

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION AÑO 2024



MISION

Somos una cooperativa que contribuye al progreso de sus asociados y su familia, brindando servicios de ahorro y crédito con transparencia, cercanía y responsabilidad social, con un talento humano comprometido y tecnología adecuada.



VISIÓN

Ser al 2027 una cooperativa innovadora, que incrementa su base social y la fideliza a través de productos y servicios financieros de fácil acceso, con un capital humano comprometido



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

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.

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

Javier David Caballero

CONSEJEROS SUPLENTE

Ana Xiomara Caceres

Diana Lema Marin

William Peñaranda

Sergio alberto Palacios Sanchez

Alvaro Ureña Gomez

**JUNTA DE VIGILANCIA
UNION COOPERATIVA**

PRINCIPALES

Walter Emilio Romero

Martha Julieth Llain Quintero

Einny Acevedo Sepulveda

SUPLENTE

William Parada

Manuel Antonio Niño Nuñez

REVISORIA FISCAL

PRINCIPAL

Luz Nery Arguello

SUPLENTE

GERENCIA

**Martha Isabel Vélez León -
Gerente**

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 2024
 - 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 2025

3.8. ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

3.9. AGRADECIMIENTOS

1. PRESENTACION

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.

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.

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 2024 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 2025.

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

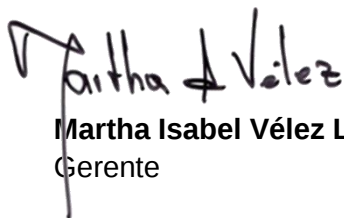
Les invitamos a continuar fortaleciendo los lazos de unión que mantienen en funcionamiento nuestra entidad, preservando como asociado el ahorro y el aporte, abriendo productos de ahorro contractual, usando responsablemente el crédito y de ser posible pagando obligaciones más costosas en otras entidades con los créditos de tu UNION COOPERATIVA reduciendo los costos ocultos que adicionalmente puedas estar pagando, pero, sobre todo, invitando 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 comportamiento financiero en Colombia en 2024 se puede observar bajo diversos factores económicos, políticos y sociales que afectan tanto a los consumidores como a las empresas, así como al panorama macroeconómico general del país. A continuación, se describen algunos de los aspectos clave:

Crecimiento Económico y Proyecciones de PIB

El crecimiento económico para 2024 de la economía colombiana se comportó en línea con la mayoría de los analistas, cerrando en 1.7%, que si bien mejora frente al 0.7% del 2023 todavía se encuentra muy por debajo de su potencial y a pesar de que el desempleo se mantiene estable en niveles del 10%, las afiliaciones a las cajas de compensación familiar se reducen lo que hace pensar que la calidad de este empleo se deteriora y se incrementan los niveles de informalidad.

Inflación

La inflación continuó a la baja al cierre de 2024, pues de acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), el Índice de Precios al Consumidor de diciembre pasado fue de 0,4%, menor al 0,4 % del mismo mes del año pasado, y de 5,2 % en todo el año frente al 9,2 % de 2023.

Mercado Laboral

El empleo ha mostrado señales de recuperación post-pandemia, pero el mercado laboral sigue enfrentando desafíos, especialmente en términos de informalidad laboral y calidad de empleo. La tasa de desempleo en 2024 cerró en 10,2%, cifra similar a la de 2023. Además, las disparidades regionales en el mercado laboral siguen siendo una preocupación, ya que las zonas rurales y algunas regiones del país enfrentan mayores tasas de desocupación.

Sector Financiero Colombiano

El año 2024 para el sector financiero colombiano ha sido un periodo marcado por diversas dinámicas económicas, sociales y políticas que han influido de manera significativa en su comportamiento.

Impacto en el sector financiero:

- La moderada expansión del Producto Interno Bruto (PIB) permitió un ambiente de negocios relativamente estable para las entidades financieras, aunque la desaceleración en el consumo y la inversión privada afectó a algunas instituciones, especialmente aquellas que dependen de créditos al consumo y a las pequeñas y medianas empresas (PYMES).
- Se observó una reducción en el crecimiento de los créditos otorgados, especialmente en el consumo, lo que reflejó una moderada demanda debido a un panorama de menor confianza en el consumidor.

Política Monetaria y Tasas de Interés

Durante 2024, el **Banco de la República** mantuvo una política monetaria en la que continuó con su estrategia de **tasa de interés alta**. A lo largo del año, la tasa de referencia se mantuvo en niveles

cercanos al **12.5%** (en promedio), aunque con algunos ajustes hacia finales de año para estimular la actividad económica ante la desaceleración del crecimiento.

Impacto en el sector financiero:

- La alta tasa de interés tuvo un impacto directo en el costo del crédito, lo que redujo la demanda de financiamiento, especialmente en crédito al consumo y préstamos personales.
- Las instituciones financieras tuvieron que ajustar sus modelos de negocio para mantener márgenes de rentabilidad, pues los mayores costos de fondeo afectaron la competitividad en los productos de crédito, sobre todo en productos hipotecarios y de consumo.
- Por otro lado, los bancos con una alta exposición a productos de inversión, como los **Certificados de Depósito a Término (CDT)**, se beneficiaron de las altas tasas de interés, lo que les permitió obtener rendimientos atractivos y, en algunos casos, generar un crecimiento en sus utilidades.

Impacto en el sector financiero:

- La desaceleración de la inflación ayudó a aliviar las presiones sobre los costos operativos de las instituciones financieras y permitió una leve mejora en los márgenes de rentabilidad de algunos bancos.
- Sin embargo, la inflación aún se mantenía en niveles elevados, lo que afectó el poder adquisitivo de los consumidores y, en consecuencia, generó una mayor morosidad en el pago de créditos al consumo.
- El comportamiento de la inflación también influyó en las decisiones de inversión de las entidades financieras, que optaron por productos más conservadores y de menor riesgo.

Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito en Colombia

El sector cooperativo de ahorro y crédito en Colombia desempeñó un papel fundamental en el sistema financiero del país durante 2024, destacándose como una alternativa financiera clave para muchas personas y comunidades, especialmente aquellas con acceso limitado a los servicios bancarios tradicionales. Este análisis examina cómo los factores económicos, regulatorios, operacionales y financieros influyeron en las cooperativas de ahorro y crédito durante el año.

Desempeño Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

En el sector solidario, la situación presentada a nivel país con alta inflación y altas tasas de interés se vio reflejada en los altos costos asumidos en el pago de intereses sobre los ahorros y obligaciones financieras, así como en los bienes y servicios adquiridos a lo largo del periodo 2023 – 2024.

El crecimiento de la cartera de créditos fue otro gran reto que asumieron las entidades dedicadas a esta actividad, reto que de acuerdo con el panorama del mercado financiero en Colombia, no era fácil debido a la desaceleración, alta inflación y altas tasas que afectó la capacidad de pago de los hogares. El incremento de los ingresos económicos en estas entidades fue principalmente resultado de las tasas de los créditos ya que en general el crecimiento de la cartera se desaceleró.

Por otra parte, se observa un ligero deterioro del indicador de calidad de cartera, lo cual ha tenido un impacto importante en el gasto por deterioro, el cual será todavía mayor durante 2025-2027 a medida que se implementa el nuevo modelo de cálculo del deterioro llamado la pérdida esperada para las

entidades de nivel 1 y 2, que también ha implicado importantes inversiones en adecuaciones tecnológicas y capacitación.

A lo largo de 2024, las cooperativas de ahorro y crédito enfrentaron una serie de desafíos y oportunidades que influyeron en su desempeño financiero. En términos generales, el sector mostró una estabilidad financiera relativa, aunque con una ligera desaceleración en algunos indicadores clave como el crecimiento de los activos, la rentabilidad y la demanda de crédito.

- El activo de las CACs Las a octubre de 2024 presentan un crecimiento neto anual del 6,7%.
- A partir de 2022, se observa una desaceleración en el crecimiento de la cartera, atribuida a las difíciles situaciones económicas que atraviesan los hogares y las empresas en Colombia, incluyendo el aumento de las tasas de interés, la moderación de la inflación y la menor capacidad de consumo e inversión, lo que generó cautela tanto en los prestatarios como en las entidades crediticias, afectando la colocación de nuevos créditos.
- El indicador de riesgo de cartera presenta un incremento de 18 pp, pasando del 8,4% al 8,6%
- los ahorros en las CaCs presentan un crecimiento neto anual del 8,77% a octubre de 2024.

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 2024, 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 2024, actuaron siete consejeros (7) principales y cinco (5) suplentes, los miembros del Consejo de Administración se encuentran posesionados desde el 2023 por la Superintendencia de Economía Solidaria “SES”, Al a cierre del ejercicio se cuenta con un cuadro directivo de siete (7) principales y (5) cinco suplentes y con una Junta de Vigilancia de tres (3) principales y (2) suplentes.

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 30 de enero 2024 y terminando el 30 de diciembre, con un promedio de asistencia por reunión de 7 consejeros principales y 2 consejeros suplentes y se aprobaron en ejercicio de sus funciones 11 acuerdos. Se participó igualmente en capacitaciones internas.

El Consejo de Administración dentro de las decisiones relevantes tomadas durante el 2024 y que consta en su libro oficial, son:

- Análisis y aprobación presupuesto 2024
- Plan de acción y/o operativo 2024
- Planeación estratégica 2024-2027
- Realización de autoevaluaciones de los miembros del Consejo de Administración
- Evaluación de desempeño a la gerencia
- Informes rendición de cuentas (Informe Gestión 2023)
- Acorde al presupuesto del 2024, 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 2024 se realizó un castigo de cartera
- Se realizaron procesos recalificación de cartera a corte mayo 2024 y noviembre de 2024 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
- Realización de Asamblea extraordinaria para reforma de estatutos y Código de buen gobierno
- Aprobación código Ética y conducta
- 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
- Actualización manual SARLAFT
- Autorización a la gerencia para suscribir el Convenio de Desempeño No. 002-2024 con el Fogacoop
- Seguimiento y replanteamiento del plan de recuperación enviado a la Supersolidaria
- Compra y acondicionamiento de Oficina para la Cooperativa.
- Cierre extensión de caja de Chinácota
- Restricción en la colocación de la líneas de microcrédito

A continuación, se presentan los saldos por concepto de créditos y/o ahorros que a 31 de diciembre de 2024 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	AÑO 2023		AÑO 2024	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 445.237.424	\$ 894.242.846	\$ 414.490.269	\$ 1.096.900.766
830-008-686-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860-028-415-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-254-697-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
890-505-856-5	\$ -	\$ 464.041.720	\$ -	\$ 528.002.248
890-500-571-9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-126-897-3	\$ 372.945.514	\$ -	\$ 287.079.011	\$ -
800-166-120-0	\$ -	\$ 226.967.313	\$ -	\$ 412.516.962
807-004-466-4	\$ 40.564.289	\$ -	\$ 88.396.794	\$ -
807-005-418-5	\$ 24.832.221	\$ 6.923.800	\$ 26.191.407	\$ 3.572.970
890-501-239-2	\$ -	\$ 104.249.852	\$ -	\$ 81.492.533
5525250	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60349696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13476676	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13257575	\$ 387.750	\$ 12.000.000	\$ 387.750	\$ 12.280.401
60338472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60343404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452901	\$ 3.166.875	\$ 30.268.893	\$ 1.816.875	\$ 16.610.747
60399612	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60338291	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452551	\$ 2.325.492	\$ -	\$ 1.821.001	\$ -
88312310	\$ 20.100	\$ 40.141.371	\$ 379.350	\$ 42.424.905
5497093	\$ 995.183	\$ 9.649.897	\$ 8.418.081	\$ -
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 998.456	\$ 469.219.357	\$ 687.152	\$ 85.674.150
60352419	\$ 337.838	\$ 20.006.555	\$ 25.763	\$ 17.194.901
1090428830	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
37336761	\$ 347.821	\$ 22.197.073	\$ 347.821	\$ 18.604.104
1090382990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1090411517	\$ -	\$ 8.329.073	\$ -	\$ 6.152.311
890-501-820-2	\$ 312.797	\$ 185.518.610	\$ 313.568	\$ 43.722.834
900-503-954-5	\$ -	\$ 233.168.046	\$ -	\$ -

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Durante el año 2025 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 2024 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 27 de febrero de 2025 y consta en el acta 209.

INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL

Situación Financiera

Analizadas las cifras de UNION COOPERATIVA, a diciembre 31 de 2024 comparativamente con el mismo corte al año 2023, se evidencia lo siguiente:

- Los activos se incrementaron en \$1.416 millones, equivalente al 14.18%, cerrando el año con un saldo de \$ 11.405 millones de pesos.
- El crecimiento de los activos se representa en Propiedad, Activos materiales que pasaron de \$51,1 millones a \$ 1.105 millones en un porcentaje de incremento del 95.4% representado en la compra y acondicionamiento de la oficina de la Cooperativa, las inversiones crecieron \$5.2 millones y el efectivo de la entidad se incrementó \$373 millones.
- El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 76,29%, 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 2024, crecieron en \$1.509 millones, equivalente al 24% cerrando el año con un saldo de \$7.788 millones de pesos.
- La estructura de los pasivos se dio de la siguiente manera: las obligaciones financieras representan el 20% del pasivo, los depósitos corresponden al 73.73% del pasivo en 2024. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$5.750 millones de pesos incrementándose con respecto al año anterior en \$1.479 millones es decir un 35%.
- Los depósitos se constituyen conjuntamente con los aportes sociales, como la principal fuente de fondeo de la Cooperativa.
- El patrimonio en el 2024, disminuyó \$92 millones, equivalente al 2%, cerrando el año con un saldo de \$3.617 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 2024 un aumento de \$147 millones con relación al año anterior equivalente a un aumento del 4%, cerrando a 2024 con un saldo de \$3.918 millones.

- Los Ingresos de la cooperativa en el 2024, aumentaron en \$24 millones, equivalente al 1%, cerrando el año con un valor de \$2.192 millones de pesos. Los gastos y costos de la cooperativa en el 2024, presentaron el siguiente comportamiento: los Beneficios a Empleados aumentaron en \$53.2 millones que representa un 8.56%, los gastos generales decrecieron \$24.6 millones es decir un -3.68%, el deterioro de Cartera e intereses aumento en \$109 millones que corresponde a un 44%, las amortizaciones decrecieron en \$7 millones y la depreciación aumento en 31.000 pesos, los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los interés pagados por las captaciones y por las créditos bancarios disminuyeron en \$78 millones de pesos que representa un -10.57%.
- En total los costos y los gastos aumentaron en 1.6% es decir \$38 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.447 millones.

El portafolio de créditos de UNION COOPERATIVA, permitió llegar a los asociados con 537 créditos desembolsados por un valor total de \$4.326 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un crecimiento en relación al año anterior de \$784 millones que en términos porcentuales significa un 22%. El promedio de crédito otorgado fue de \$8 millones de pesos por crédito.

A continuación, se presentan los desembolsos del año por línea de crédito:

LINEA DE CREDITO	NETO DESEMBOLSADO	NÚMERO DE OPERACIONES
100 - CREDIAPORTES	\$ 85.989.220	68
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 1.879.080.962	221
104 - UNIVERSITARIO	\$ 3.970.900	1
109 - CREDISERVICIOS	\$ 847.200	3
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 139.995.767	16
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 359.818.635	32
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 15.584.370	8
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 255.246.394	58
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 10.332.175	10
122 - CREDICARTERA	\$ 221.978.766	14
123 - CREDIUNION ORO	\$ 20.566.068	6
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPANA	\$ 287.601.621	23
201 - TESORERIA	\$ 568.471.837	4
405 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO RURAL	\$ 3.931.308	1
406 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO URBANO	\$ 154.982.723	50
408 - CREDITO PRODUCTIVO URBANO	\$ 318.384.685	22
Total general	\$ 4.326.782.631	537

La cooperativa cierra el año con 1.075 créditos vigentes por valor de \$ 9.273 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$62.8 millones y porcentualmente del 1%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, el indicador de la cartera en mora es del 7.8%, es decir el 7,8% de la cartera de créditos 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 \$724 millones, el deterioro registrado para capital e intereses asciende a 707 millones

Para el 2024 la Cooperativa contó con una fuerza comercial capacitada y trabajando en por el 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 \$5.750 millones de pesos en cuatro (4) modalidades creciendo con respecto al año 2023 en \$1.479 millones que representa un 35%

La base de asociados de la entidad durante el año se presentaron 424 retiros y 490 vinculaciones de asociados encontraban en mora aumento en 58 asociados, los retiros de asociados, la base social quedo constituida con 3.096 asociados.

Resultados de la entidad

Los resultados económicos de la entidad durante el 2024 arrojaron una perdida por valor de \$254 millones que se suma a la perdida generada en el año 2023 de \$239 millones. Es importante analizar a profundidad las situaciones que han generado estas pérdidas y de igual manera las decisiones tomadas por el Consejo de Administración para generar punto de equilibrio a la mayor brevedad y los resultados económicos que permitan enjugar las perdidas en el menor tiempo posible.

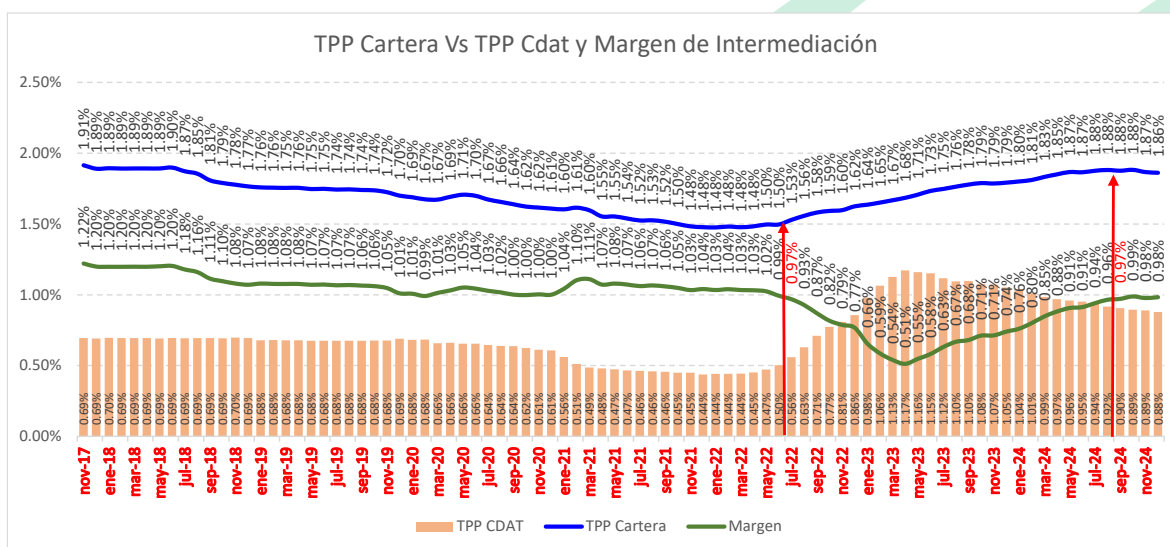
La disminución de la inflación en el año 2021 a niveles de 1.51% (anual), llevo al banco de la república a tomar la decisión de bajar la tasa de intervención a 1.75% EA (0.14% Nominal Mensual) con el objetivo de reactivar el crecimiento económico de nuestra economía; así mismo la correlación de esta tasa (Tasa Interbancaria) con la DTF (Depósitos a Termin Fijo) genero una disminución de las tasas de interés de los CDT'S, situación a la cual no somos ajenos en UNION COOPERATIVA, teniendo en cuenta que tenemos al interior de la entidad los productos de captación y colocación de los cuales generamos un margen de intermediación para la continuidad de la Cooperativa en el tiempo. La disminución de estas tasas afecto a todo el sistema financiero desde el punto de vista de ambos productos (crédito y ahorros), teniendo como resultado unas tasas de interés bajas para los productos de captación principalmente en los CDAT'S (cooperativas y fondos de empleados) y CDT'S (Bancos y otras entidades vigiladas por Superfinanciera); esta situación a demás permitió al mercado financiero colocar créditos a tasas bajas donde oscilaban entre 0.80% NM y 1.00% NM. Con tanta liquidez y dinero circulando en la economía y los hogares colombianos, se generó un efecto inflacionario donde la inflación en su punto más alto Feb-2023 llego a estar en 13.28%.

