

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION AÑO 2025



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.

RESPECTO

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.



ORGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACION UNION COOPERATIVA

CONSEJEROS PRINCIPALES

Carlos Julio Mora Peñaloza.

Bertha Marina Leal

Álvaro Rubio Rubio

Patricia Sierra Molina

Ruth Colmenares Laguado

Javier David Caballero

Ana Xiomara Caceres

CONSEJEROS SUPLENTE

Diana Lema Marin

Sergio alberto Palacios Sanchez

Alvaro Ureña Gomez

William Peñaranda

	JUNTA DE VIGILANCIA UNION COOPERATIVA	
	PRINCIPALES	
	Martha Julieth Llain Quintero	
	Einny Acevedo Sepulveda	
	William Parada	
	SUPLENTES	
	Manuel Antonio Niño Nuñez	

REVISORIA FISCAL

PRINCIPAL

Luz Nery Arguello

SUPLENTE

GERENCIA

**Walter Emilio Romero Carrillo -
Gerente**

Gerente Suplente

INDICE

- 1. PRESENTACION**
- 2. ENTORNO SOCIO-ECONÓMICO**
- 3. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA**
 - INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**
 - 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 2025
 - 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. Reporte Contratos de donación
- 3.6.11. Resultados balance social

3.7. PERSPECTIVAS UNION COOPERATIVA PARA EL AÑO 2026

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 2025 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



Walter Emilio Romero Carrillo
Gerente

2. ENTORNO SOCIO-ECONÓMICO

El comportamiento financiero en Colombia en 2025 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 2025 de la economía colombiana se comportó en línea con la mayoría de los analistas, cerrando en 2.6%, que si bien mejora frente al 1.7% del 2024 todavía se encuentra muy por debajo de su potencial y a pesar de que el desempleo se mantiene estable en niveles del 8%, 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 2025, pues de acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), el Índice de Precios al Consumidor de diciembre pasado fue de 0,27%, menor al 0,4 % del mismo mes del año pasado, y de 5,1 % en todo el año frente al 5,2 % de 2024.

Mercado Laboral

El empleo ha mostrado señales de recuperación, pero el mercado laboral sigue enfrentando desafíos, especialmente en términos de informalidad laboral y calidad de empleo. La tasa de desempleo en 2025 cerró en 8,9%, cifra que mejora la del 2024 que se ubicó en 10.2%. 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 2025 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 PIB en 2025 permitió que el sector financiero operara en un entorno relativamente estable, con adecuados niveles de solvencia y liquidez. Sin embargo, el crecimiento económico aún por debajo de su potencial y la desaceleración del consumo privado incidieron en una dinámica crediticia más prudente, especialmente en los segmentos más sensibles al ingreso disponible de los hogares y a la inversión de las pequeñas y medianas empresas.

En consecuencia, el crecimiento de la cartera fue positivo pero moderado, particularmente en el crédito de consumo y en el dirigido a PYMES. Este comportamiento reflejó una demanda más cautelosa por parte de hogares y empresas, así como políticas de originación más conservadoras por parte de las entidades financieras en un contexto de tasas de interés aún relativamente altas durante buena parte del año.

Política Monetaria y Tasas de Interés

Durante 2025, 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 9.5% (en promedio), aunque el ciclo de descensos terminó abruptamente. En la reunión de enero de 2026, la Junta Directiva decidió por mayoría incrementar la tasa al 10.25%.

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, cerrando con 70% por encima del objetivo central que era un 3% o 4%, 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 2025, 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 2024 – 2025.

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 dio en el último año, pero por debajo del 2023 y 2022.

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, a causa de la implementación del nuevo modelo de cálculo del deterioro llamado la pérdida esperada para las entidades de nivel 1, que también ha implicado importantes inversiones en adecuaciones tecnológicas y capacitación.

A lo largo de 2025, 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 y la rentabilidad. Por otro lado, la demanda de crédito mejoró el último año pero estuvo por debajo de los años 2024 y 2023.

- El activo de las CACs a noviembre de 2025 presenta un crecimiento neto anual del 10%.
- En los últimos tres años, 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 pasando del 8,6% al 9,6%.
- Los ahorros y los aportes sociales individuales en las CaCs presentan un crecimiento neto anual del 13,69% a noviembre de 2025.

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 2025, 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 2025, 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 (1) suplente.

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 31 de enero 2025 y terminando el 18 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 14 acuerdos. Se participó igualmente en capacitaciones internas.

El Consejo de Administración dentro de las decisiones relevantes tomadas durante el 2025 y que consta en su libro oficial, son:

- Análisis y aprobación presupuesto 2025
- Plan de acción y/o operativo 2025
- Planeación estratégica 2025-2028
- Realización de autoevaluaciones de los miembros del Consejo de Administración
- Evaluación de desempeño a la gerencia
- Informes rendición de cuentas (Informe Gestión 2024)
- Acorde al presupuesto del 2025, 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 2025 se realizó un castigo de cartera
- Se realizaron procesos recalificación de cartera a corte mayo 2025 y noviembre de 2025 y seguimiento periódico a la gestión de cartera.
- Se conoció y aprobó cupos de crédito externo como fuente de recursos para apalancar operaciones de crédito de los asociados.
- Se aprobó modificaciones a la metodología de Evaluación y recalificación de la Cartera
- Aprobación modificaciones al reglamento de crédito
- Aprobación modificaciones al reglamento de cartera
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARO
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARC
- Aprobación modificaciones manual sistema de Administración de riesgo de operativo SARL
- Actualización manual SARLAFT
- Autorización a la gerencia para suscribir el Convenio de Desempeño con el Fogacoop
- Seguimiento y replanteamiento del plan de recuperación enviado a la Supersolidaria
- Fomento en la colocación del crédito comercial

A continuación, se presentan los saldos por concepto de créditos y/o ahorros que a 31 de diciembre de 2025 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 2024		AÑO 2025	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 414.490.269,00	\$ 1.096.900.766,00	\$ 367.294.489,00	\$ 330.330.000,00
830-008-686-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860-028-415-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-254-697-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
890-505-856-5	\$ -	\$ 528.002.248,00	\$ -	\$ 301.000.000,00
890-500-571-9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-126-897-3	\$ 287.079.011,00	\$ -	\$ 316.269.808,00	\$ -
800-166-120-0	\$ -	\$ 412.516.962,00	\$ -	\$ -
807-004-466-4	\$ 88.396.794,00	\$ -	\$ 21.569.545,00	\$ -
807-005-418-5	\$ 26.191.407,00	\$ 3.572.970,00	\$ 26.760.411,00	\$ 12.150.000,00
890-501-239-2	\$ -	\$ 81.492.533,00	\$ -	\$ -
5525250	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60349696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13476676	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13257575	\$ 387.750,00	\$ 12.280.401,00	\$ 387.750,00	\$ -
60338472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60343404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452901	\$ 1.816.875,00	\$ 16.610.747,00	\$ 1.716.875,00	\$ -
60399612	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60338291	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452551	\$ 1.821.001,00	\$ -	\$ -	\$ 6.680.000,00
88312310	\$ 379.350,00	\$ 42.424.905,00	\$ 20.100,00	\$ -
5497093	\$ 8.418.081,00	\$ -	\$ 570.000,00	\$ 10.500.000,00
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 687.152,00	\$ 85.674.150,00	\$ 58.703.397,00	\$ 42.800.000,00
60352419	\$ 25.763,00	\$ 17.194.901,00	\$ 25.763,00	\$ 7.300.000,00
1090428830	\$ -	\$ -	\$ 55.154.245,00	\$ 35.500.000,00
37336761	\$ 347.821,00	\$ 18.604.104,00	\$ 347.821,00	\$ -
1090382990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1090411517	\$ -	\$ 6.152.311,00	\$ 2.862.000,00	\$ -
890-501-820-2	\$ 313.568,00	\$ 43.722.834,00	\$ 313.568,00	\$ -
900-503-954-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Durante el año 2026 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 2025 se llevó a cabo la autoevaluación de los consejeros principales y suplente de igual manera la evaluación a la gestión de la gerencia.

De igual manera el Consejo de Administración se permite informar sobre los siguientes temas:

- El Consejo de administración y la gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta la entidad y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios.
- En la Cooperativa se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la organización solidaria y Consejo de Administración ha aprobado los límites de operación de las negociaciones y de igual manera ha tenido en cuenta los definidos en los Estatutos.
- La política de gestión de riesgos ha sido aprobada e impartida por el Consejo de Administración y esta abarca todos los ámbitos de la operación del negocio.
- Los diferentes estamentos de la organización reportan al Consejo de Administración las distintas posiciones en riesgo con la periodicidad acordada.
- La Cooperativa cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada y con planes de contingencias que puedan aportar la información y los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que se realicen como por el volumen de las mismas.
- Al interior de la Cooperativa existen procedimientos o metodologías que permiten identificar, medir y controlar los diferentes tipos de riesgo de la Cooperativa conforme a los diferentes sistemas de riesgo aprobados.
- En UNION COOPERTIVA existe independencia entre las áreas y a la vez son dependientes desde el punto de vista funcional y la estructura organizaciones obedecer al volumen o tipo de operaciones que realiza.
- La Cooperativa tiene personas involucradas en temas relacionadas con riesgos y las mismas han sido capacitadas
- UNION COOPERTIVA tienen mecanismos de apoyo y de información suficientes, para la negociación que permitan constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades definidas

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 2026 y consta en el acta 226.

INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL

Situación Financiera

Analizadas las cifras de UNION COOPERATIVA, a diciembre 31 de 2025 comparativamente con el mismo corte al año 2024, se evidencia lo siguiente:

- Los activos disminuyeron \$1.133 millones, equivalente al 9.94%%, cerrando el año con un saldo de \$ 10.272 millones de pesos.
- El decrecimiento de los activos se observa en el rubro de la cartera que paso de \$8.700 millones a \$7.825 millones en un porcentaje del 10.06%; así mismo las cuentas por cobrar presento una disminución del 29% que corresponde a \$57 millones pasando de \$197 millones a \$140 millones al cierre del año 2025.
- El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 76%, 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 2025, decrecieron en \$1.067 millones, equivalente al 13.71% cerrando el año con un saldo de \$6.720 millones de pesos.
- Los rubros más representativos de la estructura de los pasivos se deben a los depósitos que corresponden al 76% del pasivo en 2025 y las obligaciones financieras representan el 20% del pasivo. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$5.139 millones de pesos disminuyendo con respecto al año anterior en \$611 millones es decir un 10.63%.
- Los depósitos se constituyen conjuntamente con los aportes sociales, como la principal fuente de fondeo de la Cooperativa.
- El patrimonio en el 2025, disminuyo \$65 millones, equivalente al 1.82%, cerrando el año con un saldo de \$3.551 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 2025 disminuyo \$68 millones con relación al año anterior equivalente a un aumento del 1.75%, cerrando a 2025 con un saldo de \$3.849 millones.
- Los Ingresos de la cooperativa en el 2025, disminuyeron en \$33 millones, equivalente al 1.52%, cerrando el año con un valor de \$2.159 millones de pesos.
- Los gastos y costos de la cooperativa en el 2025, presentaron el siguiente comportamiento: los Beneficios a Empleados disminuyeron en \$20 millones que representa un 3.09%, los gastos generales decrecieron \$89 millones es decir un -13.82%, el deterioro de Cartera e intereses disminuyo en \$159 millones que corresponde a un 42%, las amortizaciones decrecieron en \$2 millones y la depreciación aumento en \$12 millones de pesos, los otros gastos (financieros y varios) crecieron en un 21% que corresponde a \$ 12 millones con relación al año 2024.
- Los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los intereses pagados por las captaciones y por los créditos bancarios incrementaron en \$34 millones de pesos que representa un 5.12%.
- En total los costos y los gastos disminuyeron en 8.44% es decir \$106 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.240 millones.

El portafolio de créditos de UNION COOPERATIVA, permitió llegar a los asociados con 390 créditos desembolsados por un valor total de \$3.304 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un decrecimiento en relación al año anterior de \$1022 millones que en términos porcentuales significa un 23%. 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:

LÍNEA DE CREDITO	NETO DESEMBOLSADO	No. DE OPERACIONES
100 - CREDIAPORTES	\$ 91.296.251	60
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 1.673.929.497	186
104 - UNIVERSITARIO	\$ 12.575.303	2
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 141.385.150	16
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 411.593.658	29
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 22.677.488	9
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 269.161.098	61
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 3.639.600	2
122 - CREDICARTERA	\$ 221.691.414	14
123 - CREDIUNION ORO	\$ 43.767.930	4
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPANA	\$ 54.626.751	2
201 - TESORERIA	\$ 358.317.178	5
Total general	\$ 3.304.661.318	390

La cooperativa cierra el año con 897 créditos vigentes por valor de \$ 8.348 millones de pesos, presentando un decrecimiento con relación al año anterior de \$928 millones y porcentualmente del 10.6%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, el indicador de la cartera en mora es del 7.88%, 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 \$657 millones, el deterioro registrado para capital e intereses asciende a 516 millones.

Para el 2025 la Cooperativa contó con una fuerza comercial capacitada y trabajando en 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 \$5.139 millones de pesos en cuatro (4) modalidades decreciendo con respecto al año 2024 en \$611 millones que representa un 10%.

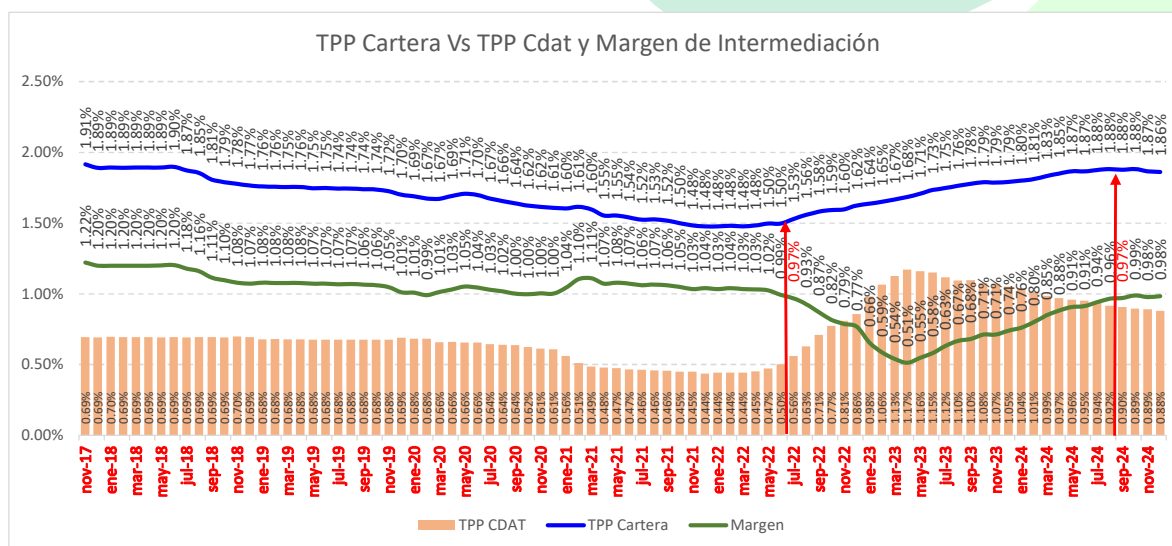
La base de asociados de la entidad durante el año se presentaron 578 retiros y 295 vinculaciones de asociados donde los retiros superaron en 283 asociados, los retiros de asociados, la base social quedo constituida con 2.813 asociados.

Resultados de la entidad

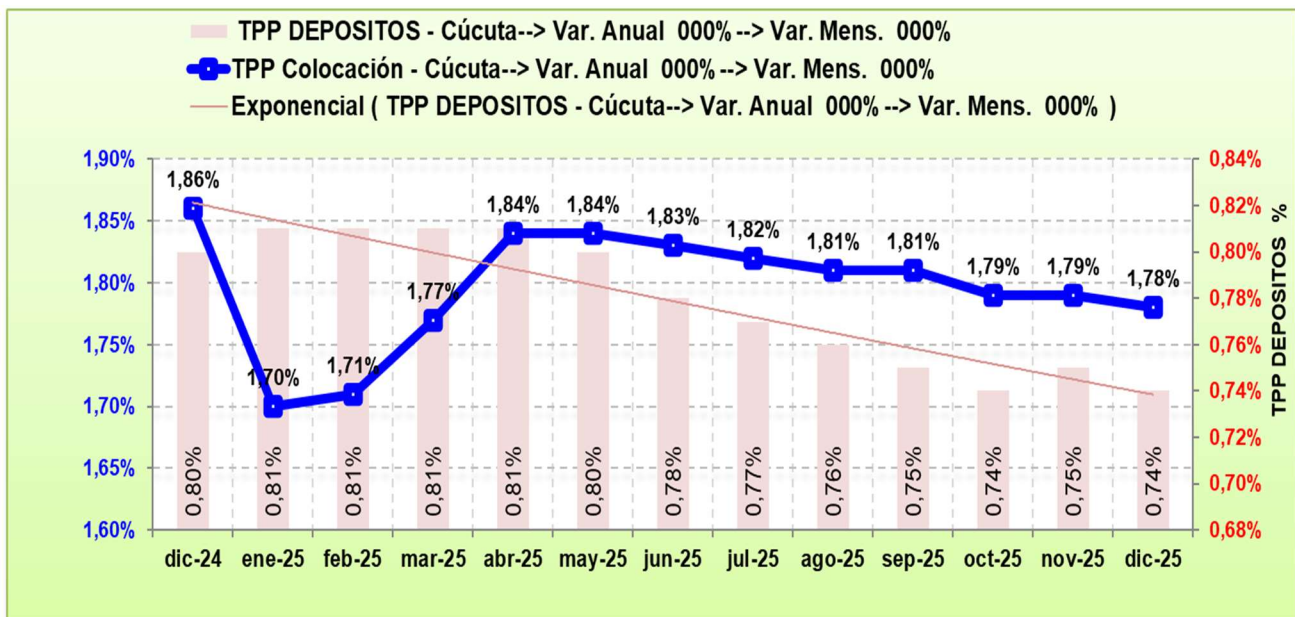
Los resultados económicos de la entidad en el año 2025 reflejaron una pérdida de \$81 millones, que se agrega a la pérdida de \$254 millones ocurrida en el año 2024. Para establecer el punto de equilibrio lo más pronto posible y para obtener resultados económicos que nos permitan cubrir las pérdidas en el menor tiempo posible, es crucial examinar detenidamente las circunstancias que han causado estas pérdidas, así como las decisiones adoptadas por el Consejo de Administración.

La caída de la inflación a niveles del 1.51% (anual) en 2021 hizo que el Banco de la República decidiera bajar su tasa de intervención a 1.75% EA (0.14% nominal mensual) para estimular el crecimiento económico. Asimismo, esta tasa interbancaria tuvo una correlación con los depósitos a término fijo (DTF), lo que resultó en tasas de interés más bajas para los CDT's. En Unión Cooperativa no somos ajenos a esto, considerando que dentro de nuestra entidad tenemos productos tanto de captación como de colocación, con los cuales generamos un margen de intermediación para asegurar la continuidad temporal de la cooperativa. La caída de estas tasas tuvo un impacto en todo el sistema financiero desde la perspectiva de los dos productos (crédito y ahorro), lo que resultó en tasas de interés reducidas para los productos de captación, especialmente en los CDT's (bancos y otras entidades supervisadas por Superfinanciera) y CDAT's (cooperativas y fondos de empleados). Esta situación también posibilitó que el mercado financiero colocara créditos a tasas bajas, que fluctuaban entre 0.80% NM y 1.00% NM. Se produjeron efectos inflacionarios debido a la cantidad de dinero y liquidez en circulación en los hogares y la economía colombiana; el índice de inflación alcanzó su punto más alto, que fue 13.28%, en febrero del año 2023.

