain Quintero

Einny Acevedo Sepulveda

SUPLENTES

William Parada

Manuel Antonio Niño Nuñez

REVISORIA FISCAL

PRINCIPAL

Ruben Darío Amariles Sayago

SUPLENTES

Libia Esperanza Torres Luna

GERENCIA

Martha Isabel Vélez

Gerente

Leydi Ximena Sandoval Sanguino

Gerente Suplente

INDICE

1. PRESENTACION

2. ENTORNO SOCIO-ECONÓMICO

3. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA

3.1. GESTION FINANCIERA

- 3.1.1. Análisis del comportamiento del Activo
- 3.1.2. Análisis del comportamiento del Pasivo
- 3.1.3. Análisis del comportamiento del Patrimonio
- 3.1.4. Análisis comportamiento Estado de Resultados
 - 3.1.4.1. Ingresos
 - 3.1.4.2. Costos y Gastos
 - 3.1.4.3. Resultados del Ejercicio

3.2. GESTIÓN COMERCIAL

- 3.2.1. Evolución de la Base social
- 3.2.2. Captaciones
- 3.2.3. Aportes Sociales
- 3.2.4. GESTIÓN CRÉDITO Y CARTERA
 - 3.2.4.1. Crédito
 - 3.2.4.2. Cartera

3.3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

- 3.3.1. Planta de personal
- 3.3.2. Sistema de Gestión de la Seguridad en el trabajo
- 3.3.3. Política de Administración de Riesgos
- 3.3.4. Fortalecimiento institucional

3.4. GESTIÓN SOCIAL

- 3.4.1. Educación
- 3.4.2. Solidaridad
- 3.4.3. Actividades recreativas y culturales 2023
- 3.4.4. Rifa de la puntualidad
- 3.4.5. Beneficios
- 3.4.6. Balance Social

3.5. DETALLE EGRESOS ARTÍCULO 446, NUMERAL 3 CODIGO COMERCIO

- 3.5.1. Erogaciones a Órganos de Administración y Control
- 3.5.2. Erogaciones Asesores o Gestores Vinculados
- 3.5.3. Operaciones Créditos con Directivos, miembros de comités, consultores y asesores externos, familiares
- 3.5.4. Gastos de Publicidad
- 3.5.5. Donaciones
- 3.5.6. Detalle de otras inversiones

3.6. CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES LEGALES

- 3.6.1. Prevención del Lavado de Activos y financiación del terrorismo
- 3.6.2. Inversión Excedentes Cooperativos Decreto 2880 de 2004
- 3.6.3. Certificación sobre propiedad intelectual y derechos de Autor
- 3.6.4. Pronunciamiento entidades de Control
- 3.6.5. Contribuciones e Impuestos

- 3.6.6. Ley 1676 de 2013
- 3.6.7. Protección Base de Datos
- 3.6.8. Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF
- 3.6.9. Bienes en el exterior y obligaciones en moneda extranjera
- 3.6.10. 3.6.10 Reporte Contratos de donación
- 3.6.11. Resultados balance social

3.7. PERSPECTIVAS UNION COOPERATIVA PARA EL AÑO 2024

3.8. ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

3.9. AGRADECIMIENTOS

1. PRESENTACION

Nuestra Cooperativa mantiene el compromiso de transmitir, apropiar y practicar las acciones y decisiones que ponen de manifiesto la razón de ser de UNION COOPERATIVA en cumplimiento a los valores y principios corporativos.

Este Informe se presenta el resultado de la gestión de directivos, funcionarios y asociados, que día a día con su labor y empeño hacen de nuestra Cooperativa una entidad sólida, dinámica, emprendedora en la búsqueda de contribuir al mejoramiento en la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar.

En cumplimiento del deber legal y siguiendo lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, la circular externa 02 del 26 de enero de 2015 de la Superintendencia de Economía Solidaria, El código de buen gobierno y los Estatutos de UNION COOPERATIVA; el Consejo de Administración y la Gerente ponen a consideración de la Honorable Asamblea el informe sobre la gestión realizada. Adicionalmente el presente documento, contiene el informe de la Junta de Vigilancia.

En este informe se presentan los hechos más importantes acontecidos en el ejercicio económico entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 en el contexto económico internacional, nacional y el especializado en la actividad de ahorro y crédito, reseña de las decisiones más importantes tomadas por los órganos de administración, manifestaciones del cumplimiento de las disposiciones legales, datos estadísticos en sus diferentes áreas y líneas de negocio, logros institucionales, evolución, resultados financieros de UNION COOPERATIVA y las perspectivas de la cooperativa para el año 2024.

Para la evaluación de esta información, manifestamos que la administración ha dado cumplimiento a lo señalado en la ley 603 de 2000 artículo 1 que modifica el artículo 47 de la ley 222 de 1995, así como lo consagrado en los artículos 446 y 447 del Código de Comercio

Te invitamos a continuar fortaleciendo los lazos de unión que mantienen en funcionamiento nuestra entidad.

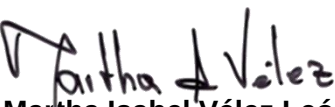
Para ello debes preservar como asociado en el ahorro y el aporte, abrir productos de ahorro voluntario si cuentan con tal servicio, usar responsablemente el crédito y de ser posible pagar obligaciones más costosas en otras entidades con los créditos de tu entidad reduciendo los costos ocultos que adicionalmente puedas estar pagando, pero, sobre todo, invita a otros compañeros que no se han asociado a disfrutar de los beneficios de tu entidad a través de tu propio testimonio.

Son muchos los logros alcanzados por nuestra entidad de la mano de las empresas Nortesantandereanas y de todos los asociados a lo largo de décadas de existencia y todo ello gracias a la Solidaridad puesta en marcha de manera ordenada, justa y equitativa para bienestar de todos.

Cordialmente,



Carlos Julio Mora Peñaloza
Presidente
Consejo de Administración



Martha Isabel Vélez León
Gerente

2. ENTORNO SOCIO-ECONÓMICO

El año 2023 estuvo caracterizado por elevadas tasas de interés e inflación que al disminuir la capacidad de pago de los hogares afectaron la calidad de la cartera en todo el mercado disminuyendo el consumo interno y la demanda de crédito.

En general casi todos los sectores económicos presentan contracciones o comportamientos negativos durante 2023 pero preocupan los efectos adversos que puedan tener en la generación de empleo a futuro la caída del sector de vivienda, de la inversión privada, de la formación bruta de capital y de las ventas del comercio minorista incluido vehículos.

A pesar del crecimiento negativo en el tercer trimestre de 2023 se destaca el repunte de las cifras de crecimiento en noviembre y el dato de inflación anual que cerró por debajo de las expectativas de la mayoría de los analistas y del propio Banco de la República.

Lo anterior sumado a un pobre crecimiento económico no solo para 2023 sino para 2024-2025 (por debajo del potencial: 3%), son motivos más que suficientes para esperar una reducción de las tasas de interés del mercado, sobre todo a partir del mes de abril de 2024 cuando sea mucho más claro el impacto que pudo tener en la inflación el fenómeno del niño, especialmente en el precio de los alimentos y de la energía.

Veamos algunos datos:

- La inflación se reduce a 9.28% luego de un 13.12% en 2022 y 5.62% en 2021 completando 3 años por fuera de la meta del banco de la república que es 3% y se tardará por lo menos hasta 2025 para regresar a dicho nivel pues las proyecciones para 2024 oscilan entre 5 y 5.5% mientras para 2025 las previsiones se ubican entre 3.5 – 4%.
- A su vez la DTF que en 2021 cerró en niveles de 2.07% (con un mínimo de 1.70% en abril de 2021), se incrementó hasta llegar al 8.50% y 13.21% al cierre de 2022 – 2023, consistente con la tasa del Banco de la República que se incrementó en ese mismo periodo desde 1.7% al 13.25% para ajustarse finalmente en diciembre de 2023 al 13% gracias a lo cual la DTF que alcanzó su máximo (periodo: abril de 2012 a enero de 2024) el 10 de febrero de 2023 con 14.81% y que se ha reducido casi de manera constante hasta cerrar en 11.44% para la última semana de enero de 2023. Solo en los últimos tres meses (octubre de 2023 a enero de 2024) la reducción de la tasa DTF es de -15%.
- La tasa de créditos de consumo tuvo su mínimo al cierre de abril de 2021 con 13.08% (abril 2012 – diciembre 2023) luego de lo cual alcanzó su máximo con 31.79% la segunda semana de abril de 2023 para luego iniciar su descenso hasta cerrar con 25.16% el año 2023 lo que significa una reducción del -21% en los últimos 9 meses.
- Algo similar sucedió con la cartera Hipotecaria que llegó a su mínimo en la primera semana de julio de 2021 con 8.82% hasta alcanzar su máximo la segunda semana de marzo de 2023 con 18.78% luego de lo cual se ha reducido hasta finalizar el año 2023 con 16.96%.
- El precio promedio del dólar en el segundo semestre de 2023 fue de \$4.059 y en lo corrido de 2024 hasta enero 29 el promedio es de \$3.915 cerrando con \$3.925 el 29 de enero de 2024. Las proyecciones son estables alrededor de los \$4.000 para los próximos dos años (2024-2025), lo cual

disminuye la presión sobre los precios de los importados que tan afectados se vieron por la tasa de cambio que en el primer semestre de 2023 fue de \$4.595.

- El crecimiento de la economía en 2023 se proyecta en apenas 1% y para 2024 estaría alrededor del 1.5% mejorando para 2025 con 2.5%, datos que de todos modos se sitúan por debajo del 3% potencial y del rebote posterior a la pandemia que para 2021-2022 llevó a crecimientos de 11% y 7.3% respectivamente.
- El consumo final al tercer trimestre de 2023 (dato más reciente disponible) apenas crece 1% luego de 13.6% y 7.9% en 2021 y 2022 respectivamente.
- La formación bruta de capital (inversión de largo plazo que apalanca el crecimiento futuro de la economía) se contrae al tercer trimestre de 2023 un -32.6% luego de una expansión de 12.6% y 16.8% en 2021-2022.
- Las exportaciones crecen 4.1% muy por debajo del 15.9% y 14.8% de 2021-2022 mientras las importaciones se contraen -21.7% frente al 26.7% y 22.3% de 2021-2022, reduciendo presión sobre la balanza comercial y el precio del dólar.
- Hasta noviembre de 2023 el desempleo se mantiene en cifras de un dígito cerrando con 9%, dato inferior al 11.2% del 2022 y al 13.8% de 2021 pero las expectativas de acuerdo con la más reciente encuesta del banco de la república son que se incremente gradualmente hasta 10.45% en el año 2025.
- El crecimiento porcentual anual promedio de la cartera de consumo de los establecimientos de crédito fue negativo con -0.9% luego de crecer 20.3% en 2022 y 11.2% en 2021.
- El sector vivienda presenta una reducción tanto en lanzamientos como en ventas e iniciaciones de nuevos proyectos del -42%, -44.9% y -28.4% respectivamente, especialmente en VIS donde los resultados arrojan -50.4%, -49.7% y -30.6% en el mismo orden.
- De acuerdo con la encuesta mensual de comercio del DANE, el comercio minorista a noviembre de 2023 año corrido muestra una reducción de -6.7%.
- A noviembre de 2023 el crecimiento real (descontada la inflación) de la cartera de crédito consumo del sistema bancario es de -11.6% mientras las captaciones decrecen apenas -0.1% y se presenta un fuerte traslado de cuentas de ahorro y corrientes a CDT que crecen 27.1%.
- El indicador de calidad de cartera por riesgo del sistema bancario a noviembre de 2023 es de 9.48% incrementándose frente a 7.95% en noviembre de 2022 y el indicador de calidad de cartera por MORA pasa del 3.70% al 5.08% de noviembre de 2022 a noviembre de 2023. Pese a ello el indicador de cubrimiento de dicha cartera en riesgo es muy bueno con 120.16% a noviembre de 2023 frente al 155.34% un año atrás.
- Las utilidades del sistema bancario en los primeros 11 meses del año se redujeron -57.8% en 2023 frente al mismo periodo acumulado en 2022 por lo que la rentabilidad del activo pasa de 1.66% al 0.84% y la rentabilidad del patrimonio se reduce de 14.66% al 7.78% mientras el indicador de

solvencia se reduce de 16.51% al 15.99% y los gastos de administración pasan de 2.95% al 3.13% del activo.

Sector Cooperativas con actividad financiera

- En las 174 cooperativas con actividad financiera se observa a octubre de 2023 (datos más recientes disponibles) el promedio del indicador de cartera / activos llega a casi 79%, ligeramente superior al dato al cierre de 2022 y muy superior al casi 74% de 2021.
- El excedente sobre aportes extrapolado para 2023 con el acumulado a octubre de 2023 arroja un promedio de casi 6% para el año 2023 muy similar al de 2022 pero inferior al 8% promedio de 2021.
- El crecimiento anual promedio extrapolado con base en los datos acumulados a octubre de 2023 muestran un crecimiento de la base social del 3.2% superior al 2.7% del año 2022.
- El crecimiento del empleo al interior de estas entidades cae del 3.2% al 1.1% anual
- A pesar de que el crecimiento de la cartera se desacelera de casi 12% anual promedio en 2022 al 7% anual promedio en 2023, el total de activo pasa de un crecimiento anual promedio del 4% a casi 6% de 2022 a 2023.
- El crecimiento promedio de los depósitos fue del 9.4% cambiando la tendencia decreciente de -1% promedio en 2022. Los aportes muestran un crecimiento promedio anual de 7% y 7.5% para 2022 y 2023 respectivamente.
- Los excedentes se desploman pasando de un promedio anual de 8.9% en 2022 a un -4.1% 2023 (eliminando puntos extremos).
- De las 174 cooperativas con actividad financiera 133 reducen sus excedentes frente al año 2022 y 24 entidades acumulan pérdidas en 2023 superiores a los -\$100 millones de pesos (a octubre de 2023) doce de las cuales el valor acumulado de la pérdida es superior al -9.2% del aporte hasta un máximo de -26.8%. En 8 entidades se presentan pérdidas recurrentes en 2022 y a octubre de 2023.
- El indicador de calidad de cartera por riesgo en las cooperativas con actividad financiera arroja a octubre de 2023 (último dato publicado por la Supersolidaria) un promedio de 8.34% incrementándose frente al 6.58% del cierre de 2022 y 6.53% de diciembre de 2021 y en ello confluyen dos elementos: el incremento de la mora y la implementación de la pérdida esperada que se viene efectuando por fases de acuerdo con el tamaño de los activos por lo que es de esperarse que el indicador continúe deteriorándose en los próximos meses.

Mora sector solidario a septiembre 2023

DIEGO BETANCOUR
CONSULTORES
COACHING ECONOMÍA SOLIDARIA

SEGMENTO	#	ICC x r	Improd
0. A CANAPRO	1	7,6%	6,1%
0. A CODEMA	1	7,7%	4,3%
0. A COOMULDESA	1	9,6%	7,1%
0. A CREDITISERVIR	1	7,2%	4,6%
0. A Fin. Coomultirasn	1	14,8%	11,9%
0. A FINCOMERCIO	1	13,6%	10,8%
0. B Cavipetrol	1	2,6%	2,1%
0. B FEPEP	1	1,6%	0,3%
0. B PRESENTE	1	4,4%	3,8%
0. B Promédico	1	4,6%	3,0%
0. C CORFEINCO	1	7,6%	7,1%
0. COOPSERVIR	1	2,0%	1,7%

SEGMENTO	#	ICC x r	Improd
3. Mutua AyC	28	6,2%	3,9%
5. B TOP 20 Crediticia	20	9,0%	6,5%
5. Crediticia >\$10 MM	50	9,0%	6,3%
5. Crediticia hasta \$10 MM	79	9,2%	6,1%
6. Otras mutuales	4	14,8%	12,8%
7. Caficultores	4	5,4%	4,2%
99. Otras	8	16,2%	14,0%
Total general	1.309	4,7%	3,3%

SEGMENTO	#	ICC x r	Improd
1. B Actividad Financiera >\$200 mil	22	8,1%	6,2%
1. C Actividad Financiera >\$20-\$50 MM	50	6,8%	4,7%
1. C Actividad Financiera >100-200 MM	50	6,8%	5,0%
1. C Actividad Financiera Hasta \$20 MM	46	9,7%	7,3%

SEGMENTO	#	ICC x r	Improd
2. B TOP 20 FE	21	2,4%	1,9%
2. Fondos de Empleados >\$10-\$30 MM	144	3,5%	2,1%
2. Fondos de Empleados >\$2-\$5 MM	220	2,5%	1,6%
2. Fondos de Empleados >\$30-\$80 MM	57	3,0%	1,9%
2. Fondos de Empleados >\$5-\$10 MM	137	3,2%	2,2%
2. Fondos de Empleados hasta \$2 MM	357	3,7%	2,7%

Sector Solidario al cierre del TERCER trimestre de 2023 (Cifras en millones de pesos)

- La mora en el sector solidario se ha incrementado en todos los sectores, entidades grandes, medianas y pequeñas, cooperativas con actividad financiera, crediticias, fondos de empleados y mutuales

Debido a lo anterior actualmente se tramita en el congreso una nueva versión de la ley de “borrón y cuenta nueva” para ser aplicada en 2024 y tanto la Superfinanciera como la Supersolidaria está flexibilizando las normas (Circular externa 54 del 5 de diciembre de 2023 – SES) que permitan refinanciar a los deudores que presenten problemas de capacidad de pago, dado que las perspectivas económicas en materia de crecimiento, desempleo e inversión no son positivas pese a que la tendencia de la inflación y las tasas de interés se espera cambie a partir de enero de 2024 y continúe a la baja gradualmente hasta regresar a niveles observados antes de la pandemia hacia el año 2026.

Fondos de Empleados

Es un sector altamente concentrado donde la entidad más grande (Cavipetrol) concentra casi 15% de todos los activos del sector y los tres siguientes (Promédico, Presente y Fepep) controlan otro 11%, así que los 4 fondos de empleados más grandes del país acumulan más de la cuarta parte de todos los activos del sector fondista. Los siguiente 20 fondos de empleados en tamaño por activos concentran 19% de los activos así que los 24 fondos de empleados más grandes (2% de la muestra) controlan 45% de los activos mientras que los 841 de tercer nivel (71% de la muestra) apenas llegan al 11% de los activos.

NIVEL / SEGMENTO	#	Asociados 23	Activos 23	Cartera 23	Depositos 23	Aportes 23	Excedentes 23
1	95	407.508	\$ 8.751.147	\$ 6.586.111	\$ 5.494.832	\$ 1.268.952	\$ 76.335
2. A Cavipetrol	1	16.019	\$ 1.953.994	\$ 1.572.143	\$ 1.588.879	\$ 187.811	-\$ 1.225
2. A Promédico	1	9.244	\$ 523.093	\$ 232.583	\$ 34.006	\$ 30.362	\$ 4.171
2. A TOP 3	2	52.480	\$ 912.086	\$ 699.975	\$ 480.133	\$ 107.573	\$ 11.711
2. B TOP 20 FE	19	144.978	\$ 2.474.859	\$ 1.872.028	\$ 1.644.114	\$ 369.340	\$ 30.026
2. Fondos de Empleados	72	184.787	\$ 2.887.116	\$ 2.209.382	\$ 1.747.700	\$ 573.866	\$ 31.652
2	245	397.526	\$ 2.968.749	\$ 2.298.554	\$ 1.636.734	\$ 752.829	\$ 50.473
3	841	246.459	\$ 1.419.847	\$ 1.015.968	\$ 733.230	\$ 419.035	\$ 23.593
Total general	1181	1.051.493	\$ 13.139.743	\$ 9.900.633	\$ 7.864.797	\$ 2.440.817	\$ 150.401

Los fondos de empleados en general muestran una desaceleración en el crecimiento de la base social y de la cartera pero se acelera el crecimiento de las captaciones, de los ingresos y la rentabilidad, gracias al incremento de las tasas de interés de la cartera que compensó el mayor costo de los ahorros debido al alza de las tasas de interés del mercado, especialmente en renta fija. La cartera representa $\frac{3}{4}$ partes del activo y $\frac{4}{5}$ partes de los activos se apalancan con las captaciones de aportes y ahorros de los asociados:

NIVEL / SEGMENTO	#	Promedio de Crecim Asoc 23	Promedio de Crecim Asoc 22	Promedio de Crecim Activo 23	Promedio de Crecim Activo 22	Promedio de Crecim Cartera 23	Promedio de Crecim Cartera 22	Promedio de Crecim Depositos 23	Promedio de Crecim Depositos 22	Promedio de Crecim Aportes 23	Promedio de Crecim Aportes 22	Promedio de Crecim Ingresos 23	Promedio de Crecim Ingresos 22
1	95	1,6%	2,8%	7,0%	4,4%	7,6%	11,5%	8,4%	2,6%	8,3%	5,5%	15,0%	10,0%
2. A Cavipetrol	1	1,4%	2,2%	12,5%	2,8%	-1,3%	20,5%	16,8%	2,9%	7,0%	5,6%	7,3%	16,5%
2. A Promédico	1	2,5%	-3,4%	7,6%	5,8%	28,1%	12,0%	6,2%	-7,2%	10,1%	8,2%	18,2%	-1,6%
2. A TOP 3	2	8,4%	5,6%	0,9%	12,5%	5,7%	10,5%	21,6%	7,4%	20,1%	10,0%	20,1%	40,3%
2. B TOP 20 FE	19	4,2%	4,8%	9,9%	4,3%	7,6%	10,5%	10,5%	1,7%	11,2%	6,9%	16,4%	17,5%
2. Fondos de Empleados	72	0,7%	2,3%	6,4%	4,2%	7,5%	11,6%	7,4%	2,8%	7,2%	4,9%	14,5%	7,2%
2	245	3,1%	3,5%	9,1%	6,1%	10,4%	13,3%	8,4%	3,4%	8,6%	7,5%	14,4%	9,6%
3	841	3,9%	5,4%	10,6%	6,7%	12,2%	11,4%	10,4%	5,9%	15,9%	6,4%	10,7%	9,4%
Total general	1181	3,5%	4,6%	10,0%	6,4%	11,4%	11,8%	9,8%	5,1%	13,8%	6,5%	11,8%	9,5%

NIVEL / SEGMENTO	#	Promedio de Cartera / Activos 23	Promedio de Cartera / Activos 22	Promedio de Cartera / Activos 21	Promedio de Ap y Ah / Activo 23	Promedio de Ap y Ah / Activo 22	Promedio de Ap y Ah / Activo 21	Promedio de Exced / aportes / 23	Promedio de Exced / aportes / 22	Promedio de Exced / aportes / 21
1	95	75,4%	75,4%	71,1%	79,7%	79,5%	80,7%	15,8%	10,9%	9,3%
2. ACavipetrol	1	80,5%	86,0%	73,4%	90,9%	89,6%	89,3%	-1,3%	9,2%	7,5%
2. APromédico	1	44,5%	40,5%	38,2%	12,3%	12,3%	13,1%	27,5%	10,6%	1,6%
2. ATOP 3	2	76,8%	75,1%	76,9%	64,7%	58,9%	60,0%	19,7%	24,7%	17,7%
2. B TOP 20 FE	19	75,4%	76,3%	72,8%	80,1%	79,8%	81,1%	19,6%	13,4%	12,5%
2. Fondos de Empleados	72	75,7%	75,5%	71,0%	80,7%	80,8%	81,9%	14,7%	9,9%	8,3%
2	245	76,7%	76,3%	71,7%	80,5%	81,0%	82,3%	19,2%	11,8%	10,8%
3	841	71,4%	71,0%	68,0%	81,4%	82,1%	82,7%	14,1%	9,0%	7,5%
Total general	1181	72,8%	72,4%	69,0%	81,1%	81,6%	82,5%	15,3%	9,7%	8,3%

NOTA: Promedico se presenta aparte por ser un fondo totalmente atípico en su vínculo común de asociación y en sus estructura financiera, apalancándose en fondos mutuales que se asimilan a seguros y financian más del 80% del activo mientras los aportes y ahorros paneas representan 13% de la financiación y donde la cartera es inferior al 45% del activo.

Cooperativas con actividad crediticia (sin captación de ahorros)

A pesar de que este tipo de entidades es 4 veces más en número que las cooperativas con captación de ahorros sus activos son la cuarta parte. Por otra parte a pesar de que los fondos de empleados tienen el doble de entidades, sus activos equivalen a 2.5 veces el de las cooperativas de crédito. La menor escala comparativa de las cooperativas con actividad crediticia se debe a la restricción que tienen para apalancar el crecimiento de su cartera a partir de ahorros:

NIVEL / SEGMENTO	#	Asociados 23	Activos 23	Cartera 23	Depositos 23	Aportes 23	Excedentes 23
1	30	934.283	\$ 3.187.615	\$ 2.158.661	\$ 0	\$ 1.733.693	\$ 31.952
5. A CANAPRO	1	49.053	\$ 628.318	\$ 383.308	\$ 0	\$ 298.860	\$ 231
5. B TOP 20 Crediticia	20	867.594	\$ 2.389.773	\$ 1.649.673	\$ 0	\$ 1.350.912	\$ 29.682
5. Crediticia	9	17.636	\$ 169.524	\$ 125.680	\$ 0	\$ 83.921	\$ 2.039
2	96	199.412	\$ 1.086.629	\$ 837.806	\$ 0	\$ 710.521	\$ 15.822
5. Crediticia	96	199.412	\$ 1.086.629	\$ 837.806	\$ 0	\$ 710.521	\$ 15.822
3	515	265.572	\$ 796.068	\$ 613.260	\$ 209	\$ 528.625	\$ 6.409
5. Crediticia	515	265.572	\$ 796.068	\$ 613.260	\$ 209	\$ 528.625	\$ 6.409
Total general	641	1.399.267	\$ 5.070.312	\$ 3.609.727	\$ 209	\$ 2.972.839	\$ 54.183

En promedio su cartera representa $\frac{3}{4}$ partes del activo y financian dos tercios de sus activos con los aportes sociales (especialmente los niveles 2 y 3). Su rentabilidad neta en general es más baja que la de las cooperativas con actividad financiera y los fondos de empleados pero se mantiene estable con

respecto al 2022 pues no han tenido gran impacto por el incremento de las tasas del mercado con pocas excepciones donde se apalancan de manera significativa con obligaciones financieras:

La cartera también se desacelera al igual que los aportes, pero el indicador de más pobre desempeño es el crecimiento de la base social debido al incremento de los retiros de asociados lo cual a su vez explica la menor dinámica en el crecimiento de los aportes en los niveles 2 y 3 de supervisión:

- *(ICC x r = Indicador de calidad de cartera por riesgo es decir diferente de “A”):*
- *Muestra de 1181 fondos de empleados con cifras disponibles en la página de la Supersolidaria al cierre de sep de 2023 y al cierre de 2022 y 2021 con activos superiores a \$100 millones de pesos.*

3. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Los miembros del Consejo de Administración de “UNION COOPERATIVA”, presentan informe general de las actuaciones en reuniones ordinarias y extraordinarias del periodo 2023, permitiendo desde este órgano que representa a los asociados, apoyar el buen desarrollo y proponer estrategias para que la cooperativa continúe creciendo de acuerdo a lo planeado desde la Administración de la cooperativa en las líneas financiera, económica y social, de la mano con el compromiso del equipo humano y apoyo de los asociados.