Con una inflación tan alta (vista también en estos niveles en Mar-1999 "13.51%") el banco de la república como medida para bajar la inflación y disminuir la liquidez en el mercado sube las tasas de interés de política monetaria pasando en sep-2021 de 1.75% E.A. hasta Dic-2023 a 13.25% E.A. situación que llevo a un aumento de las tasas de interés de captación durante estos 27 meses afectando rápidamente el costo de las captaciones en las entidades financieras y del sector Cooperativo, ocasionando un descalce en tasas de interés y en muchas entidades perdidas en los estados financieros tanto mensuales como anuales, cambiando rápidamente los indicadores financieros.

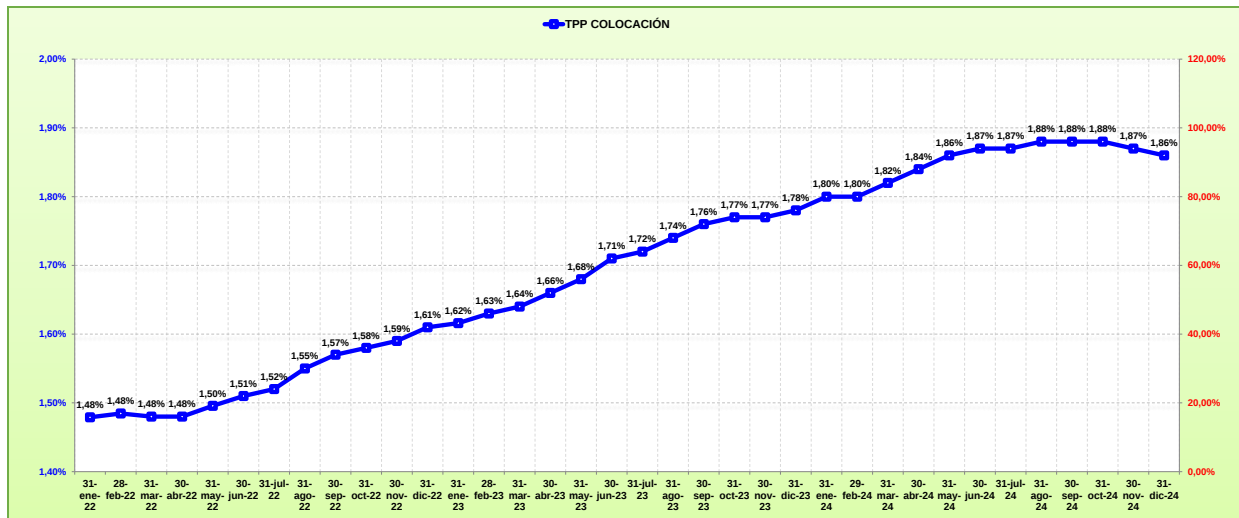
Es así como podemos observar en la cifras publicadas por Superfinanciera que la situación financiera de las entidades vigiladas por esta entidad (en su mayoría bancos) tuvieron un descalce en las tasas de interés, situación que se materializó en los estados financieros y sus excedentes, de los cuales se

evidencia que en el año 2023 uno de cada tres bancos estaba dando perdida y para el año 2024 al corte de noviembre la perdida se profundiza a más entidades donde para este periodo (Nov-2024) una de cada dos entidades está dando perdida; inclusive se observa bancos dando pérdidas durante tres años consecutivos y el banco con más excedentes disminuye sus excedentes en promedio mensual en \$50.000 millones entre el cierre del año 2023 y al corte de nov-2024.

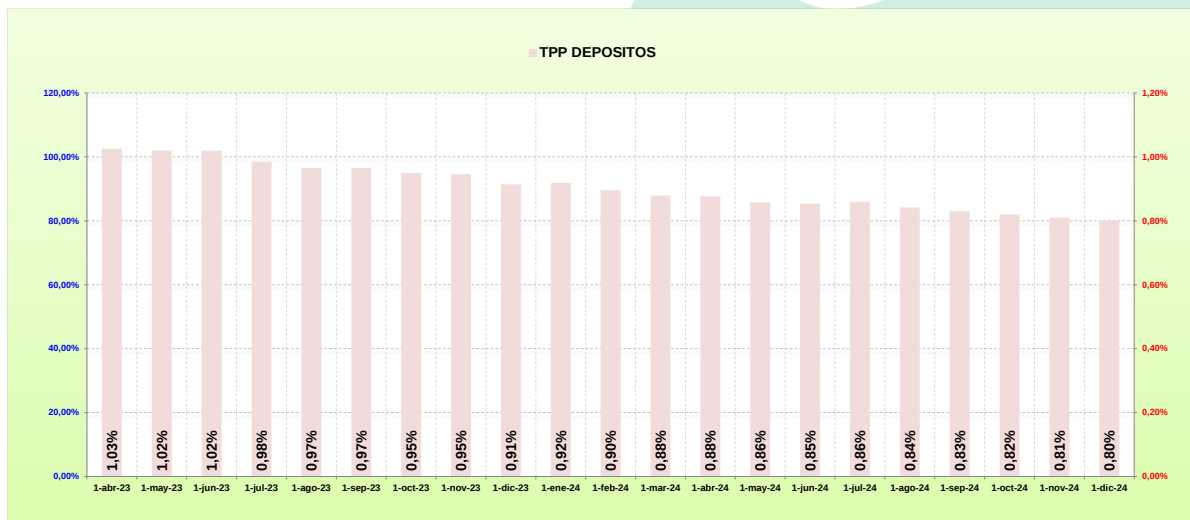
Todo lo anterior es importante mencionarlo, teniendo en cuenta que la Cooperativa no es ajena a esta situación, dado que las tasas de captación que se tenían inicialmente para los productos de CDAT (tasa promedio ponderada) era en mar-2022 de 0.44% NM y para Abr-2023 esta tasa alcanzaba 1.17% NM; aumentando los costos de los depósitos rápidamente en 0.73% en un periodo de tiempo relativamente corto, disminuyendo lógicamente el margen de intermediación de la Cooperativa, con la premisa que la tasa promedio ponderada de la colocación no aumenta a la misma velocidad de los productos de captación (principalmente en el producto de CDAT). ver gráfico de los dos productos más significativos, captación (CDAT) y cartera de crédito.



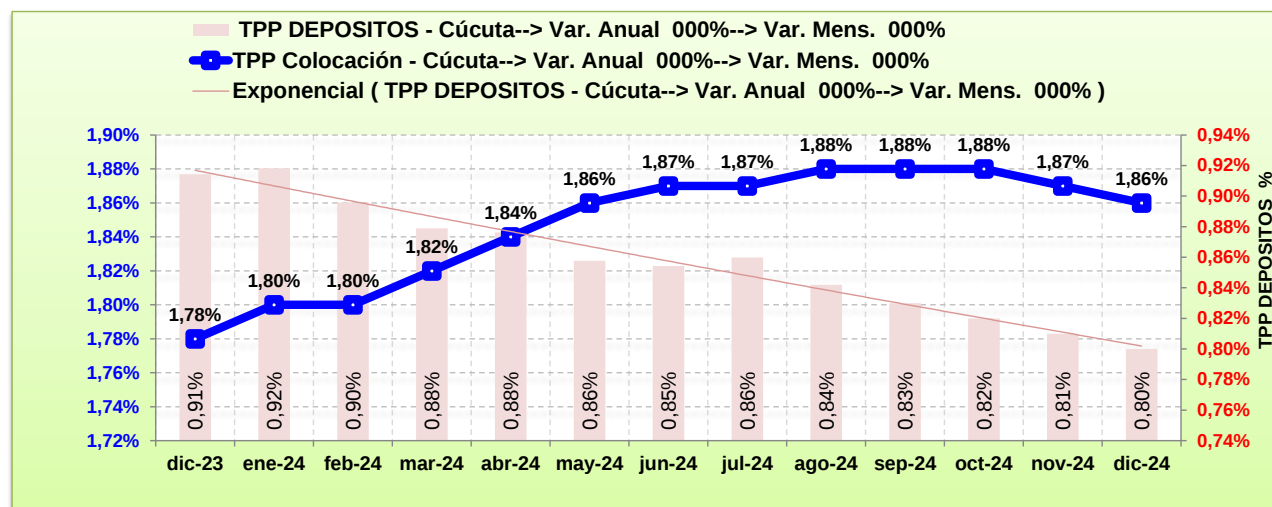
Desde el año 2022 se inició un proceso de incremento en la tasa promedio ponderada de colocación logrando pasar del 1.48% nm en abril del 2022 al 1.86% nm en diciembre de 2024, los plazos de colocación hacen que el proceso de incremento de la tasa de la cartera no tenga el mismo ritmo que el crecimiento de la tasa de captación.



De igual manera a medida que el mercado lo ha permitido, al interior de la entidad se ha dado la reducción de la tasa de captación de la entidad pasando de una tasa promedio pondera de 1.03% nm en abril de 2023 a 0.80% en diciembre de 2024



En el mes de mayo de 2024 se logró que el margen de intermediación de la Cooperativa volviera a ser positivo



Aunado al comportamiento de las tasas de interes durante el 2024 se tuvo un incremento en el gasto del deterioro de 39% que corresponde a \$110 millones, pasando de \$257 millones en 2023 a \$357 millones en 2024, tambien se presentó una menor recuperación del deterioro, recuperando \$166 millones, \$67 millones menos de los proyectado, esta situacion se presentó principalmente por la reducción en la capacidad de pago de los deudores por el incremento en el costo de vida.

La administración de la Cooperativa permanente ha diseñado estrategias y tomado desiciones encaminadas a la recuperación del punto de equilibrio a la mayor brevedad y la generación de resultados económicos que permitan enjugar las perdidas en el menor tiempo posible. A continuación, se presenta una relación de estas:

- Incrementos a las tasas de colocación desde el mes de abril de 2022.
- Decrecimiento en la tasa de captación desde abril 2023 acorde al comportamiento de la DTF.
- Fijación de tasas semanales para CDAT, desde octubre 2023 que tiene relación directa con la disminución de la DTF y su comportamiento.
- Seguimiento semanal al comportamiento de la DTF, CDT a 90 días sector financiero, y tasas de CDT por cada banco. Aplicación desde octubre 2023
- Crecimiento de los ahorros programados.
- Crecimiento de la cartera de crédito con créditos nuevos a las nuevas tasas aprobadas por el consejo y renovación de créditos a las nuevas tasas de interés.
- Crecimiento en captaciones.
- Crecimiento número de asociados.
- Crecimiento Saldo de cartera de crédito
- Crecimiento aportes sociales
- Cumplimiento de objetivos, Estrategias y tácticas contempladas en la planeación estratégica de la Cooperativa

- Mantener indicador de intermediación financiera
- Medición de impacto en el indicador de intermediación previa a cada reducción de tasas o presentación de campañas de colocación
- Reducción del gasto beneficio a empleados: Reducción de la planta de personal de 18 personas a 14 personas durante el 2025
- Reducción de gastos generales
 - Traslado de la sede de la Cooperativa a sede propia
 - Disminución de gastos por servicios públicos
 - Cierre de la extensión de caja en Chinácota
- Restricción en la colocación de la línea microcrédito
- Implementación de mejoras en la gestión de cobro
 - Definición de metas y comisiones al equipo de cartera teniendo en cuenta las matrices de transición
 - Mejoras en el funcionamiento del módulo de gestión de cobro de Linux
 - Presentación al consejo campañas de recuperación trimestrales (generando beneficios por segmentos)
 - Cobranza enfocada en perdida esperada para controlar las moras mayores de 15 días
 - Cobranza preventiva al segmento asociados que no efectúan los pago a cero días

Ante la Superintendencia de Economía Solidaria se ha dado seguimiento al plan de mejoramiento enviado en septiembre de 2023, a corte de diciembre de 2024 los siguientes son los resultados:

		ESCENARIO CONTINUIDAD	EJECUCION	%CUMPLIMIENTO
	CUENTA	dic-24	dic-24	dic-24
140000	CARTERA DE CREDITO	9059	8700	96%
210000	DEPOSITOS	5497	5750	105%
310000	CAPITAL SOCIAL	3852	3918	102%
415000	INGRESOS CARTERA DE CREDITO	1913	1877	98%
615000	INTERESES DEPOSITOS DE CREDITOS DE BANCO Y OTRAS OBLIGACIONES	665	666	100%
	UTILIDAD ACTIVIDAD FINANCIERA	1248	1211	97%
	MARGEN FINANCIERO	65,2%	64,5%	99%
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	1308	1319	101%
510500	BENEFICIO A EMPLEADOS	648	675	104%
511000	GASTOS GENERALES	660	644	98%
	EBITDA	-60	-108	180%
	NETO DETERIORO	121	193	160%
422500	RECUPERACION DETERIORO	233	166	71%
511500	DETERIORO	354	359	101%
	DEPRECIACIONES Y AMPRTIZACIONES	36	41	114%
	EXCEDENTE OPERACIONAL	-217	-342	158%
420000	OTROS INGRESOS SIN RECUPERACIONES DEL DETERIORO	147	148	101%
520000	OTROS GASTOS	72	60	83%
	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	-142	-254	179%

El Consejo de Administración de UNION COOPERATIVA en el mes de junio de 2024 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2024-2027, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2024 -2027

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa a
- Mejorar la Eficiencia financiera de la Cooperativa

PERSPECTIVA ASOCIADO -MERCADO

- Aumentar la base social y la fidelización de los asociados
- Incrementar los niveles de satisfacción de los asociados a través de un servicio cercano

PERSPECTIVA FORMACION CRECIMIENTO TALENTO HUMANO

- Contar con un capital humano estable, motivado y con un desempeño idoneo

PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

- Optimizar los procesos misionales de la cooperativa a través de la innovación
- Dar cumplimiento a temas normativos en general
- Mejorar aspectos de Control e innovación

Durante el 2025 continuara con las mejoras permanentes a los sistemas 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 implementación de Bre-B que es el nuevo sistema de pagos inmediatos interoperado de Colombia que permitirá hacer pagos y transferencias al instante, sin importar la entidad donde tenga su cuenta o depósito electrónico 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 realizará la implementación del App transacciones de Coopcentral, herramienta que permitirá a los asociados una mayor transaccionalidad de sus recursos en cuentas de ahorro. Es importante mencionar que cada uno de los objetivos de la entidad tienen definidas las estrategias y metas que permiten su cumplimiento y estas estrategias cuentan con planes de acción con responsables definidos.

Ejecución presupuestal

Durante el año 2024 se presupuestó un ingreso de 720 asociados logrando un ejecutado de 490 para una ejecución del 68%.

De un total de 516 retiros presupuestados el ejecutado alcanzó 424 es decir 92 retiros menos de los presupuestados.

El saldo de cartera alcanzó el 92% del valor proyectado llegando a los 9.276 millones de los \$10.119 proyectados.

Las captaciones tuvieron un cumplimiento del presupuesto del 123% con un crecimiento del 35% con respecto al año anterior cerrando en \$5.750 millones.

Los aportes sociales cerraron el 2024 en 3.918 millones cumpliendo el presupuesto en un 98% y creciendo con respecto al año anterior en un 4%.

Los ingresos se ejecutaron en 95% de lo presupuestado, llegando a diciembre de 2024 a \$2.198 millones de los \$2.307 presupuestados.

Los gastos de beneficio a empleados se ejecutaron al 101% y los gastos generales se ejecutaron en un 100% y el deterioro tuvo un cumplimiento del 145%.

Los gastos financieros tuvieron un cumplimiento del 84% y principalmente debido al mayor gasto de deterioro y menor recuperación de este rubro en 2024 cerró con pérdidas por valor de \$254 millones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Unión ha preparado sus estados financieros bajo el principio de negocio en marcha, lo que implica que se asume que la cooperativa continuará operando en el futuro previsible y será capaz de cumplir con sus obligaciones y compromisos financieros en el curso normal de sus operaciones. Se realizó el ejercicio de empresa en funcionamiento, llevando a cabo proyecciones de estados financiero y flujos de caja a 3 años. 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 2024 y la presentación del presente informe que pueda afectar la situación financiera y las revelaciones expuestas en el presente informe.

Indicadores financieros

5.1.

INDICADOR PRINCIPAL	TIPO	NOMBRE INDICADOR	31-ene-25	EXPLICACION DEL INDICADOR ULTIMO PERIODO ANALIZADO al corte 31-01-2025
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de calidad por riesgo	9,10%	Que porcentaje de la cartera está en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera, la entidad tiene \$9,098 peso (s) en mora, este indicador se encuentra en Riesgo alto. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora y, por ende, un crecimiento en las provisiones solicitadas por el regulador, que es dinero inmovilizado y que no puede ser prestado.(Calificada en B,C,D,E).
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	17,86%	Que porcentaje de la cartera de consumo sin libranza esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera sin libranza, la entidad tiene \$17,865 peso (s) en mora de la cartera bruta sin libranza, este indicador se encuentra en Riesgo alto, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora como consecuencia del incumplimiento de pago (Calificada en B,C,D,E).
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	0,00%	Que porcentaje de la cartera de consumo con libranza esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera con libranza, la entidad tiene \$,0 peso (s) en mora de la cartera bruta con libranza, este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora como consecuencia del incumplimiento de pago (Calificada en B,C,D,E).
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Comercial	0,00%	Que porcentaje de la cartera Comercial esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera Comercial, la entidad tiene \$,0 peso (s) en mora de la cartera bruta Comercial, este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora como consecuencia del incumplimiento de pago (Calificada en B,C,D,E).
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Microcrédito	33,83%	Que porcentaje de la cartera en Microcredito esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera en Microcredito, la entidad tiene \$33,826 peso (s) en mora de la cartera bruta en Microcredito, este indicador se encuentra en Riesgo alto respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora como consecuencia del incumplimiento de pago (Calificada en B,C,D,E).
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por mora en Consumo sin libranza	17,32%	Que porcentaje de la cartera de consumo sin libranza esta en mora con más de 30 días : Por cada \$ 100 pesos de cartera de consumo sin libranza con más de 30 días en mora, la entidad tiene \$17,317 peso (s) en mora, este indicador se encuentra en Riesgo alto, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora.



RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por mora en Consumo con libranza	0,00%	Que porcentaje de la cartera de consumo con libranza esta en mora con más de 30 días: Por cada \$ 100 pesos de cartera de consumo con libranza con más de 30 días en mora, la entidad tiene \$,0 peso (s) en mora, este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por mora en la modalidad Comercial	0,00%	Que porcentaje de la cartera Comercial esta en mora con más de 30 días: Por cada \$ 100 pesos de cartera Comercial con más de 30 días en mora, la entidad tiene \$,0 peso (s) en mora, este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por mora en la modalidad microcrédito empresarial	33,83%	Que porcentaje de la cartera en Microcredito esta en mora con más de 30 días: Por cada \$ 100 pesos de cartera en Microcredito con más de 30 días en mora, la entidad tiene \$33,826 peso (s) en mora, este indicador se encuentra en Riesgo alto, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es el riesgo de cartera en mora.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	62,82%	Que cobertura o protección, presenta la cartera de Consumo en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera de consumo en mora, la entidad tiene \$62,819 peso (s) cubiertos o protegidos a travez de la constitución del deterioro general e individual, ante la posible materialización de perdida por incumplimiento de pago. Este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es la cobertura o protección que se tiene de la cartera.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera Comercial en Riesgo	0,00%	Que cobertura o protección, presenta la cartera Comercial en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera Comercial en mora, la entidad tiene \$,0 peso (s) cubiertos o protegidos a travez de la constitución del deterioro general e individual, ante la posible materialización de perdida por incumplimiento de pago. Este indicador se encuentra en Riesgo alto, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es la cobertura o protección que se tiene de la cartera.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera Microcrédito Empresarial en Riesgo	84,58%	Que cobertura o protección, presenta la cartera de Microcredito en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera de Microcredito en mora, la entidad tiene \$84,584 peso (s) cubiertos o protegidos a travez de la constitución del deterioro general e individual, ante la posible materialización de perdida por incumplimiento de pago. Este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto al apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es la cobertura o protección que se tiene de la cartera.



RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	-14,05%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de la entidad se contrajo en un -14%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el crecimiento de la Cartera bruta total.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	-2,82%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta de consumo sin libranza, respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de consumo sin libranza de la entidad se contrajo en un -03%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el crecimiento de la Cartera bruta de consumo sin libranza.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	-2,40%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta de consumo con libranza, respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de consumo con libranza de la entidad se contrajo en un -02%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el crecimiento de la Cartera bruta de consumo con libranza.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Comercial	-3,20%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta Comercial, respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta Comercial de la entidad se contrajo en un -03%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el crecimiento de la Cartera bruta Comercial.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Microcrédito	-4,98%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta de Microcredito, respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de Microcredito de la entidad se contrajo en un -05%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el crecimiento de la Cartera bruta de Microcredito.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	-0,48%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera total por riesgo de la entidad se contrajo en un 00%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el riesgo por calificación.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	-1,00%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera de consumo sin libranza por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera de consumo sin libranza por riesgo de la entidad se contrajo en un -01%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el riesgo por calificación.



RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	0,00%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera de consumo con libranza por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera de consumo con libranza por riesgo de la entidad a crecido en un 00%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el riesgo por calificación.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	0,00%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera comercial por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera comercial por riesgo de la entidad a crecido en un 00%, este indicador se encuentra por debajo, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el riesgo por calificación.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Microcrédito por Riesgo	1,06%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera de Microcredito por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera de Microcredito por riesgo de la entidad a crecido en un 01%, este indicador se encuentra en la media, del apetito de riesgo de la entidad. Entre más alto sea este indicador, mayor es el riesgo por calificación.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de Consumo Sin Libranza.	103,16%	Mide la brecha de revelación del riesgo de la cartera: Mediante la relación de la cartera por riesgo y la cartera por mora de la entidad, 103%, indica que esta por encima de la brecha de revelación en la cartera consumo sin libranza.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de Consumo Con Libranza.	0,00%	Mide la brecha de revelación del riesgo de la cartera: Mediante la relación de la cartera por riesgo y la cartera por mora de la entidad, 00%, indica que, no aplica brecha de revelación en la cartera consumo sin libranza.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de la modalidad comercial	0,00%	Mide la brecha de revelación del riesgo de la cartera: Mediante la relación de la cartera por riesgo y la cartera por mora de la entidad, 00%, indica que, no aplica brecha de revelación en la cartera consumo sin libranza.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de la modalidad microcrédito empresarial	100,00%	Mide la brecha de revelación del riesgo de la cartera: Mediante la relación de la cartera por riesgo y la cartera por mora de la entidad, 100%, indica que, menos o igual al 100%, está por debajo de la brecha de revelación en la cartera consumo sin libranza.
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre Activos Liquidos ampliados a depósitos de corto plazo	58,46%	Mide la disponibilidad de los Activos Líquidos Netos (ALN) frente a los depósitos a corto plazo: Con cuantos pesos de los activos productivos contamos en la entidad, por cada \$ 100 pesos, contamos con \$58,457 peso (s) de activos financieros productivos de corto plazo, este indicador se encuentra en Riesgo bajo, respecto del promedio del sector solidario y al ideal de la entidad. Entre más alto sea este indicador mayor es la disponibilidad de recursos economicos en el corto plazo.



RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre la brecha de liquidez y los Activos Líquidos netos	11,86%	Mide la proporción de la brecha de liquidez de 2 a 3 meses respecto al total de Activos Líquidos Netos: Con cuantos pesos de los activos líquidos netos (ALN) contamos en la tercera banda, por cada \$ 100 pesos de activos líquidos netos (ALN), contamos con \$11,863 peso (s) de activos financieros productivos, este indicador se encuentra en Riesgo medio. Entre más alto sea este indicador mayor disponibilidad de recursos económicos tendrá la entidad para uso en sus actividades económicas.
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Depósitos	68,60%	Mide el nivel de concentración de asociados con mayor saldo de ahorros en relación a los depósitos: La participación de los 20 mayores ahorradores, sobre el total de depósitos es del 69%, este indicador es de riesgo alto. Entre más bajo este indicador menor concentración de depósitos.
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	19,57%	Mide el nivel de Concentración de Asociados con mayor saldo de cartera en relación con el total de cartera de créditos: La participación de los 20 mayores deudores, sobre el total de cartera es del 20% de concentración, este indicador es de riesgo bajo. Entre más bajo este indicador menor concentración de cartera.
RIESGO	Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	68,03%	Mide la proporción del nivel de gastos administrativos respecto al total de ingresos provenientes de la venta de bienes y servicios y de recuperaciones: Por cada \$ 100 pesos de ingresos, \$68,035 peso(s), se invierten en gastos administrativos. Este indicador es de riesgo alto. Entre más bajo este indicador mayor eficiencia operativa.
CAMEL	Capital	Quebranto Patrimonial	92,88%	Que porcentaje de los aportes está respaldado con el patrimonio: La razón del quebranto patrimonial se constituye en una medida de la valorización de los aportes de los asociados y la capacidad de la entidad de generar valor. La entidad genera \$92,884 peso(s), Una situación de quebranto se da por debajo de cada \$100 pesos de aportes, crea capital institucional, este indicador es de riesgo alto. Valores por debajo de \$100 pesos por cada \$100 pesos de aportes, es una señal de alerta para la entidad, se estaría presentando una deficiencia patrimonial.
CAMEL	Capital	Relación Solvencia	26,49%	Mide el respaldo patrimonial respecto a los activos colocados: Por cada \$ 100 pesos del patrimonio técnico, \$26,488 peso(s), corresponde a los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio. O sea, que el patrimonio apalanca, el 26% de los activos sometidos a riesgo. Este indicador es de riesgo bajo. Entre mayor sea este indicador, mayor es la seguridad de los ahorradores y acreedores. En las Cooperativas debe ser mínimo 9%, mientras que la mayoría de países ha establecido un mínimo de 8%, igual al propuesto por Basilea.



CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	80,78%	Mide la proporción del capital mínimo no reducible establecido en el estatuto, respecto al capital social de la organización: La entidad presenta un capital mínimo irreducible del 81% sobre el capital social , este indicador es de riesgo alto, estar preparada financieramente ante los retiros de asociados, será una meta a lograr estrategias que permitan retener asociados satisfechos ante sus necesidades financieras.
CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	0,96%	Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional: Por cada \$ 100 pesos de patrimonio, \$,961 peso(s), hacen parte de la base del activo para la financiación de proyectos de corto, mediano o largo plazo y en principio no se tiene en cuenta los aportes sociales bajo las definiciones de NIIF, no cuenta como capital propio. Este indicador es de riesgo bajo
CAMEL	Activo	Indicador de calidad por riesgo	9,10%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de la cartera, calificadas en categorías B,C,D,E, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual: Por cada \$100 de cartera, \$9,098 peso(s) están en mora, este indicador es de riesgo alto ante un déficit de liquidez y un aumento de provisiones.
CAMEL	Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	18,48%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de la cartera, calificadas en categorías B,C,D,E, sumados los castigos de cartera, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual: Se encuentra que, el indicador de calidad aumentó en un 09% de mora, afectando así nuestro indicador de calidad por riesgo. La cuenta de castigos incluye información acumulada de la cartera, que ha sido excluida del balance por su baja probabilidad de recuperación.
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	6,63%	Mide el nivel de protección, a través de la constitución de deterioro general y deterioro individual, sobre la cartera total, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en el pago: Por cada \$100 de cartera bruta se tiene, \$6,629 peso(s) de respaldo en provisiones totales. Este indicador es de riesgo bajo, siempre y cuando cubra el indicador de calidad o mora
CAMEL	Activo	Activo Productivo	75,88%	Mide el nivel del activo productivo respecto al total del activo: Sin contar con los aportes y la cartera improductiva (C-D-E), Por cada \$ 100 pesos de los activos generadores de rentabilidad económica propios se producen, \$75,879 peso(s), representan la eficiencia del manejo de estos activos. Este indicador es de riesgo medio, a mayor indicador, mayor es la eficiencia generadora de rentabilidad.
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	74,92%	Mide el nivel de protección con la constitución del deterioro individual: Sin contar con la cartera productiva (A - B), Por cada \$ 100 pesos de cartera calificada en C,D y E, \$74,915 peso(s), representan la protección del deterioro de cartera, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento de pago. , este indicador es de riesgo medio, en cobertura del deterioro de cartera.

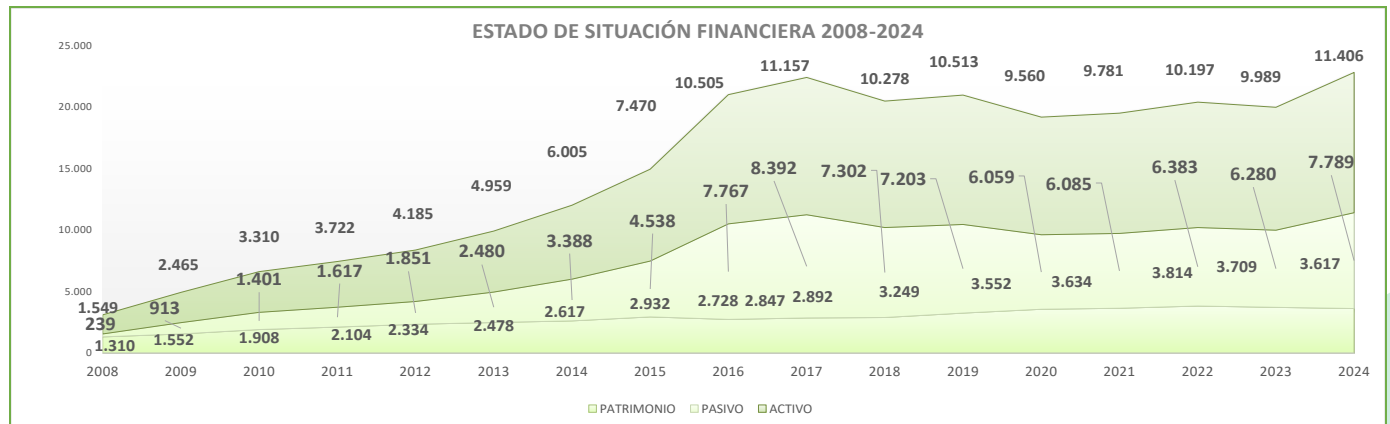


CAMEL	Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	59,15%	Mide la capacidad de la entidad de generar recursos en la operación que desarrolla la entidad: Por cada \$ 100 pesos de ingresos operacional, la entidad genera recursos de \$59,149 peso(s), en operaciones propias de su objeto principal. Este indicador es de riesgo bajo, teniendo en cuenta que su variación depende significativamente de la relación entre el costo de ventas y los ingresos operacionales, a mayores costos menor margen.
CAMEL	Administración	Indicador de Margen Operacional	0,19%	Mide la capacidad de la entidad de generar recursos en la operación descontados los gastos de administración: Por cada \$ 100 pesos de ingresos netos, la entidad genera recursos de \$,194 peso(s), después de restar los costos y gastos operacionales. Este indicador es de riesgo alto, teniendo en cuenta que nos indica, la proporción de ingresos restantes o excedentes, independientemente de la forma como ha sido financiada.
CAMEL	Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	17,03%	Determina el peso de las obligaciones financieras sobre el total del pasivo: Las obligaciones financieras de corto y largo plazo equivalen al 17%. con respecto al pasivo total, este indicador es de riesgo medio, es decir, que tanto está comprometida la entidad para poder cumplir con el pago de las obligaciones financieras.
CAMEL	Administración	Estructura de Balance	116,13%	Representa el porcentaje de apalancamiento del activo productivo con otras fuentes de financiación pasivas, tales como Depósitos y Obligaciones Financieras: Los activos productivos se apalancan en un 116%, con pasivos de costo financiero implícito, este indicador es de riesgo medio, teniendo en cuenta la capacidad de la entidad de producir ingresos financieros, sería mejor el indicador, si la entidad lograra producir más activos productivos, de lo que cuestan sus pasivos.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	0,03%	Mide la relación entre el beneficio neto de la entidad (Excedentes) y el monto de sus fondos propios (Patrimonio): Representa la rentabilidad de la entidad y los asociados a partir del rendimiento del patrimonio que fue del 00%, este indicador es de riesgo medio, si llega a inferior a las tasas pasivas que ofrecen los bancos, por inversiones de largo plazo.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de margen neto	0,04%	Mide la rentabilidad y eficiencia final de la entidad: Por cada \$ 100 pesos de ingresos, se generaron \$,042 peso(s), de utilidad neta o beneficio final, este indicador es de riesgo medio, teniendo en cuenta que nos indica, la proporción de ingresos restantes o excedentes, independientemente de la forma como ha sido financiada.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	0,00%	Mide la rentabilidad de la organización sobre el capital invertido: La rentabilidad que la entidad le sacó al dinero que emplea (Capital social, depósitos y apalancamiento financiero), fue del 00%, este indicador es de riesgo medio, si llega a ser inferior pero no menor de cero, a las tasas pasivas que ofrecen los bancos, por inversiones de largo plazo.
CAMEL	Liquidez	Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL	110,00%	Por cada \$100 que adeuda el fondo tiene \$110,0 peso(s) para responder, en donde nunca debiera ser menor de 100, ya que indicaría que no tienen suficiente liquidez para responder por sus obligaciones de corto plazo.



3.1. GESTION FINANCIERA

3.1.1. ACTIVO

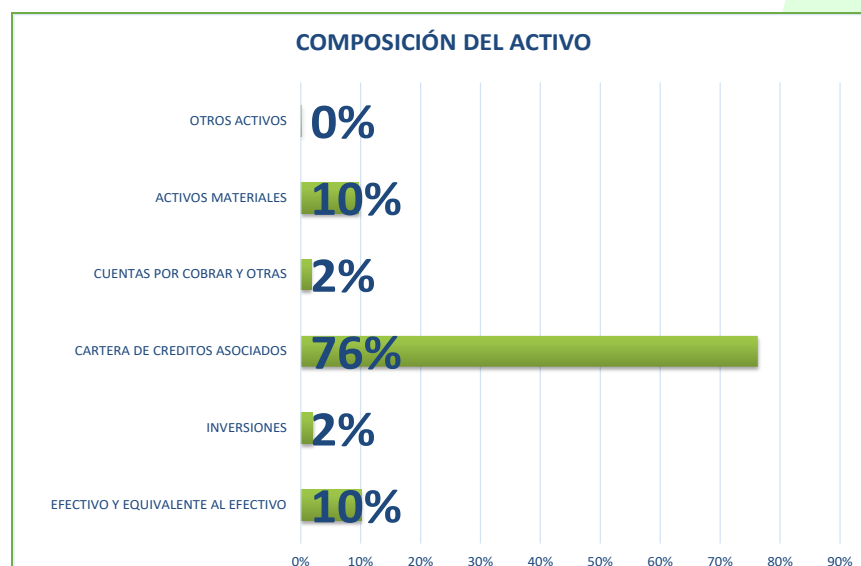


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los activos se incrementaron en \$1.416 millones, equivalente al 14%, cerrando el año con un saldo de \$11.406 millones de pesos millones. El crecimiento de los activos se representa en los Activos materiales Edificaciones que pasaron de \$51,1 millones a \$1.105 millones en un porcentaje de incremento del 95.4%, representado en la compra y acondicionamiento de la oficina de la Cooperativa, las inversiones crecieron \$5.2 millones y el efectivo de la entidad se incrementó \$373 millones

La Cartera de Créditos neta decreció en un porcentaje del 0.5%, disminuyendo en \$47 millones pasando de \$8.747 millones a \$8.700 millones

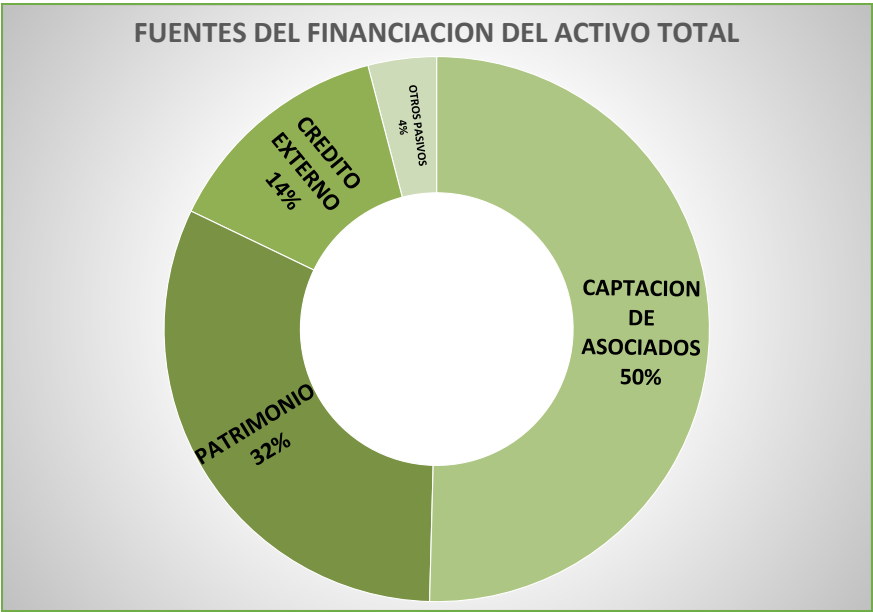
Composición de los Activos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 76% en el 2024. El efectivo y equivalentes del efectivo participa con el 10% y activos Materiales con el 10%.