Con una inflación tan elevada (que ya se observó en estos niveles en marzo de 1999, "13.51%") Para reducir la inflación y la liquidez en el mercado, el banco de la república eleva las tasas de interés de política monetaria. Desde septiembre del 2021 hasta diciembre del 2023, estas se incrementaron desde 1.75% E.A. hasta 13.25% E.A., lo que produjo un alza en las tasas de interés de captación durante este periodo de veintisiete meses. Esto impactó de manera rápida el costo de las captaciones en entidades financieras y cooperativas, generando un desajuste entre las tasas de interés, así como pérdidas en los estados financieros tanto mensuales como anuales para muchas instituciones, lo que modificó rápidamente los indicadores financieros.



En el mes de mayo de 2025 se logró que el margen de intermediación de la Cooperativa volviera a ser positivo.



Desde el año 2025 se inició un proceso de incremento en la tasa promedio ponderada de colocación logrando pasar del 1.70% nm en enero del 2025 al 1.78% nm en diciembre de 2025, 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 del 0.81% nm en enero de 2025 a 0.74% en diciembre de 2025.

Aunado al comportamiento de las tasas de interes durante el 2025 se tuvo un incremento en el costo del credito bancario del 29% que corresponde a \$36,7 millones, pasando de \$126,7 millones en 2024 a \$163,4 millones en 2025, tambien se presentó un aumento en los gastos financieros, creciendo de \$38,4 millones a \$72,9 que corresponde a \$34,4 millones mas que en el año anterior. Esta situacion se presentó principalmente por que los CDAT representan el mayor volumen de los ahorros y estos tienen una mejor rentabilidad para nuestros asociados y el sostenimiento de las obligaciones financieras.

De la misma forma, durante el 2025 cálculo y contabilizo perdida esperada aplicando el modelo de referencia del Anexo 2 del Título IV e la Circular Básica Contable; la cual solo de la cartera en calificación A se contabilizo un deterioro de \$30 millones al gasto; así mismo UNION COOPERATIVA contabilizo promedio de \$6 millones correspondiente al valor de las alícuotas quedando un saldo de \$33 millones a corte de diciembre de 2025.

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 mayo de 2025.
- Decrecimiento en la tasa de captación desde abril 2025 acorde al comportamiento de la DTF.

- Seguimiento semanal al comportamiento de la DTF, CDT a 90 días sector financiero, y tasas de CDT por cada banco.
- 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
- Reducción del gasto beneficio a empleados: Reducción de la planta de personal de 16 personas a 14 personas durante el 2026
- Fomento del crédito comercial a las personas jurídicas asociadas
- Fomento de la cobertura de riesgo a través del FGA y negociaciones con el FNG.
- Reducción de gastos generales
 - Traslado de la sede de la Cooperativa a sede propia
 - Disminución de gastos por servicios públicos
- 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 replanteamiento del plan de mejoramiento enviado en noviembre de 2025, a corte de diciembre de 2025 los siguientes son los resultados:

SEGUIMIENTO PLAN DE RECUPERACION SES CORTE A DICIEMBRE 2025			
	PROYECCIÓN ESCENARIO CONTINUIDAD	EJECUCION	%CUMPLIMIENTO
CUENTA	dic-25	dic-25	dic-25
CARTERA DE CREDITO BRUTA	\$ 8.672.241.637	\$ 7.825.411.509	90%
DEPOSITOS	\$ 5.330.872.646	\$ 5.139.405.357	96%
CAPITAL SOCIAL	\$ 3.957.851.679	\$ 3.849.645.133	97,3%
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	\$ 603.901.622	\$ 1.777.474.124	294%
INTERESES DEPOSITOS DE CREDITOS DE BANCO Y OTRAS OBLIGACIONES	\$ 228.675.526	\$ 696.371.232	305%
UTILIDAD ACTIVIDAD FINANCIERA	\$ 375.226.096	\$ 1.081.102.892	288%
MARGEN FINANCIERO	62,1%	60,8%	98%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 413.695.524	\$ 1.210.037.764	292%
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 226.492.228	\$ 654.372.465	289%
GASTOS GENERALES	\$ 187.203.296	\$ 555.665.299	297%
EBITDA	\$ (38.469.428)	\$ (128.934.872)	335%
NETO DETERIORO	\$ (32.967.929)	\$ (7.600.802)	23%
RECUPERACION DETERIORO	\$ 75.664.844	\$ 213.004.941	282%
DETERIORO	\$ 42.696.915	\$ 205.404.139	481%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 15.986.596	\$ 50.830.132	318%
EXCEDENTE OPERACIONAL	\$ (21.488.095)	\$ (172.164.202)	801%
OTROS INGRESOS SIN RECUPERACIONES DEL DETERIORO	\$ 68.893.957	\$ 168.804.894	245%
OTROS GASTOS	\$ 13.522.815	\$ 77.945.879	576%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO MES	\$ 33.883.047	\$ (81.305.187)	-240%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO ANUAL	\$ (77.316.434)	\$ (81.305.187)	105%

Finalmente, ante los resultados económicos negativos, se efectúa la retención proporcional a los aportes mediante un factor determinado y estas entran a disminuir las pérdidas acumuladas registradas en el estado de situación financiera, constituyendo una medida preventiva orientada a proteger el patrimonio institucional y la estabilidad financiera de Union Cooperativa. Dado el contexto de tasas de interés elevadas definidas por el Banco de la República y el incremento en los costos financieros durante 2025, la devolución de aportes podría generar presiones de liquidez y obligar a sustituir patrimonio por endeudamiento bancario más costoso. Esta medida busca evitar la descapitalización, preservar los indicadores de solvencia y garantizar la continuidad operativa. En consecuencia, se fundamenta en el principio de solidaridad y en la protección del interés colectivo de los asociados que permanecen vinculados. En el sentido de lo anterior, se han retenido \$99.026.699 desde octubre de 2024 hasta diciembre de 2025.

El Consejo de Administración de UNION COOPERATIVA en el mes de julio de 2025 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2025-2028, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2025 -2028

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa.
- 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.
- Mejorar aspectos de Control e innovación.

Durante el 2026 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 ahorros. Es importante mencionar que cada uno 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 2025 se presupuestó un ingreso de 720 asociados logrando un ejecutado de 295 para una ejecución del 59%.

De un total de 516 retiros presupuestados el ejecutado alcanzó 578 es decir 62 retiros más de los presupuestados.

El saldo de cartera alcanzó el 84% del valor proyectado llegando a los 8.348 millones de los \$9.119 proyectados.

Las captaciones tuvieron un cumplimiento del presupuesto del 86% con un decrecimiento del -11% con respecto al año anterior cerrando en \$5.139 millones.

Los aportes sociales cerraron el 202 en 3.850 millones cumpliendo el presupuesto en un 93% y

decreciendo con respecto al año anterior en un -2%

Los ingresos se ejecutaron en 96% de lo presupuestado, llegando a diciembre de 2025 a \$2.159 millones de los \$2.238 presupuestados.

Los gastos de beneficio a empleados se ejecutaron al 111% y los gastos generales se ejecutaron en un 117% y el deterioro tuvo un cumplimiento del 59%.

Los gastos financieros tuvieron un cumplimiento del 164% y principalmente debido al mayor costo de la actividad financiera y menor ingreso por intereses en cartera de crédito en 2025 se cerró con pérdidas por valor de \$81,3 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 2025 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-dic-25	EXPLICACION DEL INDICADOR ULTIMO PERIODO ANALIZADO al corte 31-12-2025
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de calidad por riesgo	7,88%	Que porcentaje de la cartera está en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera, la entidad tiene \$7,876 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	16,89%	Que porcentaje de la cartera de consumo sin libranza esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera sin libranza, la entidad tiene \$16,887 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	55,67%	Que porcentaje de la cartera en Microcredito esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera en Microcredito, la entidad tiene \$55,667 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 Riesgo en Vivienda	0,00%	Que porcentaje de la cartera en Vivienda esta en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera en Vivienda, la entidad tiene \$,0 peso (s) en mora de la cartera bruta en Vivienda, 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 mora en Consumo sin libranza	16,63%	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 \$16,635 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	55,67%	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 \$55,667 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 la modalidad vivienda	0,00%	Que porcentaje de la cartera en Vivienda esta en mora con más de 30 días: Por cada \$ 100 pesos de cartera en Vivienda 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 Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	75,99%	Que cobertura o protección, presenta la cartera de Consumo en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera de consumo en mora, la entidad tiene \$75,993 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	87,38%	Que cobertura o protección, presenta la cartera de Microcredito en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera de Microcredito en mora, la entidad tiene \$87,384 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 de Vivienda en Riesgo	0,00%	Que cobertura o protección, presenta la cartera de Vivienda en mora: Por cada \$ 100 pesos de cartera de Vivienda en mora, la entidad tiene \$,0 peso (s) cubiertos o protegidos a través 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 Crecimiento Cartera Bruta total	-20,38%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de la entidad se contrajo en un -20%, 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	-9,98%	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 -10%, 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	-2,10%	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	-5,17%	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 -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 Comercial.
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Microcrédito	-65,96%	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 -66%, 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 Bruta Vivienda	0,00%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera bruta de Vivienda, respecto del año inmediatamente anterior: La cartera bruta de Vivienda 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 crecimiento de la Cartera bruta de Vivienda.



RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	-20,19%	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 -20%, 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	-13,32%	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 -13%, 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	-40,41%	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 se contrajo en un -40%, 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 de Vivienda por Riesgo	0,00%	Que porcentaje crecio o decrecio la cartera de Vivienda por riesgo calificada en (B,C,D,E) respecto del año inmediatamente anterior: La cartera de Vivienda 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 relación de cartera por riesgo y cartera por mora, de Consumo Sin Libranza.	101,51%	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, 102%, 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 Líquidos ampliados a depósitos de corto plazo	52,66%	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 \$52,660 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	18,97%	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 \$18,965 peso (s) de activos financieros productivos, este indicador se encuentra en Riesgo medio. Entre más alto sea este indicador mayor disponibilidad de recursos economicos tendrá la entidad para uso en sus actividades economicas.
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Depositos	66,54%	Mide el nivel de concentración de asociados con mayor saldo de ahorros en relación a los depositos: La participación de los 20 mayores ahorradores, sobre el total de depositos es del 67%, este indicador es de riesgo alto. Entre más bajo este indicador menor concentración de depositos.
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	19,70%	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	71,11%	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, \$71,111 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	92,25%	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 \$92,250 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	Relacion Solvencia	28,13%	Mide el respaldo patrimonial respecto a los activos colocados: Por cada \$ 100 pesos del patrimonio técnico, \$28,135 peso(s), corresponde a los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio. Osea, que el patrimonio apalanca, el 28% 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	81,99%	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 82% 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	1,08%	Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional: Por cada \$ 100 pesos de patrimonio, \$1,076 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	7,88%	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, \$7,876 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	18,39%	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 11% 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	6,53%	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, \$6,529 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	84,90%	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, \$84,901 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	77,84%	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, \$77,844 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	60,54%	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 \$60,540 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	-6,35%	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 - \$6,348 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.