Las actuaciones del Consejo de Administración fueron realizadas de conformidad a las disposiciones legales y estatutarias, inspirados en la filosofía cooperativa, la formulación estratégica y el código de buen gobierno corporativo de la entidad.

Durante la vigencia 2023, actuaron siete consejeros (7) principales y cinco (4) suplentes, los miembros del Consejo de Administración se encuentran posesionados desde el 2021 por la Superintendencia de Economía Solidaria “SES”, Al a cierre del ejercicio se cuenta con un cuadro directivo de nueve (7) principales y (4) suplentes y con una Junta de Vigilancia de tres (3) principales y (2) suplentes.

En la XVI Asamblea se realizó la elección del nuevo Consejo de Administración, ante lo cual se envió a la Supersolidaria la documentación pertinente dentro de los plazos establecidos, para la posesión de los nuevos directivos recibiendo respuesta el 19 de diciembre 2023 mediante resolución #20232200454761 así:

Se recibió autorización de posesión para

NOMBRE	CARGO	PERIODO
ALVARO UREÑA GÓMEZ	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS
JAVIER DAVID CABALLERO	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS
SERGIO ALBERTO PALACIOS	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS

Igualmente, en atención a las previsiones del numeral 2, del Capítulo VI del Título II de la Circular Básica Jurídica de 2020, no requieren posesionarse ante esta Entidad, las siguientes personas:

NOMBRE	CARGO	PERIODO
CARLOS JULIO MORA PEÑALOZA	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
BERTHA MARINA LEAL ALARCON	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
ALVARO RUBIO RUBIO	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
PATRICIA SIERRA MOLINA	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
HECTOR SAMUEL TARAZONA	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
RUTH COMENARES LAGUADO	Consejero de Administración Principal	3 AÑOS
ANA XIOMARA CACERES	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS
DIANA PATRICIA LEMA MARIN	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS
WILLIAM GERARDO PEÑARANDA ANTUNEZ	Consejero de Administración Suplente	3 AÑOS

Las actuaciones del Consejo fueron realizadas de conformidad a las disposiciones legales y estatutarias, inspirados en la filosofía cooperativa, la formulación estratégica y el código de buen gobierno corporativo solidario. Durante el año, el Consejo de Administración realizó 12 reuniones ordinarias, iniciando el 27 de enero 2023 y terminando el 19 de diciembre, con un promedio de asistencia por reunión de 7 consejeros principales y 1 consejeros suplentes y se aprobaron en ejercicio de sus funciones 14 acuerdos. Se participó igualmente en capacitaciones internas.

El Consejo de Administración dentro de las decisiones relevantes tomadas durante el 2023 y que consta en su libro oficial, son:

- Análisis y aprobación presupuesto 2023 inicial y su posterior ajuste
- Plan de acción y/o operativo 2023
- Planeación estratégica 2023-2025
- Realización de autoevaluaciones de los miembros del Consejo de Administración
- Evaluación de desempeño a la gerencia
- Informes rendición de cuentas (Informe Gestión 2022 y proyecto distribución de excedentes 2022).
- Acorde al presupuesto del 2023, se orientaron y aprobaron diferentes partidas que garantizaron el funcionamiento de la cooperativa a nivel administrativo, financiero y tecnológico, incluida la Asamblea General de delegados.
- Discusión y aprobación periódica de los informes de los comités auxiliares del consejo de administración, gerencia, estados financieros de cierre mensual y oficial de cumplimiento.
- Aprobación Pesem
- Conocimiento de los requerimientos recibidos de la Superintendencia de Economía Solidaria, se emitieron los respectivos reglamentos, lineamientos y autorizaciones, igualmente se conocieron los informes de Fogacoop y los memorandos de la Revisoría Fiscal y se expusieron las respectivas observaciones y sugerencias sobre los mismos.
- Durante el 2023 se realizó un castigo de cartera

- Se realizaron procesos recalificación de cartera a corte mayo 2023 y noviembre de 2023 y seguimiento periódico a la gestión de cartera.
- Se conoció y aprobó cupos de crédito externo como fuente de recursos para apalancar operaciones de crédito de los asociados.
- Se aprobó modificaciones a la metodología de Evaluación y recalificación de la Cartera
- Aprobación modificaciones al reglamento de crédito
- Aprobación modificaciones al reglamento de cartera
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARO
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARC
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARL
- Aprobación Procedimiento Evaluación Riesgo de Liquidez
- Creación Crisis de Liquidez
- Creación Reglamento comité de Crisis de Liquidez
- Actualización manual SARLAFT
- Autorización a la gerencia para suscribir el Convenio de Desempeño No. 002-2024 con el Fogacoop
- Aprobación Plan de Recuperación enviado a la Supersolidaria

A continuación, se presentan los saldos por concepto de créditos y/o ahorros que a 31 de diciembre de 2023 poseían en la entidad los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia o las entidades a las cuales representan en la Cooperativa.

NIT/ CC	2022		2023	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 395.140.115	\$ 645.987.032	\$ 438.342.024	\$ 802.182.685
890500571	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800126897	\$ 333.224.973		\$ 372.945.514	
890501239	\$ -	\$ 144.774.252	\$ -	\$ 104.249.852
807005418	\$ 31.845.101	\$ 9.781.764	\$ 24.832.221	\$ 6.923.800
807004466	\$ 30.070.041		\$ 40.564.289	
890505856	\$ -	\$ 252.189.807	\$ -	\$ 464.041.720
800166120	\$ -	\$ 239.241.209	\$ -	\$ 226.967.313
830008686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860008686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800254697	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 657.784	\$ 148.566.504	\$ 998.456	\$ 469.219.357
890501820	\$ 303.685	\$ 40.000.000	\$ 312.797	\$ 185.518.610
37336761	\$ 354.099	\$ 17.600.266	\$ 347.821	\$ 22.197.073
60352419	\$ -	\$ -	\$ 337.838	\$ 20.006.555
900503954	\$ -	\$ 90.966.238	\$ -	\$ 233.168.046
1090411517	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.329.073
TOTALES	\$ 395.797.899	\$ 794.553.536	\$ 439.340.480	\$ 1.271.402.042

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

En materia de operaciones celebradas en el 2023 con asociados jurídicos, administradores, miembros de Consejo de Administración y Junta de Vigilancia y sus familiares, este órgano de administración aprobó durante la vigencia 2023 once (11) operaciones de crédito donde se movilizaron \$780 millones de pesos. Con la siguiente participación en operaciones celebradas con partes relacionadas por monto de crédito otorgado así: el 1.3% a los asociados naturales miembros del Consejo de Administración, el 1.1% a los asociados naturales miembros de la Junta de Vigilancia, el 0.4% a los representantes legal principal y suplente, el 0% a familiares de los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia y el 97.2% a entidades solidarias asociadas y que pertenecen a los órganos directivos del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia.

DETALLE	N°	VALOR	%
ASOCIADOS JURIDICOS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3	\$ 391.950.000	50,2%
ASOCIADOS JURIDICOS JUNTA DE VIGILANCIA	6	\$ 366.320.669	47,0%
MIEMBROS NATURALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	0	\$ 10.500.000	1,3%
MIEMBROS NATURALES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	1	\$ 8.329.073	1,1%
GERENTE PRINCIPAL	1	\$ 2.927.024	0,4%
GERENTE SUPLENTE	0	\$ -	0,0%
FAMILIARES MIEMBROS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	0	\$ -	0,0%
FAMILIARES MIEMBROS JUNTA DE VIGILANCIA	0	\$ -	0,0%
TOTAL	11	\$ 780.026.766	100%

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Durante el año 2024 en UNION COOPERATIVA, se continuará dando tramite a la implementación de mecanismos digitales para que nuestros asociados accedan de manera ágil y segura al portafolio de productos y servicios. De igual manera en la vigencia se fortalecerá la gestión administrativa y financiera bajo un enfoque de riesgos.

Se realizaron constantes revisiones, actualizaciones y seguimientos a los sistemas de riesgo de la Cooperativa incluido el sistema de Seguridad de la Información (SGSI).

Durante la vigencia 2023 se llevó a cabo la autoevaluación de los consejeros principales y suplente de igual manera la evaluación a la gestión de la gerencia

El informe de gestión que presentamos a ustedes fue aprobado por unanimidad por los asistentes a la reunión ordinaria del Consejo de Administración, realizada en Cúcuta el 28 de febrero de 2024 y consta en el acta 195.

INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL

Situación Financiera

Analizadas las cifras de UNION COOPERATIVA, a diciembre 31 de 2023 comparativamente con el mismo corte al año 2022, se evidencia lo siguiente:

Los activos se disminuyeron en \$207 millones, equivalente al 2.04%%, cerrando el año con un saldo de \$9.988 millones de pesos.

El crecimiento de los activos se representa en la Cartera de Créditos que decreció en un porcentaje del 0.488%, las inversiones crecieron \$17 millones y el efectivo de la entidad se redujo en \$141 millones.

El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 88%, indicador que reafirma que la entidad dedica la mayor parte de sus recursos a la prestación del servicio de crédito entre sus asociados.

Los pasivos en el 2023, decrecieron en \$102 millones, equivalente al 1.61% cerrando el año con un saldo de \$6.279 millones de pesos. La estructura de los pasivos de la entidad cambió en razón a que las obligaciones financieras pasaron de representar el 28% en el 2022 a representar el 27% en el 2023 y los depósitos pasaron de conformar el 67% del pasivo en 2022 a conformar el 68% en 2023. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$ 4.270 millones de pesos reduciéndose con respecto al año anterior en \$23 millones es decir un 0,55% menos.

Los depósitos se constituyen conjuntamente con los aportes sociales, como la principal fuente de fondeo de la Cooperativa.

El patrimonio en el 2023, disminuyó en \$104 millones, equivalente al -2.75%, cerrando el año con un saldo de \$3.814 millones de pesos. Los aportes que conforman el capital social de la cooperativa, son el rubro con mayor representatividad dentro del patrimonio, presentando durante el año 2023 un aumento de \$139 millones con relación al año anterior equivalente a un aumento del 3%, cerrando a 2023 con un saldo de \$3.770 millones y una participación del 95% del total del patrimonio.

Los Ingresos de la cooperativa en el 2023, aumentaron en \$198 millones, equivalente al 10%, cerrando el año con un valor de \$2.168 millones de pesos. Los gastos y costos de la cooperativa en el 2023, presentaron el siguiente comportamiento: los Beneficios a Empleados aumentaron en \$3.3 millones que representa un 0.55%, los gastos generales aumentaron en \$76 millones es decir un 12.83%, el deterioro de Cartera e intereses aumento en \$31 millones que corresponde a un 14.67%, las amortizaciones aumentaron en \$7 millones y la depreciación disminuyó en \$409 mil pesos, los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los interés pagados por las captaciones y por las créditos bancarios aumentaron en \$343 millones de pesos que representa un 85%. En total los costos y los gastos aumentaron en un 23% es decir \$453 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.408 millones.

El portafolio de créditos de UNION COOPERATIVA, permitió llegar a los asociados con 525 créditos desembolsados por un valor total de \$ \$ 3.542 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un de decrecimiento en relación al año anterior de \$925 millones que en términos porcentuales significa un 20%, situación presentada por la baja demanda de crédito de la base social en razón al incremento de las tasas de interés.

El promedio de crédito otorgado fue de \$6,4 millones de pesos, desembolsos que se originaron a lo largo del año principalmente por las siguientes líneas de crédito

Etiquetas de fila	Suma de Neto desembolsado
100 - CREDIAPORTES	\$ 116.448.826
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 1.109.205.191
109 - CREDISERVICIOS	\$ 1.669.200
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 184.570.934
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 346.750.433
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 20.984.394
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 310.389.756
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 18.434.170
123 - CREDIUNION ORO	\$ 166.166.974
126 - CREDICARTERA CAMPAÑA	\$ 87.273.144
127 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA CAMPAÑA	\$ 25.605.155
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPAÑA	\$ 65.470.328
129 - CREDIUNION ORO CAMPAÑA	\$ 9.748.231
131 - CREDIAPORTES CAMPAÑA	\$ 3.273.076
132 - FIDELIDAD ORO CAMPAÑA	\$ 33.131.461
201 - TESORERIA	\$ 758.270.669
400 - MICROCREDITO URBANO	\$ 874.137
405 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO RURAL	\$ 22.655.197
406 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO URBANO	\$ 122.520.495
407 - CREDITO PRODUCTIVO RURAL	\$ 5.120.979
408 - CREDITO PRODUCTIVO URBANO	\$ 133.562.914
(en blanco)	
Total general	\$ 3.542.125.664

La cooperativa cierra el año con 1.166 créditos vigentes por valor de \$ 9.213 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$1 millón y porcentualmente del 0,01%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, un 8.79% presentan cuotas en mora con calificaciones iguales o superiores a B. La entidad realiza seguimiento continuo a estos créditos, dando aplicación en su orden a cada una de las políticas de cobro establecidas, buscando siempre la recuperación de esta cartera. Al cierre del año la cartera en mora ascendió a \$ 809,8 millones, las provisiones que cubren esta cartera registraron \$471. millones.

Para el 2023 la Cooperativa contó con una fuerza comercial capacitada y trabajando en pro- del cumplimiento de las metas establecidas, junto con las herramientas definidas por el Consejo de Administración generando las estrategias que permitan el cumplimiento de los objetivos.

UNION COOPERATIVA al cierre del año presenta captaciones de ahorro de sus asociados, por valor de \$4.270 millones de pesos en cuatro (4) modalidades decreciendo con respecto al año 2022 en \$23,4 millones

La base de asociados de la entidad durante el año presentó una depuración de 972 asociados que presentaban mora y cuotas de aportes inferiores a la establecida en el reglamento de aportes sociales. Durante la vigencia se presentaron 508 retiros y 454 vinculaciones de asociados, la base social quedo constituida con 3.030 asociados.

Los resultados económicos de la entidad durante el 2023 arrojaron una perdida por valor de \$239 millones, situación que se presentó principalmente por el incremento del 85,3% en los costos de la actividad financiera, que pasaron de \$402 millones en el 2022 a \$746 millones en el 2023, incrementándose en \$343 millones, esta situación se presentó por las altas tasas de intereses que durante el 2023 estuvieron vigentes en el mercado. Es importante resaltar que la Cooperativa a corte de diciembre 31 de 2023 tiene una solvencia del 26.91% siendo la mínima exigida del 9%,

El Consejo de Administración de UNION COOPERATIVA en el mes de abril del 2023 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2023-2025, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2013 -2025

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Mejorar la Eficiencia financiera de la Cooperativa a través de la optimización de procesos internos, la diversificación de fuentes de ingresos y la implementación de medidas de control de gasto
- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa

PERSPECTIVA CLIENTE -MERCADO

- Innovación y mejora continua en el portafolio de productos y servicios para satisfacer y anticipar las necesidades de los asociados.
- Optimizar y fortalecer el proceso de mercadeo y comercialización en Caja Unión Cooperativa, incrementando la captación de nuevos clientes en un 15% y mejorando la retención de clientes actuales en un 10% para el final del año fiscal 2024, a través de estrategias innovadoras de marketing digital, desarrollo de productos y servicio al cliente, manteniendo la alineación con los principios y valores cooperativos
- Incrementar el posicionamiento y la cuota de mercado de Caja Unión en Cúcuta y su área metropolitana, así como en los municipios clave de Norte de Santander, logrando un aumento en el reconocimiento de la marca y en la base de clientes activos para el final del año fiscal 2024, mediante estrategias enfocadas en marketing local, alianzas estratégicas y mejoras en la oferta de servicios.

- incrementar niveles de satisfacción de los asociados a través de un servicio integral, generando mayor número de asociados y retención de los mismos.

PERSPECTIVA FORMACION CRECIMIENTO TALENTO HUMANO

- Fortalecer los conocimientos, competencias y habilidades del talento humano de caja unión, así como la posibilidad de proyección de los funcionarios de la cooperativa.
- Fortalecer la comunicación empresarial interna para fomentar la transparencia, la colaboración y la difusión efectiva de información relevante entre todos los niveles y departamentos de la cooperativa.
- Fomentar una cultura estratégica y organizacional sólida en Caja Unión, que promueva la alineación con los objetivos estratégicos, la innovación y la adaptabilidad a los cambios del entorno.
- Fomentar una cultura de innovación y creatividad en la cooperativa, alentando a los empleados a proponer ideas y soluciones innovadoras que impulsen la excelencia operativa.

PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

- Optimizar procesos de control y seguimiento interno
- Fomentar una cultura de innovación y creatividad en la cooperativa, alentando a los empleados a proponer ideas y soluciones innovadoras que impulsen la excelencia operativa.

Para el 2023 se concluyó el proceso de implementación de pagares desmaterializado, que permitirá la firma y custodia digital de los documentos valores

Durante el 2024 continuara con las mejoras permanentes a los sistema de riesgos implementados en la Cooperativa (SARO, SARM SARC, SARL, SARLAFT), mejoras enfocadas en la gestión y manejo de matrices de riesgos a través de aplicativos especializados, actualizaciones de los Manuales y herramientas de los sistemas que lo requieran. De igual manera se realizarán mejoras al sistema de seguridad de la información. Con el fin de mejorar los niveles de colocación de cartera se revisarán cuidadosamente las políticas de crédito, con el fin de reducir el indicador de morosidad se realizará un mayor seguimiento a los créditos que se encuentran en cobro jurídico y los procesos y políticas de cobranza. Se dará continuidad al cumplimiento de metas y controlando los indicadores de ingresos, costos, gastos, crecimientos de cartera, aportes, ahorros, excedentes y capital institucional con el objeto cumplir con las proyecciones aprobadas por el Consejo de Administración, así como también asegurar el fortalecimiento y crecimiento de la entidad. A nivel de desarrollos tecnológicos que mejoren la experiencia de los asociados en la gestión de los productos de la entidad, se iniciaran los procesos de firma digital para el resto de documentos que conforman las operaciones de crédito y para los procesos de apertura virtual de depósitos y afiliación, de igual manera se concluirá la implementación del Multiportal con Visionamos, herramienta que permitirá a los asociados una mayor transaccionalidad de sus recursos en cuentas de ahorro Es importante mencionar que cada uno los objetivos de la entidad tienen definidas las estrategias que permiten su cumplimiento y estas estrategias cuentan con planes de acción con responsables definidos

Ejecución presupuestal

Durante el año 2023 se presupuestó un ingreso de 720 asociados logrando un ejecutado de 454 para una ejecución del 63%.

De un total de 540 retiros presupuestados el ejecutado alcanzó 508 con un porcentaje de ejecución del 94%

La base de asociados de la entidad durante el año presento una depuración de 972 asociados que presentaban mora y cuotas de aportes inferiores a la establecidas en el reglamento de aportes sociales.

El saldo de cartera alcanzó el 95% del valor proyectado llegando a los 9.213 millones de los \$9.698 proyectados.

Las captaciones tuvieron un cumplimiento del presupuesto del 102% con un decrecimiento del 1% con respecto al año anterior.

Los aportes sociales cerraron el 2023 en 3.770 millones cumpliendo el presupuesto en un 99% y creciendo con respecto al año anterior en un 4%

Los ingresos se ejecutaron en 96% de lo presupuestado, llegando a diciembre de 2023 a \$2.168 millones de los \$2.271 presupuestados.

Los gastos de beneficio a empleados se ejecutaron al 94,3% y los gastos generales se ejecutaron en un 107% y el deterioro tuvo un cumplimiento del 86,6%

Los gastos financieros tuvieron una cumplimiento del 96,3% y en razón a los altos costos financiero el 2023 generó pérdidas por valor de \$249 millones, con una ejecución menor a la esperada \$25,8 es decir 90,3% de cumplimiento.

UNION COOPERATIVA es una empresa en marcha que no está incurso en ninguna causal de disolución, liquidación o cualquier otro mecanismo contemplado en los estatutos o disposiciones legales. Las operaciones realizadas fueron celebradas dentro del marco legal que regula las Cooperativas Especializadas De Ahorro Y Crédito, régimen tributario, normas legales, normas que regulan la legalidad de software y derechos de autor. La administración no conoce ningún suceso importante que hubiese ocurrido entre la fecha de cierre de ejercicio económico 2023 y la presentación del presente informe que pueda afectar la situación financiera y las revelaciones expuestas en el presente informe.

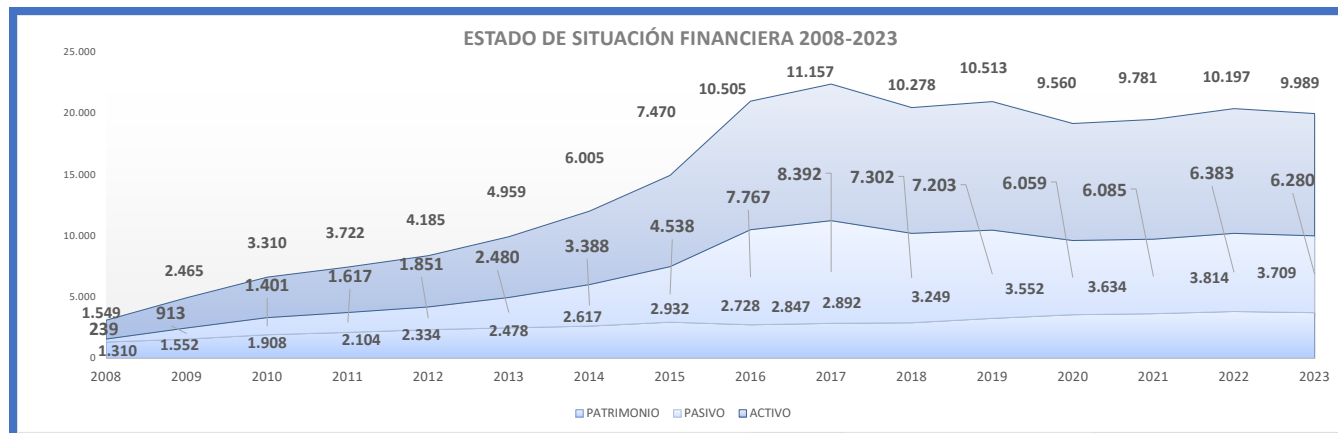
Indicadores financieros

NOMBRE INDICADOR	Descripción Indicador	Descripción Formula
Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Vivienda	Crecimiento de Cartera Bruta Vivienda	$(\text{Cartera Bruta periodo Actual} / \text{Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	$(\text{Cartera en riesgo periodo actual} / \text{Cartera en riesgo del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	$(\text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual} / \text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	$(\text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual} / \text{Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	$(\text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual} / \text{Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera Microcrédito por Riesgo (Incluido Productivo)	Crecimiento de Cartera Microcrédito por Riesgo	$(\text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual} / \text{Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de Crecimiento de Cartera de Vivienda por Riesgo	Crecimiento de Cartera de Vivienda por Riesgo	$(\text{Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual} / \text{Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior}) - 1$
Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de Consumo Sin Libranza.	Relacion Riesgo / Mora	$\text{Indicador Calidad x Riesgo "Consumo SL"} / \text{Indicador Calidad x Mora "Consumo SL"}$
Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de Consumo Con Libranza.	Relacion Riesgo / Mora	$\text{Indicador Calidad x Riesgo "Consumo CL"} / \text{Indicador Calidad x Mora "Consumo CL"}$
Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de la modalidad comercial	Relacion Riesgo / Mora	$\text{Indicador Calidad x Riesgo Comercial} / \text{Indicador Calidad x Mora Comercial}$
Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de la modalidad microcrédito empresarial	Relacion Riesgo / Mora	$\text{Indicador Calidad x Riesgo Microcrédito} / \text{Indicador Calidad x Mora Microcrédito}$
Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de la modalidad de Vivienda	Relacion Riesgo / Mora	$\text{Indicador Calidad x Riesgo Vivienda} / \text{Indicador Calidad x Mora Vivienda}$
Indicador de relación entre Activos Líquidos ampliados a depósitos de corto plazo	Activos Líquidos ampliados / Depósitos Corto Plazo	$\text{Efectivo y equivalentes} + \text{Fondo Liquidez} + \text{Inversiones} / \text{Depositos} < 6 \text{ Meses}$
Indicador de relación entre la brecha de liquidez y los Activos Líquidos netos	Brecha GAP / ALN	$\text{Brecha 2-3 meses} / \text{efectivo y equivalentes} + \text{fondo de liquidez} + \text{participación en fondos de inversión colectiva abiertos sin pacto de permanencia}$
Indicador de concentración de Depósitos	% Participación mayores ahorradores sobre el total de depósitos	$\text{Saldo Depositos de los 20 mayores Ahorradores} / \text{Saldo Total de Depositos}$
Indicador de concentración de Cartera	% Participación mayores deudores sobre el total de cartera	$\text{Saldo Cartera de los 20 mayores Deudores} / \text{Saldo Total de la cartera}$

NOMBRE INDICADOR	Descripción Indicador	Descripción Formula
Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	Estructura Gastos de Administración	Gasto Administrativo / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones
Quebranto Patrimonial	Quebranto Patrimonial	Patrimonio / Capital social
Relación Solvencia	Relación de Solvencia	Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Riesgo
Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	Aportes sociales mínimos no reducibles	Aportes sociales no reducibles / Capital Social
Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	Capital Institucional	Capital Institucional / Activo
Indicador de calidad por riesgo	Calidad X Riesgo (B,C,D,E)	Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E / Cartera Bruta
Indicador de calidad por riesgo con castigos	Calidad x Riesgo (B,C,D,E) + Castigos	(Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E + Castigos) / (Total Cartera + Castigos)
Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	Deterioro / Cartera Bruta	Deterioro / Cartera Bruta
Activo Productivo	Activo Productivo / Activo	Activos Productivos / Activo
Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	Cobertura C D y E	Deterioro CDE / Cartera Vencida CDE
Indicador de Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación / Ingresos por venta de bienes y servicios
Indicador de Margen Operacional	Margen Operacional	Utilidad Operacional / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones
Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	% Participación Obligaciones financieras sobre el pasivo	Obligac Financ. / Pasivo Total
Estructura de Balance	Estructura de Balance	Activo Productivo / Pasivos con costo
Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	ROE	$(1 + ((\text{Excedentes Neto} / ((\text{Patrimonio Año Actual} + \text{Patrimonio a Dic Año anterior})/2))^{1/2}))^{12-1}$
Indicador de margen neto	Margen neto	Excedente Neto / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones
Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	ROIC	Excedente Neto / Fuentes de Financiación
Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL	IRL	

3.1. GESTION FINANCIERA

3.1.1. ACTIVO

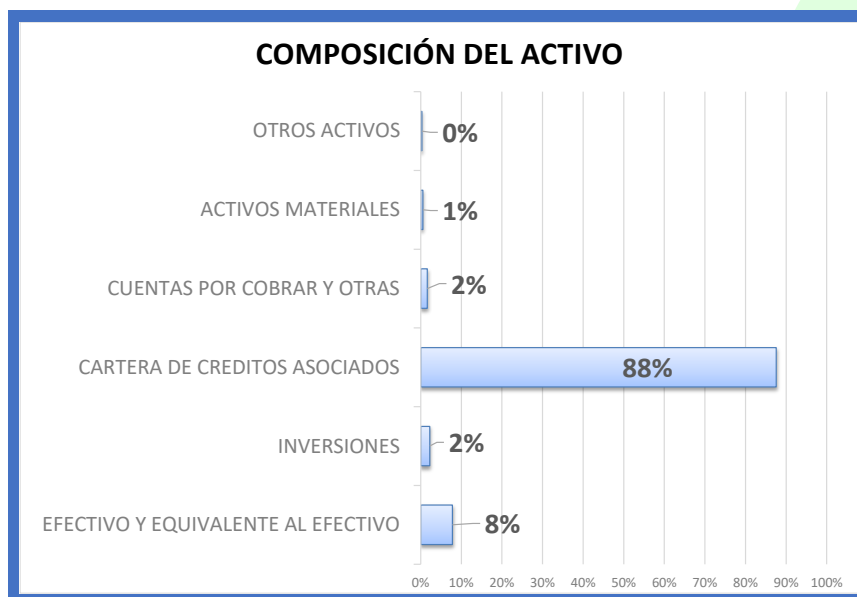


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los activos se disminuyeron en \$207 millones, equivalente al -2.04%%, cerrando el año con un saldo de \$9.989 millones de pesos millones de pesos. El decrecimiento de los activos se representa principalmente en la disminución del efectivo y equivalentes que paso de \$919 millones a \$777 millones es decir -141 millones con una reducción del 15,42%.