Fuentes de fondeo del activo total



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

En el 2024 las fuentes principales para el fondeo del activo se dieron a través de la captación de los asociados (50%) y del patrimonio (32%). El crédito externo participa con el 14% en el fondeo de la institución.

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

TOTAL INVERSIONES	AÑO 2024	AÑO 2023	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	\$ 80.505.110,00	\$ -	0,00%
Equidad Generales	\$ 15.767.001,00	\$ 13.167.001,00	\$ 2.600.000,00	19,75%
Equidad Vida	\$ 72.045.799,00	\$ 69.445.799,00	\$ 2.600.000,00	3,74%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ -	0,00%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	\$ 229.835.736,03	\$ 224.635.736,03	\$ 5.200.000,00	2,31%

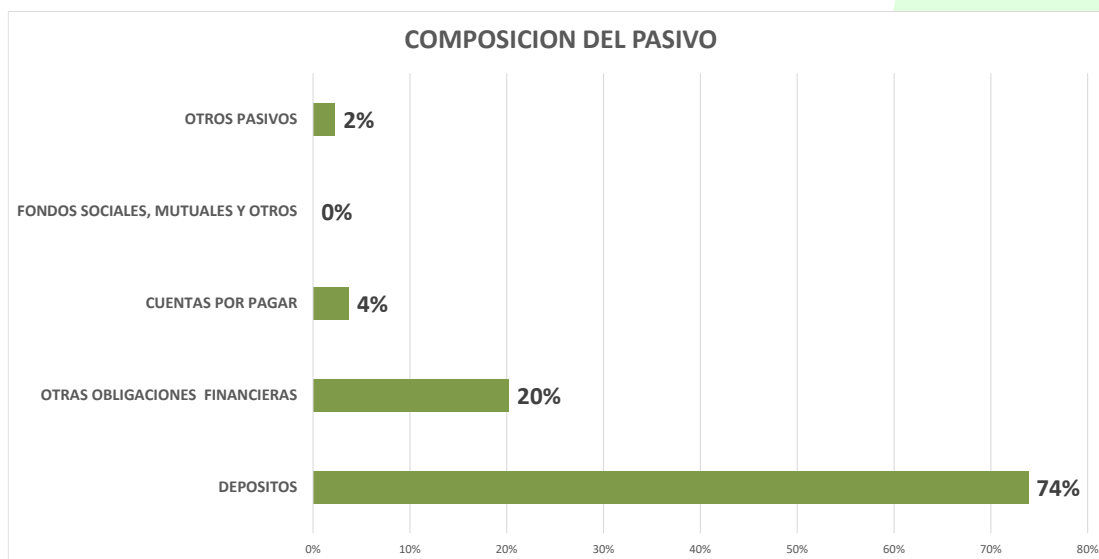
Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

3.1.2. PASIVO



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los pasivos en el 2024, crecieron en \$1.509 millones, equivalente al 24% cerrando el año con un saldo de \$7.788 millones de pesos. La estructura de los pasivos de la entidad cambió en razón a que las obligaciones financieras pasaron de representar el 27% en el 2023 a representar el 20% en el 2024 y los depósitos pasaron de conformar el 68% del pasivo en 2023 a conformar el 74%. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$5.750 millones de pesos incrementándose con respecto al año anterior en \$1.479 millones es decir un 35%.



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 2024, disminuyó en \$92.3 millones, equivalente al -2%, cerrando el año con un saldo de \$3.617 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 2024 un aumento de \$147 millones con relación al año anterior equivalente a un aumento del 4%, cerrando a 2024 con un saldo de \$3.918 millones y una participación del 108% del total del patrimonio.

UNION COOPERATIVA registró pérdida en el año 2024 por \$254.5 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 2024 se ubicó en 27.01% y en el 2023 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 2024 fue de \$2.727 millones. La Cooperativa posee un patrimonio adecuado, el cual garantiza confianza a los asociados y asegura su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad.

La cooperativa cumple con el monto del capital mínimo irreductible el cual para diciembre de 2024 fue de \$3.156 millones. Las reservas de la entidad por valor de \$67.5 millones fueron utilizadas para cubrir parte de la pérdida del año 2023.

3.1.4. Análisis del comportamiento Estado de Resultado

3.1.4.1. Ingresos

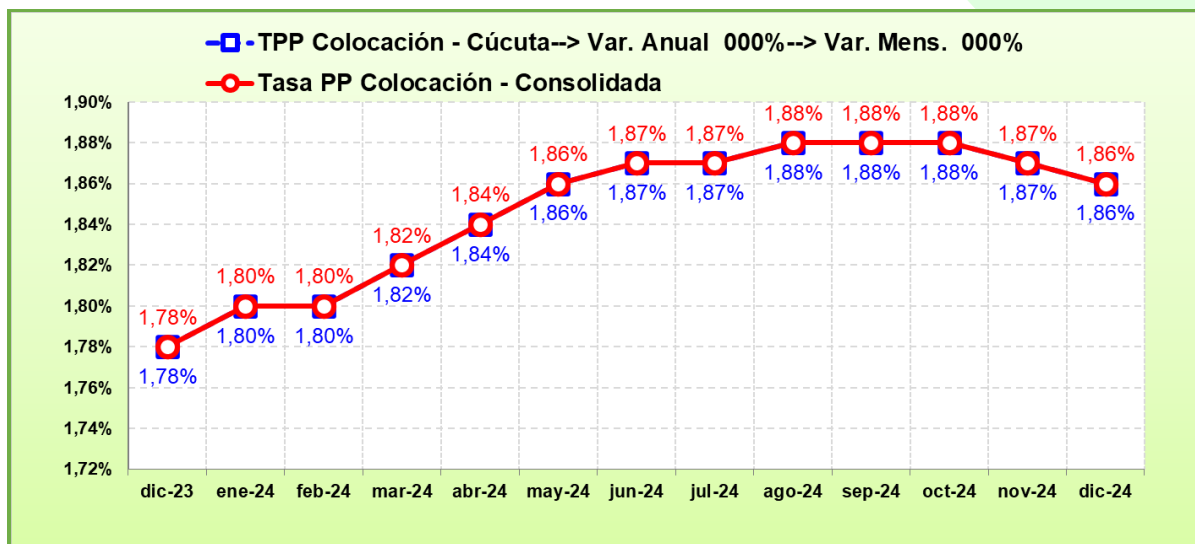


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

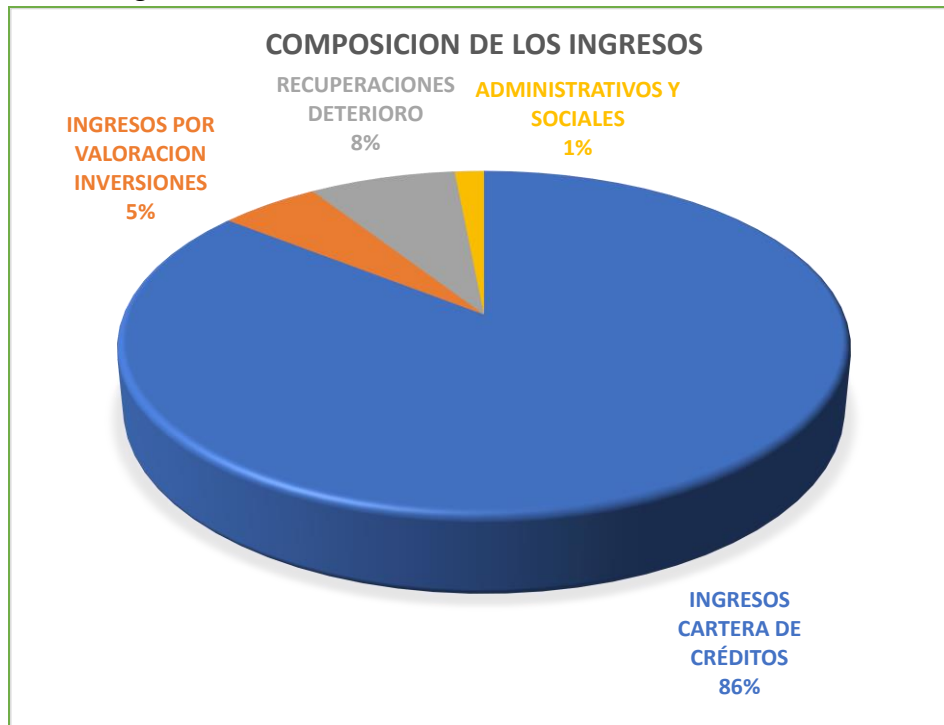
Los Ingresos de la cooperativa en el 2024, aumentaron en \$24.1 millones, equivalente al 1,1%, cerrando el año con un valor de \$2.193 millones de pesos.

El crecimiento en los ingresos se presenta principalmente por el incremento 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 \$1.877 millones, equivalente al 86% de los ingresos y los ingresos no operaciones ascienden a \$314 millones y representan un 14%.

3.1.4.2. Costos y Gastos

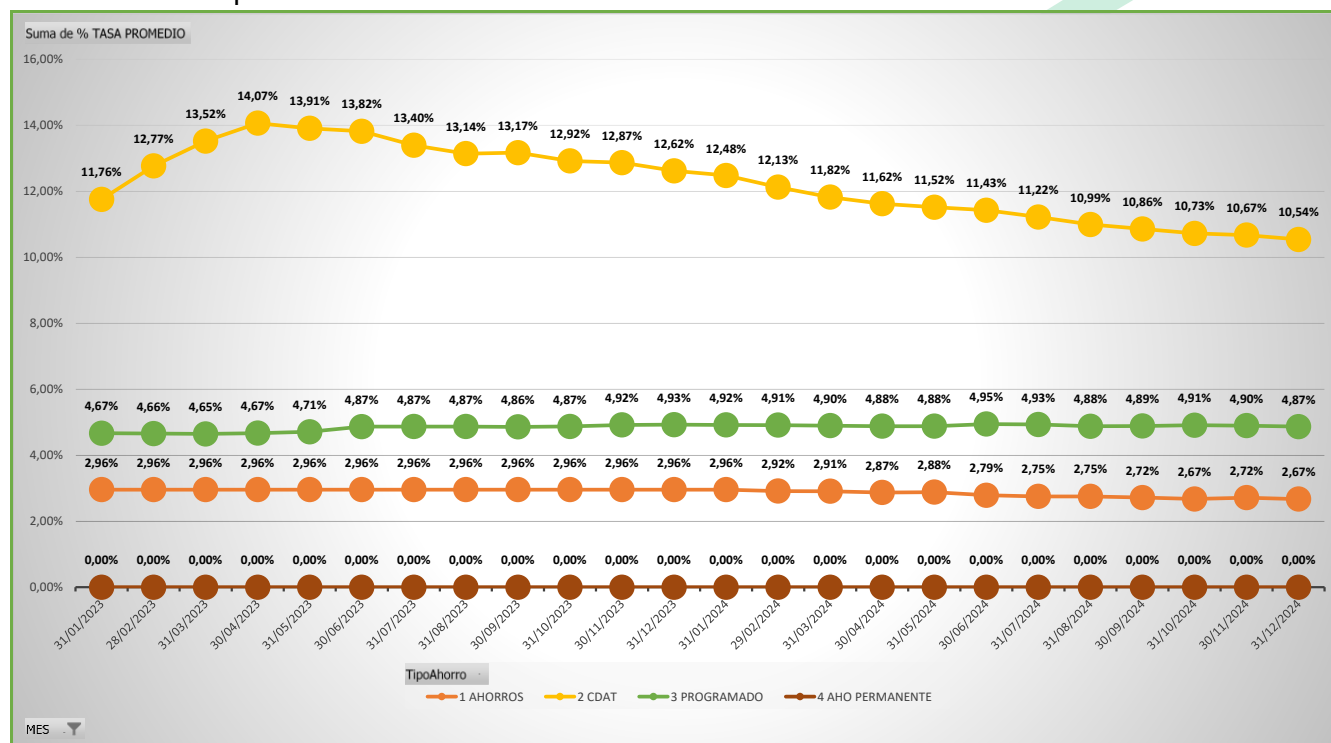


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los gastos y costos de la cooperativa en el 2024, presentaron el siguiente comportamiento:

Los Beneficios a Empleados aumentaron en \$53.2 millones que representa un 8.6%, los gastos generales disminuyeron en \$24.6 millones es decir un -3.63%, el deterioro de Cartera e intereses aumento en \$109.7 millones que corresponde a un crecimiento del 44%, las amortizaciones disminuyeron en \$7 millones y la depreciación se incrementó en el 0.10%, los otros gastos disminuyeron en \$13.4 millones, En total los gastos se incrementaron en \$117.8 millones. Los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los intereses pagados por las captaciones y por los créditos bancarios disminuyeron en \$78.8 millones que representa un -10.5%.

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



En total los costos y los gastos aumentaron en un 1.6% es decir \$38.9 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.447 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 2024, generando una recalificación de créditos a una mayor calificación y mayor deterioro en dic 2024 por valor de \$8.4 millones y un impacto en el saldo de la cartera al cierre de la vigencia en mora por valor de \$22 millones

3.1.4.3. Resultado del Ejercicio

UNION COOPERATIVA registró una pérdida en el año 2024 de \$254 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. Aunado al comportamiento de las tasas de interés durante el 2024 se tuvo un incremento en el gasto del deterioro de 39% que corresponde a \$110 millones, pasado de \$257 millones en 2023 a \$357 millones en 2024, también se presentó una menor recuperación del deterioro recuperando \$166 millones, \$67 millones menos de los proyectado, esta situación se presentó principalmente por la reducción en la capacidad de pago de los deudores por el incremento en el costo de vida.

En el informe de Representante legal contenido dentro del Informe de Gobierno Corporativo se analizaron a profundidad las situaciones que han generado las pérdidas y de igual manera las decisiones tomadas por el Consejo de Administración para generar punto de equilibrio a la mayor brevedad y los resultados económicos que permitan enjugar las perdidas en el menor tiempo posible.

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 27,01% valor que se encuentra sobre el mínimo requerido que es del 9%

3.2 GESTIÓN COMERCIAL

3.2.1 Evolución de Base social

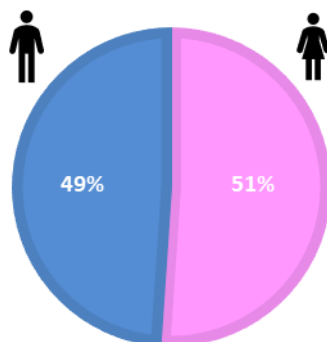
La gestión comercial está orientada hacia la prestación del portafolio de servicios de la cooperativa, donde sus principales componentes son: el incremento de la base social, el fortalecimiento del capital social a través de los aportes sociales, el crecimiento de los depósitos y la cartera de crédito,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

A 31 de diciembre de 2024 UNION COOPERATIVA cuenta con una base social de 3096 asociados.

Durante la vigencia se presentaron 424 retiros y 490 vinculaciones de asociados, la base social quedo constituida con 3.096 asociados. Las principales causas de los retiros: cruce voluntario de cuentas de aportes sociales y ahorros con operaciones de crédito, perdida de estabilidad laboral, urgencia Económica, cambio de ciudad y fallecimiento.

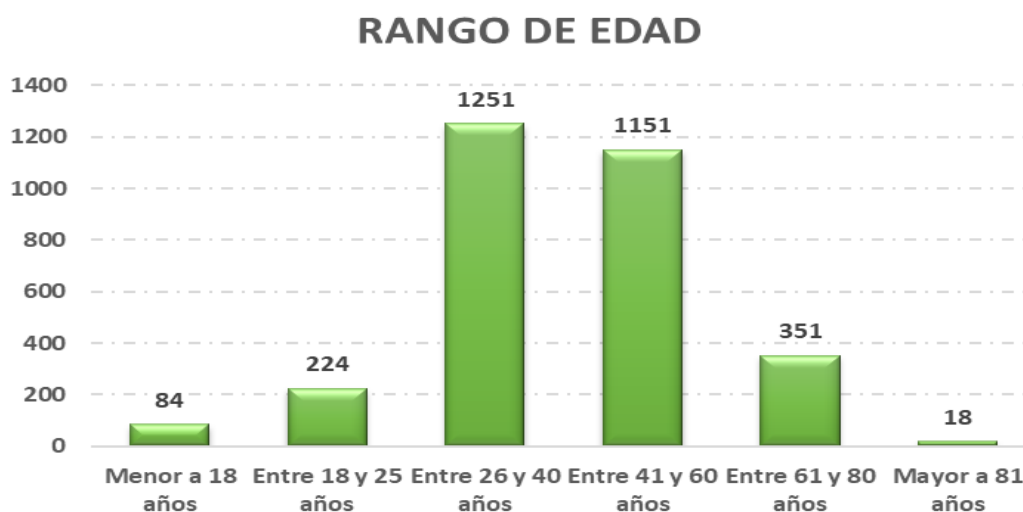
Caracterización de la base Social

El 99,5% 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.