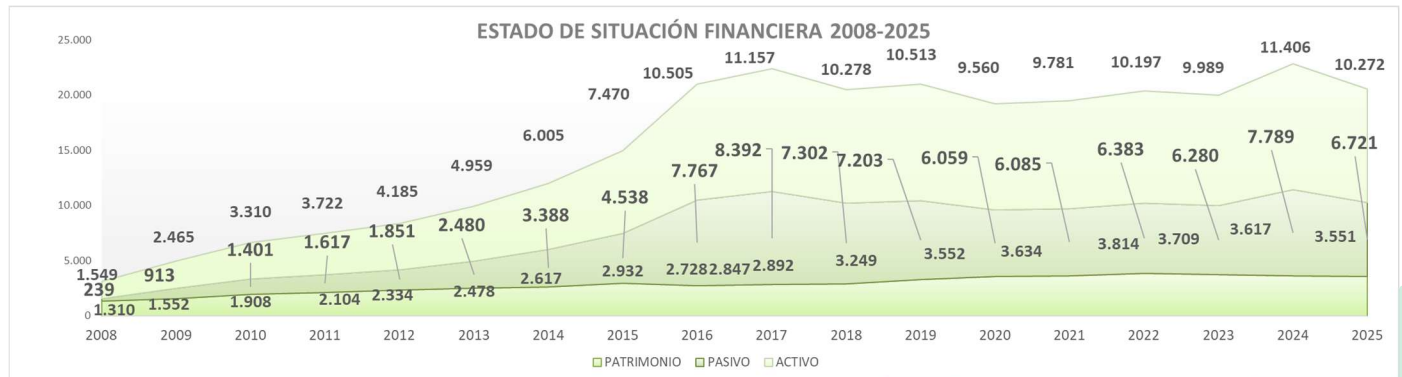


CAMEL	Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	20,45%	Determina el peso de las obligaciones financieras sobre el total del pasivo: Las obligaciones financieras de corto y largo plazo equivalen al 20% sobre el capital social , este indicador es de riesgo alto, es decir, que tanto está comprometida la entidad para poder cumplir con el pago de las obligaciones financieras.
CAMEL	Administración	Estructura de Balance	133,89%	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 134% ,con pasivos de costo financiero implícito. Este indicador es de riesgo bajo, teniendo en cuenta la capacidad de la entidad de producir ingresos financieros frente a la generación de costo financiero, a mayor activo productivo mayor capacidad de producir ingresos.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	-2,29%	Negativo:Mide la relación entre el Ingreso neto negativo de la entidad (Perdida) y el monto de sus fondos propios (Patrimonio) : Representa la pérdida de rentabilidad de la entidad y los asociados a partir del rendimiento del patrimonio que fue del -02% negativo. Este indicador es de riesgo alto ya que es inferior a las tasas pasivas que ofrecen los bancos por sus inversiones. Para conseguir mejorar este indicador, se debe analizar el mejoramiento de tasas, negociaciones con proveedores o reducir costos y gastos.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de margen neto	-4,08%	Negativo:Mide el Ingreso neto negativo de la entidad (Perdida) y su actividad final: Por cada \$ 100 pesos de ingresos, se generaron- \$4,085 peso(s) de pérdida. Este indicador es de riesgo alto, teniendo en cuenta que nos indica, que no se están generando los ingresos suficientes para sufragar los costos y gastos, independientemente de la forma como haya sido financiado.
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	-0,79%	Negativo:Mide el Ingreso neto negativo de la entidad (Perdida) sobre el capital invertido: El retorno sobre el capital invertido que la entidad generó del dinero que emplea (Capital social, depósitos y apalancamiento financiero), fue del - \$,787 peso(s) de retorno. Este indicador es de riesgo alto, muestra cuánto dinero la entidad está perdiendo en rentabilidad comparado a las tasas pasivas que ofrecen los bancos.
CAMEL	Liquidez	Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL	106,00%	Por cada \$100 que adeuda el fondo tiene \$106,0 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

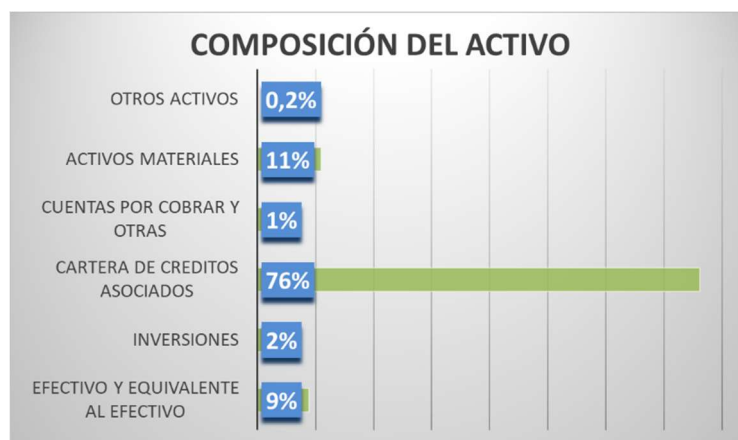


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los activos se disminuyeron en -\$1.134 millones, equivalente al -9.9%, cerrando el año con un saldo de \$10.272 millones de pesos millones. El decrecimiento de los activos se representa en la cartera de créditos que pasaron de \$8,700 millones a \$7.825 millones con un porcentaje de decrecimiento del -11%, representado en la caída en la colocación de cartera, las inversiones crecieron \$17.7 millones y el efectivo de la entidad se disminuyó \$234 millones.

La Cartera de Créditos neta decreció en un porcentaje del -11%, disminuyendo en \$875 millones pasando de \$8.700 millones a \$7.825 millones.

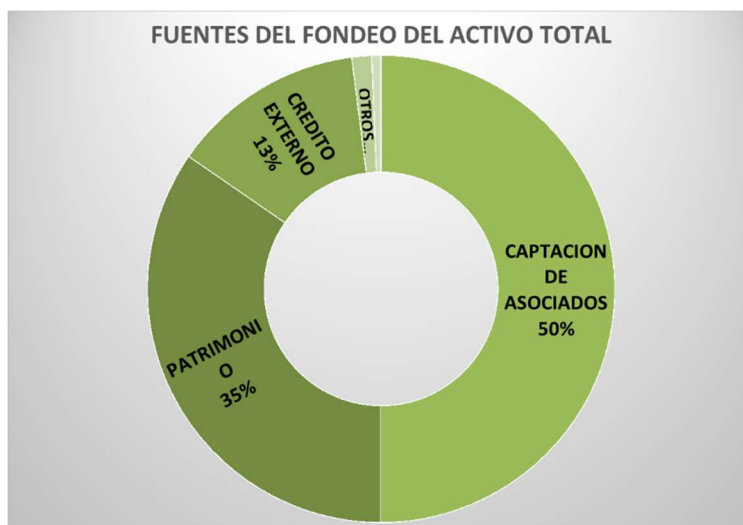
Composición de los Activos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

El rubro con mayor participación en el activo continúa siendo la cartera de créditos con el 76% en el 2025. El efectivo y equivalentes del efectivo participa con el 9% y activos Materiales con el 11%.

Fuentes de fondeo del activo total



Fuente: Estados financieros UNIÓN COOPERATIVA

En el 2025 las fuentes principales para el fondeo del activo se dieron a través de la captación de los asociados (50%) y del patrimonio (35%). El crédito externo participa con el 13% en el fondeo de la institución.

Las otras inversiones crecieron \$ 17,7 millones cerrando el 2025 en \$247,6 millones.

TOTAL INVERSIONES	AÑO 2025	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO					
Banco Coopcentral	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ -	0,00%
Serfunorte Olivos	\$ 92.550.735,00	\$ 80.505.110,00	\$ 80.505.110,00	\$ 12.045.625,00	14,96%
Equidad Generales	\$ 18.614.001,00	\$ 15.767.001,00	\$ 13.167.001,00	\$ 2.847.000,00	18,06%
Equidad Vida	\$ 74.892.799,00	\$ 72.045.799,00	\$ 69.445.799,00	\$ 2.847.000,00	3,95%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ -	0,00%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	\$ 247.575.361,03	\$ 229.835.736,03	\$ 224.635.736,03	\$ 17.739.625,00	90,73%