La Cartera de Créditos decreció en un porcentaje del 0.488%, disminuyendo en \$42 millones

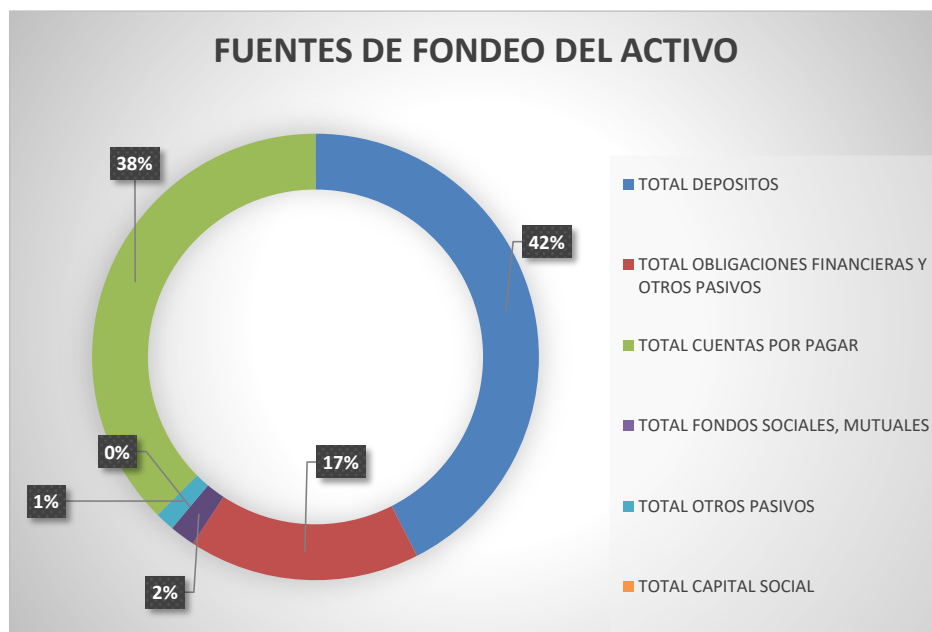
Composición de los Activos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 88% en el 2023 con un incremento del 1.8% en la participación con respecto al 2022 donde este indicador estaba en 86,2% . El efectivo y equivalentes del efectivo participa con el 8%.

Fuentes de fondeo del activo total



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

En el 2023 las fuentes principales para el fondeo del activo se dieron a través de la captación de los asociados (42%) y del patrimonio (38%). El crédito externo participa con el 17% en el fondeo de la institución.

Las otras inversiones crecieron \$ 17,9 millones cerrando el 2023 en \$224,6 millones.

TOTAL INVERSIONES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				
Banco Coopcentral	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ -	0,00%
Serfunorte Olivos	\$ 80.505.110,00	\$ 67.381.068,00	\$ 13.124.042,00	19,48%
Equidad Generales	\$ 13.167.001,00	\$ 10.847.001,00	\$ 2.320.000,00	21,39%
Equidad Vida	\$ 69.445.799,00	\$ 67.125.799,00	\$ 2.320.000,00	3,46%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 1.817.052,03	\$ 183.000,00	10,07%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	\$ 224.635.736,03	\$ 206.688.694,03	\$ 17.947.042,00	8,68%

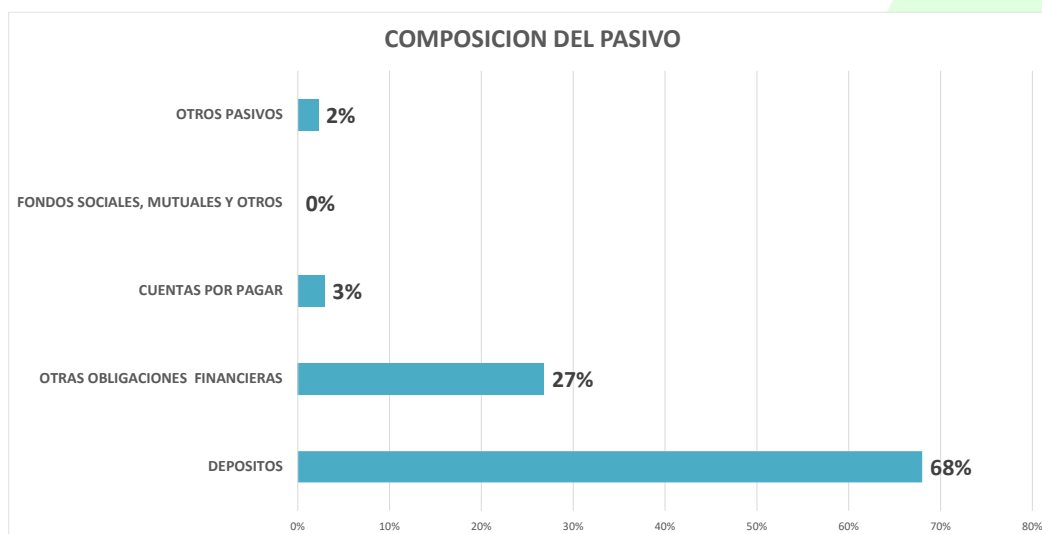
Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

3.1.2. PASIVO



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los pasivos en el 2023, decrecieron en \$102 millones, equivalente al 1.61% cerrando el año con un saldo de \$6.279 millones de pesos. La estructura de los pasivos de la entidad cambió en razón a que las obligaciones financieras pasaron de representar el 28% en el 2022 a representar el 27% en el 2023 y los depósitos pasaron de conformar el 67% del pasivo en 2022 a conformar el 68%. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$ 4.270 millones de pesos reduciéndose con respecto al año anterior en \$23 millones es decir un 0,55% menos.



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los depósitos se constituyen conjuntamente con los aportes sociales, como la principal fuente de fondeo de la Cooperativa

En este rubro se contabilizan además de las obligaciones laborales las retenciones o anticipos pendiente de aplicar correspondiente a los valores de aportes y ahorros de las nóminas aplicadas y no canceladas e ingresos recibidos para terceros.

3.1.3. PATRIMONIO

El patrimonio en el 2023, disminuyó en \$104 millones, equivalente al -2.75%, cerrando el año con un saldo de \$3.814 millones de pesos. Los aportes que conforman el capital social de la cooperativa, son el rubro con mayor representatividad dentro del patrimonio, presentando durante el año 2023 un aumento de \$139 millones con relación al año anterior equivalente a un aumento del 3,84%, cerrando a 2023 con un saldo de \$3.770 millones y una participación del 95% del total del patrimonio.

UNION COOPERATIVA registró pérdida en el año 2023 por \$239,6 millones



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

La fortaleza patrimonial de la Cooperativa se valida en su margen de solvencia, el cual al cierre del año 2023 se ubicó en 26,91%, superando el porcentaje mínimo exigido para las Cooperativas de Ahorro y Crédito que es del 9%, de acuerdo con el Decreto 961 de 2018 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público. El patrimonio Técnico de UNION COOPERATIVA en el mes de Diciembre de 2023 fue de \$2.436 millones. La Cooperativa posee un patrimonio adecuado, el cual garantiza confianza a los asociados y asegura su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad.



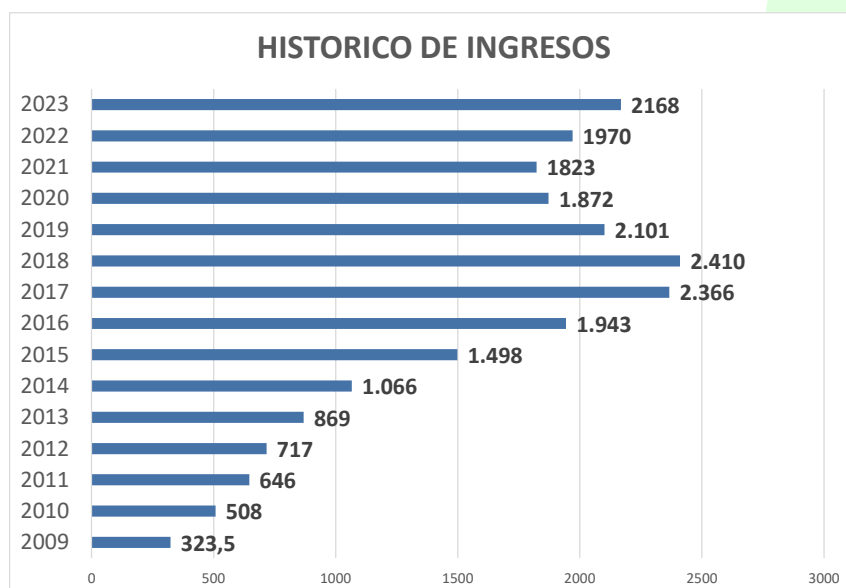
Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los Aportes Sociales representan el 90% del patrimonio de la Cooperativa.

La cooperativa cumple con el monto del capital mínimo irreductible el cual para diciembre de 2023 fue de \$2.656 millones. Las reservas de la entidad al cierre del 2023 son de \$67 millones.

3.1.4. Análisis del comportamiento Estado de Resultado

3.1.4.1. Ingresos

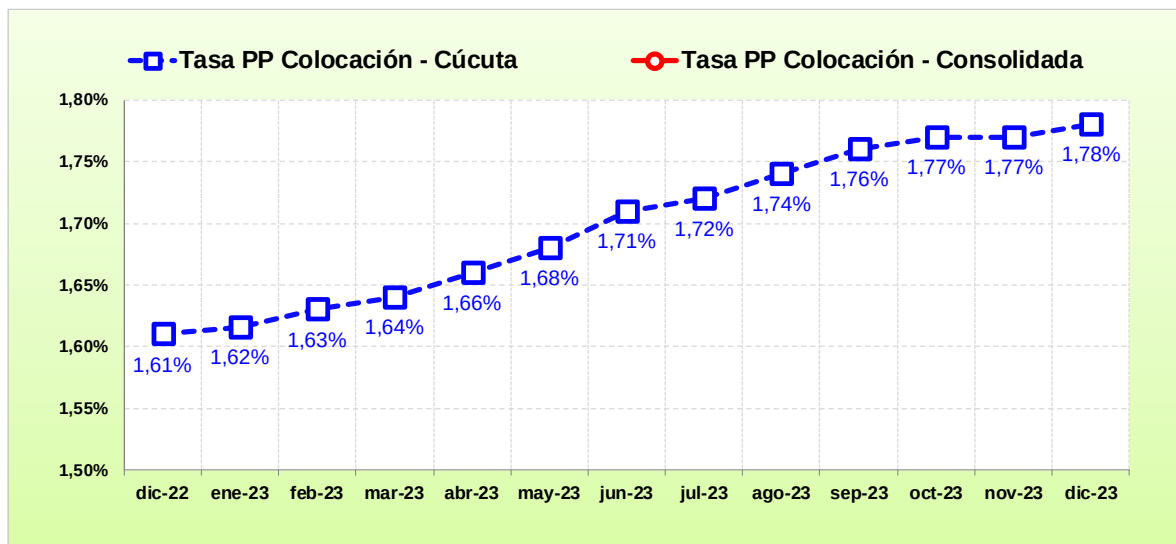


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

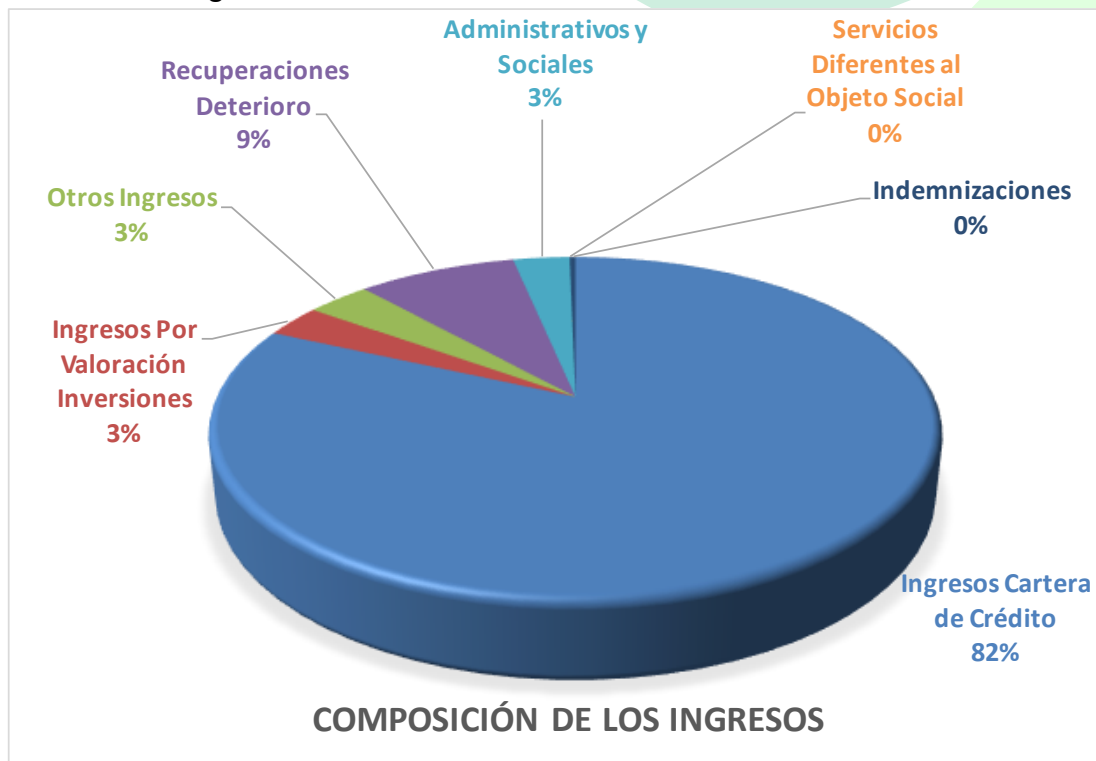
Los Ingresos de la cooperativa en el 2023, aumentaron en \$198 millones, equivalente al 10,1%, cerrando el año con un valor de \$2.168 millones de pesos.

El crecimiento en los ingresos se presenta principalmente el incremento en el saldo de cartera y el crecimiento progresivo de las tasas de interés como se puede ver a continuación

TASA PROMEDIO PONDERADA



Composición de los Ingresos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los intereses generados sobre la cartera de créditos constituyen el rubro más significativo con \$1.774 millones, equivalente al 82% de los ingresos y los ingresos no operaciones ascienden a \$394 millones y representan un 18%.

3.1.4.2. Costos y Gastos

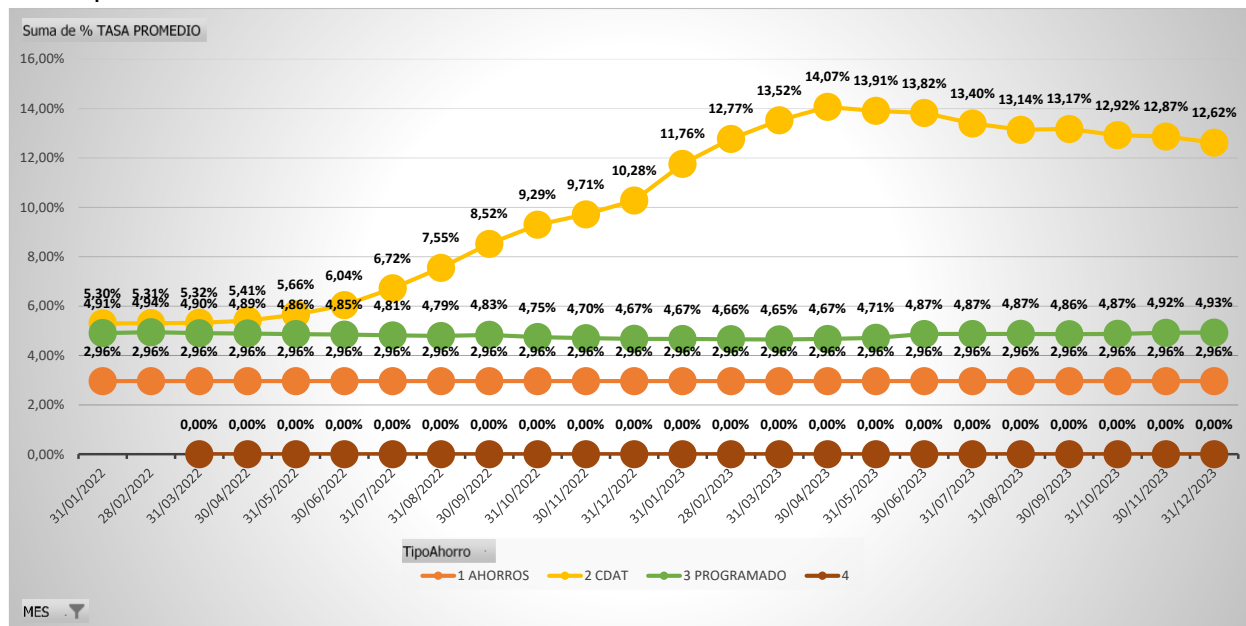


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los gastos y costos de la cooperativa en el 2023, presentaron el siguiente comportamiento:

Los Beneficios a Empleados aumentaron en \$3.3 millones que representa un 0.55%, los gastos generales aumentaron en \$76 millones es decir un 12.83%, el deterioro de Cartera e intereses disminuyó en \$31 millones que corresponde a un -14.67%, las amortizaciones aumentaron en \$7 millones y la depreciación disminuyó en \$409 mil pesos, los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los interés pagados por las captaciones y por las créditos bancarios aumentaron en \$343 millones de pesos que representa un 85%. Este incremento se generó por las altas tasas que estuvieron vigentes en el mercado tanto para las captaciones como para las obligaciones bancarias.

A continuación, se presenta el comportamiento que tuvieron las tasas de interés de captación interior de la Cooperativa.



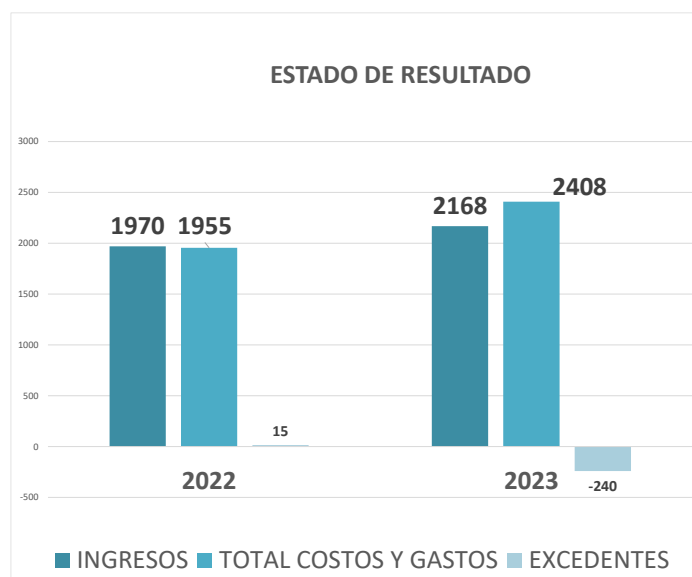
En total los costos y los gastos aumentaron en un 23% es decir \$453 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.408 millones.

La entidad efectuó durante el 2023 los siguientes deterioros

- **Recalificación de cartera conforme a las Evaluaciones de cartera semestral y demás temas normativos**

En cumplimiento Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, se realizaron las evaluaciones de cartera semestrales con corte a mayo y noviembre del 2023 registrando los impactos en deterioro por recalificaciones en los meses de junio y diciembre de 2023, generando una recalificación de créditos a una mayor calificación y mayor deterioro en dic 2023 por valor de \$6.3 millones y un impacto en el saldo de la cartera al cierre de la vigencia en mora por valor de \$146 millones

3.1.4.3. Resultado del Ejercicio



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras pesos

UNION COOPERATIVA registró una pérdida de en el año 2023 por \$239,6 millones, este resultado se generó principalmente debido a las altas tasas que estuvieron vigentes en el mercado tanto para las captaciones como para las obligaciones bancarias. los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los intereses pagados por las captaciones y por los créditos bancarios aumentaron en \$343 millones de pesos que representa un 85%. La Administración enfocó sus esfuerzos en la mejora de los excedentes a través del control de gastos, de esta manera los beneficios a empleados se incrementaron en un 0.55%, los gastos generales aumentaron en \$76 millones es decir un 12.83%, el deterioro de Cartera e intereses disminuyó en \$31 millones que corresponde a un -14.67%, las amortizaciones aumentaron en \$7 millones y la depreciación disminuyo en \$409 mil pesos,

En resumen sobre la situación económica general la Cooperativa de Ahorro Crédito Caja Unión, podemos concluir que cuenta con solidez, una adecuada estructura patrimonial, razonabilidad en el manejo de los recursos y cuentas de los asociados, no tiene dificultades de liquidez, registra una calidad de la cartera dentro de los márgenes del sector, y la relación de solvencia calculada mediante la división entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo, finalizó el año en el 26,91% valor que se encuentra sobre el mínimo requerido que es del 9%

3.2 GESTIÓN COMERCIAL

3.2.1 Evolución de Base social

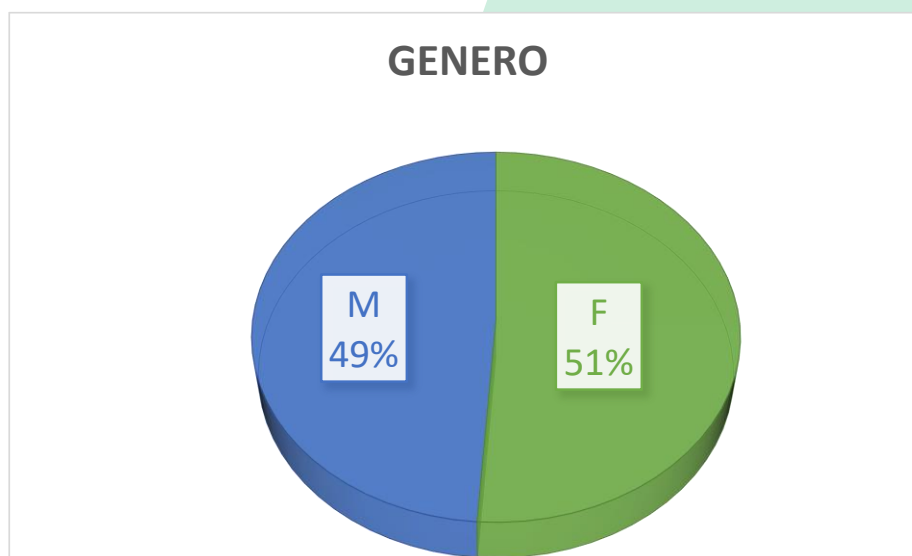
La gestión comercial está orientada hacia la prestación del portafolio de servicios de la cooperativa, donde sus principales componentes son: el incremento de la base social, el fortalecimiento del capital social a través de los aportes sociales, el crecimiento de los depósitos y la cartera de crédito, dada nuestra condición especializada como Cooperativa De Ahorro Y Crédito.

A 31 de diciembre de 2023 UNION COOPERATIVA cuenta con una base social de 3030 asociados. La dinámica de ingresos se dio por la vinculación de 622 asociados, respecto a la dinámica de retiros, 564 asociados durante el año se desvincularon de la Cooperativa, siendo las causas de los retiros: cruce voluntario de cuentas de aportes sociales y ahorros con operaciones de crédito, pérdida de estabilidad laboral, urgencia Económica, cambio de ciudad y fallecimiento.

La base de asociados de la entidad durante el año presentó una depuración de 972 asociados que presentaban mora y cuotas de aportes inferiores a la establecidas en el reglamento de aportes sociales. Durante la vigencia se presentaron 508 retiros y 454 vinculaciones de asociados, la base social quedo constituida con 3.030 asociados. Las principales causas de los retiros: cruce voluntario de cuentas de aportes sociales y ahorros con operaciones de crédito, pérdida de estabilidad laboral, urgencia Económica, cambio de ciudad y fallecimiento.