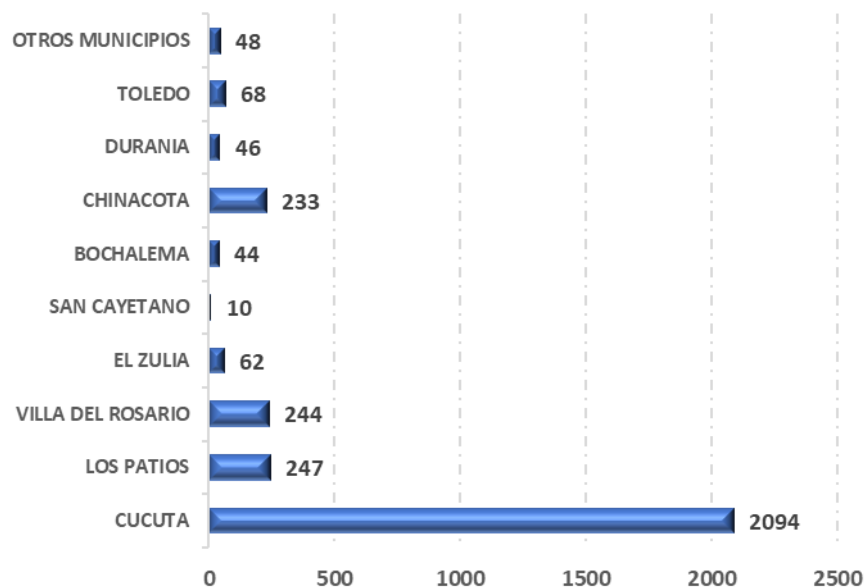
Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

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

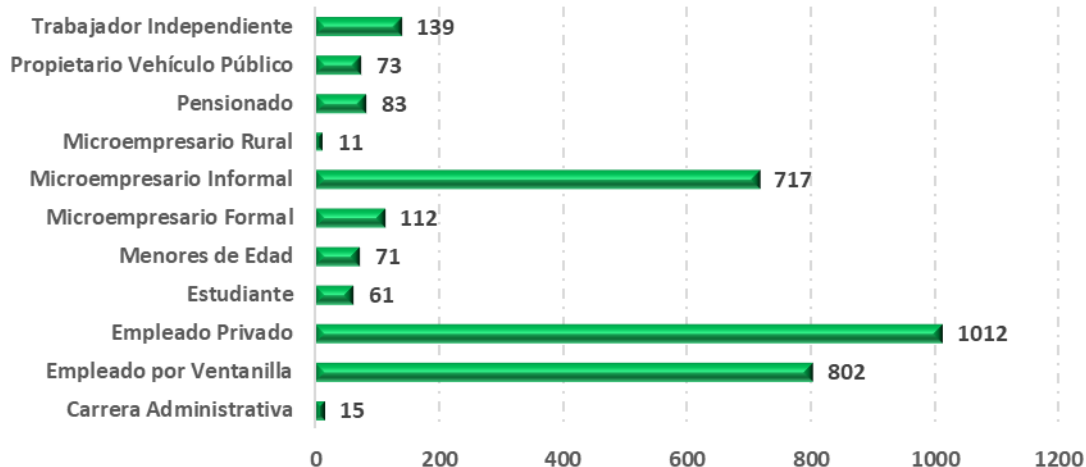
A continuación se presenta la distribución de la base social por los diversos municipios en los cuales se encuentran ubicados el 67.6% de los asociados están ubicados en la ciudad de Cúcuta y el 7,5% en el Chinacota y el 24.8% restante se encuentra distribuido en resto de municipios donde tiene presencia Caja Unión



UBICACION GEOGRAFICA



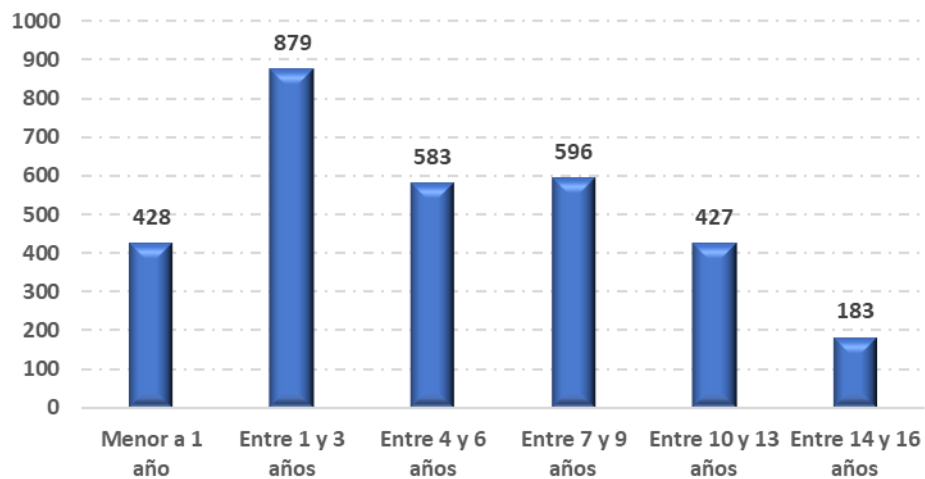
TIPO DE ASOCIADO



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

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

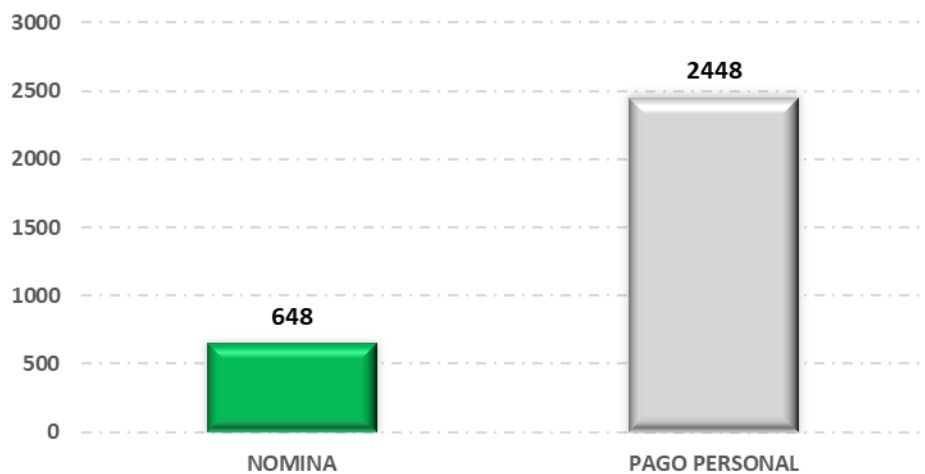
ANTIGÜEDAD EN LA COOPERATIVA



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



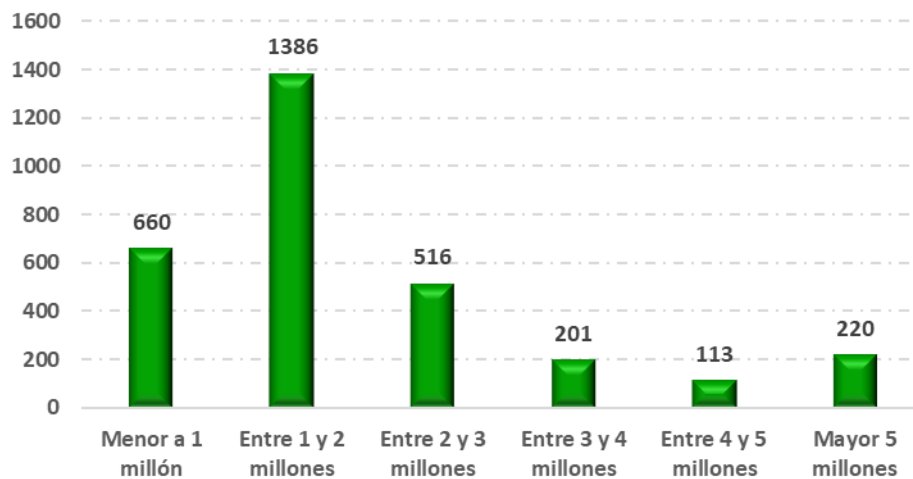
FORMA DE PAGO



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 66% de la base social percibe ingresos inferiores o iguales a 2 millones

RANGO SALARIAL



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



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

En el año 2024 el total de depósitos cerro en \$5.750 millones, incrementándose en \$1.479 millones lo cual representa un crecimiento del 35%.

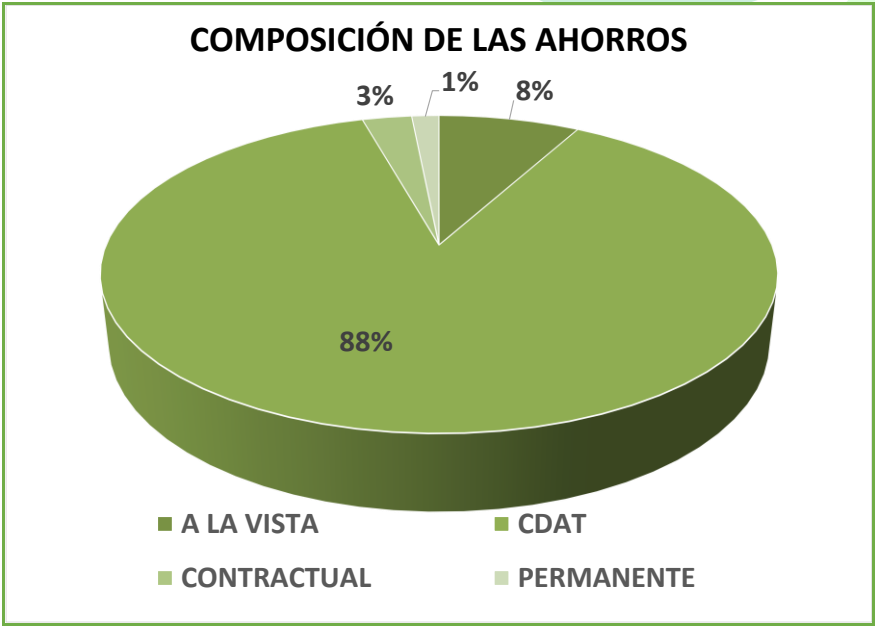
El saldo de los CDAT creció 41%, el saldo de las cuentas de ahorro decreció el -1%, el ahorro contractual creció el 25% y el ahorro permanente se disminuyó en un -16% comparado con el 2023

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

COMPORTAMIENTO AHORROS			
	DICIEMBRE2023	dic-24	% VARIACION 2023-2024
CUENTA AHORRO	468.087.571	462.223.275	-1%
CDAT	3.567.015.827	5.036.911.143	41%
CONTRACTUAL	129.209.161	161.989.333	25%
PERMANENTE	106.303.001	89.309.439	-16%
	\$ 4.270.615.560	\$ 5.750.433.190	35%

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.



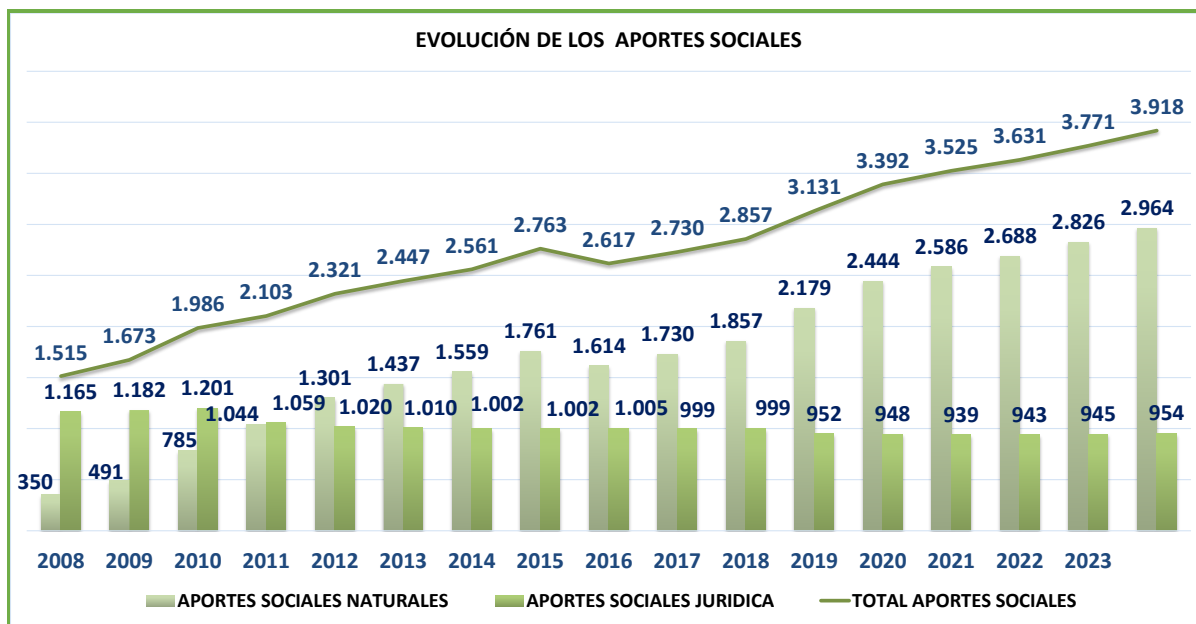
Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

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 presento 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 537 créditos desembolsados por un valor total de \$4.326 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un crecimiento en relación al año anterior de \$784 millones que en términos porcentuales significa un 22%

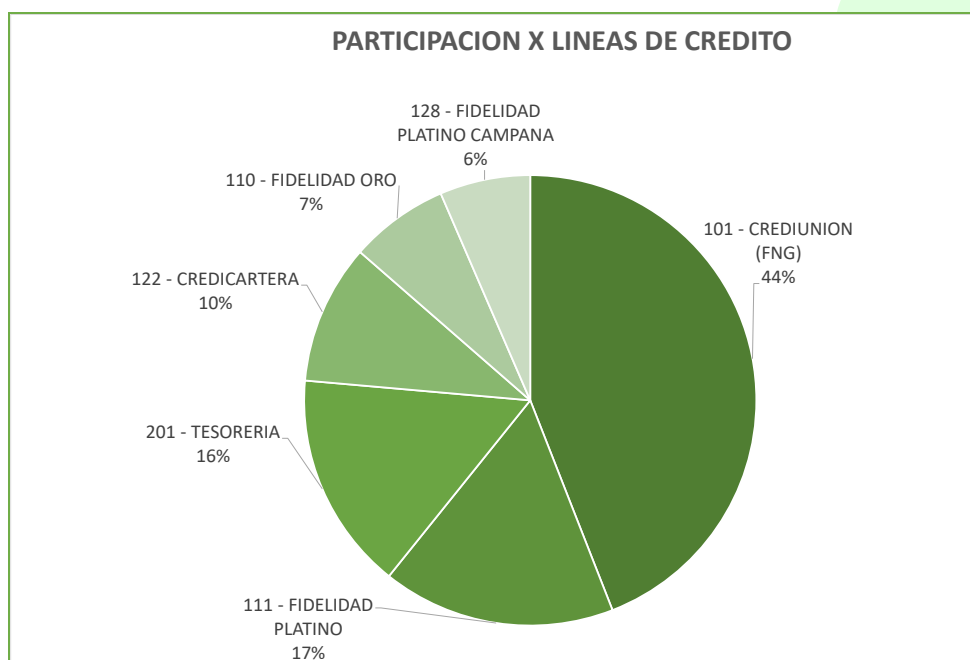
El promedio de crédito otorgado fue de \$8 millones de pesos, desembolsos que se originaron a lo largo del año principalmente por las siguientes líneas de crédito

LINEA DE CREDITO	Suma de Neto desembolsado	Cuenta de Neto desembolsado
100 - CREDIAPORTES	\$ 85.989.220,00	68
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 1.879.080.962,00	221
104 - UNIVERSITARIO	\$ 3.970.900,00	1
109 - CREDISERVICIOS	\$ 847.200,00	3
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 139.995.767,00	16
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 359.818.635,00	32
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 15.584.370,00	8
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 255.246.394,00	58
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 10.332.175,00	10
122 - CREDICARTERA	\$ 221.978.766,00	14
123 - CREDIUNION ORO	\$ 20.566.068,00	6
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPANA	\$ 287.601.621,00	23
201 - TESORERIA	\$ 568.471.837,00	4
405 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO RURAL	\$ 3.931.308,00	1
406 - CREDITO POPULAR PRODUCTIVO URBANO	\$ 154.982.723,00	50
408 - CREDITO PRODUCTIVO URBANO	\$ 318.384.685,00	22
Total general	\$ 4.326.782.631,00	537

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

La Cooperativa cierra el año con 1.408 créditos vigentes por valor de \$ 9.276 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$62 millones y porcentualmente del 1%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, un 8.88% 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 \$ 823 millones, las provisiones que cubren esta cartera registraron \$707 millones.

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



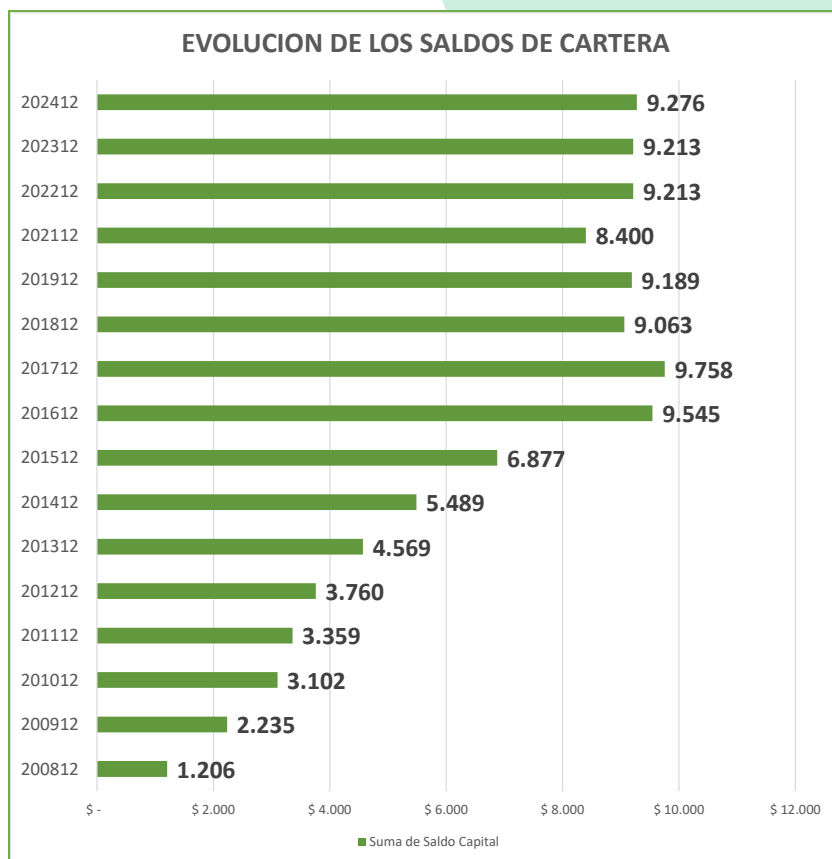
Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 13% de la cartera bruta de crédito de la entidad se encuentra colocado en personas jurídicas asociadas en un valor equivalente a \$1.209 millones, el 7% de la cartera de crédito se encuentra a través de la línea Microcrédito con un saldo de \$757 millones y el 80% del total de la cartera bruta de crédito es decir \$ 7.310 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.