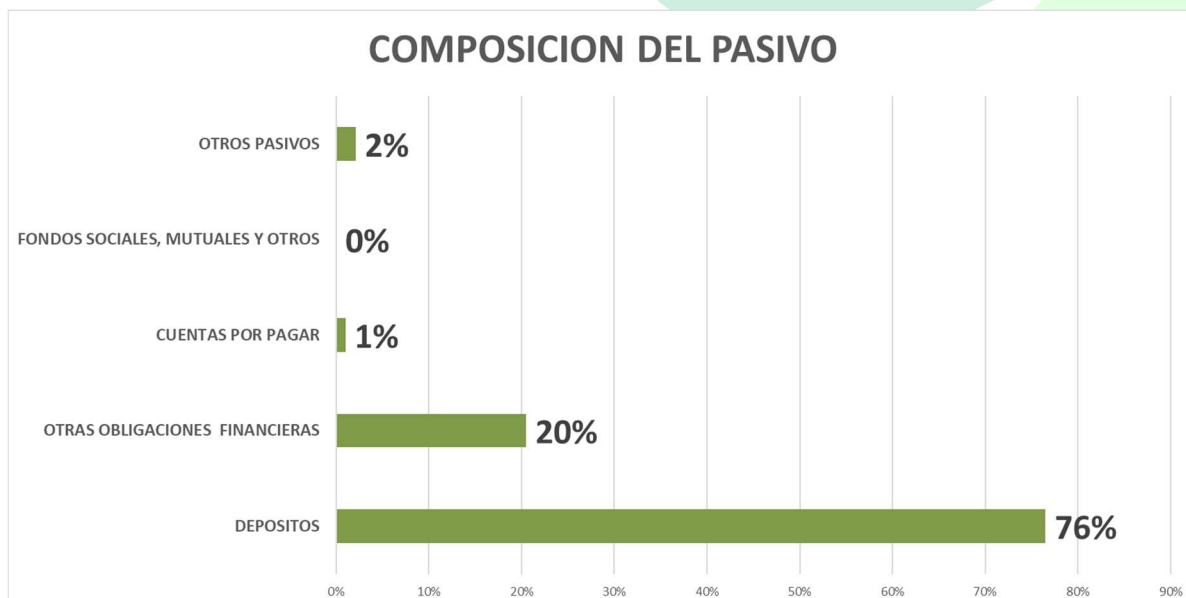
Fuente: Estados financieros UNIÓN COOPERATIVA

3.1.2. PASIVO



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los pasivos en el 2025, decrecieron en -\$1.068 millones, equivalente al -14% cerrando el año con un saldo de \$6.721 millones de pesos. La estructura de los pasivos de la entidad tienen las obligaciones financieras representadas en el 20% en el 2025 y los depósitos pasaron de conformar el 74% del pasivo en 2024 a conformar el 76%. UNION COOPERATIVA, cerró el año con depósitos por valor de \$5.139 millones de pesos disminuyéndose con respecto al año anterior en \$611 millones es decir un -11%.



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 2025, disminuyó en \$66 millones, equivalente al -2%, cerrando el año con un saldo de \$3.551 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 2025 una disminución de \$66 millones con relación al año anterior equivalente a un decrecimiento del -2%, cerrando a 2025 con un saldo de \$3.849 millones y una participación del 108% del total del patrimonio.

UNION COOPERATIVA registró pérdida en el año 2025 por \$81.3 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 2025 se ubicó en 28.41% y en el 2024 en 27,01%, 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 2025 fue de \$2.676 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 2025 fue de \$3.156 millones.

3.1.4. Análisis del comportamiento Estado de Resultado

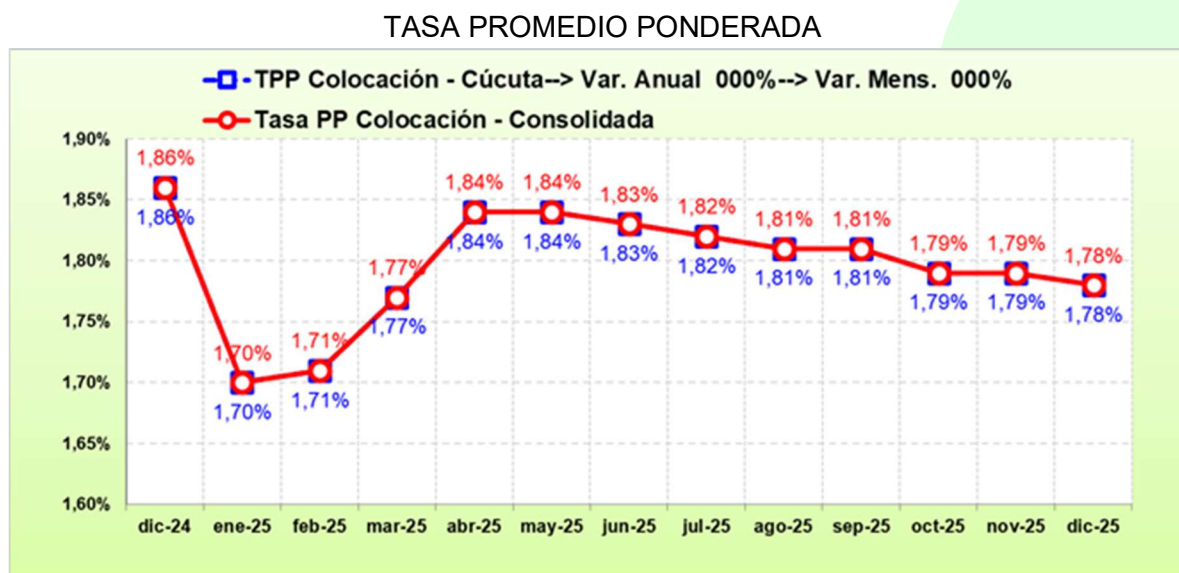
3.1.4.1. Ingresos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los Ingresos de la cooperativa en el 2025, disminuyeron en \$33 millones, equivalente al -1,5%, cerrando el año con un valor de \$2.159 millones de pesos.

El decrecimiento en los ingresos se presenta principalmente por reducción progresiva de las tasas de interés como se puede ver a continuación.



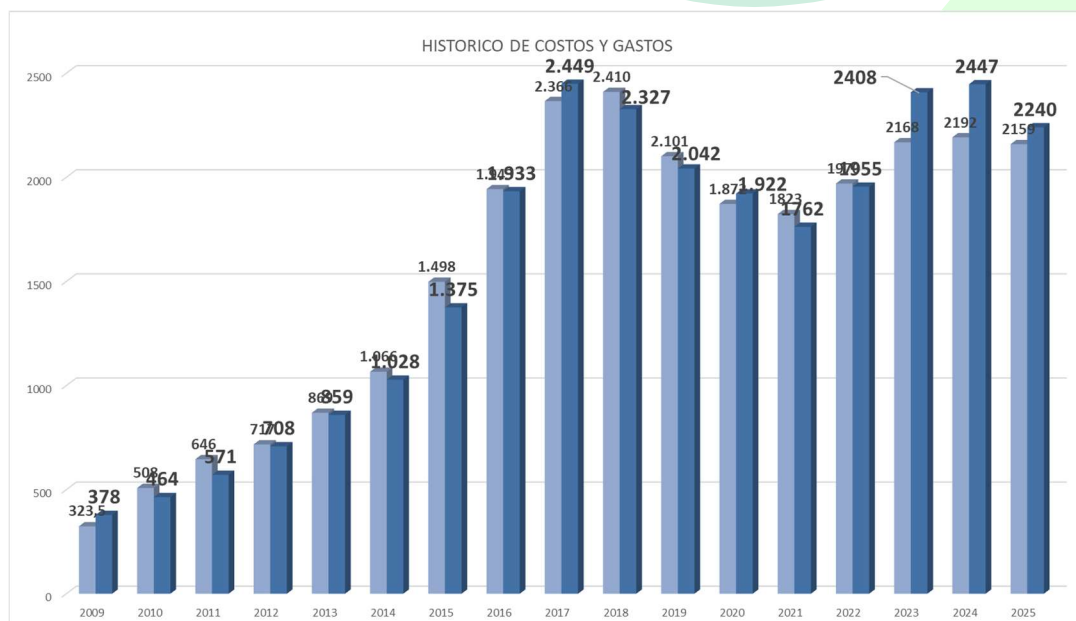
Composición de los Ingresos



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA

Los intereses generados sobre la cartera de créditos constituyen el rubro más significativo con \$1.777 millones, equivalente al 82% de los ingresos y los ingresos no operaciones ascienden a \$381 millones y representan un 17,6%.

3.1.4.2. Costos y Gastos

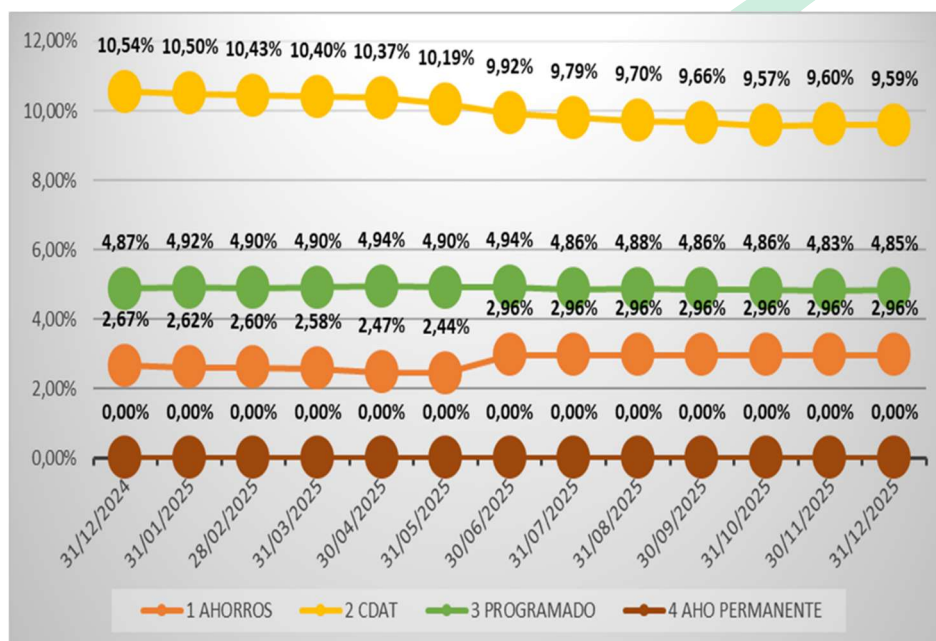


Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

Los gastos y costos de la cooperativa en el 2025, presentaron el siguiente comportamiento:

Los Beneficios a Empleados disminuyeron en \$20.8 millones que representa una disminución del -3%, los gastos generales disminuyeron en \$89,1 millones es decir un -16%, el deterioro de Cartera e intereses disminuyo en \$153.3 millones que corresponde a una reducción del -75%, las amortizaciones disminuyeron en \$2,8 millones y la depreciación se incrementó en 12,9 millones es decir el 29%, los otros gastos aumentaron en \$12.6 millones, En total los gastos se disminuyeron en \$206.6 millones. Los costos de venta y prestación de servicios que comprenden los intereses pagados por las captaciones y por los créditos bancarios aumentaron en \$34.1 millones que representa un 4%.