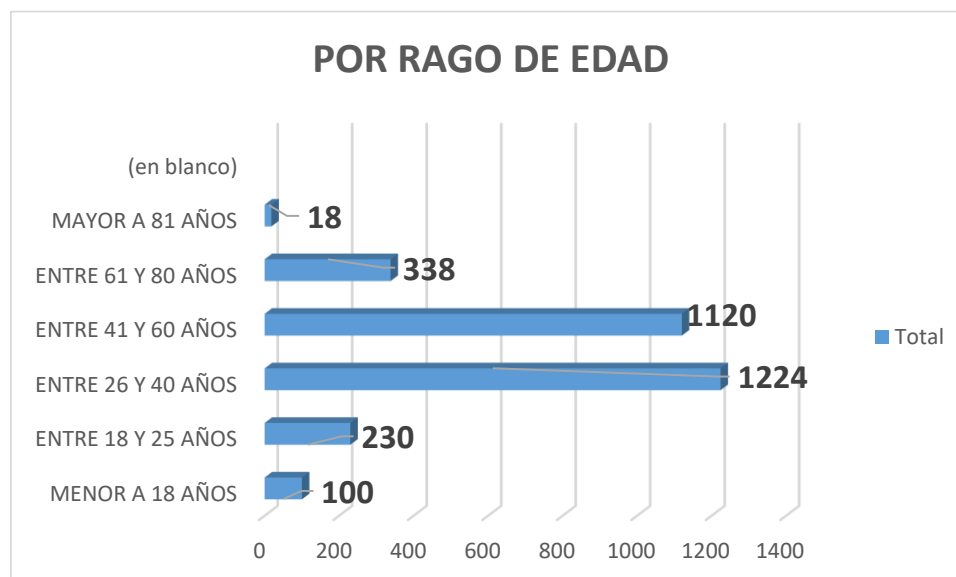
Caracterización de la base Social

El 99,6% de los asociados son personas naturales, el 51% de los asociados son mujeres y el 49% son hombres



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

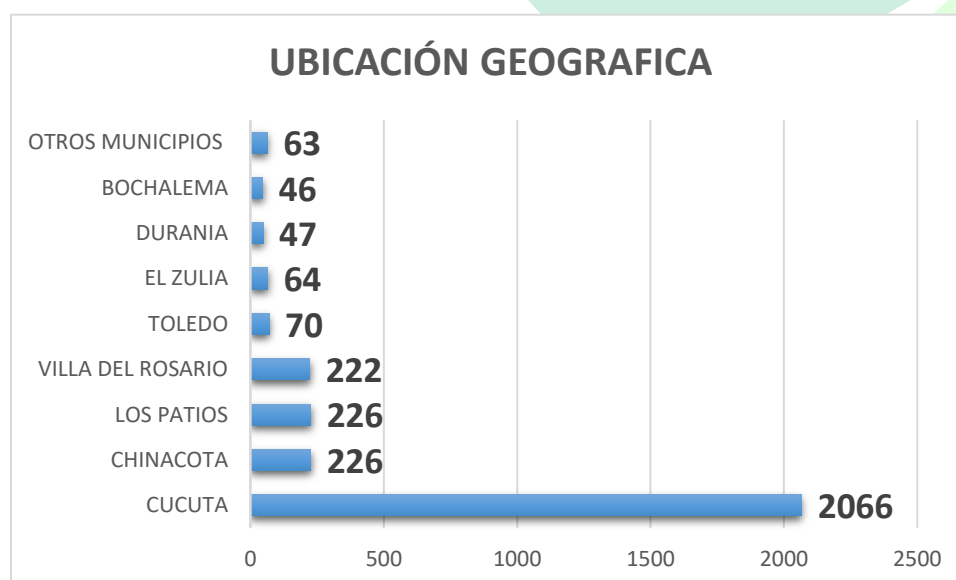
Se siguen encaminando las estrategias hacia la ampliación de la base social y hacia la profundización de los productos en los asociados actuales, de igual manera en la fidelización de los asociados.

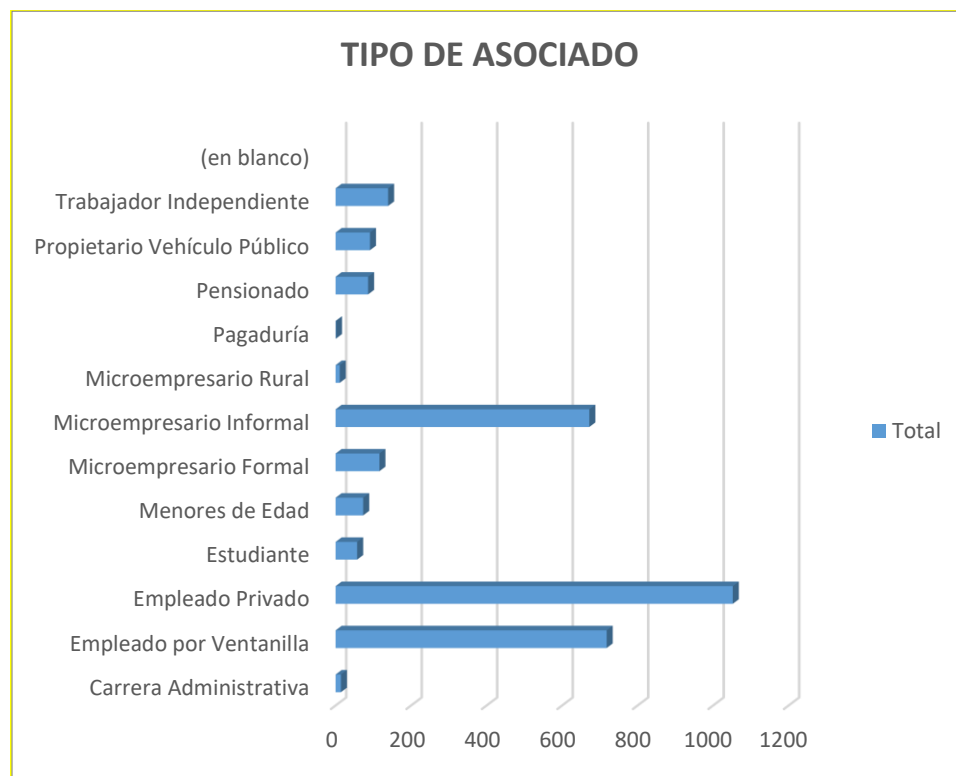


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 51% de los asociados de la Cooperativa tiene 40 años o menos.

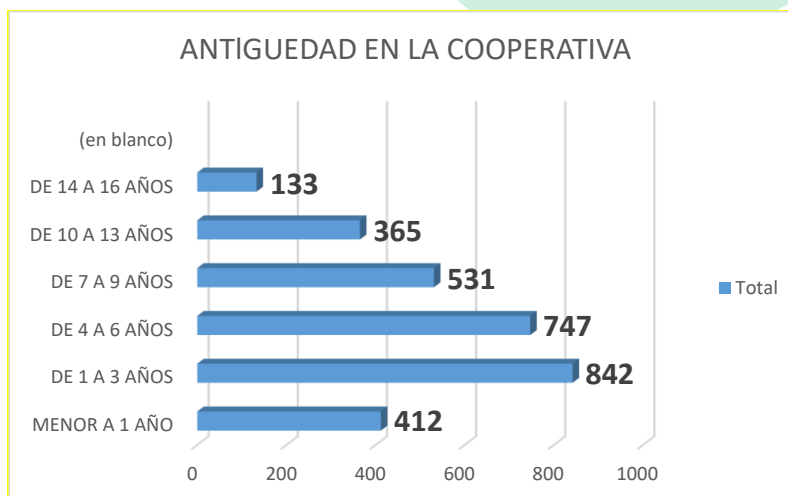
A continuación se presenta la distribución de la base social por los diversos municipios en los cuales se encuentran ubicados el 68% de los asociados estén ubicados en la ciudad de Cúcuta y el 7,4% en el chinacota y el 24.6% restante se encuentra distribuido en resto de municipios donde tiene presencia Caja Unión



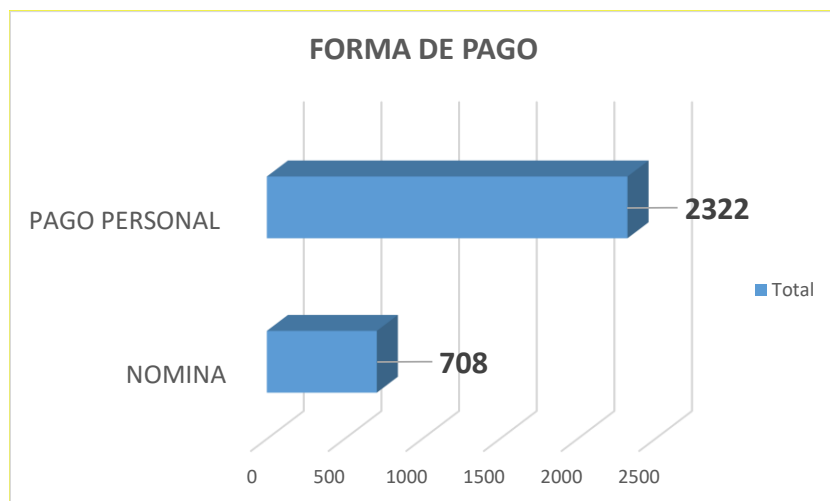


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 58,6% de la base social de la Cooperativa tiene más de 4 años como asociados.

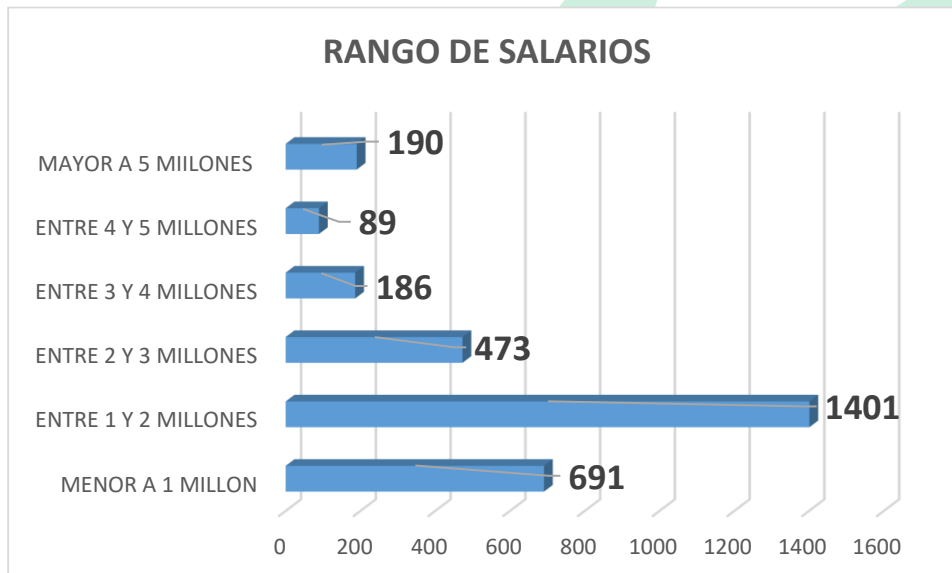


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 69% de la base social percibe ingresos inferiores o iguales a 2 millones



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

Los principales productos y servicios que oferta la cooperativa son las operaciones activas o de crédito y las operaciones pasivas o de ahorros.

A continuación, se detalla por producto el comportamiento presentado durante el año de las captaciones :

3.2.2 Captaciones

HISTORICO DE CAPTACIONES



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

En el año 2023 el total de depósitos cerro en \$4.271 millones, disminuyendo en \$23 millones lo cual representa un decrecimiento del -1%.

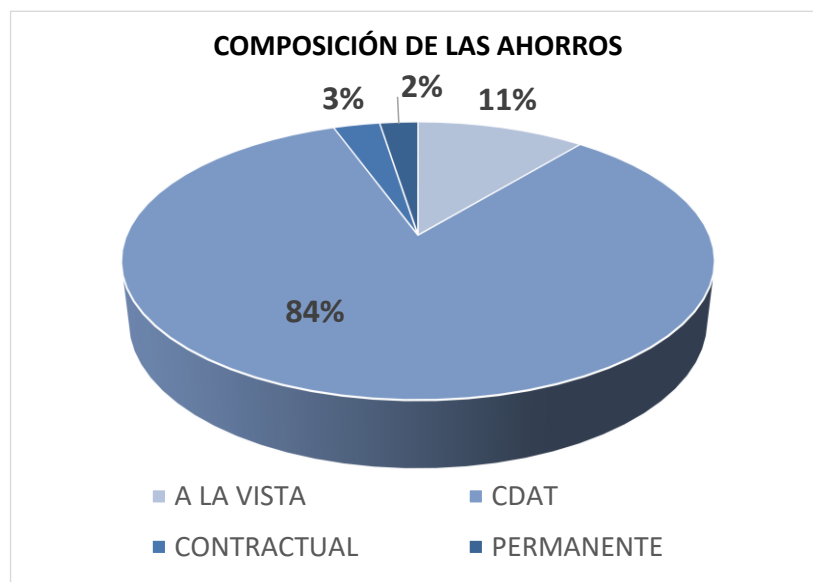
El saldo de los CDAT creció 10%, el saldo de las cuentas de ahorro decreció el -43%, el ahorro contractual creció el 28% y el ahorro permanente se disminuyó en un -36% comparado con el 2022

Los depósitos de los asociados en la cooperativa al cierre del año quedaron de la siguiente manera:

LINEA	2022	2023	%
A LA VISTA	814.456.063	468.087.571	-43%
CDAT	3.243.735.367	3.567.015.827	10%
CONTRACTUAL	100.789.036	129.209.161	28%
PERMANENTE	135.216.712	106.303.001	-21%
TOTAL AHORROS	4.294.199.200	4.270.617.583	-1%

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

La posibilidad de Ahorrar en UNION COOPERATIVA es para los asociados una excelente herramienta financiera que les posibilita el alcanzar sus objetivos personales a bajos costos financieros y con la opción de una tasa de interés superior a la ofrecida por la banca tradicional.

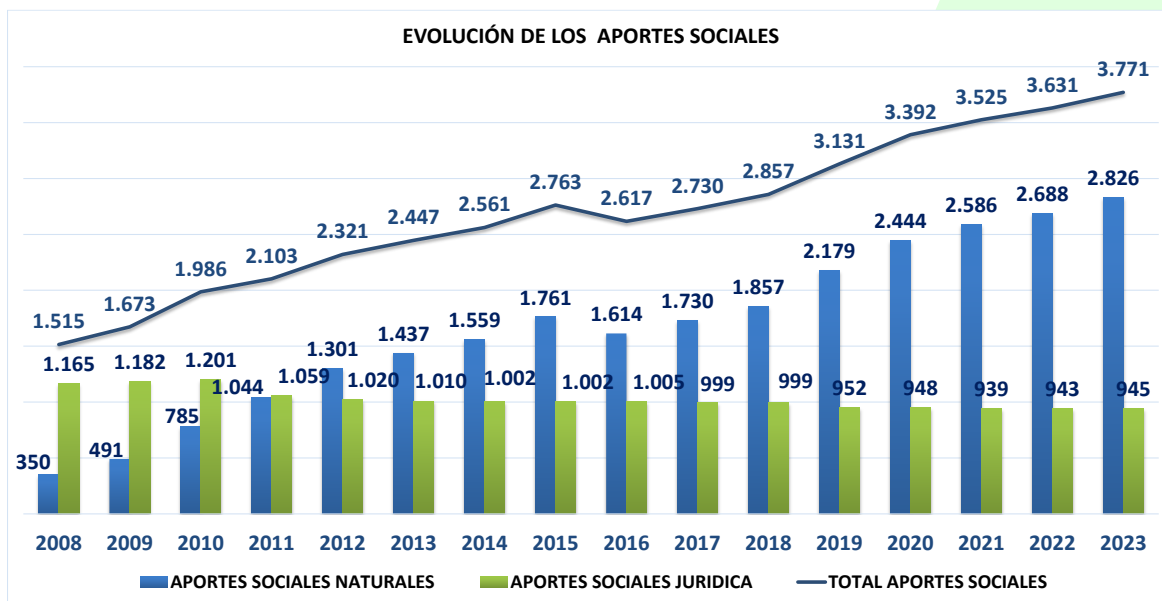


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

Los Depósitos de ahorro continúan garantizados mediante el seguro de depósitos que administra el FOGACOO en los porcentajes establecidos por el fondo, dado que continuamos con inscripción en el esquema de seguros de esta entidad y realizamos oportunamente el pago de las primas requeridas, y la observación de las directrices y recomendaciones del fondo.

3.2.3 Aportes Sociales

Se presenta un crecimiento en aportes sociales de \$ \$139 millones que representa un incremento del 4% en este rubro.



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

3.2.4 Gestión crédito y cartera

3.2.4.1 Crédito

El portafolio de créditos de UNION COOPERATIVA, permitió llegar a los asociados con 525 créditos desembolsados por un valor total de \$3.542 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un decrecimiento en relación al año anterior de \$925 millones que en términos porcentuales significa un -20%, situación presentada por la baja demanda de crédito de la base social en razón al incremento de las tasas de interés.

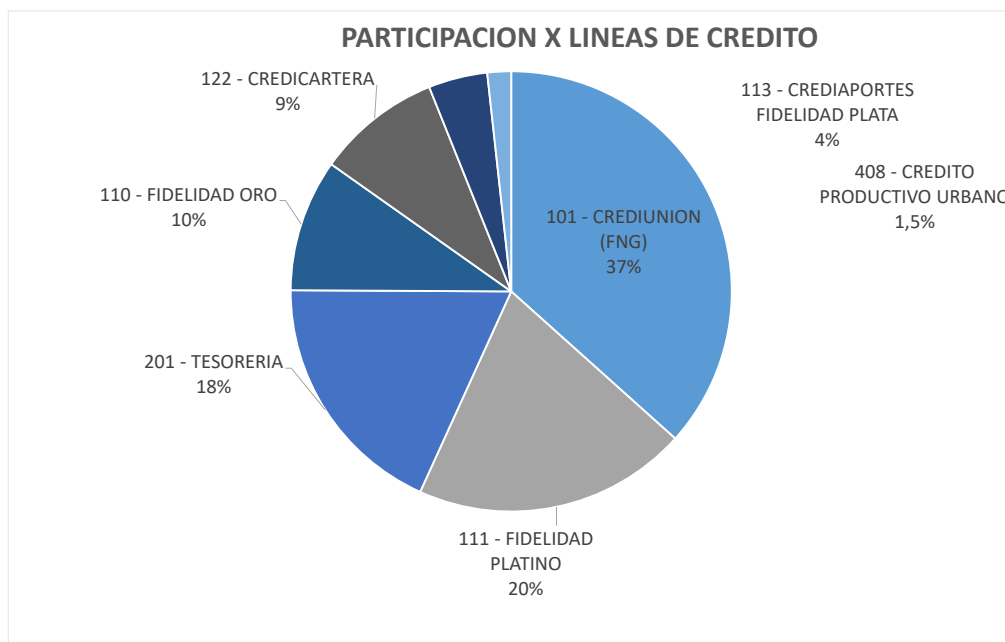
El promedio de crédito otorgado fue de \$6,4 millones de pesos, desembolsos que se originaron a lo largo del año principalmente por las siguientes líneas de crédito

SALDO DE CARTERA					
SALDOS	EJECUCIÓN DICIEMBRE 2022	PRESUPUESTO DICIEMBRE DE 2023	EJECUCIÓN DICIEMBRE 2023	% VARIACION 2022-2023	CUMPLIMIENTO
100 - CREDIAPORTES	\$ 212.980.698	\$ 275.349.532	\$ 138.859.059	-35%	50%
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 3.012.358.006	\$ 4.277.619.592	\$ 2.847.390.514	-5%	67%
109 - CREDISERVICIOS	\$ 352.497	\$ 1.001.944	\$ -	-100%	0%
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 871.800.094	\$ 741.226.863	\$ 755.100.107	-13%	102%
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 1.609.000.539	\$ 1.484.818.766	\$ 1.563.403.747	-3%	105%
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 105.689.239	\$ 201.110.070	\$ 106.759.478	1%	53%
122 - CREDICARTERA	\$ 1.043.755.894	\$ 947.117.992	\$ 709.336.160	-32%	75%
201 - TESORERIA	\$ 1.023.201.533	\$ 601.691.908	\$ 1.422.395.738	39%	236%
400 - MICROREDITO URBANO	\$ 434.878.749	\$ 426.506.127	\$ 196.539.879	-55%	46%
401 - MICROREDITO RURAL	\$ 148.989.505	\$ 233.701.759	\$ 62.215.020	-58%	27%
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 21.371.357	\$ 14.108.899	\$ 11.807.375	-45%	84%
115 - FIDELIZACION	\$ 33.063.108	\$ 1.429.878	\$ 24.205.576	-27%	1693%
402 - IMPULSA	\$ 14.496.357	\$ -	\$ 5.800.286	0%	0%
403 - IMPULSA2	\$ 162.806.804	\$ 156.672.907	\$ 61.633.815	-62%	0%
123 - CREDIUNION ORO	\$ 134.795.473	\$ 47.246.488	\$ 207.503.807	54%	439%
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 150.422.392	\$ 47.282.401	\$ 335.885.260	123%	710%
404 - IMPULSA3	\$ 231.867.062	\$ 192.471.662	\$ 154.248.951	0%	0%
102 - CREDIVIAJES	\$ 868.579	\$ -	\$ -	100%	0%
406 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO URBANO	\$ -	\$ 49.458.233	\$ 118.105.912	100%	0%
405 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO RURAL	\$ -	\$ -	\$ 22.495.829	100%	0%
408 - CREDITO PRODUCTIVO URBANO	\$ -	\$ -	\$ 135.179.768	100%	0%
407 - CREDITO PRODUCTIVO RURAL	\$ -	\$ -	\$ 27.204.004	100%	0%
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 85.564.083	100%	0%
127 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 35.270.056		
131 - CREDIAPORTES CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 6.329.838		
129 - CREDIUNION ORO CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 11.011.829		
132 - FIDELIDAD ORO CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 50.886.508		
126 - CREDICARTERA CAMPAÑA	\$ -	\$ -	\$ 118.171.280		
	\$ 9.212.697.886	\$ 9.698.815.021	\$ 9.213.303.879	0%	95%

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

La Cooperativa cierra el año con 1.166 créditos vigentes por valor de \$ 9.213 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$1 millón y porcentualmente del 0,01%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, un 8.79% presentan cuotas en mora con calificaciones iguales o superiores a B. La entidad realiza seguimiento continuo a estos créditos, dando aplicación en su orden a cada una de las políticas de cobro establecidas, buscando siempre la recuperación de esta cartera. Al cierre del año la cartera en mora ascendió a \$ 809,8 millones, las provisiones que cubren esta cartera registraron \$471. millones.

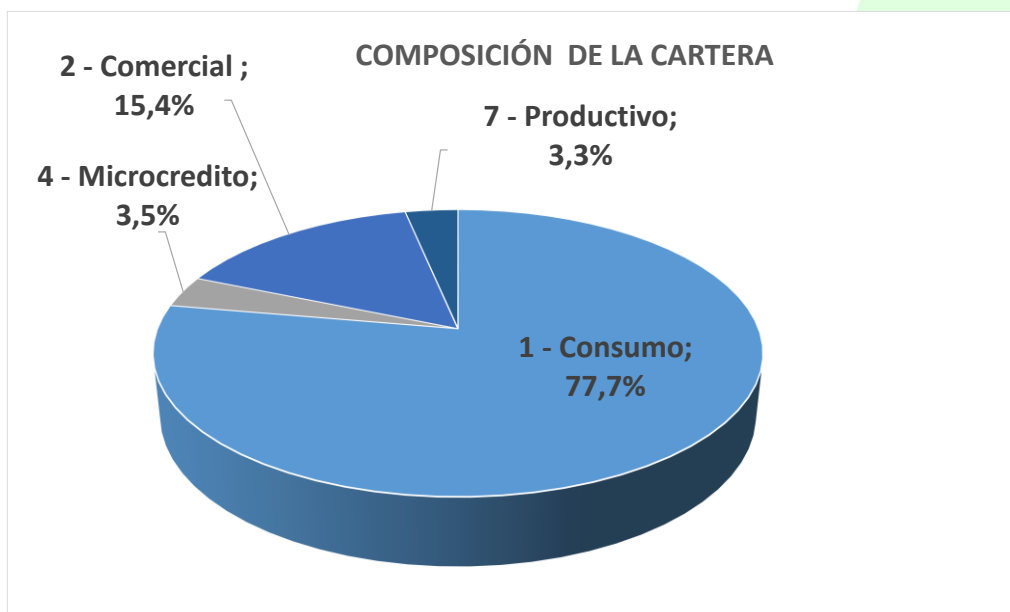
La conformación de la cartera bruta de la entidad esta dada de la siguiente manera:



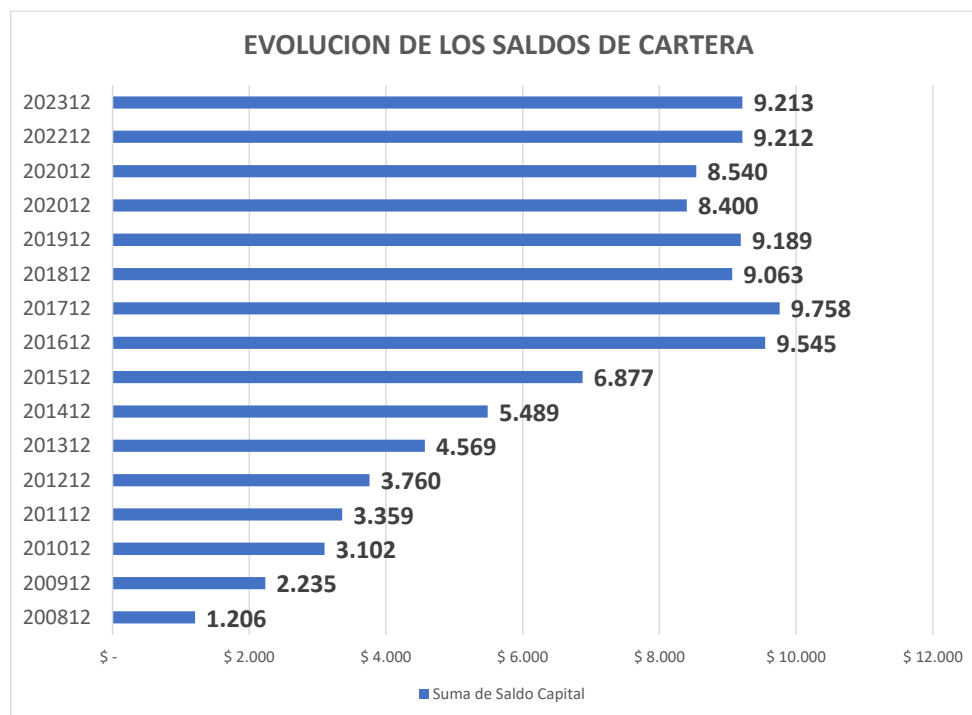
Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 15,4% de la cartera bruta de crédito de la entidad se encuentra colocado en personas jurídicas asociadas en un valor equivalente a \$1.422 millones, el 6,8% de la cartera de crédito se encuentra a través de la línea Microcrédito con un saldo de \$783 millones y el 77,7% del total de la cartera bruta de crédito es decir \$ 7.077 millones están colocados en crédito de Consumo

Como el principal activo de la Cooperativa, se encuentra debidamente conservada y gestionada, procurando evitar su deterioro, lograr su recuperación y mejorar el margen de cobertura.