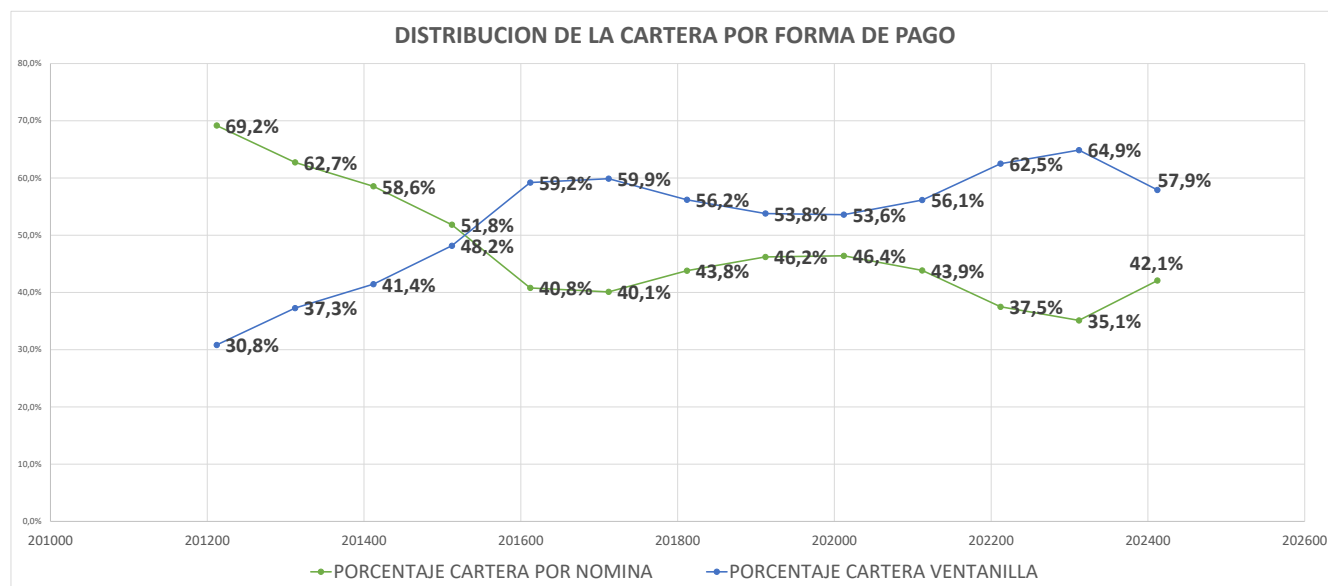


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

El 42.1% 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 57,9% 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 1.211 Asociados poseen crédito en UNION COOPERATIVA, es decir el 39% de la base social posee crédito en la Cooperativa creciente en un 3% con respecto al 2023

3.2.4.2 Cartera

La cooperativa cierra el año con 1.408 créditos vigentes por valor de \$ 9.276 millones de pesos, presentando un crecimiento con relación al año anterior de \$62 millones y porcentualmente del 1%.

Durante la vigencia 2024 se realizó un castigo de cartera por valor de \$125 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 2024 es el 91,12% al día; 1.03% entre 31 y 60 días de mora, 0.39% entre 61 y 90 días; 0,78%, entre 91 y 180 días y el 6.68% mayor a 180

Cobro Jurídico: Al cierre del ejercicio continúan en cobro jurídico 103 deudores por un valor en capital de \$540 millones.

Recuperación de Cartera Castigada: En materia de recuperación de cartera castigada en el año 2024 se recibieron recursos por valor de \$29 millones

El saldo del deterioro individual de créditos de consumo pasó de \$346 millones en el 2023 a \$388 millones en 2024, el deterioro individual de microcrédito paso de \$113 millones en 2023 a \$95 millones, el deterioro de créditos comerciales fue de \$0, el deterioro de créditos productivos paso de \$11 millones a \$81 millones y el deterioro general paso de \$92.1 millones en el 2023 a \$92,7 en el 2024. Conforme a lo anterior se dio cumplimiento a lo establecido en la normatividad Cooperativa. En total el deterioro individual de capital suma \$565 millones en el 2024 frente \$471 millones del 2023

3.3 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

3.3.1 Planta de Personal

A 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa tenía una planta de personal con 13 trabajadores, 11 mujeres y 2 hombres, todos tienen contrato de trabajo fijo y 1 contrato de aprendizaje etapa lectiva SENA,

Nuevos Trabajadores 2024:

- Aprendiz Sena ingresaron = 1
- Contratos termino fijo = 6

Durante el año 2024 se realizaron vinculaciones para cubrir las vacantes presentadas por las bajas de personal, un total de ingresos en el periodo 2024 de 16 nuevos trabajadores

Retiro de Trabajadores

En el año 2024 se presentó la salida de 18 trabajadores, por los siguientes conceptos:

- Renuncias voluntarias: 17
- 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 2024 fue enfocado a preservar, mantener y mejorar la salud individual y colectiva de los de los colaboradores de **UNION COOPERATIVA**, estimulando la formación de una cultura en seguridad y el Auto cuidado, acorde con la normatividad vigente y el mejoramiento.

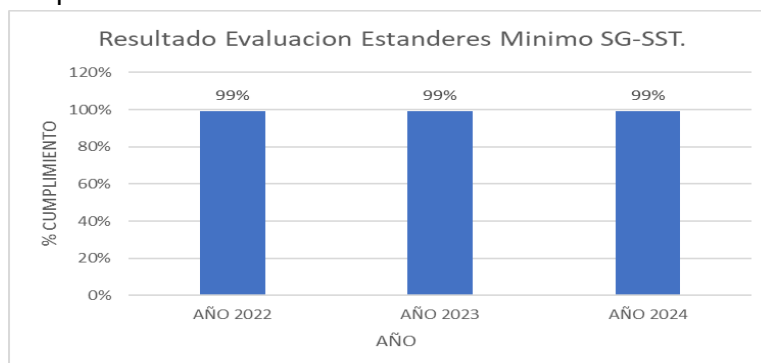
En cumplimiento de la legislación vigente, **Resolución 0312 e 2019, Decreto 1072 de 2015**, el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST, se realizaron seguimientos a la implementación normativa observándose avance de este, en pro del mejoramiento continuo y de las condiciones 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 2024 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 **UNION COOPERATIVA**, 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 2024.



- Reporte a la administradora de riesgos Laborales seguros la EQUIDAD arrojó un resultado del 99% de los 20 ítem que nos corresponde evaluarnos.
- Fondo del riesgo laboral Ministerio de Trabajo el resultado fue de 99% de cumplimiento del 100% de los 20 ítem que nos corresponde evaluarnos.

2) EVALUACIONES MÉDICAS OCUPACIONALES

Se realizaron todos los exámenes ocupacionales de Ingreso, Retiro y Periódicos a los colaboradores de la cooperativa en el año 2024.

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.

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

Se cuenta con un programa de Mantenimiento de las instalaciones

5) BRIGADA DE PREVENCIÓN, PREPARACIÓN Y RESPUESTA ANTE EMERGENCIAS

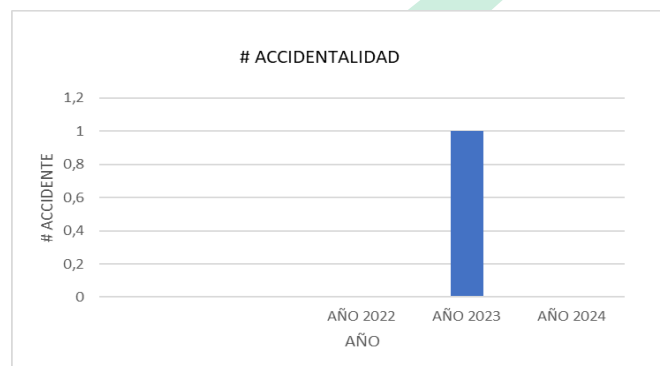
Se conformó la brigada de contraincendios, atenciones pre hospitalarias o primeros auxilios. Se recibió capacitación sobre manejo de extintores a todos los colaboradores de la cooperativa



6) SUBPROGRAMA DE HIGIENE Y SEGURIDAD INDUSTRIAL

- Medicina del Trabajo: Se realizaron los exámenes ocupacionales de ingreso, Periódicos y 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 2024 se conformó de COPASST y comité de convivencia laboral con sus respectivas actas de seguimiento anual.
- Se cuenta con todas las actas de comité de seguridad y salud en el trabajo o Copasst del año 2024, firmadas.
- No se presentó queja por acoso laboral durante el año 2024 por parte de los colaboradores y jefes.
- No se presentó queja de acoso sexual durante el año 2024 por parte de los colaboradores de CAJA UNION.

7) INVESTIGACIÓN DE INCIDENTES Y ACCIDENTES DE TRABAJO



- En el año 2024 No se presentó ningún accidente laboral o reporte de incidente laboral.
- En el año 2024 no se determinó ninguna enfermedad laboral diagnosticada por médico laboral.

8) INSPECCIÓN DE PUESTO DE TRABAJO POR PARTE ARL- LA EQUIDAD

Esta actividad queda reprogramada para el año 2025 por motivos de cambio de sede se requiere evaluar todos los puestos de trabajo para la prevención de enfermedades laborales.

9) SIMULACROS

Se realizó la participación del simulacro a nivel nacional que se ejecutó en el mes de octubre de 2024.

- 10) En el año 2024 se realizaron en total **12** actividades de formación/ capacitaciones para un total de 19 empleados que recibieron capacitación y formación.

ítem	CAPACITACION	FECHA	ASISTE
1	Técnicas De Ventas - área comercial	20/04/2024	9
2	Comunicación Asertiva	22/04/2024	19
3	Prevención de Acoso Laboral	3/05/2024	19
4	Gestión de relaciones con clientes - área comercial	11/05/2024	9
5	inducción/ reintroducción al SG-SST	15/05/2024	19
6	Inteligencia Emocional	20/05/2024	19
7	Técnicas de Coaching para Mejorar el Desempeño- área comercial	15/06/2024	6
8	Autocuidado Profesional En El Trabajo	24/06/2024	18
9	Resolución de Conflictos Laborales	15/07/2024	19
10	Investigación de Accidente Laboral, incidente bajo la norma 1401 de 2017	24/09/2024	19
11	Efectividad del Tiempo	16/10/2024	17
12	Actividad de Recreación-Yoga- Estiramiento		





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

UNION COOPERATIVA tiene implementado el sistema integral de gestión de riesgos, que abarca las áreas de crédito, liquidez, mercado, Lavado de activos y riesgos operacionales, todo dentro de su Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR). Este sistema se sustenta en las directrices establecidas en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, y está respaldado por manuales de políticas, indicadores de gestión y procedimientos específicos.

La gestión de estos riesgos es supervisada periódicamente por el Consejo de Administración, con el apoyo de la Gerencia y el Comité de Riesgos. Este enfoque tiene como propósito promover una cultura sólida de gestión de riesgos, garantizar el cumplimiento normativo, y contribuir al desarrollo de los sistemas de administración de riesgos, la sostenibilidad y el crecimiento continuo de la Cooperativa. Además, busca asegurar el logro de los objetivos estratégicos de la organización.

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

UNION COOPERATIVA tiene implementado el SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ “SARL”, que cuenta con etapas y elementos como políticas, procedimientos, documentación, infraestructura tecnológica y divulgación de información, mediante los cuales identifican, miden, controlan y monitorean el riesgo de liquidez.

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 fundamental ya 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.
- Se realiza control y monitoreo a los niveles de concentración de los principales deudores y ahorradores. Los resultados presentan una baja concentración de la cartera de los primeros 20 deudores con un porcentaje de participación de 19.6%, la concentración de depósitos de ahorros se agrupa principalmente en los CDATS con un porcentaje del 70.07% de los primeros 20 ahorradores, a los cuales se les hace una gestión personalizada, Los CDAT presentan un porcentaje alto de renovación correspondiente 91.17%.
- Se lleva a cabo la evaluación de los controles, se realizan seguimientos a las tasas de intereses del mercado y las tasas de los bancos y cooperativas, indicador de intermediación financiera, 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 cuenta con el Comité de Crisis, quien 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

UNION COOPERATIVA actualizo la matriz del sistema con la identificación de los riesgos que pueden afectar su liquidez, como también, las causas, efectos con sus respectivos controles y acciones de tratamiento, para cada uno de ellos, se señalan los riesgos asociados y los factores de riesgo.

Se mantuvieron los cupos de crédito aprobados por entidades financieras para cubrir las necesidades de liquidez, según los planes de contingencia establecidos.

SARM

El riesgo de mercado se refiere a la posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y vea disminuido el valor de su patrimonio técnico debido a cambios en los precios de los instrumentos financieros en los que la entidad mantiene posiciones, tanto dentro como fuera de balance. Estos cambios pueden ser resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y otros índices.

La política de administración de UNION COOPERATIVA es invertir en títulos AAA, ya que la seguridad de las inversiones es una prioridad para la entidad, tal como lo establece su reglamento.

UNION COOPERATIVA cuenta con una estructura organizacional definida, con funciones y responsabilidades claras. Además, dispone de políticas y procedimientos establecidos para gestionar el riesgo de mercado de manera adecuada.

El sistema de administración de riesgo de mercado en UNION COOPERATIVA permite tomar decisiones oportunas para mitigar el riesgo al que la entidad está expuesta debido a las posiciones gestionadas en su portafolio de inversión.

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

La entidad realiza inversiones en entidades de solvencia y alta calidad crediticia demostrada, preferentemente en aquellas emitidas por instituciones con trayectoria y reconocimiento en la administración de inversiones. No obstante, UNION COOPERATIVA mide el riesgo de contraparte mediante una metodología CAMEL establecida.

El seguimiento periódico del riesgo de mercado se realiza a través de un conjunto de indicadores que proporcionan soporte a los resultados obtenidos en la fase de medición. Estos indicadores también permiten verificar el cumplimiento de las políticas y límites aprobados por el Consejo de Administración.

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

El Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC) de la Cooperativa está diseñado conforme a los lineamientos establecidos en el Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera. Este sistema establece las políticas, procedimientos y responsables involucrados en el proceso de otorgamiento, seguimiento, control y recuperación de la cartera. Además, incluye directrices claras para la evaluación de la cartera y la constitución de los deterioros, asegurando así una gestión integral y eficiente del riesgo de crédito.

La Cartera de Crédito es 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.

La cartera de crédito constituye el principal activo de la Cooperativa, lo que hace imprescindible contar con una gestión eficiente y controlada que permita minimizar los riesgos asociados.

Durante el año 2024, la Cooperativa llevó a cabo, de manera mensual, el proceso de seguimiento de la cartera y la constitución de deterioros, en cumplimiento con la normatividad vigente. Además, para garantizar una adecuada gestión del riesgo de crédito, se actualizó el Sistema de Administración de Riesgos de Crédito (SARC), reforzando los controles y políticas internas

La Cooperativa fortaleció sus metodologías de perfilamiento de sus asociados a partir de la gestión y análisis 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.

UNION COOPERATIVA realizó de forma pedagógica el cálculo de pérdida esperada permitiendo determinar los impactos en sus estados financieros y evaluar las medidas necesarias para su gestión, registro y posterior reporte contable.

Se continúa con el Scoring de crédito para personas naturales que permite una evaluación más precisa y objetiva de los solicitantes, basándose en parámetros cuantitativos y cualitativos que reflejan el comportamiento y la capacidad de pago de los mismos y el Rating para personas jurídicas.

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.

Se realizó el proceso de evaluación semestral de la cartera, con el fin de identificar a los deudores que pudieran presentar un mayor nivel de riesgo y realizando 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. Para este proceso se utilizó 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.

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

Con el objetivo de mitigar los riesgos que puedan afectar las operaciones de la Cooperativa y garantizar la continuidad de los servicios de la Cooperativa incluso en situaciones adversas, en el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) durante 2024 se dieron importantes avances en la integración de este sistema, buscando optimizar la eficiencia de todos los procesos operativos. Para ello, se ha involucrado a todas las áreas de la Cooperativa, con el fin de mejorar la efectividad, incrementar la productividad y reducir las pérdidas financieras.

A lo largo del año 2024 se continuó recopilando información sobre los eventos de riesgos operativos que ocurren en la ejecución de los procesos, lo que ha permitido realizar un seguimiento constante y aplicar medidas correctivas cuando ha sido necesario. Además, se inició la actualización de la matriz SARO con la participación activa de los líderes de procesos, abarcando todos los aspectos operativos de la Cooperativa.

El Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) es herramienta clave para asegurar la continuidad y eficiencia de las operaciones. La gestión de riesgos operativos es un proceso continuo que requiere evaluación constante y adaptación a nuevas situaciones. Por ello, se seguirá fortaleciendo el sistema, implementando nuevas medidas preventivas y correctivas, y promoviendo una cultura organizacional centrada en la mitigación de riesgos. De esta manera, aseguramos el éxito y la estabilidad de la Cooperativa a largo plazo.

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 de gestión de procesos y procedimientos.

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 el Informe de Evolución de la adopción de las políticas de seguridad de la información en dicho informe se evidenciaron las medidas preventivas, medidas correctivas, medidas por implementar y los hallazgos.

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 participó 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

UNION COOPERATIVA tiene implementado el SARLAFT ajustado a la normatividad vigente y en proceso de mejoramiento continuo, buscando prevenir que la Cooperativa sea utilizada para la financiación de actividades terroristas y lavado de activos y de esta manera mitigar los riesgos inherentes a las actividades propias de la Cooperativa. A continuación, mencionamos los aspectos más relevantes de la gestión.

Se cumplió con la normatividad para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo; presentando con oportunidad los reportes mensuales exigidos por la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF.

Se realizó la actualización del Manual SARLAFT para ajustar las normativas a las nuevas disposiciones emitidas en la Circular Básica Jurídica capítulo XVII Título V de la Superintendencia de Economía Solidaria, asimismo, se realizó la revisión y actualización de las metodologías para la gestión de las etapas o fases de la administración del riesgo del LA/FT, así como la estructuración de los diferentes elementos del SARLAFT, que se encuentran aprobados, documentados y debidamente funcionando.

Se cuenta con un procedimiento especial en la debida diligencia de los asociados identificados como Personas Expuestas Políticamente (PEP). De igual modo, se da concepto, por parte de la Oficial de Cumplimiento, para dar respuesta definitiva a través de la gerencia de la Cooperativa, sobre la vinculación o no del solicitante con estas características

El conocimiento del asociado es primordial para un buen desarrollo del SARLAFT, motivo por el cual, es importante la calidad de la captura de la información, la cual es verificada diariamente, con el fin de dar cumplimiento a las directrices de la Circular Básica Jurídica, y a los lineamientos establecidos por la Cooperativa.

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.

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 segmentan 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

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 realizar la solicitud de productos en la entidad.