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 disminuyeron en un -9% es decir \$206.6 millones, cerrando el año con un saldo de \$2.240 millones.

La entidad efectuó durante el 2025 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 2025 registrando los impactos en deterioro por recalificaciones en los meses de junio y diciembre de 2025, generando una recalificación de créditos a una mayor calificación y mayor deterioro en dic 2025 por valor y con un impacto en el saldo de la cartera al cierre de la vigencia en mora por valor de \$33 millones.

3.1.4.3. Resultado del Ejercicio

UNION COOPERATIVA registró una pérdida en el año 2025 de \$81.3 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 2025. Asimismo, se tuvo una reducción en el gasto del deterioro de 75% que corresponde a \$153,6 millones, pasado de \$359 millones en 2024 a \$205 millones en 2025, también se presentó una mayor recuperación del deterioro recuperando \$213 millones, \$46 millones más que el año anterior, esta situación se presentó principalmente por la optimización en las operaciones de cobranza.

La entidad durante el 2025 calculó y contabilizó pérdida esperada aplicando el modelo de referencia del Anexo 2 del Título IV e la Circular Básica Contable; la cual solo de la cartera en calificación A se contabilizó un deterioro de \$30 millones al gasto; así mismo UNION COOPERATIVA contabilizó un promedio de \$6 millones correspondiente al valor de las alícuotas quedando un saldo de \$33 millones a corte de diciembre de 2025.

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 pérdidas 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 28,41% valor que se encuentra sobre el mínimo requerido que es del 9%

3.2 GESTIÓN COMERCIAL

3.2.1 Evolución de Base social

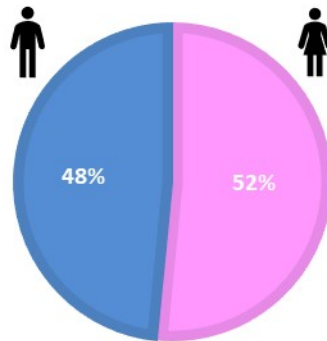
La gestión comercial está orientada hacia la prestación del portafolio de servicios de la cooperativa, donde sus principales componentes son: el incremento de la base social, el fortalecimiento del capital social a través de los aportes sociales, el crecimiento de los depósitos y la cartera de crédito,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

A 31 de diciembre de 2025 UNION COOPERATIVA cuenta con una base social de 2.813 asociados.

Durante la vigencia se presentaron 578 retiros y 295 vinculaciones de asociados, la base social quedó constituida con 2.813 asociados. Las principales causas de los retiros: cruce voluntario de cuentas de aportes sociales y ahorros con operaciones de crédito, pérdida de estabilidad laboral, urgencia Económica, cambio de ciudad y fallecimiento.

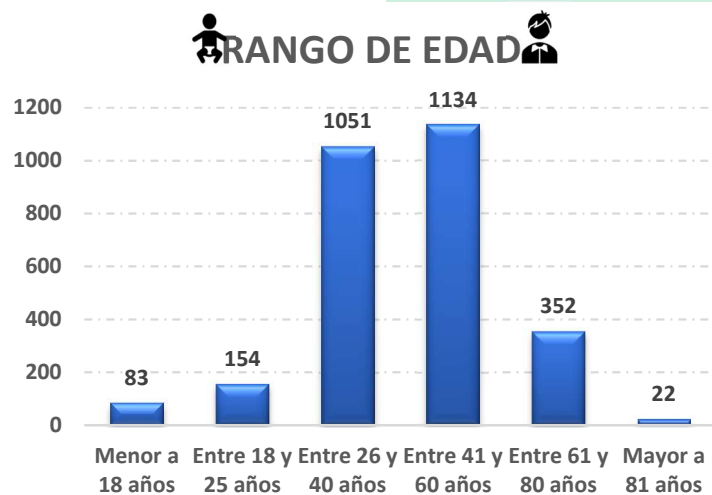
Caracterización de la base Social

El 99,4% de los asociados son personas naturales, el 52% de los asociados son mujeres y el 48% son hombres



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

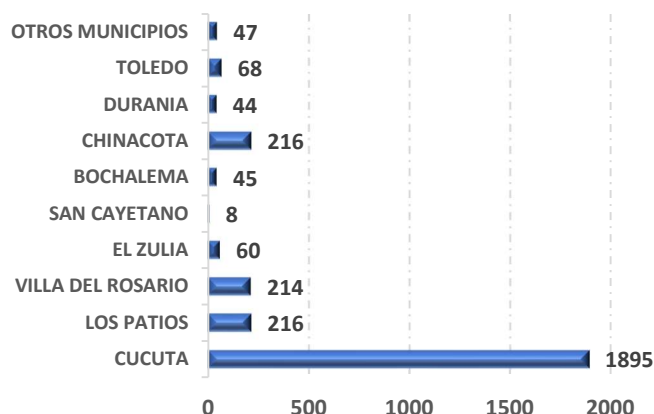
Se siguen encaminando las estrategias hacia la ampliación de la base social y hacia la profundización de los productos en los asociados actuales, de igual manera en la fidelización de los asociados.



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

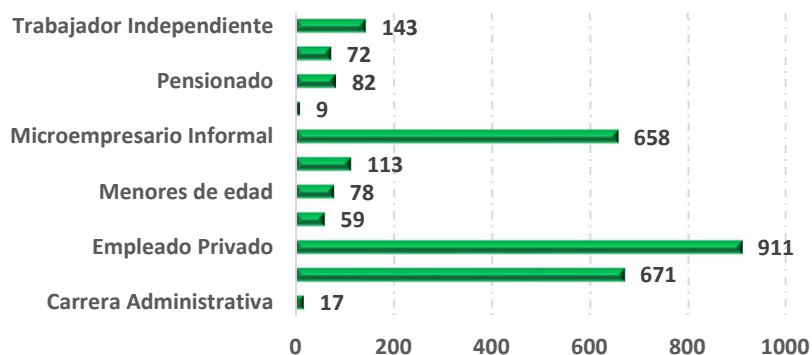
El 46% de los asociados de la Cooperativa tiene 40 años o menos.

UBICACION GEOGRAFICA



A continuación se presenta la distribución de la base social por los diversos municipios en los cuales se encuentran ubicados el 67.4% de los asociados en la ciudad de Cúcuta y el 7,7% en el chinacota y el 24.9% restante se encuentra distribuido en resto de municipios donde tiene presencia Caja Unión

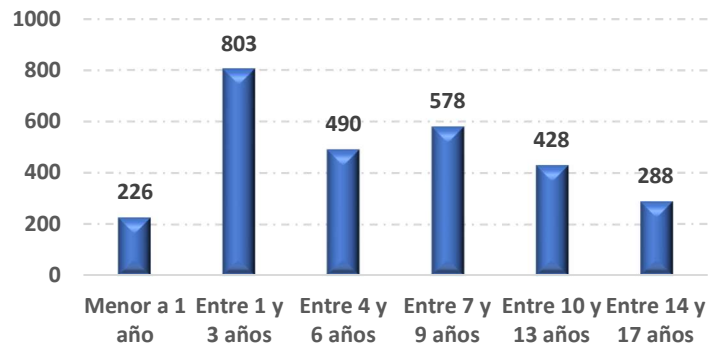
TIPO DE ASOCIADO



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 63.42% de la base social de la Cooperativa tiene más de 4 años como asociados.

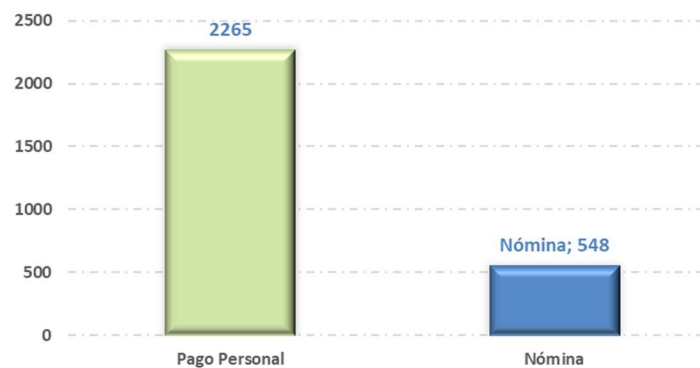
ANTIGÜEDAD EN LA COOPERATIVA



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



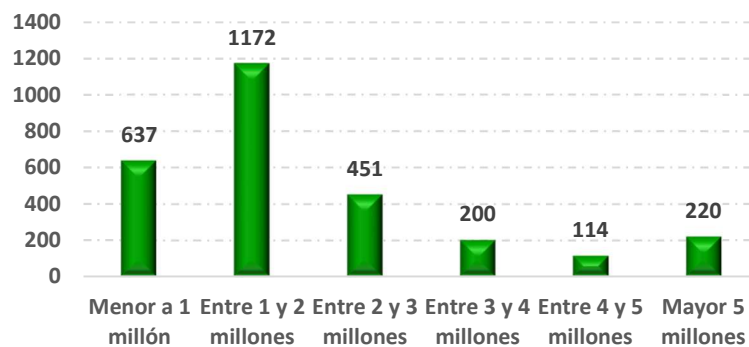
FORMA DE PAGO



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 65% 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 2025 el total de depósitos cerro en \$5.139 millones, reduciéndose en \$611 millones lo cual representa un decrecimiento del 12%.

El saldo de los CDAT decreció -8%, el saldo de las cuentas de ahorro decreció el -22%, el ahorro contractual el -66% y el ahorro permanente en un -17% comparado con el 2024.

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

COMPORTAMIENTO AHORROS			
SALDOS	EJECUCIÓN DICIEMBRE 2024	EJECUCIÓN DICIEMBRE 2025	% VARIACION 2024-2025
CUENTA AHORRO	462.223.275	360.822.485	-22%
CDAT	5.036.911.143	4.648.700.351	-8%
CONTRACTUAL	161.989.333	55.683.655	-66%
PERMANENTE	89.309.439	\$ 74.198.866,00	-17%
	\$ 5.750.433.190	\$ 5.139.405.357	-11%

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.