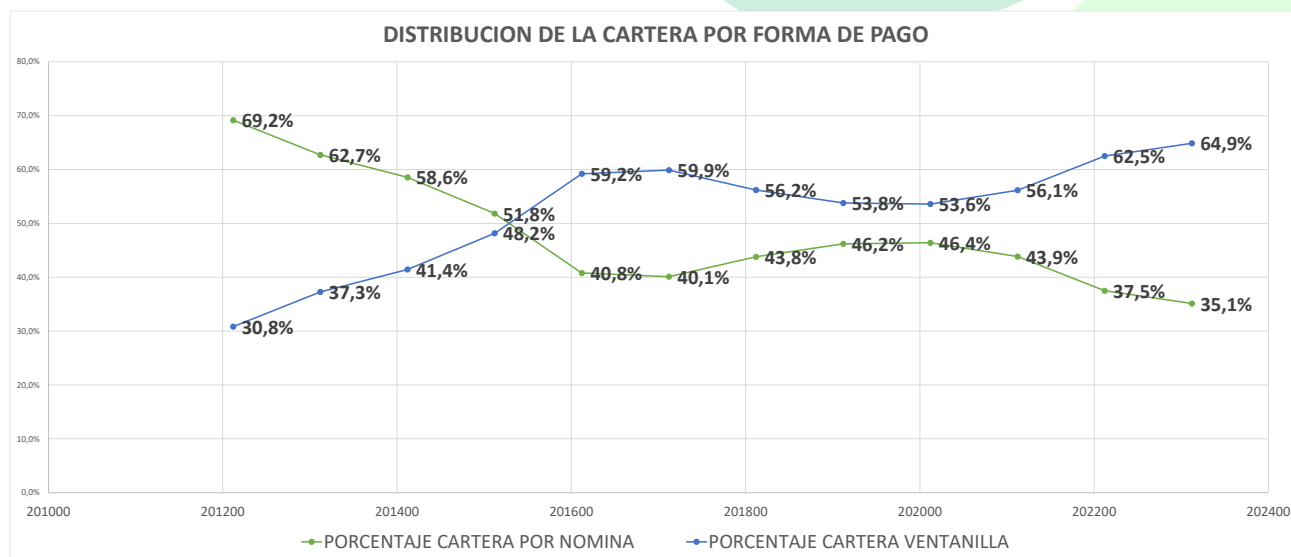


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

El 35,1% de la recuperación de la cartera se efectúa mediante el sistema de libranza o descuento por nomina según la ley 1527 de 2012 y el 64,2% a través de pago directo por caja.



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

En referencia a la profundización del servicio de crédito en la base social 1.091 Asociados poseen crédito en UNION COOPERATIVA, es decir el 36% de la base social posee crédito en la Cooperativa

3.2.4.2 Cartera

La cooperativa cierra el año con 1.166 créditos vigentes por valor de \$ 9.213 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$1 millón y porcentualmente del 0,01%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, un 8.79% presentan cuotas en mora con calificaciones iguales o superiores a B. La entidad realiza seguimiento continuo a estos créditos, dando aplicación en su orden a cada una de las políticas de cobro establecidas, buscando siempre la recuperación de esta cartera. Al cierre del año la cartera en mora ascendió a \$ 809,8 millones, las provisiones que cubren esta cartera registraron \$471. millones.

Durante la vigencia 2023 se realizó castigo de cartera por valor de \$46.millones de capital y se continuo con el cobro recuperación de la cartera castigada.

La rotación laboral, el alto índice de desempleo de la ciudad, el endeudamiento múltiple, el cierre temporal o definitivo de empresas en la ciudad se han identificado como las razones principales que generan que nuestros asociados no tengan al día sus obligaciones.

La composición de la Cartera de crédito al cierre del 2023 es el 91,21% al día; 2,11% entre 31 y 60 días de mora, 0.55% entre 61 y 90 días; 0,75%, entre 91 y 180 días y el 5,39% mayor a 180

Cobro Jurídico: Al cierre del ejercicio continúan en cobro jurídico 86 deudores por un valor de \$454 millones.

Recuperación de Cartera Castigada: En materia de recuperación de cartera castigada en el año 2023 se recibieron recursos por valor de \$42 millones

El saldo del deterioro individual de créditos de consumo pasó de \$289 millones en el 2022 a \$346 millones en 2023, el deterioro individual de microcrédito paso de \$118 millones en 2022 a \$113 millones, el deterioro de créditos comerciales fue de \$0, el deterioro de créditos productivos fue de \$11 millones y el deterioro general paso de \$92.1 millones en el 2022 a \$92,1 en el 2023. Conforme a lo anterior se dio cumplimiento a lo establecido en la normatividad Cooperativa. En total el deterioro de capital suma \$471 millones en el 2023 frente \$500 millones del 2022

3.3 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

3.3.1 Planta de Personal

A 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa tenía una planta de personal con **17** trabajadores, **16** mujeres y **1** hombres, todos tienen contrato de trabajo fijo y **1** contrato de aprendizaje etapa lectiva SENA,

Nuevos Trabajadores 2023:

- Aprendiz Sena ingresaron = 2
- Contratos termino fijo = 17

Durante el año 2023 se realizaron vinculaciones para cubrir las vacancias presentadas por las bajas de personal y la del asesor comercial de vinculación de empresas, un total de ingresos en el periodo 2023 de **12** nuevos trabajadores

Retiro de Trabajadores

En el año 2023 se presentó la salida de **12** trabajadores, por los siguientes conceptos:

- Renuncias voluntarias: **11**
- Aprendiz Sena, por terminación de su etapa productiva: **1**
- Terminación de contrato fijo: **1**

3.3.2 Sistema de Gestión de la Seguridad y salud en el Trabajo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión continúa desarrollando todas las actividades y aplicando la normatividad vigente en cuanto a seguridad y salud en el trabajo con el apoyo de sus trabajadores, la administradora de Riesgos Profesionales y un profesional responsable del sistema. Se han orientado los esfuerzos hacia el cumplimiento de los requerimientos exigidos, y el acatamiento de la resolución actual y vigente de estándares mínimos que permiten estar dentro del indicador exigido y de ésta manera también mejorar las condiciones laborales para todos los integrantes reflejada en su bienestar, la Cooperativa desarrolla actividades que promueven la promoción, protección, corrección y seguimiento en procura de la mejora continua de todos sus procesos y cuenta con sus comités de convivencia laboral y COPASST.

El Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SGSST desarrollado en el año 2023 fue enfocado a preservar, mantener y mejorar la salud individual y colectiva de los de los colaboradores de **CAJA UNION**, estimulando la formación de una cultura en seguridad y el Auto cuidado, acorde con la normatividad vigente y el mejoramiento.

En cumplimiento de la legislación vigente, **Resolución 0312 e 2019, Decreto 1072 de 2015**, el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST, se realizaron seguimientos a la implementación normativa observándose avance de este, en pro del mejoramiento continuo y de las condiciones de laborales y el bienestar integral de los funcionarios.

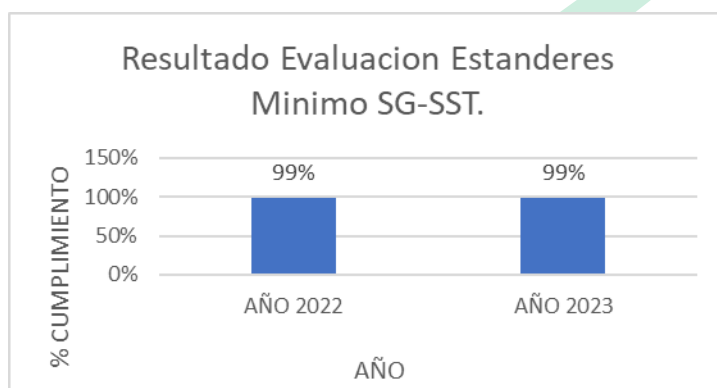
OBJETIVO: Mantener el SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO en el año 2023 con el objeto de promover y mantener el más alto grado de bienestar físico, mental y social de los colaboradores, mediante la prevención de alteraciones de la salud derivadas de las

condiciones de trabajo y la ubicación de los funcionarios en un medio laboral sano y seguro, apto a sus condiciones físicas y psicológicas.

ALCANCE: El Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) aplica para todos los colaboradores vinculados directamente con **CAJA UNION**, contratistas, proveedores, estudiantes que apliquen según Art. 2.2.4.2.3.2 del Decreto 1072 de 2015, y estudiantes por medio de convenios de apoyo interinstitucional.

Actividades desarrolladas

- 1) Evaluación de los estándares Mínimos del SG-SST (Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo) año reportado 2023 –Reporte a la administradora de riesgos Laborales Y Fondo del riesgo laboral Ministerio de Trabajo



Para el año 2023 arrojo un 99% quedando pendiente por implementar la gestión de la Salud- 3.1. Condiciones de salud en el trabajo: 3.1.6 Restricciones y recomendaciones médico/laborales

2) EVALUACIONES MÉDICAS OCUPACIONALES

Se realizó todos los exámenes ocupacionales de Ingreso, Periódico a los colaboradores de la cooperativa.

Se Requiere realizar de igual forma el proceso de entrega de carta firmada por el colaborador donde la empresa le informa que dentro de los 5 día siguiente podrá realizar su examen de retiro para dejar como soporte y salvedad que si se le informo, por lo general no se realizan pero queda el soporte de notificación.

3) DESCRIPCIÓN SOCIO DEMOGRÁFICA Y DIAGNÓSTICO DE CONDICIONES DE SALUD

Se realizó la identificación de la población trabajadora de la cooperativa por medio de la encuesta del perfil sociodemográfico.

Se solicitó a la IPS PROGRESANDO el informe de condiciones de salud del año 2023 para determinar los diferentes programas a desarrollar en el año 2024.

4) MANTENIMIENTO PERIÓDICO DE INSTALACIONES, EQUIPOS, MÁQUINAS Y HERRAMIENTAS.

Se cuenta con un programa de Mantenimiento de las instalaciones dentro de los aspectos están:

1. Aire acondicionado: Se Ejecutó su Mantenimiento en el año 2023
2. Mantenimiento de los Computadores: Se ejecutó durante el año 2023
4. Fumigación: se realizó proceso de fumigación del año 2023
5. Lavado de Tanques: Se ejecutó este proceso durante el año 2023
6. Planta eléctrica: No tengo información
8. Recarga de Extintores: Se realizó la recarga de los extintores
9. Mantenimiento de los Sensores de Humo: No tengo Información

5) BRIGADA DE PREVENCIÓN, PREPARACIÓN Y RESPUESTA ANTE EMERGENCIAS

Se conformó la brigada de contraincendios, atenciones pre hospitalarias o primeros auxilios.

Se recibió capacitación sobre manejo de extintores a todos los colaboradores de la cooperativa



6) SUBPROGRAMA DE HIGIENE Y SEGURIDAD INDUSTRIAL

Medicina del Trabajo: Se realizaron los exámenes ocupacionales de ingreso, Periódicos, Retiro.

Se hace la recomendación que el personal que se retira de la cooperativa se le haga firmar la carta de la programación de su examen de retiro.

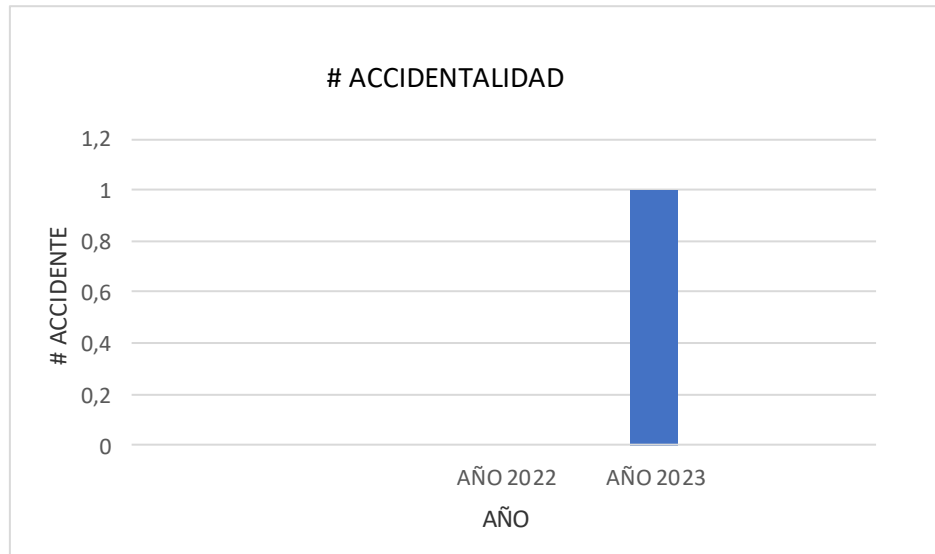
Se realizó un taller con la identificación de los peligros con todos los colaboradores de la cooperativa y poder detectar posibles riesgos.

En el año 2023 se conformó de COPASST y comité de convivencia laboral con sus respectivas actas de seguimiento anual.

Para el año 2024 se requiere hacer nuevo nombramiento de algunos miembros.



7) INVESTIGACIÓN DE INCIDENTES Y ACCIDENTES DE TRABAJO



8) INSPECCIÓN DE PUESTO DE TRABAJO POR PARTE ARL- LAEQUIDAD



La ARL SEGUROS LA EQUIDAD realiza en el mes de Marzo del año 2023 inspección de todos los puestos de trabajo, dejando las recomendaciones ocupacionales.

9) SIMULACROS

Se realizó la participación del simulacro a nivel nacional que se ejecutó en el mes de octubre de 2023

Se evaluó la actividad para poder mejorar algunos aspectos Como:

- a) Continuar con la formación y capacitación a todos los miembros de la brigada.
- b) Hacer uso de radio de comunicación en caso de emergencia ya que los celulares quedan desconectados cuando ocurre un siniestro.
- c) Tener acceso a las llaves de salida a la mano
- d) Falta de mantenimiento e inspección de los sensores de Humo.
- e) Recomendación formar a los brigadistas con el curso de las 40 horas contra incendio con Bombero.

f) Tener actualizado el Certificado de bombero de inspección Física.



B. SISTEMA DE GESTION DE PLAN ESTRATEGICO DE SEGURIDA VIAL- (PESV)

Se definió el nivel de aplicación de la resolución 40595/ 2022 sobre el Plan estratégico de seguridad vial, su nivel es el básico:

Nivel Básico: Organizaciones con una flota de vehículos automotores o no automotores entre (11) y (49) unidades o que contraten o administren entre dos (2) y cuarenta y nueve (49) conductores.

La organización cuenta con más de dos conductores representados en el área comercial, cartera. En conclusión se cuenta con:

Paso 1. Líder del Diseño e Implementación del PESV: Cumple

Paso 2. Política de Seguridad Vial de la Organización: Pendiente por Firmar por gerencia.

Paso 3. Liderazgo, compromiso y corresponsabilidad del nivel directivo: Pendiente Por firmar

Paso 4. Diagnóstico: Cumple

Paso 5. Caracterización, evaluación y control de riesgos: cumple

Paso 6. Objetivos y metas del PESV: Cumple

Paso 7. Programas de gestión de riesgos críticos y factores de desempeño: Pendiente su implementación.

Paso 9. Plan anual de trabajo: Cumple

Paso 10. Competencia y plan anual de formación: Cumple

Paso 12. Plan de preparación y respuesta ante emergencias viales: Pendiente por socializar.

Paso 14. Vías seguras administradas por la organización: Cumple

Paso 15. Planificación de desplazamientos laborales: cumple

Paso 16. Inspección de vehículos y equipo: Cumple

Paso 17. Mantenimiento y control de vehículos seguros y equipos: Pendiente por definir

Pasó 18. Indicadores de Seguridad vial: cumple.

PROGRAMA DE FORMACION Y CAPACITACION AÑO 2023

En el año 2023 se realizaron en total **8** actividades de formación/ capacitaciones para un total de 15 empleados que recibieron capacitación y formación.

ítem	CAPACITACION	FECHA	ASISTENTES
1	Taller Entre Mujeres	15/03/2023	11
2.	Primer respondiente: Manejo de extintores, camillaje.	06/05/2023	6
2	Clima Laboral	13/06/2023	18
3	Salud Mental	14/07/2023	14
4	Lección Aprendida	13/06/2023	14
5	Comunicación Asertiva	14/07/2023	12
6	Relajación –Yoga	08/07/202	15
7	Estrés Laboral	24/10/2023	15
8	acoso laboral	23/11/2023	14

EVIDENCIA FOTOGRAFICA

Taller Entre Mujeres-psicóloga



CELEBRACION DIA DE LA MUJER



PRIMER RESPONDIENTE-MANEJO DE EXTINTORES, CAMILLAJE



CELEBRACION DEL DIA DEL TRABAJADOR



CAPACITACION AL COMITÉ DE CONVIVENCIA LABORAL



**CAPACITACION POR PARTE DE LA CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR-COMFANORTE -
"CLIMA LABORAL"**



JORNADA DE RELAJACION Y MEDITACION –COMFANORTE



CAPACITACION SOBRE SALUD MENTAL



JORNADA DE EJERCICIO- COMFANORTE



MIEMBROS DEL COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO



COMPARTIR LA LLEGADA DE LA NAVIDAD



CAPACITACION SOBRE ACOSO LABORAL



3.3.3 Política de Administración de Riesgos: Sistema integral de administración de riesgos – SIAR-

UNION COOPERATIVA, atendiendo las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, consignadas en la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV, y la Circular Básica Jurídica, Título V, gestionó, durante el año 2023, la implementación en todas las etapas de los riesgos de crédito, liquidez, operativo, mercado y SARLAFT en los tiempos establecidos por el ente regulador; implementación que fue realizada a través del área de riesgos, comités normativos y con la aprobación el Consejo de Administración de la Cooperativa.

La gestión adecuada del riesgo permite contar con un sistema de información fundamental para la toma de decisiones, la reducción de incertidumbre y definición el perfil de riesgo de la entidad.

SARL

Actualmente, UNION COOPERATIVA cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez el cual basado en etapas y elementos difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, control, detección y reporte de situaciones o eventos que afecten la liquidez de la organización, conforme a lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera.

Los informes de seguimiento y control para riesgo de liquidez nos arrojan la siguiente información:

- Mensualmente se elabora el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) y el Indicador de Brecha de Liquidez presentando una situación positiva, este indicador es uno de los principales ya nos permite cuantificar los niveles mínimos de activos líquidos que debe mantener UNION COOPERATIVA para prevenir la materialización del riesgo de liquidez.
- Se elaboran las pruebas de Stress Testing teniendo en cuenta escenarios extremos, que permitan definir las pérdidas que se podrían obtener en situaciones de crisis financieras provocadas por desequilibrios o variaciones significativas en los factores de riesgo macroeconómico, político y social.

- En la evaluación de los controles, se realiza los seguimientos a las tasas de intereses del mercado y las tasas de los bancos y cooperativas, tasa promedio ponderada de los productos de captación y colocación de la Cooperativa, así como su comportamiento y desviaciones, las cuales son informadas semanal y mensualmente a la Gerencia y el Comité de Riesgo de Liquidez.
- UNION COOPERATIVA evalúa la interacción de los riesgos de tasa de interés y la gestión de riesgo de crédito, teniendo en cuenta las variables mínimas que deben ser analizadas mancomunadamente que se señalaron en la etapa de identificación de riesgo de liquidez a través del modelo CAME de indicadores y del Modelo de Alerta Temprana a través del cual se establecerá el perfil de riesgo de la entidad.
- Se creo Comité de Crisis, su conformación, estructura y funciones, el Comité de crisis es el responsable de activar y gestionar el plan de contingencia de liquidez, coordinar el plan de comunicaciones de acuerdo con lo establecido en el Manual SARL para todos los grupos de interés; su misión principal es mitigar el riesgo de contagio en los asociados de LA COOPERATIVA.

SARM

Sistema de Administración de Riesgo de Mercado en UNION COOPERATIVA, permite adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo de mercado al cual se expone la entidad por las posiciones administradas en el portafolio de inversión.

UNION COOPERATIVA evalúa el impacto en la estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, el riesgo de tasa de interés y sensibilizar en diferentes escenarios, para determinar la suficiencia del capital, liquidez y rentabilidad.

UNION COOPERATIVA invierte en entidades de solvencia y alta calidad crediticia demostradas, que puedan respaldar dichos activos, siendo preferentes los emitidos por entidades de alta trayectoria y reconocimiento como administradoras de inversiones. No obstante, UNION COOPERATIVA mide el riesgo de contraparte con una Metodología CAMEL establecida.

EL seguimiento periódico al riesgo de mercado se realiza por medio de un conjunto de indicadores que permitan dar soporte a los resultados encontrados en la fase de medición y, a su vez, ofrezcan información del cumplimiento de las políticas y límites aprobadas por el Consejo de Administración.

SARC

En el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito que implementa UNIÓN COOPERATIVA, con el propósito de identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito al cual se encuentra expuesto en el desarrollo de su proceso de crédito. Dicho sistema permite adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo crediticio.

La Cartera de Crédito viene siendo analizada desde el área de Riesgos para generar un monitoreo y administración del Riesgo de Crédito adecuado. El objetivo es tener indicadores de Riesgo, que

contribuyan a la mitigación del riesgo de crédito y a la colocación adecuada de las nuevas operaciones de crédito.

Durante el año 2023 la cooperativa ha fortalecido sus metodologías de perfilamiento de sus asociados a partir de la generación de bases históricas de comportamiento de pago de los mismos, dando un enfoque de profundización y fidelización, siempre teniendo como prioridad una menor exposición al riesgo.

Para recuperar la cartera se tienen políticas y procedimientos internos, y se complementan con la cobranza por la vía judicial por medio de abogados externos. El área de riesgos efectúa un seguimiento permanente de las operaciones, los perfiles de clientes, y las líneas de crédito; con el fin de proponer los ajustes a las políticas, las cuales se adaptan a las necesidades actuales de la Cooperativa.

El Comité de Riesgos evaluó la totalidad de la cartera de la cooperativa utilizando la metodología propia, para identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan y realizar la respectiva recalificación y registro del deterioro, conforme a lo establecido en el numeral 5.2.2.2. del Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable de la Supersolidaria.

Así mismo UNION COOPERATIVA, dentro del plan de desarrollo tecnológico y para dar cumplimiento al cronograma normativo del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, se encuentra en fase de pruebas para la implementación de los modelos de pérdida esperada en las clasificaciones de consumo y comercial, las cuales deberán ser aplicadas a partir del mes de junio de 2024.

La Cooperativa, dando cumplimiento a la normatividad emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera, ha venido definiendo e implementando sus políticas de SARC. Igualmente, se han establecido los límites de exposición crediticia, apetito de riesgo, así como el cálculo de indicadores y herramientas de análisis para el seguimiento de la cartera.

SARO

Durante el 2023, UNION COOPERATIVA actualizó el manual de SARO y sus políticas, el cual fue aprobado por el Consejo de Administración, de acuerdo con las disposiciones normativas vigentes emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, las cuales están contenidas en el Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

El enfoque utilizado por UNION COOPERATIVA para identificar los riesgos operativos incluye juicios basados en la experiencia, manuales, procedimientos, instructivos y videos de Procesos en la herramienta ONE. UNION COOPERATIVA tomará en cuenta los procesos claves que cumplen el objetivo de UNION COOPERATIVA y el proceso del plan de contingencia, se calificarán según las tablas de valoración establecidas para cada criterio.

A partir de los lineamientos de seguridad de la información previstos por las políticas de seguridad de la información aprobadas, se realizó una verificación y actualización de las versiones del software de

antivirus instalados en los equipos de la Cooperativa, así como de las versiones de base de datos del mismo software.

Se realiza capacitación y prueba sobre las políticas de seguridad de la información, haciendo especial énfasis en las amenazas de tipo phishing siendo estas las más frecuentes a nivel corporativo y personal mediante el uso canales digitales de comunicación.

Trimestralmente la Gerencia presento al Consejo de Administración en el Informe de Evolución de la adopción de las políticas de seguridad de la información donde se evidenciaron las medidas preventivas, medidas correctivas, medidas por implementar y los hallazgos.

Se realizo el Análisis de vulnerabilidades a la infraestructura, realizado con la herramienta Greenbone OpenVAS ejecutada en una VM, junto con sus planes de acción y sus remediaciones.

Con el fin de asegurar la eficiencia del plan de continuidad de la Cooperativa, se realizó la revisión anual del documento "BCP00 Manual de Políticas de Continuidad de Negocios", dando cumplimiento a los puntos establecidos en la circular 036 de la Superintendencia de Economía Solidaria.

Por otra parte, se realizó el simulacro nacional de evacuación con el fin de prevenir, preparar y dar respuesta a cualquier eventualidad o emergencia.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT

Conforme a las normativas legales, UNION COOPERATIVA tiene la obligación de cumplir con todas las disposiciones establecidas por la SUPERSOLIDARIA en relación con la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, conocido como SARLAFT. En consonancia con los requisitos y además del proyecto de actualización desarrollado.

En virtud de dar cumplimiento al numeral 3.1 de la Circular Básica Jurídica, referente a las etapas para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación al terrorismo (SARLAFT), y conforme a las instrucciones de la Cartilla emanada de la Supersolidaria, UNION COOPERATIVA ha actualizado su matriz de riesgo según la metodología establecida en el Estándar Australiano de Administración de Riesgos AS/NZS 4360:1999, idéntica al NTC-ISO 31000.

Esta actualización se alinea con las directrices de la SUPERSOLIDARIA, que busca que las organizaciones solidarias vigiladas identifiquen los riesgos inherentes al desarrollo de su actividad.

Como resultado la cooperativa tiene identificados 16 eventos interrelacionados con los factores de riesgo (Contraparte, Producto, Canal, Zona) y los riesgos asociados (Operativo, Contagio, Legal, Reputacional).

UNION COOPERATIVA se encuentra en capacidad de identificar los factores de riesgo y los riesgos asociados a los cuales se expone en relación al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, desarrollando así una matriz de riesgo inherente sólida y fundamentada.

En la actualidad, la cooperativa cuenta con PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDOS PARA LA EJECUCIÓN DE DIVERSOS MECANISMOS E INSTRUMENTOS DE PREVENCIÓN Y CONTROL.