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

Hasta el mes de octubre del 2024 se realizó la colocación de créditos micro a través de la fuerza comercial especializada en las zonas definidas en en Cúcuta y Chinácota

El Consejo de administración analizó los resultados de la línea micro, que se llevaron a cabo todas las actividades necesarias para hacer esta línea de crédito rentable, que los procesos, políticas y procedimientos para la agestión de la línea de crédito micro se encuentran debidamente documentados, y que por ahora y en la búsqueda de recuperar el punto de equilibrio financiero a la mayor brevedad en necesario suspender la colocación a través de esta modalidad de crédito

Las siguientes son las razones por las cuales se suspendió la colocación en las líneas de Microcrédito en operaciones con nuevos asociados

- El alto indicador me mora que esta línea de crédito representa para la Cooperativa, junto con el incremento en el valor del deterioro.
- A principio de 2024 se definieron nuevas políticas para la colocación de Micro, en las cuales se creó un esquema de mejora de las garantías ante el nivel de riesgo de la modalidad, se aprobó fortalecer el equipo Micro y se realizó un arduo trabajo comercial con el equipo en 4 zonas de la ciudad de Cúcuta previamente definidas, con tomas comerciales localizada, publicidad y avance comercial uno a uno de los locales de la zonas establecidas con mayor número de negocios comerciales, los resultados no fueron los esperados, principalmente por que las personas no vieron viables las garantías exigidas por la Cooperativa
- Las metas de colocación no se alcanzaron
- Financieramente para la entidad la línea de crédito representaba pérdidas económicas a Julio de 2024 el P y G de la línea micro arrojaba perdida de \$60 millones

Informe de la extensión de Caja en Chinácota

En razón a que la modalidad de crédito de mayor colocación en el municipio de Chinácota y sus alrededores, era el Microcrédito y que desde el mes de octubre de 2024 se suspendió la colocación en nuevas operaciones a través de esta modalidad y principalmente con el fin de reducir los gastos con el fin de alcanzar el punto de equilibrio de la entidad a la mayor brevedad, en el mes de noviembre de 2024 el Consejo de Administración autorizo el cierre del punto de extensión de caja en Chinácota.

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 riegos.

Este convenio permitido 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.

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 2024 se definió como Community Manager I empresa Weedi.

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

Software contable, financiero y operativo

Durante el año 2024 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 2024 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 LINIX 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.

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 algo.
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 cédulas 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 2024 se continuo con el uso de Pagares desmaterializados con LINUX 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 finalizo 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:

Gestión de documenta ONE

Se actualizó la herramienta ONE 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 junio 2024 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2024-2027, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2024 -2027

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa a
- Mejorar la Eficiencia financiera de la Cooperativa

PERSPECTIVA ASOCIADO -MERCADO

- Aumentar la base social y la fidelización de los asociados
- Incrementar los niveles de satisfacción de los asociados a través de un servicio cercano

PERSPECTIVA FORMACION CRECIMIENTO TALENTO HUMANO

- Contar con un capital humano estable, motivado y con un desempeño idóneo

PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

- Optimizar los procesos misionales de la cooperativa a través de la innovación
- Dar cumplimiento a temas normativos en general

Compra Oficina de la Cooperativa

Desde finales del 2023 se inició el cobro del Iva sobre el arriendo de la oficina en la cual funcionaba la Cooperativa, este tema generó un incremento del arrendamiento pasando de \$11.213.489 a \$12.702.655, con el incremento del porcentaje anual al Canon de arrendamiento el valor mensual en el 2024 quedó en \$12.702.655.

Ante este incremento la administración realizó varios acercamientos para reducir el Canon de arrendamiento situación que no fue viable.

Se revisaron opciones para tomar nuevo inmueble en arrendamiento en una zona céntrica, se encontraron algunas opciones viables

El consejo de administración analizó financieramente la opción de realizar la compra y acondicionamiento de un inmueble, para lo cual se evaluaron varias opciones, finalmente tomando la decisión de comprar el bien ubicado en la Avenida 1 #11-66 centro atendiendo las siguientes razones;

○ Razones de mercado:

Ubicación en el centro de la ciudad, que es un lugar estratégico para continuar atendiendo la base social actual y llegar a los mercados objetivos de la entidad como son:

- Empleados públicos y privados
- Pensionado
- Empresario formal
- Independiente
- Rentista de capital
- Micro-emprendedor informal y rural
- Propietario de vehículo público
- Estudiante Universitario
- Menor de edad

El estar ubicados en el centro de la ciudad permite llegar a:

- Residentes locales: Personas que viven en el centro o sus alrededores, generalmente con una mezcla de edades y niveles socioeconómicos
- Trabajadores: Empleados de oficinas y negocios en el área que buscan opciones de ahorro y crédito durante su jornada laboral.
- Estudiantes: Jóvenes que asisten a instituciones educativas cercanas.
- Compradores de paso: Personas que transitan por la zona, interesadas en los productos de la entidad

- Y principalmente a los asociados actuales de la Cooperativa que tienen referenciada a la Cooperativa en la zona.

La avenida primera sobre la cual se ubica la nueva oficina, tiene un importante tráfico de busetas y vehículos privados desde y hacia diversas zonas de la ciudad de Cúcuta y su área metropolitana

De igual manera el nuevo local se encuentra a menos de 95 metros de la biblioteca pública Julio Pérez Ferrero, lugar de importancia para la ciudad donde se desarrollan diversas Ferias Culturales y empresariales que permiten un tránsito de personal adicional al habitual.

○ Razones Financieras

La Cooperativa desde el año 2011 se encontraba ubicada en la Calle 11 No. 1-93 del Centro de la ciudad, mediante contrato de arrendamiento con la inmobiliaria Marelsa, el incremento pactado desde el inicio del contrato fue del IPC + 4 puntos, a continuación, se presenta el incremento que año ha tenido el canon de arrendamiento:

Valores de arriendo históricos

2015	\$ 4.687.311
2016	\$ 5.070.444
2017	\$ 5.564.812
2018	\$ 6.015.005
2019	\$ 6.648.425
2020	\$ 6.949.739
2021	\$ 7.339.619
2022	\$ 8.045.700
2023	\$ 11.213.489
2024	\$ 12.702.655

En los últimos 2 años el alto incremento de IPC (2022: 13,12% y 2023: 9,28%), ocasionó que el arrendamiento del inmueble se ubicará en niveles que excedían los valores que los administradores consideraron acordes al tamaño y definición de costos de la Cooperativa. Sumado a los altos incrementos anuales, desde el mes de octubre 2023 el propietario del inmueble paso de régimen simplificado a régimen común, situación que conllevó a que al valor del arrendamiento de la oficina se le tuviera que sumar el IVA

Desde el año 2023 la directriz del Consejo para la gerencia fue iniciar el proceso para dar por terminado el contrato de arrendamiento e iniciar la búsqueda de un nuevo local para la oficina por el alto valor del arrendamiento.

Por ubicación estratégica y principalmente teniendo en cuenta el nicho de mercado y las características sociodemográficas de la base social de la entidad, se definió como uno de los requisitos que el nuevo local estuviese ubicado en el centro de la ciudad, en una zona de preferencia cercana a la actual oficina.

Se analizó el mercado de los locales en arriendo que existían en el centro de la ciudad y de igual manera la viabilidad financiera de generar un proceso de compra y adecuación de un inmueble.

Se presentaron al Consejo informes de comparativos de diversos locales en arriendo y para la compra, que cumplieran los requisitos definidos en ubicación, tamaño y entorno.

○ **Razones Operacionales que justifican el traslado**

- Las razones operativas que justificaron la compra son las siguientes:
- Reducción de costos no solamente por reducción en costos arriendo sino en consumo de energía, debido a que los puestos de trabajo tendrán una ubicación más concentrada que permitirá el uso de menor número de aires acondicionados
- Mejora en la comodidad de los asociados: Toda la atención al público se realiza en el primer piso
- Mayor estabilidad para los asociados ya que la entidad está ubicada en un local de su propiedad y se reduce la posibilidad de futuros traslados.
- Mejora en la ubicación: La avenida 1, ubicación del nuevo local, tiene un mejor flujo de vehicular y de personas ya que la avenida primera tiene un movimiento comercial mayor que el de la actual oficina.
- Optimización del espacio: El diseño de las nuevas oficinas permite un mejor flujo en los procesos de la Cooperativa al poder tener todo el equipo de colaboradores en un mismo piso y tener la opción de concentrarlos por áreas.
- Infraestructura y tecnología: Se tienen un diseño mejorado para el área de sistemas que permite concentrar: datos, voz, cámaras de seguridad y electricidad en superiores condiciones de seguridad y comodidad a las actuales.
- Condiciones laborales: Se optimizaron las condiciones locativas para los colaboradores de la Cooperativa ya que se cuenta con un ambiente más cómodo, mejores baterías sanitarias y área de cafetería.



- Archivo: Las áreas de almacenamiento de documentos se mejorarían al tener espacios consecutivos.

En el mes de junio de 2024 se presentó al Consejo un inmueble con área de 165.3 metros cuadrados, la Cooperativa se encontraba en un área 160 metros cuadrados, se presentaron los análisis financieros y el avalúo de inmueble. El Consejo de Administración aprobó la compra del inmueble ubicado en la avenida 1 #11-66 principalmente por las siguientes razones:

- Ubicación cercana a la oficina actual, zona céntrica y cercana a entidades financieras y Cooperativas
- Avalúo comercial \$725.552.256
- Valor de compra \$480.000.000
- Análisis de costos mensuales de financiación que representaban un ahorro comparado con el pago de arriendo actual
- Posibilidad con el pago mensual de los costos de financiación, de generar un activo para la entidad y no solamente continuar con un gasto mensual que no representa un beneficio adicional.
- Valor de la inversión: Compra del inmueble \$480.000.000. Reformas y adecuaciones \$ 625.648.416,31
- La vendedora del inmueble realizó la apertura de CDATs por valor de \$451.200.000
- Para una parte de las adecuaciones se obtuvo crédito con el Banco Coopcentral en la línea especial creada en base a los aportes con tasa del DTF por \$350.000.000

3.4 GESTIÓN SOCIAL

La labor desarrollada por la Administración se realizó en el marco del Plan Socio empresarial de la Cooperativa PESEM, El Proyecto Educativo Socio Empresarial (PESEM) de UNIÓN COOPERATIVA, 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 y bienestar

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 2024				
NOMBRE DE LA ACTIVIDAD	NUMERO DE PARTICIPANTES		FECHA DE REALIZACION	NIVEL DE SATISFACCION
TARDE DE PISCINA- CLUBCHIQUICUENTA	22	703.300	4/05/2024	EXCELENTE
ACTIVIDAD DIA DE LOS NIÑOS	400	14.000.000	31/10/2024	EXCELENTE
CAPACITACION EDUCACION FINANCIERA-FUNDACION VYC	30	112.000	19/04/2024	EXCELENTE
CAPACITACION RELACIONES INTERPERSONALES- CMI CONSTRUCTORA	38	70.000	20/05/2024	EXCELENTE
CAPACITACION CONEURO-SERVICIO AL CLIENTE	30	130.000	28/06/2024	EXCELENTE
RIFA ESTAR AL DIA SI PAGA	4	2.000.000	31/12/2024	EXCELENTE
TOTALES	524	17.015.300		

En el año 2024 la Cooperativa Caja unión realizo para los asociados actividades de educación, bienestar y recreación representadas de la siguiente manera:

**CAPACITACIÓN EN PAGADURIAS
FUNDACION VYC
19 ABRIL 2024
EDUCACION FINANCIERA**



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
30	EXCELENTE	112.000

**CMI CONSTRUCTORA
20 MAYO 2024
RELACIONES INTERPERSONALES**



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
38	EXCELENTE	235.000

**CONEURO
28 JUNIO 2024
SERVICIO AL CLIENTE**



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
30	EXCELENTE	264,750

CURSOS Y CAPACITACIONES 2024				
NOMBRE DE LA ACTIVIDAD	NUMERO DE PARTICIPANTES		FECHA DE REALIZACION	NIVEL DE SATISFACCION
TARDE DE PISCINA- CLUBCHIQUECuenta	22	783.000	4/05/2024	EXCELENTE
ACTIVIDAD DIA DE LOS NIÑOS	400	14.000.000	31/10/2024	EXCELENTE
CAPACITACION EDUCACION FINANCIERA-FUNDACION VYC	30	112.000	19/04/2024	EXCELENTE
CAPACITACION RELACIONES INTERPERSONALES- CMI CONSTRUCTORA	38	235.000	20/05/2024	EXCELENTE
CAPACITACION CONEORO-SERVICIO AL CLIENTE	30	264.750	28/06/2024	EXCELENTE
RIFA ESTAR AL DIA SI PAGA	4	2.000.000	31/12/2024	EXCELENTE
TOTALES	524	17.394.750		

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.

El valor de la inversión en Educación en el año 2024 fue de \$1.394 millones beneficiándose 120 participantes con cargo al gasto ya que para 2024 no se tuvieron recursos en el fondo de educación

3.4.2 Solidaridad

Durante el 2024 no existió presupuesto para el fondo de Solidaridad.

3.4.3 Actividades recreativas y culturales 2024

En actividades recreativas y culturales en el año 2024 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) MAYO 04 2024**

El 04 de mayo del 2024, los niños y niñas que se encontraban activos en el Club Chiquicuenta participaron en una mañá de recreación . En esta actividad se contó con la participación de 22 niños

- Actividades recreativas
- Refrigerios y caja de dulces
- Capacitación didáctica sobre el ahorro





ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
22	EXCELENTE	703.300

Día de los niños y el ahorro 31 octubre de 2024

31 de octubre Día de los niños
Caja Unión

VEN A DISFRUTAR DE

- Un bello escenario para fotografía
- Refrigerio
- Caja de dulces
- Detalle

CONDICIONES PARA PARTICIPAR

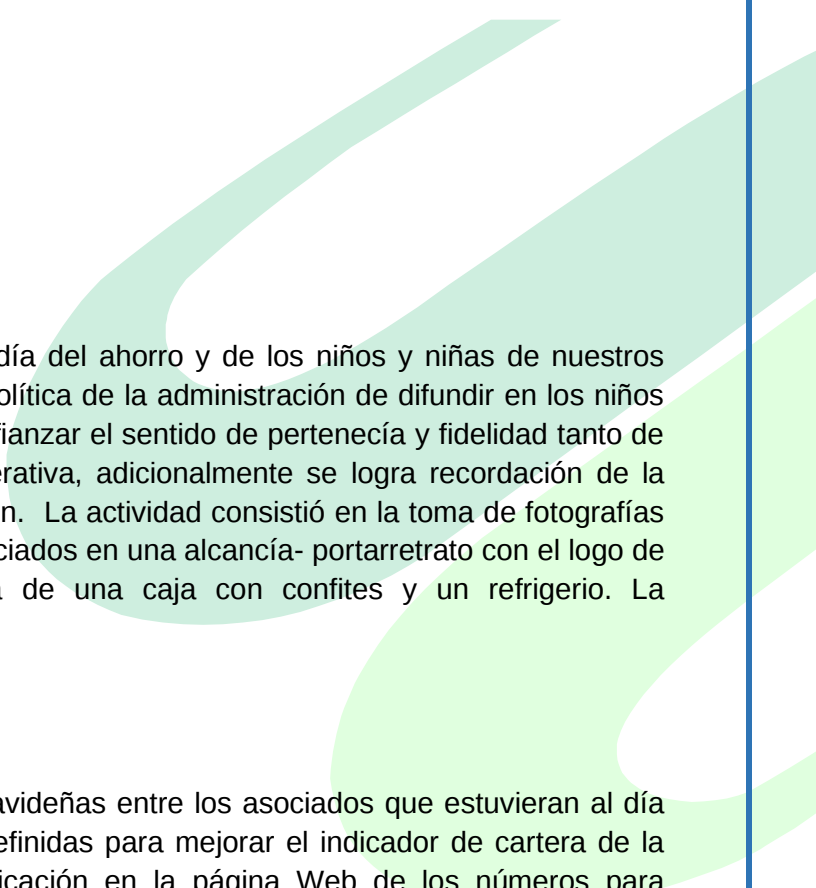
- 1 niñ@ por asociado
- Edad máxima del niñ@ 12 años
- Antigüedad mínima como asociado 6 meses
- Estar al día en créditos y aportes

Fecha límite de inscripción 26 de octubre
comunicate al 3125038082
cupos limitados

cajaunión

ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCIÓN	COSTO
400	EXCELENTE	14,000,000





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 400 niños y niñas

Rifa de la puntualidad

EL 31 de diciembre 2024 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:



JOSE MARINO LOPEZ BERNAL
Pago Personal



PEDRO MARIA URBINA BENITEZ
Pago Personal



MARTHA MILENA JAUREGUI VILLAMIZAR
Pagaduría Óptica Visual



ANGIE KATHERINE PEREZ CARRILLO
Pagaduría Comercializadora Unión internacional

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 12.1 millones.

Ahorro Estudio de Crédito

En la vigencia fueron aprobadas y desembolsadas 537 operaciones de crédito, uno de los beneficios para los asociados de la entidad es un menor cobro del estudio de crédito por tal razón los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$13.4 millones

Ahorro menores intereses pagados por créditos

El total de intereses pagado por los asociados ascendió a \$1.877 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 \$2.100 millones, por tal razón existió un ahorro de \$223 millones para los 1.075 asociados con crédito en la cooperativa

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

En la vigencia fueron realizadas 903 consultas a centrales de riesgo, UNION COOPERTIVA, en razón a que no traslada el valor total al asociado, los asociados pagaron por este concepto \$4.5 Millones y el valor real pagado por la entidad fue de \$7.8 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$3.3 millones

Ahorro menores valores pagados por Boletería entradas de cine

En 2024 los asociados adquirieron 1.000 boletas sencillas para ingresar al cine y 1700 boletas de combo con un ahorro superior al 214%, por concepto de boletas de cine pagaron en la entidad 52.1 millones, siendo el valor posible a pagar por la boletería y combos \$111,6 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$59.5 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 2024 por concepto de intereses sobre sus depósitos de ahorro la suma \$540 millones, para una rentabilidad promedio del 11% E.A, frente a una tasa promedio del

mercado del 10.5% lo que significo mayores ingresos para nuestros asociados por valor de \$38.9 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 \$5.5 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 2024 por valor total de \$ 264.9 Millones.