El OFICIAL DE CUMPLIMIENTO elabora anualmente un CRONOGRAMA DE AUDITORÍA DE SARLAFT en consonancia con los procedimientos detallados en el MANUAL correspondiente. Este proceso incluye el registro detallado de cada hallazgo y recomendación.

Actualmente el oficial de cumplimiento analiza el riesgo inherente y residual mediante el informe que genera la misma matriz de riesgo con el fin de evaluar la efectividad de las medidas de control implementadas y garantizar una gestión de riesgos efectiva.

Se Revisa y actualiza la lista de riesgos inherentes identificados en el proceso de evaluación de riesgos y se documentan los riesgos inherentes con sus respectivas causas y posibles impactos.

Anualmente, se ejecuta a la consulta masiva de listas vinculantes y PEP's a través del aplicativo interno suministrado por DATAFT SAS para actualizar aquellos que tengan coincidencia exacta con el desempeño de algún cargo público que pueda ameritar ser clasificados y marcados como PEP's al interior de La Cooperativa, caso en el cual, se designará a un funcionario, para proceder a actualizar la información del asociado y al diligenciamiento del anexo especial del aplicativo en lo concerniente a PEP'S y por otro lado con el objetivo de prevenir el ingreso de personas relacionadas con el Lavado de Activos y/o la Financiación del Terrorismo.

Se segmentaron las operaciones efectuadas para cada FACTOR DE RIESGO a fin de establecer la frecuencia y monto promedio de las operaciones de ingreso y salida de recursos para cada uno de los segmentos de asociados, proveedores y clientes señalados utilizando medidas de tendencia central tales como: Cuenta, Suma, Promedio, Media, Mediana, Moda, Desviación estándar, 1 desviación estándar y 2 desviaciones estándar, considerándose inusual a partir de 2 desviaciones estándar con el objetivo de establecer las señales de alerta

Reporte de manera oportuna ante la Unidad de información y análisis financiero (UIAF) los reportes externos mensualmente.

El proceso de actualización de datos en la Cooperativa se ha venido realizando a través de la reconfirmación de datos por parte de los Asesores comerciales cada que se presta el servicio de crédito, tarjetas, o activación de cuentas de ahorros para los asociados que no actualizan los datos.

También es importante considerar, que LA COOPERATIVA actualiza los datos de los asociados cuando estos proceden a llenar la Solicitud de Crédito.

Todos los funcionarios y directivos de Unión Cooperativa cuentan con capacitación en materia de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo.

3.3.4 Fortalecimiento Institucional

Mejoras a la estructura organizacional del departamento comercial

- Se continuo en el mejoramiento de los procesos y estrategias definidas para gestionar el cumplimiento de metas, mejorar la prestación del servicio, generar un mayor control y acompañamiento al equipo comercial.

Microcrédito

Unión Cooperativa continua en el proceso de Colocación de Crédito Microempresarial a través de la promoción, colocación y recuperación de esta línea de crédito.

El 2023 se definió la zonificación en Cúcuta y Chinácota para establecer las zonas que serían abordadas por cada uno de los asesores micro , para la administración de la Cooperativa es claro el valioso impacto en las diferentes zonas de influencia donde los asociados de estos sectores tienen créditos micro empresarial a menores tasas de interés y menor costo de comisión mi pyme que las ofrecidas por las demás entidades del mercado que se dedican a esta misma línea y han recibido capacitación en temas financieros, por tal razón para el 2023 se definieron nuevas estrategias que permitiesen de nuevo el crecimiento en esta modalidad de crédito.

Informe de punto de atención Chinácota

A continuación se presenta las cifras de los principales productos de la Cooperativa, segmentados conforme a los diferentes municipios donde tiene influencia la entidad, la información corresponde de créditos vigentes

MUNICIPIO	CREDITOS	AHORROS	APORTES SOCIALES
CUCUTA	\$ 6.381.381.836	\$ 3.336.861.582	\$ 2.221.828.862
LOS PATIOS	\$ 823.609.736	\$ 150.995.826	\$ 258.173.707
VILLA DEL ROSARIO	\$ 669.116.830	\$ 119.705.648	\$ 221.136.181
PAMPLONA	\$ 244.757.937	\$ 3.700	\$ 1.447.964
CHINACOTA	\$ 88.914.415	\$ 63.135.226	\$ 36.347.196
EL ZULIA	\$ 57.435.686	\$ 3.246.588	\$ 30.445.056
BOCHALEMA	\$ 36.842.102	\$ 1.243.250	\$ 12.796.307
TOLEDO	\$ 31.257.723	\$ 2.328.069	\$ 13.313.082
CUCUTILLA	\$ 29.317.328	\$ 2.113.198	\$ 2.307.000
SAN CAYETANO	\$ 28.622.519	\$ 5.895.195	\$ 5.428.728
DURANIA	\$ 22.559.691	\$ 1.374.087	\$ 6.264.889
OTRAS CIUDADES	\$ 35.507.092	\$ 1.024.794	\$ 15.608.194

Fondo Regional de Garantías

A través del convenio con el Fondo Regional de Garantía de Antioquia, entidad que garantiza en calidad de fiador subsidiario a UNION COOPERATIVA, los créditos que la entidad concede a los

asociados, para lo cual los asociados cancelan para tener el beneficio del codeudor un porcentaje determinado en los reglamentos de la Cooperativa conforme al nivel de riesgos.

Este convenio permitió acceso a los créditos a un mayor número de asociados

Alianzas y convenios estratégicos de Unión Cooperativa

Corresponden a aquellas acciones que a través del liderazgo, la organización y mediación Unión Cooperativa como institución orienta, para aliarse con otras empresas buscando generar sinergias económico-comerciales que benefician, en primer lugar al asociado de Unión Cooperativa al poder adquirir productos y/o servicios ajustados a sus posibilidades económicas y en segunda instancia a las empresas asociadas, que podrán de manera amplia promover la organización propiamente tal y comercializar ampliamente el portafolio de productos y servicios.

En la entidad se logró organizar y desarrollar un programa de alianzas y convenios comerciales con las empresas de la región con el fin de beneficiar a los trabajadores asociados y a su núcleo familiar a través de la implementación de descuentos promocionales y otras actividades para los asociados con el fin de para cubrir a costos accesibles las necesidades, gustos, deseos, y pretensiones que estos presenten. Las Alianzas y Convenios Estratégicos se encuentran clasificados en industria, comercio y servicios.

Comercialización de Seguros

Mediante convenio realizado con seguros la equidad, Unión Cooperativa en el 2023 continuo con la venta de seguros: SOAT, Seguros de Vida Colectivo y todo riesgos; esta nueva actividad está en concordancia con la planeación estratégica de la Cooperativa en su objetivo de diversificación de los ingresos, adicionalmente permite a la entidad ofrecer a sus asociados un portafolio de servicios integral. En el 2023 se vendieron 64 pólizas de SOAT

Medios de comunicación

La Cooperativa ha encontrado como uno de los mecanismos más expeditos de comunicación con sus asociados a las redes sociales, permitiendo mantener actualizados a los asociados por Facebook e Instagram, y publicitar la información sobre las diferentes actividades desarrolladas en la Cooperativa y de igual forma presentar las imágenes y los resultados de las actividades ejecutadas; Adicionalmente se utilizaron estos canales de comunicación para hacer entregas de tips financieros y presentaciones del portafolio de servicio y beneficios de la Cooperativa contribuyendo con ello a una mayor difusión y promoción de la entidad.

Para el manejo de las redes sociales la entidad en el 2023 tomo la decisión de la administración de la misma a través de un Community Manager contratado directamente como colaborador de la Cooperativa

En los procesos de mejoramiento de los canales de comunicación con los asociados también se utilizaron volantes, afiches, correos electrónicos y mensajes de texto

A continuación, se presenta un análisis al Plan Marketing Digital de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión Trafico – Alcances- Interacciones- leads

INFORME MEDIOS DIGITALES

INFORME MEDIOS DIGITALES

PAGINA WEB:

- En promedio son 4,4 MIL visitas ANUALES.
- El porcentaje de rebote es bajo de 0,36 % , eso indica que el visitante muestra un mayor grado de interés en el contenido de la pagina web
- Las personas que ingresan navegan en promedio 1 minuto y 58 segundos minutos antes de abandonar la página.



Sesiones	9.514	4,9 mil
Número de visitas a las páginas	35.056	3.9 mil
Duración media de la sesión	00:01:42	00:01:51
Porcentaje de Rebote	0.34%	0.36%

FACEBOOK:

CONCEPTO	2022	2023
----------	------	------

Publicaciones	85	66
Total, seguidores	5.662	5.698
alcance	5747	8189
Mejor publicación - personas alcanzadas	18	463

INSTAGRAM

CONCEPTO	2022	2023
Publicaciones	85	73
Total, seguidores	1489	1577
alcance	5743	2645
Mejor publicación - Me gustas	1236	1198

RANKING

Dominio	Visibilidad
cajaunion.coop 🔗 Tú	36.848% 
coopunicentro.com 🔗	17.105% 
cooptelecuc.coop 🔗	15.316% 
bbva.com 🔗	12.802% 
unioncoop.coop 🔗	12.5% 
minciencias.gov.co 🔗	12.5% 
cootrasfenor.com 🔗	8.62% 
coohem.com.co 🔗	6.113% 
financieracomultrasan.com.co 🔗	2.538% 
https://www.coagronorte.com.co/ 🔗	0.783% 
fomanort.com.co 🔗	0.381% 

Visión general del ranking 36.848%

Dominio	Visibilidad	Dif.	Tráfico est.	Dif.	Palabras clave	Pos. media
3. cajaunion.coop 🔗	36.848% 	0	4.98	0	5	38.63 ± 47.54
1. confiar.coop 🔗	2.177% 	0	0.93	0	6	59.88 ± 35.88
2. facebook.com 🔗	7.304% 	0	1.22	0	6	36.25 ± 38.22
3. cajaunion.coop 🔗	36.848% 	0	4.98	0	5	38.63 ± 47.54
4. financieracomultrasan.com.co 🔗	2.538% 	0	0.25	0	5	54.00 ± 38.26
5. fincomercio.com 🔗	1.174% 	0	0.23	0	5	62.75 ± 32.63
6. youtube.com 🔗	4.447% 	0	0.94	0	5	52.25 ± 38.23

Visibilidad por competidores

T **+** Consultas: Consulta de la B

1	autoplus
2	banco caja social prestamos libre inversion
3	banco union cucuta
4	bono de bienvenida codere
5	caja union
6	cajaunion
7	chip de tarjeta de cajero automático
8	codere bono
9	codere bono de bienvenida sin deposito
10	codere casino

Búsqueda palabra clave Cúcuta posición 5

Grupo de canale...redeterminado) +		Usuarios	↓ Sesiones	Sesiones con interacción
		1.545	2.522	1.320
		100 % respecto al total	100 % respecto al total	100 % respecto al total
1	Organic Search	1.131	1.913	1.070
2	Direct	359	534	215
3	Organic Social	48	50	18
4	Referral	21	22	15
5	Unassigned	6	6	0
6	Organic Video	1	1	0

Distribución del Trafico: Mayor Organico con 1.131

Páginas y pantallas: Título de página y clase de pantalla					
Personalizado 1 ene-31 dic 2023					
Buscar...					
Filas por página: 10 Ir a: 1 1-10 de 133					
Título de página...se de pantalla	Vistas	Usuarios	Visitas por usuario	Tiempo de interacción medio	Número de
Título de página y clase de pantalla	11.736 100 % respecto al total	3.361 100 % respecto al total	3,49 Media 0 %	1 min y 08 s Media 0 %	Todos los e
1 Caja Unión Cooperativa de ahorro y crédito Cúcuta - Colombia	6.464	2.777	2,33	35 s	
2 Crédito	1.579	855	1,85	50 s	
3 Ahorros	764	417	1,83	47 s	
4 Asociados	498	290	1,72	39 s	
5 Cooperativa de Ahorro y Crédito, Caja Unión - Cúcuta, Colombia RTE	492	347	1,42	34 s	
6 Convenios Comerciales - Caja Unión Cooperativa de ahorro y crédito	441	303	1,46	1 min y 03 s	
7 PQRS	191	146	1,31	28 s	
8 Tarjeta débito/crédito	153	108	1,42	28 s	
9 Nosotros	120	93	1,29	36 s	
10 Seguros	108	53	2,04	8 s	

Distribucion por titulo de pagina: 1. Caja unión Cooperativa de ahorro y crédito con 2.777 usuarios, tiempo de interacción 25 segundos

Palabras clave principales		
Palabra clave	Pos.	Visibilidad
caja union	1 0	12.50%
cooperativas en cucuta	1 0	12.50%

Visibilidad palabra clave Cúcuta 12.50%

Software contable, financiero y operativo

Durante el año 2023 se continuó con el proceso de estabilización y fortalecimiento del software LINIX.

UNION COOPERATIVA cuenta con una infraestructura tecnológica que facilita la administración de los diferentes tipos de riesgo que se originan en el desarrollo del objeto social a saber:

“UNION COOPERATIVA” cuenta con un software especializado para aprobación de créditos según los niveles de la organización y un manejo automático de las provisiones de cartera, ajustado a las disposiciones y normas que la reglamentan.

Software contable, financiero y operativo a partir del mes de enero de 2016 entró en operación el Software contratado con Sistemas en línea - LINIX, que ha permitido a la Cooperativa un mejoramiento importante en el servicio a los asociados mediante la posibilidad de generación de nuevos productos, mayor estabilidad y seguridad de la información de la entidad, adicionalmente

posibilitó la entrada en operación de la tarjeta debito con cupo rotativo, el módulo web de consulta de estados de cuenta para los asociados, el uso de tecnología móvil por parte de la fuerza comercial entre otras mejoras.

Durante el 2023 se dio continuidad al fortalecimiento del Software Linux. Se generó La formación continua del equipo de colaboradores en los diferentes módulos logrando con ello una mejor utilización de la herramienta con la optimización del tiempo.

En la vigencia se continuo con el almacenamiento y administración del Core y base de datos de la entidad LINUX a un Datacenter de nivel 3, que ofrecen el máximo nivel de seguridad física, en un edificio construido siguiendo las recomendaciones TIER internacionales para operación de centro de datos que cumple con la norma colombiana NRS 1988 para construcciones sismo resistente, 99.995% de disponibilidad en sistemas de detección y extinción de incendios, energía y condiciones ambientales, múltiples anillos de seguridad, Vigilancia 7x24 y un Datacenter alternativo en Teusaquillo como contingencia ante desastres naturales, ataques terroristas etc.

En el 2023 se implementó el módulo gestión de pagares desmaterializados al Software LINUX, que posibilitan la firma de pagares desmaterializado con Deceval a través de un **web service** (es una tecnología que utiliza un conjunto de protocolos y estándares que sirven para intercambiar datos entre distintas aplicaciones de software desarrolladas en lenguajes de programación diferentes, y ejecutadas sobre cualquier plataforma, pueden utilizar los servicios web para intercambiar datos en redes de ordenadores como Internet). Gestionándose la firma digital de los pagares y la custodia de los mismos en línea y sin reprocesos

Herramienta de Gestión de riesgos -- Coplix nuevas funcionalidades del SIAR

A través de la herramienta de gestión de riesgos ofrecida por la empresa Coplix se mejoró la administración de los diferentes Sistemas de Riesgos de la Entidad

FUNC	SERVICIO O FACILIDAD
SARLAFT	Configuración de segmentos de riesgos por actividades económicas Linux.
SARLAFT	Configuración de los pesos de factores de riesgo por los diferentes segmentos con sus respectivos pesos de equivalente de riesgo.
SARLAFT	Configuración de la matriz de riesgos, en la cual se incluyen los valores que identifican cada variable a nivel de riesgo, Muy alto, alto, medio, bajo, muy bajo, 5 por 5.
SARLAFT	Marcación de los diferentes productos que serán evaluados en cada segmento de riesgo por actividades.
SARLAFT	Marcación de los PPE's y seguimiento y control de sus transacciones hasta por dos años después de haber salido de ser PPE's
SARLAFT	Marcación y análisis de riesgo de ciudades del área colombiana que son de

	mayor riesgo.
SARLAFT	Marcación y análisis de riesgo de las actividades económicas CIU de riesgo alto.
SARLAFT	Marcación de las profesiones que podrían considerarse de riesgo alto.
SARLAFT	Identificación y análisis de riesgo por los diferentes canales de transacciones que tiene la entidad, bancos, oficinas, taquillas, Pse, tarjeta débito.
SARLAFT	Identificación y análisis de riesgo de las jurisdicciones que tiene la entidad, sucursal u otros.
SARLAFT	Proceso automatizado de evaluación de las variables y parámetros anteriores con los datos de Linux sin la necesidad de archivos planos u otros elementos, evitando riesgos operativos.
SARLAFT	Generación de alertas inmediatas según riesgo calificado con seguimiento en el módulo.
SARLAFT	Visualizar riesgos por cedula, producto, visualización y gestión de las diferentes alertas generadas.
SARLAFT	Dashboard (tableros) de las alertas generadas y gestionadas por factores de riesgo, productos, segmentos y nivel de ingresos.
SARLAFT	Gestión individual y masiva de alertas.
SARLAFT	Seguimiento de cedulas sospechosas y generación de gráficos de este.
SARLAFT	Exclusiones de alertas y generación de gráficos de este.
SARLAFT	Generación de listado de PEP'S y gráficos de PEP'S.
SARLAFT	Generación de matriz SARLAFT.
SARO	Configuración de impactos de riesgo de los procesos.
SARO	Generación de Matriz SARO
SARO	Esquematización de la estructura operativa de la entidad.
SARO	Identificación, medición, control y monitoreo de los procesos al interior de la entidad.
SARO	Planeación de actividades operativas de la entidad.
SARO	Configuración de los procesos operativos de la entidad.
SARO	Identificación de riesgos en los procesos operativos de la entidad.
SARO	Automatización de los procesos operativos de la entidad.

SARO	Notificaciones de frecuencia y revisión de procesos operativos de la entidad.
SARO	Control y validación de documentos de los procesos operativos de la entidad.
SARO	Evaluación y control y seguimiento de los eventos de riesgo en los procesos operativos de la entidad.
SARO	Reconocimiento del estado de los procesos operativos de la entidad.
SARL	Realizado bajo normatividad de la circular anexo 1-2 del 31 de octubre expedida por la Supersolidaria.
SARL	Definición de tipos de IRL.
SARL	Definición de grupos de IRL.
SARL	Creación de conceptos de IRL.
SARL	Definición y personalización de tiempos de las bandas.
SARL	Definición de Val Imprevistos para los gastos.
SARL	Indicar los previstos en los meses establecidos por la entidad.
SARL	Definición de conceptos vs cuentas y productos.
SARL	Asignación de porcentajes a las cuentas establecidas en el fondo de liquidez.
SARL	Generación de indicadores de gestión.
SARL	Definición de obligaciones financieras.
SARL	Identificación de patronales para cuentas por cobrar de las pagadurías.
SARL	Generación de varios escenarios en SARL.
SARL	Generación de matrices inherente y residual para SARL.

Proyectos para Mejoramiento del Servicio de Crédito

Durante el 2023 se colocó en funcionamiento el uso Pagares desmaterializados con LINIX y DECEVAL, través del cual se permite que los asociados puedan realizar la firma de los pagares desde cualquier sitio a la vez se tiene la posibilidad de tener de manera virtual la custodia y almacenamiento de los pagarés.

Se inicio el proceso de implementación de multiportal con Visionamos de los diferentes módulos que componen el Multiportal y Aplicación Móvil, mediante los cuales el asociado/ahorrador puede realizar transacciones financieras y administrativas. A continuación, se describen las transacciones que se pueden realizar en cada módulo:

PAGOS/COMPRAS POR PSE

- Esta funcionalidad permite que el asociado/ahorrador de una entidad vinculada a la Red pueda realizar pagos de facturas o compras de bienes o servicios utilizando como medio de pago el botón de PSE y que a través del Multiportal y Aplicación Móvil pueda debitar la cuenta que tiene en su entidad.

TRANSACCIÓN SIN TARJETA - EFECTY

- A través de la alianza realizada con Efecty, las entidades tendrán la posibilidad de disponer a sus asociados/ahorradores por medio de la Aplicación Móvil transacciones de Retiros, Recaudos de Cartera y Consignaciones en más de 10.000 puntos de atención Público ubicados en todo el país. Así mismo podrá retirar en las oficinas de la Red Coopcentral y Cajeros Servibanca a nivel Nacional.

TRANSFIYA

- Es un servicio que se habilita en el Multiportal y Aplicación Móvil y permite a los asociados/ahorradores de las Entidades de la Red, solicitar, enviar y recibir dinero de forma inmediata desde y hacia sus cuentas a Bancos y Entidades Financieras por intermedio de ACH Colombia. Inicialmente el envío y recepción de las Transfiya será por montos bajos, de acuerdo con lo establecido por ACH. La llave de identificación para el uso del servicio y la solución tecnológica es el número de celular.

CÓDIGO DE PRODUCTO “CP”

- El Código de Producto o “CP” es un identificador único en la Red para cada producto que tenga el asociado/ahorrador en la entidad. Los canales a través de los cuales se podrá utilizar el CP son: el Multiportal, Aplicación Móvil, oficinas y los puntos de Efecty.

Usos: El CP se puede utilizar para realizar consignaciones, pago de obligaciones, pago del cupo de crédito rotativo y transferencias. También es la referencia para utilizar los servicios de consignaciones y recaudos de cartera en los puntos de Efecty.

CÓDIGO QR

- Es un modelo de código cuadrado que contiene información de la transacción y puede leerse de forma sencilla a través de la cámara de un teléfono móvil a partir de una imagen desde lectores de código QR.

Usos: El código QR se puede generar desde el Multiportal y desde la Aplicación móvil de la Red Coopcentral y la lectura será por medio de la Aplicación Móvil. El código se podrá generar para los productos cuenta corriente, cupo de crédito rotativo, ahorros a la vista, obligaciones y crédito. Se puede generar con y sin valor.

Seguridad

Con el fin de dar mayor seguridad a las transacciones realizadas a través de la Web, el Multiportal y Aplicación Móvil, se cuentan con las siguientes medidas de seguridad:

- El acceso al Multiportal y Aplicación Móvil está protegido con tecnología de Firewalls, mecanismos de seguridad que analizan las conexiones externas y permiten el ingreso sólo a aquellos asociados/ahorradores que sean autorizados por la plataforma.
- Todas las operaciones y consultas realizadas a través del Multiportal y Aplicación Móvil están protegidas con tecnología TLS, de esta manera, una vez que el asociado/ahorrador se conecta con una página segura, toda la información que viaja entre su navegador y el Multiportal y Aplicación Móvil es encriptada con el nivel más alto, según lo permita su navegador.
- El Multiportal y Aplicación Móvil cuenta con certificados digitales para garantizar que la comunicación de punto a punto se realice de forma segura y con mecanismos para incrementar la seguridad, protegiéndolo de ataques de negación de servicio, inyección de «Nombre_entidad» Oferta Red Coopcentral código u objetos maliciosos, que afecten la seguridad de la operación o su conclusión exitosa.
- El Multiportal cuenta con un mecanismo de control denominado captcha, el cual permite verificar que los reintentos de ingreso al Multiportal están siendo realizados por el asociado/ahorrador y no por un robot, con el propósito de impedirle al atacante cometer fraude virtual.
- El Multiportal cuenta con un teclado virtual que evita que la contraseña sea vista por terceras personas, cambiando la posición de los números y ocultándolos al momento de dar clic sobre estos.
- El Multiportal y Aplicación Móvil cuentan con una notificación de la fecha y hora de la última conexión, con el fin de detectar posibles accesos que no haya realizado el asociado/ahorrador.
- El Multiportal y Aplicación Móvil cuentan con el registro de un Usuario definido por el asociado/ahorrador y que es único en la Red.
- Cuando se ha superado el tiempo máximo de inactividad, el sistema cerrará la sesión del asociado/ahorrador en el Multiportal y Aplicación Móvil de forma automática y cuando éste inicie una nueva sesión, mostrará la información sobre la fecha y hora del último ingreso al canal, la dirección IP y el nombre del Usuario. El tiempo máximo de inactividad es de 4 minutos.
- Cuando en el proceso de comunicación se excede el tiempo establecido, el sistema genera un mensaje de error al asociado/ahorrador, indicando que no ha recibido respuesta del host de la Entidad o de cualquiera de los servicios involucrados en la ejecución de las tareas. Este mensaje de error estará acompañado de los procesos de reverso de la tarea requeridos, para conservar la integridad del sistema.
- El Multiportal y Aplicación Móvil cuenta con mecanismos de autenticación de 2 factores para la realización de transacciones monetarias y no monetarias, estos dos factores son la clave de acceso al canal y el código de seguridad u OTP.

Proyecto de desarrollo e implementación Sistema Integral de Gestión

Se finalizo la implementación de la herramienta instalada en la nube para gestionar los procedimientos, funciones, capacitaciones y realizar gestión documental en la entidad.

Planeación Estratégica

El Consejo de Administración de UNION COOPERATIVA en el mes de abril del 2023 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2023-2025, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2013 -2025

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Mejorar la Eficiencia financiera de la Cooperativa a través de la optimización de procesos internos, la diversificación de fuentes de ingresos y la implementación de medidas de control de gasto
- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa

PERSPECTIVA CLIENTE -MERCADO

- Innovación y mejora continua en el portafolio de productos y servicios para satisfacer y anticipar las necesidades de los asociados.
- Optimizar y fortalecer el proceso de mercadeo y comercialización en Caja Unión Cooperativa, incrementando la captación de nuevos clientes en un 15% y mejorando la retención de clientes actuales en un 10% para el final del año fiscal 2024, a través de estrategias innovadoras de marketing digital, desarrollo de productos y servicio al cliente, manteniendo la alineación con los principios y valores cooperativos
- Incrementar el posicionamiento y la cuota de mercado de Caja Unión en Cúcuta y su área metropolitana, así como en los municipios clave de Norte de Santander, logrando un aumento en el reconocimiento de la marca y en la base de clientes activos para el final del año fiscal 2024, mediante estrategias enfocadas en marketing local, alianzas estratégicas y mejoras en la oferta de servicios.
- Incrementar niveles de satisfacción de los asociados a través de un servicio integral, generando mayor número de asociados y retención de los mismos.

PERSPECTIVA FORMACION CRECIMIENTO TALENTO HUMANO

- Fortalecer los conocimientos, competencias y habilidades del talento humano de caja unión, así como la posibilidad de proyección de los funcionarios de la cooperativa.
- Fortalecer la comunicación empresarial interna para fomentar la transparencia, la colaboración y la difusión efectiva de información relevante entre todos los niveles y departamentos de la cooperativa.
- Fomentar una cultura estratégica y organizacional sólida en Caja Unión, que promueva la alineación con los objetivos estratégicos, la innovación y la adaptabilidad a los cambios del entorno.

- Fomentar una cultura de innovación y creatividad en la cooperativa, alentando a los empleados a proponer ideas y soluciones innovadoras que impulsen la excelencia operativa.

PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

- Optimizar procesos de control y seguimiento interno
- Fomentar una cultura de innovación y creatividad en la cooperativa, alentando a los empleados a proponer ideas y soluciones innovadoras que impulsen la excelencia operativa.

Para el 2023 se concluyó el proceso de implementación de pagares desmaterializado, que permitirá la firma y custodia digital de los documentos valores

Durante el 2023 continuara con las mejoras permanentes a los sistema de riesgos implementados en la Cooperativa (SARO, SARM SARC, SARL, SARLAFT), mejoras enfocadas en la gestión y manejo de matrices de riesgos a través de aplicativos especializados, actualizaciones de los Manuales y herramientas de los sistemas que lo requieran. De igual manera se realizarán mejoras al sistema de seguridad de la información. Con el fin de mejorar los niveles de colocación de cartera se revisarán cuidadosamente las políticas de crédito, con el fin de reducir el indicador de morosidad se realizará un mayor seguimiento a los créditos que se encuentran en cobro jurídico y los procesos y políticas de cobranza. Se dará continuidad al cumplimiento de metas y controlando los indicadores de ingresos, costos, gastos, crecimientos de cartera, aportes, ahorros, excedentes y capital institucional con el objeto cumplir con las proyecciones aprobadas por el Consejo de Administración, así como también asegurar el fortalecimiento y crecimiento de la entidad. A nivel de desarrollos tecnológicos que mejoren la experiencia de los asociados en la gestión de los productos de la entidad, se iniciaran los procesos de firma digital para el resto de documentos que conforman las operaciones de crédito y para los procesos de apertura virtual de depósitos y afiliación, de igual manera se concluirá la implementación del Multiportal con Visionamos, herramienta que permitirá a los asociados una mayor transaccionalidad de sus recursos en cuentas de ahorro. Es importante mencionar que cada uno los objetivos de la entidad tienen definidas las estrategias que permiten su cumplimiento y estas estrategias cuentan con planes de acción con responsables definidos

3.4 GESTIÓN SOCIAL

La labor desarrollada por la Administración se realizo en el marco del Plan Socio empresaria de la Cooperativa PESEM, El Proyecto Educativo Socio Empresarial (PESEM) de UNIÓN COOPERATVIA, es un instrumento de planeación participativa que busca la formación de sujetos cooperativos y solidarios entorno a una ideológica enmarcada dentro del modelo de la Economía Solidaria. Su objetivo general es el desarrollo integral de los asociados y su núcleo familiar mediante el portafolio de servicios y la innovación, sus objetivos específicos son formación, capacitación, promoción, asistencia técnica e investigación. Con base en estos lineamientos la entidad ha encaminado sus esfuerzos a trabajar con los asociados y los diferentes sectores sociales donde tiene presencia la institución, con las actividades relacionados a continuación:

3.4.1 Educación

Los directivos y funcionarios recibieron capacitación en el marco del PESEM de la entidad, de manera permanente en temas propios del desarrollo de la entidad y en actualización de normatividad.

Para los asociados y su grupo familiar se desarrollaron capacitaciones de manera presencial y virtual cuyo principal objetivo es contribuir a través de la educación a mejorar el entorno familiar y laboral de los asociados. Los procesos de formación se realizaron tanto para los asociados como para sus beneficiarios.

CURSOS Y CAPACITACIONES 2023				
NOMBRE DE LA ACTIVIDAD	NUMERO PARTICIPANTES		FECHA DE REALIZACION	NIVEL SATISFACCIÓN
TARDE DE PIZZERITOS-CLUB CHIQUICUENTA	22	522.000	30/04/2023	EXCELENTE
CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE-BYR ACABADOS	10	132.500	24/03/2023	BUENO
CAPACITACION EDUCACION FINANCIERA-FUNDACION VYC	29	235.000	15/02/2023	BUENO
CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE-AGROFER	15	130.000	17/05/2023	EXCELENTE
CAPACITACION LIDERAZGO-DISTRIBUIDORES DEL ORIENTE	15	143.000	2/06/2023	EXCELENTE
CAPACITACION RELACIONES INTERPERSONALES-CMI	50	236.000	24/07/2023	EXCELENTE
CAPACITACION MANEJO DEL ESTRÉS LABORAL-MAGE	24	188.000	26/09/2023	BUENO
CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE- SERVIMOTOS LA PRIME	25	170.000	4/10/2023	BUENO
TALLER DE RELAJACION ACUATERAPIA-ASOCIADOS	18	430.000	12/08/2023	EXCELENTE
CURSO DE CHOCOLATERIA- ASOCIADOS	18	422.204	7/10/2023	EXCELENTE
CURSO DE COCINA NAVIDEÑA- ASOCIADOS	20	1.027.700	2/12/2023	EXCELENTE
TOTALES	246	3.636.404		

En el año 2023 la Cooperativa Caja unión realizo para los asociados actividades de educación, bienestar y recreación representadas de la siguiente manera:

CAPACITACIÓN EN PAGADURIAS

EDUCACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión desarrollo un programa de capacitación y formación enfocado en brindar al asociado herramientas que contribuyan en su desarrollo personal y social. Por ello se implementó una estrategia de formación con los convenios de libranza para fortalecer las destrezas y habilidades de los colaboradores con el objetivo de impulsar el talento, mejorar el desempeño en sus funciones y elevar los niveles de productividad.

BYR ACABADOS SERVICIO AL CLIENTE 24 MARZO 2023



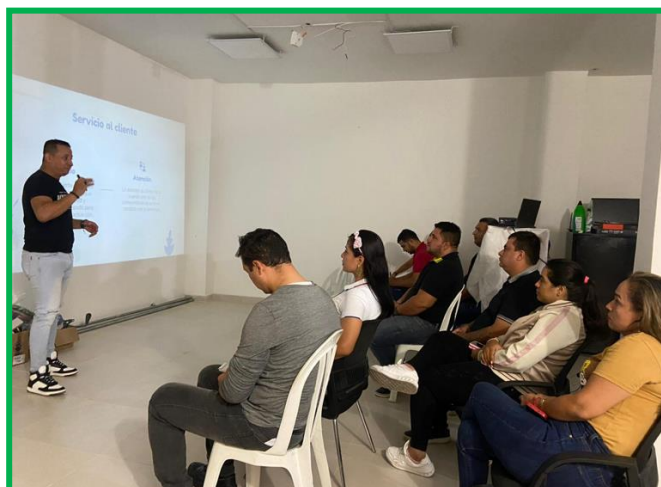
ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
10	BUENO	132.500

**FUNDACION VYC
EDUCACION FINANCIERA
15/febrero/2023**



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
29	BUENO	235.000

**AGOFER
17 JUNIO 2023
SERVICIO AL CLIENTE**



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
15	EXCELENTE	130.000

DISTRIBUIDORES DEL ORIENTE
2 JUNIO 2023
LIDERAZGO



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
15	EXCELENTE	143.000

RELACIONES INTERPERSONALES
CMI
24 JULIO 2023



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
24	BUENO	188.000

MAGE
26 SEPTIEMBRE 2023
MANEJO DEL ESTRÉS LABORAL



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
50	EXCELENTE	236.000

SERVIMOTOS LA PRIMERA
4 OCTUBRE 2023
SERVICIO AL CLIENTE



ACTIVIDADES GENERALES PARA LOS ASOCIADOS

ACUATERAPIA 12 AGOSTO 2023



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
18	EXCELENTE	430.000

CHOCOLATERIA 12 AGOSTO 2023



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
18	EXCELENTE	422.204

COCINA NAVIDEÑA

2 Diciembre 2023



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
20	EXCELENTE	1.027.700

El valor de la inversión en Educación en el año 2023 fue de \$3,6 millones beneficiándose 246 participantes con cargo al fonde de educación se realizaron pagos por valor de \$3 millones

Se presenta ejecución del fondo de Educación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION							
NIT 900.206.146-7							
AUXILIAR FONDO DE EDUCACION AL 31 DICIEMBRE 2023							
TIP DOC.	NUM.DOC	AÑO	FECHA	MOVIMIENTO	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
AJ	1006733	2023	03/31/2023	DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022 SEGUN ACTA N° 016 DEL 21 MARZO 2023 DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ -	\$ 3.034.291	\$ 3.034.291
AJ	1006774	2023	04/19/2023	CONFECOOP NORTE FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N° 636 SEMINARIO CURSO BASICO DE COOPERATIVISMO 2 ASISTENTENS ALVARO UREÑA, SERGIO PALACIOS CONFECOOP NORTE FACTURA ELECTRONICA SISTEMAS EN LINEA FACTURA ELECTRONICA N°32950 SERVICIO DE	\$ 59.500	\$ -	\$ 2.974.791
CO	1012633	2023	04/20/2023	CAPACITACION A DEMANDA PARA GRUPOS Y TEMAS FUNCIONALIDAD DEL MODELO DE GESTION DE COBRO COORDINADORA DE CARTERA GERALDINE	\$ 528.360	\$ -	\$ 2.446.431
AJ	1006802	2023	04/30/2023	PAGO 20% IMPUESTO DECLARACION DE RENTA Y COMPLEMENTARIO AÑO 2022 - TOTAL EXCEDENTE AÑO 2022 \$ 15.171.457,39 * 20% IMPUESTO RENTA VALOR A PAGAR A LA DIAN \$ 3.034.000 PAGO 20% IMPUES	\$ 1.516.855	\$ -	\$ 929.576
CO	1013366	2023	9/06/2023	DIEGO FERNANDO BETANCOUR PALACIOS FACTURA ELECTRONICA DE VENTA FE 4927 CONSULTORIO PRIVADO ASESORIA TEMAS FONDOS SOCIALES Y FONDOS MUTUALES ASISTENTES GERENCIA, CONTABILIDAD, RIESGOS	\$ 392.700	\$ -	\$ 536.876
AJ	1007778	2023	12/31/2023	RECLASIFICACION CUENTA CONTABLE CO 1012063 SISTEMAS EN LINEA FACT. ELEC N° 31898 SERVICIO CAPACITACION TEMAS ESPECIFICOSMODULO TARJETA ASISTENTES CARLA, BRENDA, ASTRID, LEYDI, TAT	\$ 536.876	\$ -	\$ -
				SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023			\$ -

3.4.2 Solidaridad

Durante el 2023 no existió presupuesto para el fondo de Solidaridad.

3.4.3 Actividades recreativas y culturales 2023

En actividades recreativas y culturales en el año 2023 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión se enfocó en formar espacios lúdicos para favorecer las relaciones sociales, mejorar las condiciones físicas y mentales de los asociados y/o beneficiarios, y así a través de esto lograr un impacto positivo orientado a fortalecer la perspectiva e imagen del asociado hacia la Cooperativa.

El desarrollo de esta estrategia se organizó de la siguiente manera:

- **DIA DEL NIÑO(A) ABRIL 30 ABRIL 2023**

El 30 de abril del 2023 Los niños y niñas que se encontraban activos en el Club Chiquicuenta y quienes realizaron la inscripción participaron de una tarde divertida siendo pizzeritos por un día. En esta actividad se contó con la participación de 22 niños



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
22	EXCELENTE	522.000

Día de los niños y el ahorro 31 octubre de 2023



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
315	EXCELENTE	\$11.933.334

El 31 de octubre nuestra Cooperativa celebra el día del ahorro y de los niños y niñas de nuestros asociados, estas celebraciones coinciden con la política de la administración de difundir en los niños de nuestros asociados la cultura del ahorro y de afianzar el sentido de pertenecía y fidelidad tanto de los asociados como de los niños hacia la Cooperativa, adicionalmente se logra recordación de la marca Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión. La actividad consistió en la toma de fotografías para después ser impresas y entregadas a los asociados en una alcancía- portarretrato con el logo de la Cooperativa, adicionalmente se hizo entrega de una caja con confites y un refrigerio. La participación fue de 300 niños y niñas en la ciudad de Cúcuta, la actividad también se llevó a cabo en el municipio de Chinácota contado con la participación de 15 niños

CAMPAÑA REFIERE Y GANA

Esta actividad hizo parte de la estrategia comercial que buscaba despertar la pasión por el fútbol de nuestros asociados incentivándolos a invitar a 2 personas a asociarse a la Cooperativa y al hacerlo participaría por una entrada Sur u oriental que se reclamaría previo al partido del Cúcuta Deportivo. El

objetivo principal era fomentar las vinculaciones, difundir la marca “Union Cooperativa” y posicionarnos a nivel local.



Rifa de la puntualidad

EL 31 de diciembre 2023 se rifaron 4 anchetas navideñas entre los asociados que estuvieran al día en sus obligaciones, dentro de las estrategias definidas para mejorar el indicador de cartera de la Cooperativa, el mecanismo utilizado fue la publicación en la página Web de los números para participar. Esta campaña invita a los asociados a ponerse al día en sus productos de Crédito y ahorro para participar en el sorteo de las anchetas, para esto se realizó la difusión a través de mensajes de texto, publicaciones en redes sociales y por medio de plegables en la oficina.

Los asociados ganadores son los siguientes:

1. Asociado Yeison Gabriel Navarro- Pagaduria CMI



2. Asociado Luis Alfredo Villamizar- Pago personal



3. Asociado Jose Luis Serrano-Pagaduria SAMI S.A.S



4. Myriam Yaneth -Pago personal



BENEFICIADOS	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
4	EXCELENTE	2.014.910

3.4.5 Beneficios

La administración de la Cooperativa orienta sus decisiones en el fortalecimiento institucional de UNION COOPERATIVA, pero sin dejar de lado las iniciativas y actividades que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar, por tal motivo la base social que hizo uso del portafolio de servicios obtuvo importantes ahorros o mayores ingresos en su economía.

Seguro de vida sobre el valor de los aportes sociales

Todos los asociados que mantengan al día sus aportes sociales en UNION COOPERTIVA se encuentran amparados por “EL SEGURO DE VIDA APORTACIONES” que contrató la entidad con la Equidad Seguros como un beneficio más que entrega la Cooperativa a sus asociados y que en caso de fallecimiento del asociado le reconoce a sus beneficiarios un valor igual al saldo que tenga el asociado. Es decir que adicional a la devolución del saldo de los aportes sociales en caso de fallecimiento el beneficiario del asociado recibirá otra suma igual por concepto del pago del seguro. El valor cancelado por este concepto ascendió a 13 millones.

Ahorro Estudio de Crédito

En la vigencia fueron aprobadas y desembolsadas 525 operaciones de crédito, uno de los beneficios para los asociados de la entidad es el no cobro del estudio de crédito ni de papelería ni otro concepto adicional vinculado al crédito por tal razón los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$25,7 millones

Ahorro menores intereses pagados por créditos

El total de intereses pagado por los asociados ascendió a \$1.774 millones, al comparar esta cifra con el valor de los posibles intereses que pudieron haber pagado los asociados en entidades diferentes a la entidad se encuentra que corresponde \$2.188 millones, por tal razón existió un ahorro de \$413,7 millones para los 1.166 asociados con crédito en la cooperativa

Ahorro menores valores pagados por créditos por Consultas a las centrales de riesgo

En la vigencia fueron realizadas 891 consultas a centrales de riesgo, UNION COOPERTIVA, en razón a que no traslada el valor total al asociado, los asociados pagaron por este concepto \$4.4. Millones y el valor real pagado por la entidad fue de \$7.5 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$3.1 millones

Ahorro menores valores pagados por Boletería entradas de cine

En 2023 los asociados adquirieron 1400 boletas sencillas para ingresar al cine y 2000 boletas de combo con un ahorro superior al 217%, por concepto de boletas de cine pagaron en la entidad 53.8. millones, siendo el valor posible a pagar por la boletería y combos \$115.6 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$61,8 millones

Mayor rendimiento en los depósitos

UNION COOPERATIVA en la actividad de la intermediación financiera pago a los asociados que poseen ahorros en la cooperativa tasas de interés superiores a las ofrecidas por el sistema financiero, los ahorradores recibieron durante el 2023 por concepto de intereses sobre sus depósitos de ahorro la suma \$455,6 millones, para una rentabilidad promedio del 13,16% E.A, frente a una tasa promedio del mercado del 12,61% lo que significo mayores ingresos para nuestros asociados por valor de \$23,7 millones

Ahorro 4x 1000

Como incentivo al ahorro CDAT la entidad asume el costo del 4 x 1000 se generó a los asociados un ahorro promedio de \$4.5 millones

3.5 DETALLE EGRESOS ARTÍCULO 446, NUMERAL 3 CODIGO COMERCIO

3.5.1 Erogaciones a Órganos de Administración y Control

Atendiendo los requerimientos de información contemplados en la Carta Circular 002 del 24 de enero de 2014 de la Superintendencia de Economía Solidaria, presentamos las erogaciones realizadas a los miembros de los órganos de administración y control en el año 2023 por valor total de \$ 206 Millones.

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA											
Entidad: TO CAJA UNION COOPERATIVA "UNION COOPERATIVA"											
Formato 5 GANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL											
(CONSEJO DE ADMINISTRACION, JUNTAS DE VIGILANCIA, REPRESENTANTE LEGAL Y REVISOR FISCAL)								FECHA DE CORTE:		31/12/2023	
Nº	IDENTIFICACION	CARGO QUE OBSTENTA	SALARIOS	HONORARIOS	COMPENSACIONES	VIATICOS	GASTOS DE REPRESENTACION	BONIFICACIONES	HOSPEDAJE	TRANSPORTE	VALOR OTRAS EROGACIONES
1	60368716	REPRESENTANTE LEGAL	\$ 65.680.339			\$ 1.500.000				\$ 5.515.953	
2	13436850	REVISOR FISCAL		\$ 36.000.000							\$ 37.000
3	5525250	CONSEJO ADMINISTRACION				\$ 600.000				\$ 2.319.996	
4	60349696	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.319.996	
5	13476676	CONSEJO ADMINISTRACION				\$ 600.000				\$ 2.319.996	
6	13257575	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.739.997	
7	60338472	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.126.663	
8	60343404	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.359.996	
9	13446130	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.126.663	
10	60399612	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.159.998	
11	60338291	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 579.999	
12	13452551	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 773.332	
13	37279294	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 966.665	
14	60352419	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.159.998	
15	1090428830	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.159.998	
16	37336761	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.159.998	
17	1090382990	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.026.665	
18	1090411517	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 773.332	
19	37272413	CONTADORA	\$ 41.950.492							\$ 121.000	\$ 37.000
20	1090424627	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	\$ 28.206.301			\$ 25.000				\$ 1.743.644	\$ 20.000
TOTAL			\$ 135.837.132	\$ 36.000.000	\$ -	\$ 2.725.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31.453.889	\$ 94.000

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Las erogaciones pagadas a los miembros del Consejo de Administración sumaron \$21.1 Millones, a la Junta de Vigilancia totalizaron \$4,1 Millones, a la Revisoría Fiscal \$36 Millones, a la Gerencia \$72,6 Millones incluido salarios y gastos de representación y transportes.

3.5.2 Erogaciones a Asesores o Gestores Vinculados

Durante la vigencia 2023 no se causaron erogaciones a asesores o gestores vinculados o no a la cooperativa mediante contrato de prestación de servicios u otro tipo, cuya actividad o principal función consistiese en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas o aconsejar o prepara estudios para adelantar tales tramitaciones.

3.5.3 Operaciones de Créditos con Directivos, miembros de comités, consultores y asesores externos, trabajadores y familiares operaciones Créditos con Directivos, miembros de comités y funcionarios

Las operaciones activas y pasivas que realizó la Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión con los Directivos, miembros de comités, consultores y asesores externos y familiares se mencionan a continuación:

Cuadro parte relacionadas asociados jurídicos

NIT/ CC	2022		2023	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 395.140.115	\$ 645.987.032	\$ 438.342.024	\$ 802.182.685
890500571	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800126897	\$ 333.224.973		\$ 372.945.514	
890501239	\$ -	\$ 144.774.252	\$ -	\$ 104.249.852
807005418	\$ 31.845.101	\$ 9.781.764	\$ 24.832.221	\$ 6.923.800
807004466	\$ 30.070.041		\$ 40.564.289	
890505856	\$ -	\$ 252.189.807	\$ -	\$ 464.041.720
800166120	\$ -	\$ 239.241.209	\$ -	\$ 226.967.313
830008686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860008686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800254697	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 657.784	\$ 148.566.504	\$ 998.456	\$ 469.219.357
890501820	\$ 303.685	\$ 40.000.000	\$ 312.797	\$ 185.518.610
37336761	\$ 354.099	\$ 17.600.266	\$ 347.821	\$ 22.197.073
60352419	\$ -	\$ -	\$ 337.838	\$ 20.006.555
900503954	\$ -	\$ 90.966.238	\$ -	\$ 233.168.046
1090411517	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.329.073
TOTALES	\$ 395.797.899	\$ 794.553.536	\$ 439.340.480	\$ 1.271.402.042

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Cuadro partes relacionadas gerencia principal y suplente

GERENCIA PRINCIPAL Y SUPLENTE	EFFECTIVAMENTE PAGADO	POR PAGAR
SUELDOS	\$ 106.905.807	\$ -
CESANTIAS	\$ 8.510.983	\$ 9.505.589
INTERESES A LAS CESANTIAS	\$ 1.021.316	\$ 1.140.666
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 9.505.583	\$ -
VACACIONES	\$ 5.955.986	\$ 7.943.923
BONIFICACION	\$ -	\$ -
AUXILIOS / TRANSPORTES	\$ 121.000	\$ -
RODAMIENTOS	\$ 5.495.953	\$ -
VIATICOS	\$ 1.500.000	\$ -
DESEMBOLSO DE CREDITOS	\$ -	\$ -
SALDO CREDITOS	\$ 66.125.515	\$ -
SALDO APORTES	\$ 11.514.938	\$ -
SALDO DEPOSITOS	\$ 6.035.044	\$ -

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.4 Gastos de Publicidad

FECHA_MOV	NIT O C.C.	NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
1/02/2023	900582639	ARTE IMPRESO	FACTURA ELECTRONICA DE ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°AI 2283 1.000 ALMANAQUES A FULL COLOR ANILLADOS AÑO 2022 A \$3.114 C/U,100 TARJETAS PRESENTACION+1.000 FORMATOS ACTUALIZACION DE DATOS	\$ 3.705.660,00
02/28/2023	40401849	VIRTUAL COPIA	VIRTUAL COPIAS FACTURA DE VENTA N° VIRTUAL COPIAS FACTURA DE VENTA N° FE 5032 COMPRA AFICHE PLIEGO A COLOR PARA CONVOCATORIA REVISOR FISCAL	\$ 28.600,00
06/30/2023	79372579	ALVARO NIÑO GUZMAN	ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITAL ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITALIZACION E IMPRESION CODIGO QR SUMINISTRO 3 DISPENSADORES EN ACRILICO,ROTULACION PLACA SEÑALIZACION PUESTO COMUNICACIONES OFICINA CUCUTA	\$ 90.000,00
06/30/2023	79372579	ALVARO NIÑO GUZMAN	ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITAL ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITALIZACION E IMPRESION CODIGO QR SUMINISTRO 3 DISPENSADORES EN ACRILICO,ROTULACION PLACA SEÑALIZACION PUESTO COMUNICACIONES OFICINA CUCUTA	\$ 25.000,00
06/30/2023	79372579	ALVARO NIÑO GUZMAN	ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITAL ALVARO NIÑO GUZMAN DISEÑO Y DIGITALIZACION E IMPRESION CODIGO QR SUMINISTRO 3 DISPENSADORES EN ACRILICO,ROTULACION PLACA SEÑALIZACION PUESTO COMUNICACIONES OFICINA CUCUTA	\$ 70.000,00
7/12/2023	830129838	COLOMBIA FLEX S.A.S.	COLOMBIA FLEX S.A.S. FACTURA ELECTR COLOMBIA FLEX S.A.S. FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N° FE-488 COMPRA DE 2.000 CHOCOBREAK EMPAQUE FLOWPACK A \$364 UND PARA ACTIVIDADES COMERCIALES DE LA COOPERATIVA CAJA UNION	\$ 866.320,00
07/14/2023	13502903	RAMON ANTONIO MACHADO RINCON	RAMON ANTONIO MACHADO RINCON FACTUR RAMON ANTONIO MACHADO RINCON FACTURA ELECTRONICA N°FE 8468 IMPRESION 1.000 VOLANTES MICROREDITO TAMAÑO MEDIA CARTA EN PROPALCOTE A FULL COLOR POR UNA CARA A \$ 150 C/U	\$ 150.000,00
09/27/2023	40401849	DGNET LTD	DGNET LTD - COMPUTRABAJO FACTURA N DGNET LTD - COMPUTRABAJO FACTURA N° SICO23-C04463 PUBLICACION OFERTAS LABORALES EN GENERAL NUEVOS EMPLEADOS CAJA UNION COOPERATIVA	\$ 1.496.640,00
11/01/2023	890505732	CONFECOOP NORTE	CONFECOOP NORTE FACTURA ELECT DE VE CONFECOOP NORTE FACTURA ELECT DE VENTA N° FECN 576 TRANSMISION DEL MENSAJE INSTITUCIONAL EN EL PROGRAMA DE TV CONTACTO.COOP DURANTE EL AÑO 2023 DE ENERO A DICIEMBRE 2023 CANAL TRO	\$ 4.189.000,00
11/15/2023	40401849	VIRTUAL COPIA	VIRTUAL COPIAS FACTURA ELECTRONICA VIRTUAL COPIAS FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N° FE 6894 AFICHE INFORMATIVO 1/2 PLIEGO DE FONDO 40% A COLOR PARA INFORMACION OFICINA PUNTO DE ATENCION CHINACOTA	\$ 6.000,00
12/07/2023	55258710	CIRO ALFONSO CANO MORA	CIRO ALFONSO CANO MORA PRODUCCION A CIRO ALFONSO CANO MORA PRODUCCION AUDIOVISUAL TEMPORADA NAVIDEÑA AÑO 2023 COOPERATIVA CAJA UNION	\$ 321.130,00
12/13/2023	79372579	ALVARO NIÑO GUZMAN	ALVARO NIÑO GUZMAN ADECUACION IMPRE ALVARO NIÑO GUZMAN ADECUACION IMPRESION E INSTALACION 2 AVISOS TIPO CARTEL LONA IMPRESA AFULL COLOR FACHADA AV 2 OFICINA CUCUTA	\$ 975.000,00
12/14/2023	40401849	VIRTUAL COPIA	VIRTUAL COPIAS FACTURA DE VENTA N° VIRTUAL COPIAS FACTURA DE VENTA N° FE- 7086 DISEÑO E IMPRESION PLIEGO SOBRE BOND AFICHE PUBLICIDAD PARA RIFA ANCHETAS ESTAR AL DIA SI PAGA 2023	\$ 56.600,00
12/15/2023	63288872	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES SERVIC MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES SERVICIO 2 DISEÑOS PEROSNALIZADOS VALLAS PUBLICITARIAS Y VOLANTES A \$ 35.000 C/U	\$ 70.000,00
12/15/2023	63288872	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRES MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRESION 3.000 VOLANTES PROPALCOTE FULL COLOR PARA MICROREDITO A \$ 150 C/U	\$ 450.000,00
12/27/2023	88204935	GARCIA SILVA JHON JAIRO	REGISTRO DE SERVICIO DE MOTO, VALLA Y PENDONES RECORRIDO SECTOR LA LIBERTAD	\$ 246.000,00
TOTAL				\$ 12.745.950,00

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.5 Donaciones

En el año 2023 se realizaron erogaciones por este rubro por \$180.000 pesos

NUM.DOC	FECHA_MOV	NIT O C.C.	NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
1013167	25/07/2023	890500893	LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUCHA	LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUCHA CONTRA EL CANCER DONACION CAMPAÑA AMAR PARA SANAR MES JULIO 2023	\$ 100.000,00
1013731	10/11/202	890500623	INSTITUTO LA ESPERANZA	INSTITUTO LA ESPERANZA-DONACION COMPRA 1 BOLETA PARA AYUDA 300 NIÑOS DISCAPACITADOS A \$100.000 C/U INSTITUTO LA ESPERANZA	\$ 80.000,00
TOTAL					\$ 180.000,00

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.6 Detalle de otras Inversiones

TOTAL INVERSIONES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				
Banco Coopcentral	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ -	0,00%
Serfunorte Olivos	\$ 80.505.110,00	\$ 67.381.068,00	\$ 13.124.042,00	19,48%
Equidad Generales	\$ 13.167.001,00	\$ 10.847.001,00	\$ 2.320.000,00	21,39%
Equidad Vida	\$ 69.445.799,00	\$ 67.125.799,00	\$ 2.320.000,00	3,46%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 1.817.052,03	\$ 183.000,00	10,07%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	\$ 224.635.736,03	\$ 206.688.694,03	\$ 17.947.042,00	8,68%

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.6 CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES LEGAL

3.6.1 Prevención del Lavado de Activos y financiación del terrorismo

SARLAFT

Cumplimiento de reportes externos a la UIAF

En cumplimiento con la norma en el 2023 se realizaron mensualmente y oportunamente los reportes ante la UIAF de Operaciones Sospechosas, Transacciones en efectivo, reportes de tarjetas débito-crédito y productos ofrecidos.