Nº	IDENTIFICACION	CARGO QUE OBSTENTA	SALARIOS	HONORARIOS	COMPENSACIONES	VIATICOS	GASTOS DE REPRESENTACION	BONIFICACIONES	HOSPEDAJE	TRANSPORTE	VALOR OTRAS EROGACIONES	DESCRIPCION DE OTRAS EROGACIONES
1	60368716	REPRESENTANTE LEGAL	\$ 89.433.888			\$ 300.000				\$ 6.023.387		
2	60378959	REVISOR FISCAL		\$ 44.586.240								JUNTA CEEA
3	5525250	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.496.000		
4	60349696	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.496.000		
5	13476676	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.288.000		
6	13257575	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.496.000		
7	60338472	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.288.000		
8	60343404	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.496.000		
9	13452901	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 208.000		
10	60399612	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.664.000		
11	60338291	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.664.000		
12	13452551	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.456.000		
13	88312310	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.872.000		
14	60352419	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.248.000		
15	1090428830	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.456.000		
16	37336761	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 1.456.000		
17	5497093	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 416.000		
18	1090382990	JUNTA DE VIGILANCIA										
19	1090411517	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 624.000		
20	37272413	CONTADORA	\$ 9.409.196							\$ 42.000		
21	1090433754	CONTADORA	\$ 47.592.750	\$ 2.000.000				\$ 118.608		\$ 72.000		
22	1090424627	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	\$ 37.531.492					\$ 1.000.000		\$ 261.000		
TOTAL			\$ 183.967.326	\$ 46.586.240	\$ -	\$ 300.000	\$ -	\$ 1.118.608	\$ -	\$ 33.022.387	\$ -	

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Las erogaciones pagadas a los miembros del Consejo de Administración sumaron \$21.8 Millones, a la Junta de Vigilancia totalizaron \$4,7 Millones, a la Revisoría Fiscal \$44.5 Millones, a la Gerencia \$95.7 Millones incluido salarios y gastos de representación y transportes.

3.5.2 Erogaciones a Asesores o Gestores Vinculados

Durante la vigencia 2024 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

NIT/CC	AÑO 2023		AÑO 2024	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 445.237.424	\$ 894.242.846	\$ 414.490.269	\$ 1.096.900.766
830-008-686-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860-028-415-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-254-697-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
890-505-856-5	\$ -	\$ 464.041.720	\$ -	\$ 528.002.248
890-500-571-9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-126-897-3	\$ 372.945.514	\$ -	\$ 287.079.011	\$ -
800-166-120-0	\$ -	\$ 226.967.313	\$ -	\$ 412.516.962
807-004-466-4	\$ 40.564.289	\$ -	\$ 88.396.794	\$ -
807-005-418-5	\$ 24.832.221	\$ 6.923.800	\$ 26.191.407	\$ 3.572.970
890-501-239-2	\$ -	\$ 104.249.852	\$ -	\$ 81.492.533
5525250	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60349696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13476676	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13257575	\$ 387.750	\$ 12.000.000	\$ 387.750	\$ 12.280.401
60338472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60343404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452901	\$ 3.166.875	\$ 30.268.893	\$ 1.816.875	\$ 16.610.747
60399612	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60338291	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452551	\$ 2.325.492	\$ -	\$ 1.821.001	\$ -
88312310	\$ 20.100	\$ 40.141.371	\$ 379.350	\$ 42.424.905
5497093	\$ 995.183	\$ 9.649.897	\$ 8.418.081	\$ -
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 998.456	\$ 469.219.357	\$ 687.152	\$ 85.674.150
60352419	\$ 337.838	\$ 20.006.555	\$ 25.763	\$ 17.194.901
1090428830	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
37336761	\$ 347.821	\$ 22.197.073	\$ 347.821	\$ 18.604.104
1090382990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1090411517	\$ -	\$ 8.329.073	\$ -	\$ 6.152.311
890-501-820-2	\$ 312.797	\$ 185.518.610	\$ 313.568	\$ 43.722.834
900-503-954-5	\$ -	\$ 233.168.046	\$ -	\$ -

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

NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
ARTE IMPRESO CUCUTA S.A.S.	ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°AI 3233 170 TARJETAS DE NAVIDAD A \$850 C/U+1.000 FORMATOS ACTUALIZACION DE DATOS A\$250 C/U ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE	\$ 171.955,00
COLOMBIA FLEX S.A.S.	COLOMBIA FLEX S.A.S. FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°FE-673 COMPRA 2.000 CHOCOBREAK EMPAQUE FLOWPACK CON LOGO CAJA UNION A \$367 UND PARA ACTIVIDADES COMERCIALES DE LA COOPERATIVA	\$ 866.320,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S PAGO ADMINISTRACION DE REDES SOCIALES Y OPTIMIZACION DE PERFILES (FACEBOOK E INSTAGRAM) GESTION DE CAMPAÑA	\$ 6.938.890,00
CONFECOOP NORTE	CONFECOOP NORTE FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N° FECN 849 TRANSMISION DEL MENSAJE INSTITUCIONAL EN EL PROGRAMA DE TV CONTACTO.COOP DURANTE EL AÑO 2024 DE ENERO A DICIEMBRE 2024 CANA	\$ 4.607.892,00
ARTE IMPRESO CUCUTA S.A.S.	ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°AI 3479 2.000 PLEGABLES A FULL COLOR PORTAFOLIO DE SERVICIO COOPERATIVA CAJA UNION A \$280 C/U	\$ 666.400,00
COMERCIAL SUPER C S.A.S	COMERCIAL SUPER C S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°E07Y5110 COMPRA CHUPETAS CORAZONES PINK PARA AREA COMERCIAL COOPERATIVA CAJA UNION DIA 16 DE AGOSTO 2024 COMERCIAL SUPER C S.	\$ 82.372,40
PATIÑO PINZON GLORIA SMITH	GLORIA SMITH PATIÑO PINZON FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°FE39495 COMPRA 10 PAQUETES DE CHUPETAS PINK*50 UND FERIA EMPRESARIAL REALIZADO POR ALCALDIA DE CUCUTA EN UNICENTRO GLORIA	\$ 42.500,00
COMERCIAL SUPER C S.A.S	COMERCIAL SUPER C S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°E06Y8577 COMPRA CHUPETAS CORAZONES PINK ACTIVIDAD ASESORES Y COMPRA COLCAFE CLASICO CAJA UNION DIA 31 MAYO 2024	\$ 52.800,01
ARTE IMPRESO CUCUTA S.A.S.	ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°AI 3276 1.000 ALMANAQUES A FULL COLOR ANILLADOS AÑO 2024 A \$3.300 C/U ARTE IMPRESO FACTURA ELECTRONICA DE	\$ 3.927.000,00
LA GRAN PIÑATA MB SAS	LA GRAN PIÑATA MB SAS FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°MA 42539 1 PAQUETE DE GLOBOS R-12 VERDE TREBOL,1 PAQUETE DE GOBOS R-12 VERDE PARA EVENTOS EMPRESARIAL COMERCIAL	\$ 28.400,00
SILVA DE REYES MYRIAM OMAIRA	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRESION 1.000 VOLANTES PROPALCOTE FULL COLOR PARA MICROCREDITO MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRES	\$ 214.500,00
COMERCIAL SUPER C S.A.S	COMERCIAL SUPER C S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°E09Y10174 COMPRA CHUPETAS CORAZONES PINK PARA EL AREA COMERCIAL DIA 24 DE SEPTIEMBRE 2024 COMERCIAL SUPER C S.A.S FACTURA ELE	\$ 82.372,40
TOTAL		\$ 17.681.401,81

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.5 Donaciones

En el año 2024 se realizaron erogaciones por este rubro por \$352.600 pesos

NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUC	LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUCHA CONTRA EL CANCER FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°EM-26036 DONACION COMPRA 5 ALCANCIAS MARRANITOS CAMPAÑA AHORRO QUE TRANSFORMA A \$10.000 C/U LIGA NO	\$ 50.000
GRUPO ANCA PLUS SAS	GRUPO ANCA PLUS SAS FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N° 08M5124 COMPRA DE COMETAS PLASTICA ANIMALES MARINOS PARA DONACION NIÑOS DEL INSTITUTO LA ESPERANZA DIA 16 DE AGOSTO 2024 GRUPO	\$ 82.600
LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUC	LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUCHA CONTRA EL CANCER FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°OC-19836 DONACION BONO BINGO VOLUNTARIO DIA 29 DE JULIO 2024	\$ 100.000
INSTITUTO LA ESPERANZA	INSTITUTO LA ESPERANZA - DONACION COMPRA 1 BOLETA PARA AYUDA 300 NIÑOS DISCAPACIDADOS \$120.000 INSTITUTO LA ESPERANZA - DONACION C	\$ 120.000
TOTAL		\$ 352.600

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.6 Detalle de otras Inversiones

TOTAL INVERSIONES	AÑO 2024	AÑO 2023	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	\$ 80.505.110,00	\$ -	0,00%
Equidad Generales	\$ 15.767.001,00	\$ 13.167.001,00	\$ 2.600.000,00	19,75%
Equidad Vida	\$ 72.045.799,00	\$ 69.445.799,00	\$ 2.600.000,00	3,74%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ -	0,00%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	\$ 229.835.736,03	\$ 224.635.736,03	\$ 5.200.000,00	2,31%

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

SARLAFT

Cumplimiento de reportes externos a la UIAF

En cumplimiento con la norma en el 2024 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 2024								II SEMESTRE 2024					
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 2	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0
2	REPORTE DE OPERACIONES EN EFECTIVO	POSITIVO 42	POSITIVO 23	POSITIVO 25	POSITIVO 35	POSITIVO 45	POSITIVO 35	POSITIVO 55	POSITIVO 48	POSITIVO 64	POSITIVO 66	POSITIVO 37	POSITIVO 56
3	REPORTE DE TARJETAS DEBITO - CREDITO	POSITIVO 32	POSITIVO 21	POSITIVO 17	POSITIVO 45	POSITIVO 21	POSITIVO 24	POSITIVO 25	POSITIVO 29	POSITIVO 30	POSITIVO 61	POSITIVO 26	POSITIVO 13
4	REPORTE DE PRODUCTOS OFRECIDOS	POSITIVO 18870	POSITIVO 18794	POSITIVO 18655	POSITIVO 18623	POSITIVO 18580	POSITIVO 18521	POSITIVO 12850	POSITIVO 12904	POSITIVO 12602	POSITIVO 12769	POSITIVO 12724	POSITIVO 12618

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 2024 se realizaron 1962 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 29 de noviembre de 2024 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 2024 Se realizaron 1962 consultas a las listas restrictivas, correspondientes a las afiliaciones de nuevos asociados, asociados solicitantes de crédito, y las consultas masivas.

En el 2024 se realizaron 726 actualización de datos a asociados, se continua con la actualización de datos permanentemente. Se continua con la actualización de datos permanentemente.

- **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 2024, se realizó la capacitación anual de SARLAFT a los colaboradores y directivos de Unión Cooperativa.

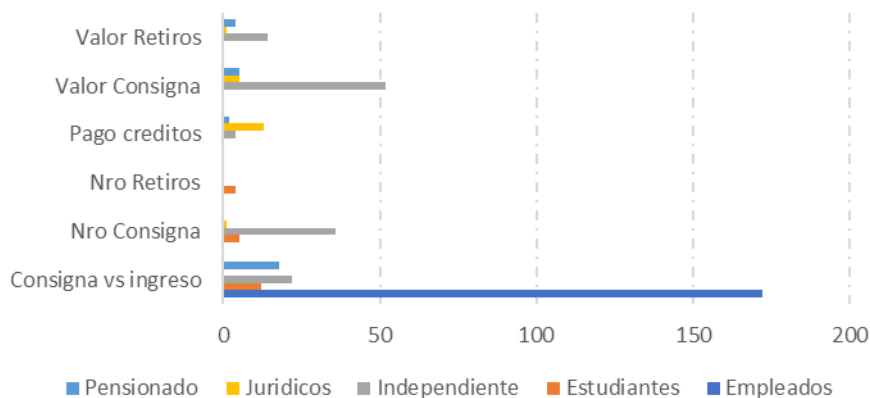
La capacitación del año 2024 se realizó el 05 de diciembre de 2024 por parte de la empresa C & C FINALCIAL RISK SAS. La participación fue del 100%, se aplicó evaluación y en esta se identificó conocimiento aceptable del SARLAFT por parte de todos los asistentes.

- **Seguimiento de transacciones**

Durante el 2024, se ejecutó el monitoreo de transacciones mediante el sistema de monitoreo SIMOT de LINIX y DANGER de COPLIX.

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

ALERTAS 2024



- **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 2024 se generaron señales de alerta, las cuales se gestionaron en su totalidad.

Se identificaron y evaluaron las transacciones iguales o superiores a \$5 millones. Las operaciones en efectivo (recibidas en CAJA cuenta 1105) que pudieran considerarse sospechosas y se reportaron a la UIAF en el ROS.

Se analizaron las operaciones procediendo a verificar la consistencia de aquellas que resultaban inusuales para establecer si resultaban sospechosas dejando el respectivo informe individual escrito en el archivo del SARLAFT.

Durante el año 2024 se reportaron 2 transacciones como operaciones sospechosas

COMPARACIÓN RIESGO INHERENTE Y RIESGO RESIDUAL

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.

5	Muy Alta	0	0	0	0	0	0	1	Muy Alta	0	0	0	0	0	0	1
4	Probable	0	0	0	0	1	0	0	2	Probable	0	0	0	0	0	0
3	Ocasional	0	0	1	2	1	0	0	3	Ocasional	0	0	6	0	0	0
2	Bajo	0	2	0	1	0	0	0	4	Bajo	0	8	1	0	0	0
1	Remoto	0	0	3	4	0	0	0	5	Remoto	0	0	0	0	0	0
		Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico					Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico	
		1	2	3	4	5					5	4	3	2		

Imagen Análisis riesgo inherente en comparación con el riesgo residual

La prioridad es en primera instancia la de seleccionar las opciones que logran grandes reducciones del riesgo inherente en términos del riesgo residual versus costos relativamente bajos en su implementación (eficiencia o eficacia), existirán otras medidas que en términos de gastos son altos pero reducen los niveles de riesgo y existirán otras medidas que si bien en términos de probabilidad son muy bajos pero revisten altos costos en términos de impacto, es decir, se pueden priorizar análisis que no son solo de orden económico y/o financiero.

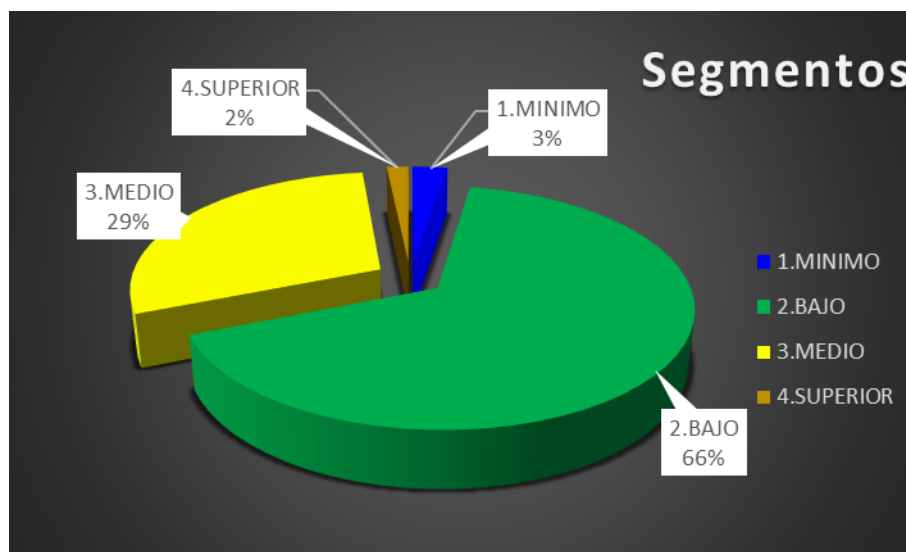
- **Segmentación.**

Segmentación a criterio de experto es el método utilizado en Unión Cooperativa para la segmentación de los cuatros factores de riesgo utilizando variables cuantitativas y cualitativas correlacionadas en el MODELO IN HOUSE de SCORE las cuales determinan niveles de riesgo, estos se analizan mediante resumen de estadísticas, y percentiles con el objetivo de definir parámetros que permitirán configurar señales de alerta en cada factor de riesgo (Contrapartes, Productos, canal y Zona).

Del análisis realizado a los 3389 asociados que tiene la cooperativa a 31 de diciembre de 2024, evaluando las diferentes variables como: # MOV DEB Canales; # MOV CRED Canales; Criminalidad

x Zona; jurisdicción, Carga Financiera mínima Caja Unión; Endeudamiento; Ahorros progresar; Otros ahorros; cartera; Índice de capitalización; Índice de desembolsos; Estado civil; Genero; Estrato; Antigüedad; Edad; Tiempo transcurrido desde la última actualización, Escolaridad; Ocupación; PEP.

la gráfica que se muestra a continuación muestra la calificación en los niveles de riesgo que tiene la entidad: mínimo, bajo, medio y superior y crítico.



En el rango de nivel de riesgo superior se encuentran 56 asociados, los cuales se distribuyen en 2 menores de edad y 54 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 1 asociado PEP.

El 66% 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.

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

3.6.2 Inversión Excedentes Cooperativos

El ejercicio económico 2023 no generó excedentes por tal razón no se realizó inversión del Excedente Cooperativo.

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 2024 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 esta 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 20242700350581, el Consejo de Administración aprobó envío del ajuste al plan de recuperación.
- b) Fogacoop; Se suscribió convenio de desempeño con el 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 “FOGACOOP”.

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 2024 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 2024 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 2024, no realizo 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 2025

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 2025
- 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.

- 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.
- Ingresar a través de Visionamos en el sistema Bre-B que es un sistema de pagos inmediatos que llegará a Colombia en 2025, y que básicamente te permitirá hacer transacciones en segundos. Con Bre-B, se quiere reducir el uso del efectivo para que más personas puedan disfrutar los beneficios de los pagos digitales e inmediatos.
- Dar cumplimiento al plan de ajuste enviado a la Supersolidaria
- Dar cumplimiento al convenio con el Fogagoop

Lo propuesto para el presente año se encuentra en armonía con el plan estratégico 2024-2027 y el plan operativo del año 2025

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.

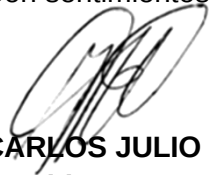
A todos los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités y colaboradores agradecemos su permanente apoyo y los invitamos a continuar trabajando en equipo para obtener los resultados proyectados en pro del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar.

El presente informe de gestión correspondiente al año 2024, los estados financieros comparativos 2023– 2024.

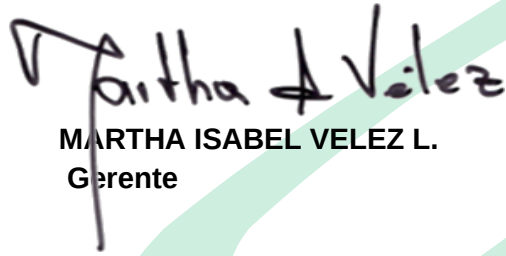
Adjunto al presente informe se presentan:

- Certificación de los estados financieros Año 2024
- Estado de Situación Financiera a 31 diciembre 2024
- Estado de Resultado Integral para el periodo 1 de enero a 31 diciembre 2024
- Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de diciembre 2024
- Estado de Flujos de Efectivo a 31 de diciembre 2024
- Notas a los Estados Financieros a 31 de diciembre 2024 y 2023

Con sentimientos de aprecio,



CARLOS JULIO MORA P.
Presidente
Consejo de Administración



MARTHA ISABEL VELEZ L.
Gerente