I SEMESTRE 2023								II SEMESTRE 2023					
N°	NOMBRE DEL REPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
1	REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0
2	REPORTE DE OPERACIONES EN EFECTIVO	POSITIVO 30	POSITIVO 25	POSITIVO 18	POSITIVO 33	POSITIVO 35	POSITIVO 0	POSITIVO 24	POSITIVO 29	POSITIVO 30	POSITIVO 24	POSITIVO 18	POSITIVO 30
3	REPORTE DE TARJETAS DEBITO - CREDITO	POSITIVO 28	POSITIVO 38	POSITIVO 38	POSITIVO 32	POSITIVO 48	POSITIVO 0	POSITIVO 46	POSITIVO 45	POSITIVO 76	POSITIVO 67	POSITIVO 56	POSITIVO 35
4	REPORTE DE PRODUCTOS OFRECIDOS	POSITIVO 27729	POSITIVO 26021	POSITIVO 27448	POSITIVO 22599	POSITIVO 22549	0	POSITIVO 19860	POSITIVO 19805	POSITIVO 19600	POSITIVO 19258	POSITIVO 19035	POSITIVO 18904

Matriz de riesgo

Se realizo la respectiva actualización de la matriz de los factores de riesgo según la metodología establecida en el Estándar Australiano de Administración de Riesgos AS/NZS 4360:1999, idéntica al NTC-ISO 31000.

Identificación:

En el proceso de identificación se establecen metodologías para la identificación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, incluyendo el análisis del ambiente interno y el ambiente

externo para cada factor de riesgo. Finalmente, con base a la metodología, se identifican las formas a través de las cuales puede presentarse el riesgo de lavado de activos y/o financiación del terrorismo con cada uno de los riesgos asociados.

Que puede suceder	Como puede suceder	Por qué puede suceder
-------------------	--------------------	-----------------------

Imagen 1. Metodología identificación del evento de riesgo inherente

Medición:

Después de identificar el evento de riesgo, procedemos a evaluar la probabilidad y el impacto en escalas de 1 a 5, donde la probabilidad se clasifica como Raro: 1, Improbable: 2, Potencial: 3, Probable: 4 y Casi Certeza: 5. Del mismo modo, el impacto se evalúa en una escala de 1 a 5, siendo Insignificante: 1, Menor: 2, Moderado: 3, Mayor: 4 y Catastrófico: 5. La combinación de probabilidad e impacto determina el nivel del riesgo inherente, categorizado como Bajo, Moderado, Alto o Crítico.

IMPACTO PROBABILIDAD		Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrofico
PROBABILIDAD		1	2	3	4	5
Casi Certeza	5	5	10	15	20	25
Probable	4	4	8	12	16	20
Potencial	3	3	6	9	12	15
Improbable	2	2	4	6	8	10
Raro	1	1	2	3	4	5

Imagen 2. Metodología medición (Riesgo inherente)

Controles:

Posteriormente, es imperativo implementar controles y evaluar su efectividad para determinar el nivel de riesgo residual. La cooperativa ha establecido un tratamiento y un seguimiento continuo para asegurar la implementación efectiva de estos controles.

Reducción de la Probabilidad (1, 2, 3, 4, 5) donde 1 casi no la reduce y 5 la reduce al máximo	Reducción del Impacto (1, 2, 3, 4, 5) donde 1 casi no reduce el impacto y 5 lo reduce al máximo	RIESGO RESIDUAL
--	---	-----------------

Imagen 3. Metodología determinación riesgo residual

Reducción de la Probabilidad (1, 2, 3, 4, 5):

Valor 1: Indica que la acción o medida tomada tiene poco o ningún impacto en la reducción de la probabilidad del evento adverso. En otras palabras, la probabilidad de que ocurra el evento apenas se ve afectada.

Valor 5: Indica que la acción o medida tomada reduce la probabilidad del evento al máximo posible. Se implementan medidas extremadamente efectivas para minimizar la posibilidad de que el evento adverso se materialice.

Reducción del Impacto (1, 2, 3, 4, 5):

Valor 1: Sugiere que la acción o medida tomada tiene poco o ningún impacto en la reducción del impacto del evento adverso en caso de que ocurra. En otras palabras, incluso si el evento sucede, la magnitud de sus consecuencias apenas se ve afectada.

Valor 5: Indica que la acción o medida tomada reduce el impacto del evento al máximo posible. Se implementan medidas muy efectivas para minimizar las consecuencias adversas en caso de que el evento ocurra.

En resumen, estos dos conceptos se utilizan para evaluar la eficacia de las medidas preventivas o de mitigación frente a posibles riesgos. La reducción de la probabilidad se refiere a la disminución de la posibilidad de que ocurra un evento no deseado, mientras que la reducción del impacto se refiere a la disminución de las consecuencias negativas en caso de que el evento adverso realmente suceda.

Valores más altos (cerca de 5) indican una mayor efectividad en la reducción de la probabilidad o el impacto, según el caso.

Monitoreo:

El monitoreo se base en determinar el pleno cumplimiento de los controles establecidos y los encargados de desarrollan las pruebas de auditoría que permitirán establecer el cumplimiento adecuado de todas las actividades establecidas para la gestión del riesgo

Esta actualización se alinea con las directrices de la SUPERSOLIDARIA, que busca que las organizaciones solidarias vigiladas identifiquen los riesgos inherentes al desarrollo de su actividad.

Como resultado la cooperativa tiene identificados 16 eventos interrelacionados con los factores de riesgo (Contraparte, Producto, Canal, Zona) y los riesgos asociados (Operativo, Contagio, Legal, Reputacional).

UNION COOPERATIVA se encuentra en capacidad de identificar los factores de riesgo y los riesgos asociados a los cuales se expone en relación al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, desarrollando así una matriz de riesgo inherente sólida y fundamentada.

Listas restrictivas

El proceso de consulta de Listas restrictivas permite realizar la consulta desde el Integrador de servicios al webservice de Risk Consulting.

Se parametrizaron eventos que se ejecutan desde la base de datos relacionados a continuación:

1. Creación de Tercero AUTOMÁTICA

2. Actualización datos clientes (Linux Cliente-Servidor) Flujo actualización
3. Flujo de Créditos- Flujo de Crédito
4. consulta anual a la base de datos (a través de cargue masivo)

Durante el año 2023 se realizaron 2931 consultas a las listas vinculantes.

Plan de trabajo oficial de cumplimiento

Se continua con el cronograma de actividades que debe desarrollar el oficial de cumplimiento en relación de sus responsabilidades frente al sistema contra LA/FT el cual consiste en desarrollar las siguientes actividades:

N° ACTIVIDAD	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
1 Reportes UIAF	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ROS (análisis operaciones inusuales)												
Transacciones (Movimientos de caja)												
Productos (Archivo 1 y 2)												
Tarjetas												
2 Capacitación												1
3 Reporte Consejo/Junta	1						1					
4 SCORE monitoreo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5 Mantenimiento modelo Score	1											
6 Actualización MATRIZ, manual y segmentación	1											
7 Seguimiento actualización de datos	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8 Debida Diligencia Vinculación	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9 Actualización LISTAS VINCULANTES											1	
10 Seguimiento Especial Empleados, Directivos y PEP's											1	
TOTAL ACTIVIDADES	7	4	4	4	4	4	5	4	4	4	6	5

Imagen 6. Plan de trabajo Oficial de Cumplimiento

Cada una de estas actividades deben ejecutarse con el ánimo de darle el mantenimiento adecuado que requiere el sistema, cada una de las actividades mencionadas cuenta con un procedimiento en el manual y se encuentra también la descripción de las actividades.

- **Manual SARLAFT**

El Manual SARLFAT fue modificado el 21 Marzo de 2023 donde detalla las etapas y elementos que integran el SARLAFT, en pleno cumplimiento con las directrices de la SUPERSOLIDARIA

Desarrollo tecnológico

En materia de desarrollo tecnológico la entidad cuenta con un módulo en la Web de SARLAFT llamado DANGER, que se encuentra integrado con el software de LINUX, este consolida las alertas por variables de riesgo: N° consigna, vr retiros, consigna vs ingreso, Vr. consigna, N° retiro, Pago créditos entre otros indicadores.

Se han consolidado las operaciones a partir del portafolio de servicios, aportes, ahorros y créditos,

Los segmentos definidos son: tipo de contraparte, canal o jurisdicción que guardan relación con la actividad económica, volumen de ingresos y frecuencia de las operaciones.

Aquellos que superan los umbrales máximos predefinidos como señal de apertura a partir de la segmentación se revisan individualmente y se dejan las respectivas anotaciones en la columna de observaciones.

Hasta el momento las operaciones que pueden considerarse inusuales tienen que ver fundamentalmente con falta de actualización de los datos de ingresos y transacciones soportables

- **Actualización de datos**

El proceso de actualización de datos en la Cooperativa se ha venido realizando a través de la reconfirmación de datos por parte de los Asesores comerciales cada que se presta el servicio de crédito, tarjetas, o activación de cuentas de ahorros para los asociados que no actualizan los datos. También es importante considerar, que LA COOPERATIVA actualiza los datos de los asociados cuando estos proceden a llenar la Solicitud de Crédito.

En 2023 Se realizaron 2931 consultas a las listas restrictivas, correspondientes a las afiliaciones de nuevos asociados, asociados solicitantes de crédito, y las consultas masivas.

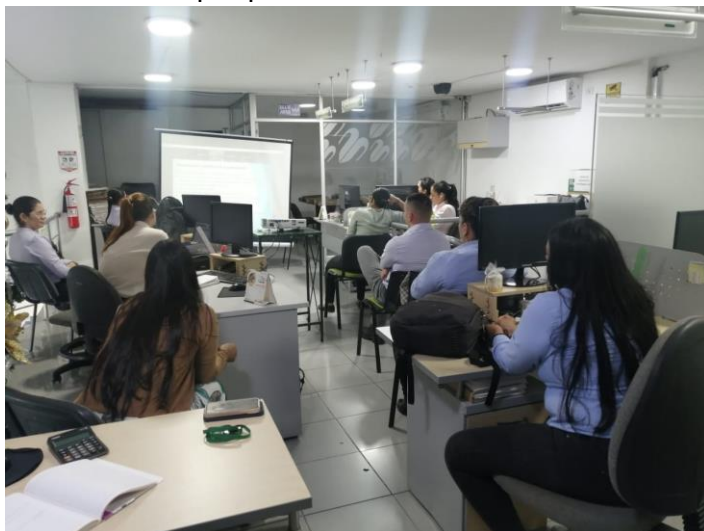
En el 2023 se realizaron 722 actualización de datos a asociados, se continua con la actualización de datos permanentemente. Se continua con la actualización de datos permanentemente.

Como estrategia de actualizar datos se aprobó por el consejo, la rifa de 1 bono regalo por \$300.000 para las personas que actualicen sus datos

- **Capacitación SARLAFT**

En la función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre la implementación del SARLAFT dirigidos a todos los procesos, durante el segundo semestre de 2023, se realizó la capacitación anual de SARLAFT a los colaboradores y directivos de Unión Cooperativa.

La capacitación del año 2023 se realizó el 05 de diciembre de 2023 por parte de la empresa C & C FINALCIAL RISK SAS. La participación fue del 100%, se aplicó evaluación y en esta se identificó conocimiento aceptable del SARLAFT por parte de todos los asistentes.





- **Seguimiento de transacciones**

Durante el 2023, se ejecutó el monitoreo de transacciones mediante el sistema de monitoreo SIMOT de LINUX y DANGER de COPLIX.

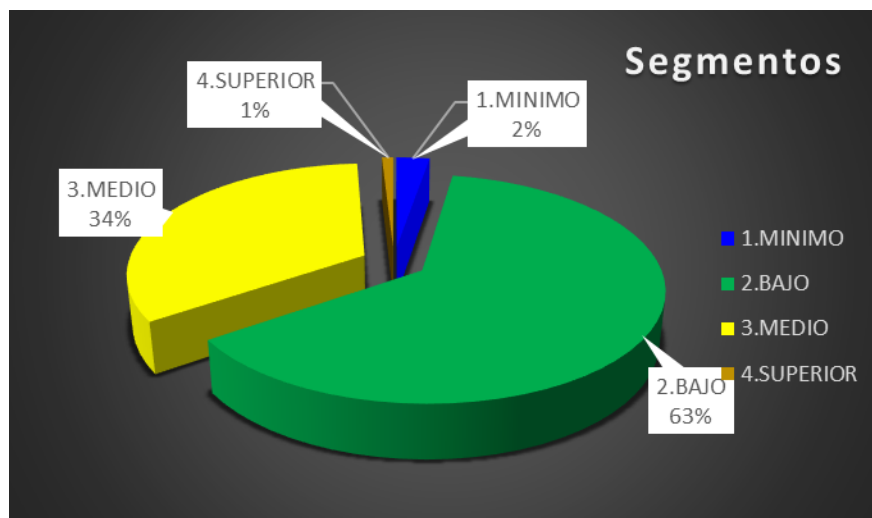
Se presentaron alertas, las cuales se gestionaron en su totalidad, se analizaron y anexaron los respectivos soportes.



- **Monitoreo de transacciones**

Se evaluaron los siguientes factores de riesgo: Consigna vs ingreso; Nro. Consigna; Nro. Retiros; Pago créditos; Saldo CDTs; Valor Consigna; Valor Retiros. En el año 2023 se generaron señales de alerta, las cuales se gestionaron en su totalidad.

Se identificaron y evaluaron las transacciones iguales o superiores a \$7 millones. Las operaciones en efectivo (recibidas en CAJA cuenta 1105) que pudieran considerarse sospechosas y se reportaron a la UIAF en el ROS.



En el rango de nivel de riesgo superior se encuentran 27 asociados, los cuales se distribuyen en 4 menores de edad y 23 mayores de edad. Según el análisis se ubican en este nivel por la cantidad de movimientos realizados en el periodo y los ingresos que percibe, por otro lado, se constató que el origen de sus ingresos y estos son de los ingresos familiares o de trabajo realizado, no están reportados en las listas vinculantes y hay un asociado PEP.

El 63% de los asociados a la cooperativa están en el nivel bajo, lo cual significa que en la evaluación de todas las variables estos no son riesgosos y están en los rangos normales de transacción.

El 1% son riesgo superior por el saldo de su cartera interna vs el ingresos y ahorros.

EN CONCLUSION

- ✓ “UNION COOPERATIVA” está cumpliendo legalmente en la colaboración con las autoridades a cargo de la lucha contra el delito de LA/FT, de acuerdo con lo establecido la normatividad vigente
- ✓ UNION COOPERATIVA realiza un monitoreo permanente de transacciones de acuerdo a la segmentación.
- ✓ Se evaluaron, gestionaron y tomaron medidas a todas las señales de alerta presentadas en el semestre.
- ✓ se reportaron las alertas que generaron operación sospechosa a la UIAF
- ✓ Se realizó la evaluación de los controles
- ✓ Con el fin de mejorar el porcentaje de actualización de la base de datos, para el mes de diciembre 2023, se realizó la campaña de actualización de datos incentivando con un bono de \$300.000 el cual juega el 29 de febrero 2024 para mejorar el porcentaje de actualización de la base de datos.

3.6.2 Inversión Excedentes Cooperativos

El ejercicio económico 2023 se realizó inversión del Excedente Cooperativo de la siguiente manera

EXCEDENTES AÑO 2022	\$	15.175.457,90
	PORCENTAJE	VALORES
TOTAL EXCEDENTES AÑO 2022		\$ 15.175.457,90
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 0,00
EXCEDENTES 2022 A DISTRIBUIR		\$ 15.175.457,90
RESERVA PROTECCION APORTES 20%	20%	\$ 3.035.091,58
RESERVA PROTECCION APORTES 5% COMPROMISO DE LA ASAMBLEA	5%	\$ 758.772,90
RESERVA PROTECCION APORTES 25%		
FONDO DE EDUCACIÓN	20%	\$ 3.035.091,58
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	\$ 1.517.545,79
FONDO AMORTIZACION APORTES SOCIALES	45%	\$ 6.828.956,06

3.6.3 Certificación sobre propiedad intelectual y derechos de Autor

En cumplimiento del artículo 61 de la constitución política de Colombia, Decisión Andina 351 de 1993, Código Civil artículo 671, Leyes 23 de 1982, 603 de 2000, 44 de 1993 y demás leyes y acuerdos que sobre la materia de propiedad intelectual y derechos de autor rigen, la Administración de UNION COOPERATIVA destinó durante el 2023 el presupuesto suficiente, realizó los controles necesarios e impartió las instrucciones a las diferentes áreas administrativas y operativas con el fin de asegurar el uso del software licenciado, compra de material impreso o digital con empresas legalmente constituidas y respetó siempre los derechos morales, de reproducción y conexos que sobre los mismos rigen.

Por lo demás, esta administración manifiesta que se seguirá tratando el tema con todo el rigor jurídico que ello implica, evitando de ésta forma violar la ley de derechos de autor vigente y exponer a la entidad a enfrentar juicios civiles y penales, pagar cuantiosas indemnizaciones y enfrentar publicidad adversa.

3.6.4 Pronunciamiento entidades de Control

a) Superintendencia Economía Solidaria

- Dentro de la labor de vigilancia y control de la superintendencia de la Economía Solidaria se recibieron diferentes comunicaciones, las cuales fueron atendidas oportunamente por la administración.
- En respuesta al radicado 20232700584281, el Consejo de Administración aprobó envío del plan de ajuste a la Supersolidaria requerido por esta entidad
- b) Fogacoop

Dentro de la labor del fondo de entidades de Garantías Fogacoop, que respalda los ahorros de nuestros asociados ante una eventual liquidación, se participó activamente por parte de los Directivos

en las reuniones virtuales de seguimiento sus sugerencias fueron atendidas oportunamente por la administración.

3.6.5 Contribuciones e Impuestos

Dentro de los plazos establecidos se dio cumplimiento al pago de la contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria “SES” y a la prima del Seguro de Depósitos al Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas “FOGACOO”.

Adicionalmente se cumplió con las responsabilidades ante la DIAN y el pago de los impuestos de Industria y Comercio y otros municipales, la renovación de la matrícula mercantil del año 2023 en la Cámara de Comercio, La renovación del RNEOL, la actualización del registro Web ante la DIAN para que la Cooperativa continúe dentro del régimen tributario especial, la liquidación y el pago de manera semanal del gravamen a los movimientos financieros.

3.6.6 Ley 1676 de 2013

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión no ha incurrido en ninguna conducta que impida la libre circulación de facturas de sus proveedores, garantizando la libre competencia

3.6.7 Protección Base de Datos

En cumplimiento de la Ley 1581 de 2012 con relación a la Protección de datos personales y en especial el Decreto No 1759 del 8 de noviembre de 2016 ampliación de plazo registro base de datos en la superintendencia de industria y comercio “SIC”, UNION COOPERATIVA tiene el registro su base de datos ante la SIC al igual que se ha fomentado la cultura del cumplimiento a las políticas y procedimientos para la protección de datos personales.

3.6.8 Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF

Durante el 2023 se hicieron los reportes bajo la normatividad referente a Normas de Información Financiera NIIF y seguimiento a los lineamientos impartidos en las políticas internas.

3.6.9 Bienes en el exterior y obligaciones en moneda extranjera

UNION COOPERATIVA no posee al cierre de ejercicio ningún bien en el exterior ni obligaciones con financieras o no financieras en moneda extranjera.

3.6.10 Reporte Contratos de donación

UNION COOPERATIVA, durante la vigencia de 2023, no realizó contratos de donación con ningún tipo de persona natural o jurídica al igual que no recibió ningún tipo de donación.

3.6.11 Resultados Balance Social

3.7 PERSPECTIVAS UNION COOPERATIVA PARA EL AÑO 2024

La Administración de la Cooperativa en unión con los colaboradores y los asociados de la entidad adelantará las siguientes actividades relevantes:

- Ejecución plan de acción para la vigencia 2024

- Mejoras y adecuaciones tecnológicas Sistema de Riesgo de Mercado
- Mejoras y adecuaciones tecnológicas Sistema de Riesgo Operativo
- Mejoras y adecuaciones tecnológicas Sistema de Riesgo de Crédito
- Mejoras y adecuaciones tecnológicas Sistema de Riesgo de Liquidez
- Mejoras y adecuaciones tecnológicas SARLAFT
- Dar continuidad a las estrategias definidas en el plan de mercadeo de la Cooperativa con el fin de profundización en la base social del portafolio de servicios con el objeto de mejorar los indicadores de cubrimiento de los servicios de ahorro y crédito en la base social actual.
- Se continuará dando cumplimiento a las metas establecidas y controlando los indicadores de ingresos, costos, gastos, crecimientos de cartera, aportes, ahorros, excedentes y capital institucional con el fin de asegurar el fortalecimiento y crecimiento de la entidad.
- Continuar con el fortalecimiento de la extensión de caja de Chinácota generando mayor utilización del portafolio por parte de los asociados existentes en el municipio
- Mejoramiento en el software del sistema de gestión de la cartera
- Mejorar los canales de recaudo de la entidad.
- Con el fin de mejorar los niveles de colocación de cartera se revisará cuidadosamente las políticas de crédito, con el fin de reducir el indicador de morosidad se realizará un mayor seguimiento a los créditos que se encuentran en cobro jurídico y los procesos y políticas de cobranza.
- Finalizar y colocar en uso Multiportal con la red Visionamos
- Dar cumplimiento al plan de ajuste enviado a la Supersolidaria

Lo propuesto para el presente año se encuentra en armonía con el plan estratégico 2023-2025 y el plan operativo del año 2024

3.8 ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

A la fecha no se registran eventos subsecuentes relevantes que pudieran afectar las cifras y los hechos económicos de la cooperativa contenidos en el presente informe y certificamos que las cifras presentadas a ustedes en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 son fielmente tomadas de los libros y registros contables de la entidad y reflejan las transacciones y situación financiera al final del ejercicio. Se considera relevante mencionar que se suscribió en enero de 2024 Convenio de desempeño con el Fogacoop.

3.9 AGRADECIMIENTOS

La administración de la cooperativa agradece a las empresas de la región que han permitido que UNION COOPERATIVA llegue con sus servicios y beneficios a sus trabajadores, a Confecoop por la defensa de los intereses y la filosofía del sector solidario, a las entidades del sector Solidario asociadas y a todos los asociados personas naturales por su confianza y respaldo, de igual forma expresamos un reconocimiento a quienes ejercen labores de control, como la Revisoría Fiscal por su oportuna y valiosa cooperación en temas fundamentales y a la Junta de Vigilancia.

A todos los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités y colaboradores agradecemos su permanente apoyo y los invitamos a continuar trabajando en equipo para obtener los resultados proyectados en pro del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar.

El presente informe de gestión correspondiente al año 2023, los estados financieros comparativos 2022– 2023.

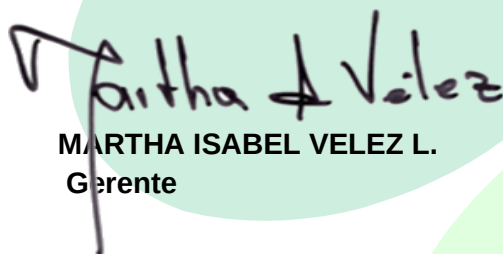
Adjunto al presente informe se presentan:

- Certificación de los estados financieros Año 2023
- Estado de Situación Financiera a 31 diciembre 2023
- Estado de Resultado Integral para el periodo 1 de enero a 31 diciembre 2023
- Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de diciembre 2023
- Estado de Flujos de Efectivo a 31 de diciembre 2023
- Notas a los Estados Financieros a 31 de diciembre 2023 y 2022

Con sentimientos de aprecio,



CARLOS JULIO MORA P.
Presidente
Consejo de Administración



MARTHA ISABEL VELEZ L.
Gerente