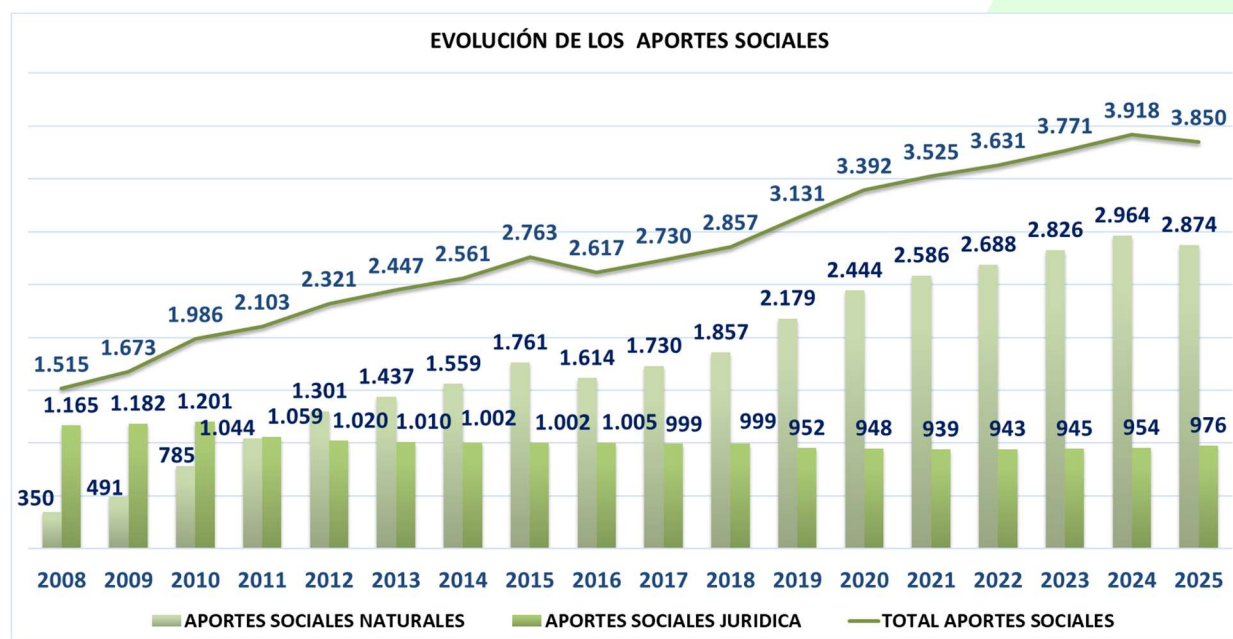


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

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

3.2.3 Aportes Sociales

Se presenta una disminución en aportes sociales de \$68 millones que representa un decrecimiento del 2% 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 390 créditos desembolsados por un valor total de \$3.304 millones de pesos. Los desembolsos presentaron un decrecimiento en relación al año anterior de \$1.022 millones que en términos porcentuales significa un 23%.

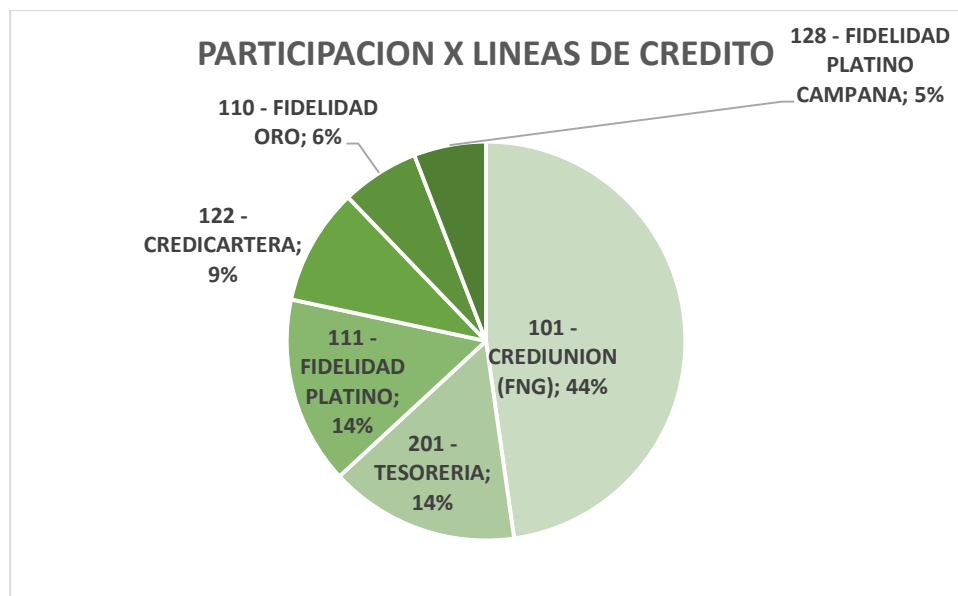
El promedio de crédito otorgado fue de \$8 millones de pesos, desembolsos que se originaron a lo largo del año principalmente por las siguientes líneas de crédito.

LÍNEA DE CREDITO	NETO DESEMBOLSADO	No. DE OPERACIONES
100 - CREDIAPORTES	\$ 91.296.251	60
101 - CREDIUNION (FNG)	\$ 1.673.929.497	186
104 - UNIVERSITARIO	\$ 12.575.303	2
110 - FIDELIDAD ORO	\$ 141.385.150	16
111 - FIDELIDAD PLATINO	\$ 411.593.658	29
112 - CREDIAPORTES FIDELIDAD ORO	\$ 22.677.488	9
113 - CREDIAPORTES FIDELIDAD PLATA	\$ 269.161.098	61
118 - CUPO CREDITO TARJETA AFINIDAD	\$ 3.639.600	2
122 - CREDICARTERA	\$ 221.691.414	14
123 - CREDIUNION ORO	\$ 43.767.930	4
128 - FIDELIDAD PLATINO CAMPANA	\$ 54.626.751	2
201 - TESORERIA	\$ 358.317.178	5
Total general	\$ 3.304.661.318	390

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

La cooperativa cierra el año con 897 créditos vigentes por valor de \$ 8.348 millones de pesos, presentando un decrecimiento con relación al año anterior de \$928 millones y porcentualmente del 11%. del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, el indicador de la cartera en mora es del 7.88%, 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 \$657 millones, el deterioro registrado para capital e intereses asciende a 516 millones.

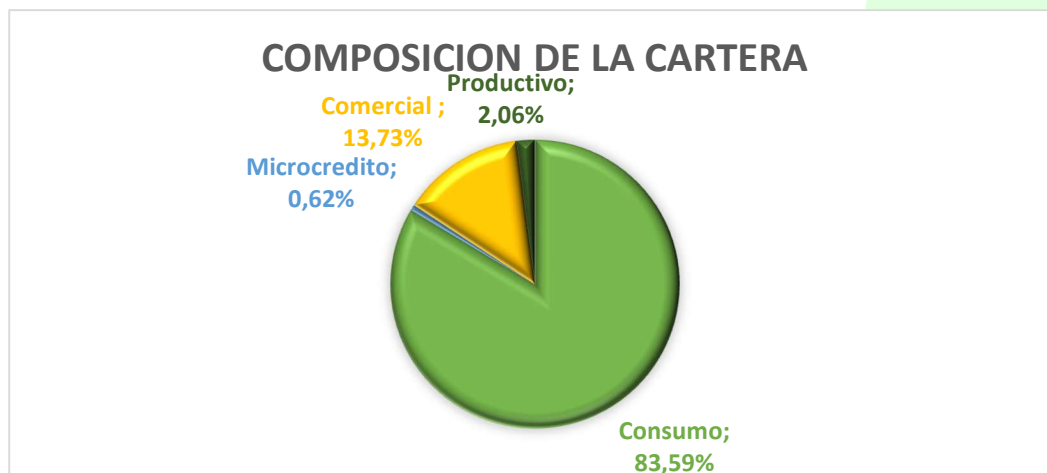
La conformación de la cartera bruta de la entidad está dada de la siguiente manera:



Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA

El 13.43% de la cartera bruta de crédito de la entidad se encuentra colocado en personas jurídicas asociadas en un valor equivalente a \$1.146 millones, el 0.62% de la cartera de crédito se encuentra a través de la línea Microcrédito con un saldo de \$518 millones. De igual forma, el 2.06% representa crédito productivo por valor de \$172 millones. Por último, del total de la cartera bruta de crédito es decir \$ 6.612 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.

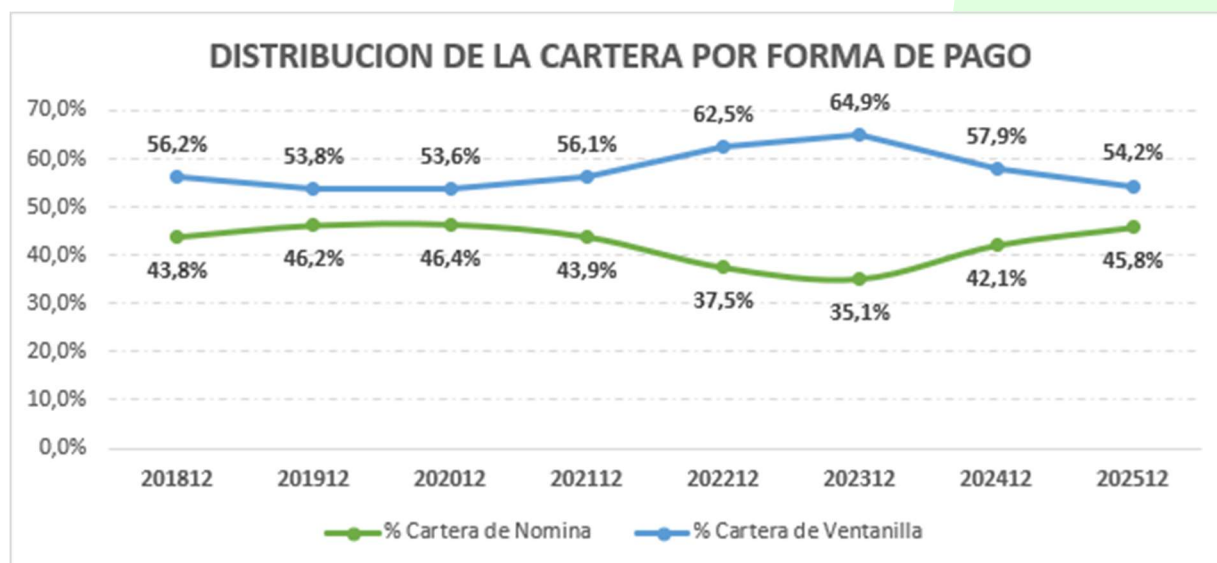


Fuente: Base de Datos UNION COOPERATIVA



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

El 45,8% 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 54,2% a través de pago directo por caja.



Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en millones de pesos

En referencia a la profundización del servicio de crédito en la base social 1.199 Asociados poseen crédito en UNION COOPERATIVA, es decir el 43% de la base social posee crédito en la Cooperativa decreciente en un -1% con respecto al 2024.

3.2.4.2 Cartera

La cooperativa cierra el año con 897 créditos vigentes por valor de \$ 8.448 millones de pesos, presentando un decrecimiento con relación al año anterior de \$828 millones y porcentualmente del -10.06%.

Durante la vigencia 2025 se realizó castigo de cartera por valor de \$101 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 2025 es el 92,1% al día; 0.6% entre 31 y 60 días de mora, 0.6% entre 61 y 90 días; 0,5%, entre 91 y 180 días y el 6.2% mayor a 180

Cobro Jurídico: Al cierre del ejercicio continúan en cobro jurídico 81 deudores por un valor en capital de \$419 millones.

Recuperación de Cartera Castigada: En materia de recuperación de cartera castigada en el año 2025 se recibieron recursos por valor de \$25 millones

El saldo del deterioro individual de créditos de consumo pasó de \$388 millones en el 2024 a \$405 millones en 2025, el deterioro individual de microcrédito paso de \$95 millones en 2024 a \$45 millones, el deterioro de créditos comerciales fue de \$0, el deterioro de créditos productivos paso de \$81 millones a \$81 millones y el deterioro general paso de \$92 millones en el 2024 a \$83 en el 2025. Conforme a lo anterior se dio cumplimiento a lo establecido en la normatividad Cooperativa. En total el deterioro individual de capital suma \$515 millones en el 2025 frente \$565 millones del 2024.

3.3 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

3.3.1 Planta de Personal

A 31 de diciembre de 2025 la Cooperativa tenía una planta de personal con 16 trabajadores, 11 mujeres y 5 hombres, todos tienen contrato de trabajo termino fijo 16 y 1 contrato de aprendizaje etapa lectiva SENA.

Nuevos Trabajadores 2025:

- ☐ 1 aprendiz Sena ingresaron
- ☐ 16 contratos termino fijo

Durante el año 2025 se realizaron vinculaciones para cubrir las vacantes presentadas por las bajas de personal, un total de ingresos en el periodo 2025 de 10 nuevos trabajadores.

Retiro de Trabajadores

En el año 2025 se presentó la salida de 9 trabajadores, por los siguientes conceptos:

- ☐ Renuncias voluntarias: 5
- ☐ Aprendiz Sena, por terminación de su etapa productiva: 1
- ☐ Terminación de contrato fijo: 3

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 2025 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.

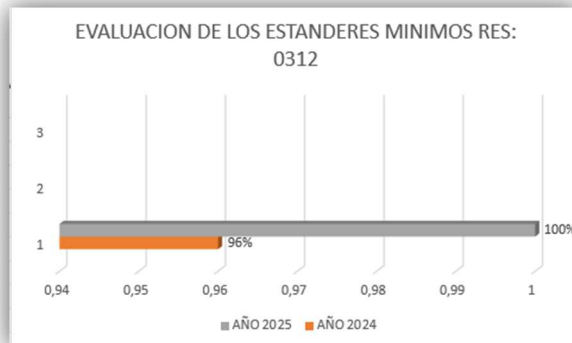
En cumplimiento de la legislación vigente, Resolución 0312 e 2019, Decreto 1072 de 2015, el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST, se realizaron seguimientos a la implementación normativa observándose avance de este, en pro del mejoramiento continuo y de las condiciones de laborales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

OBJETIVO: Mantener el SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO en el año 2025 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 2025.



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

2) EVALUACIONES MÉDICAS OCUPACIONALES

Se realizaron todos los exámenes ocupacionales de Ingreso, Retiro y Periódicos a los colaboradores de la cooperativa en el año 2025.

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 2025 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 2025, firmadas.
- No se presentó queja por acoso laboral durante el año 2025 por parte de los colaboradores y jefes.
- No se presentó queja de acoso sexual durante el año 2025 por parte de los colaboradores de CAJA UNION.

7) INVESTIGACIÓN DE INCIDENTES Y ACCIDENTES DE TRABAJO

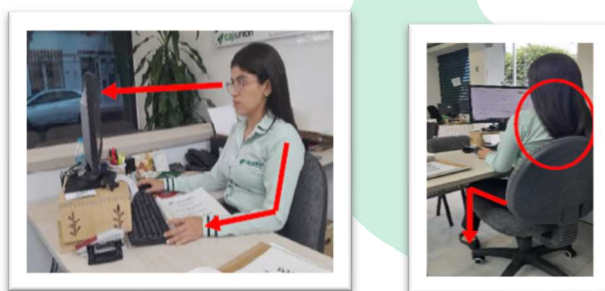
Tipo de Incapacidad	Número de casos	Días Perdidos	Observación
---------------------	-----------------	---------------	-------------

Accidente Trabajo	1	1	se Presentó 1 en el año 2025.
Enfermedad Laboral	0	0	No se Presentó ausentismo por enfermedad Laboral
Enfermedad Común (Licencia Maternidad)	2	Sin Información por parte de SST	Esta información la tiene líder riesgo.

- Durante el año 2025, se reportó un accidente laboral ante la Administradora de Riesgos Laborales (ARL) La Equidad, accidente vial y laboral de orden leve.
- Asimismo, no se registraron diagnósticos de enfermedades laborales durante el mismo período.

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

Se realizó la inspección a los puestos de trabajo con la finalidad de prevenir las enfermedades laborales y en ese mismo sentido se gestionaron el 100% de las recomendaciones efectuadas.



9) SIMULACROS

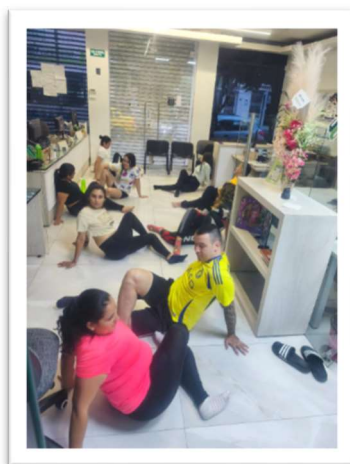
Se realizó la participación del simulacro a nivel nacional que se ejecutó en el mes de octubre de 2025.



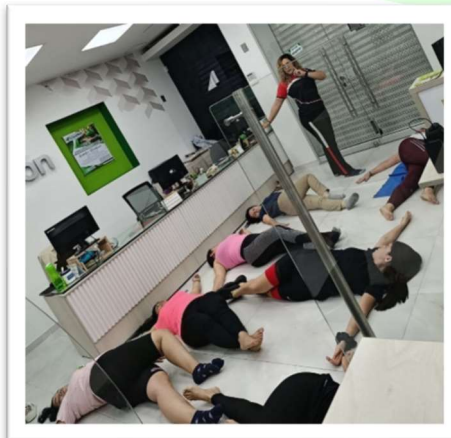
- 10) En el año 2025 se realizaron en total **7** actividades de formación/ capacitaciones para un total de 16 empleados que recibieron capacitación y formación.

Ítem	CAPACITACION	FECHA	ASISTENTES
1	Riesgo Biomecánico	24/05/2025	12
2	Servicio al Cliente	21/08/2025	16
3	Liderazgo	17/09/2025	16
4	Comunicación Asertiva	09/10/2025	16
5	inducción/ reinducción al SG-SST	09/10/2025	6
6	Plan de Emergencia	12/11/2025	16
7	Actividad de Recreación-Yoga- Estiramiento		

Evidencia Fotográfica.- Yoga Estiramiento



- Se realizó actividad de yoga en compañía de la caja de compensación familiar COMFANORTE



- La ARL Seguros La Equidad realizó una actividad de formación sobre Higiene Postural para la prevención de enfermedades Laborales.



- Se realizó capacitación de liderazgo con el apoyo del profesional de la Caja de compensación Familiar COMFANORTE.



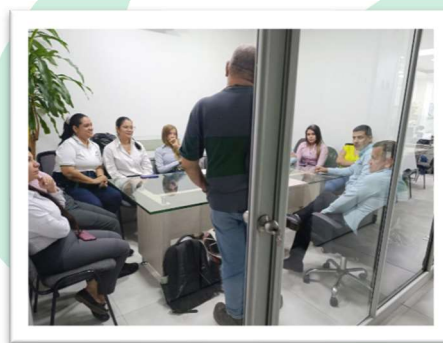
- Se realizó capacitación de comunicación asertiva con el apoyo del profesional de la Caja de compensación Familiar COMFANORTE.



Lección aprendida de accidente vial-laboral



- Capacitación sobre primer respondiente, por parte profesional de bomberos Cúcuta.



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

UNION COOPERATIVA cuenta con un Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR) que comprende la gestión de los riesgos de crédito, liquidez, mercado y operativo, en cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Este sistema se encuentra respaldado por manuales de políticas, procedimientos e indicadores de gestión que orientan su adecuada aplicación.

Durante el año 2025, el Comité de Riesgos y la Gerencia apoyaron al Consejo de Administración en la definición y actualización de políticas, así como en la implementación de mecanismos para la identificación, medición y seguimiento de los riesgos, presentando informes periódicos sobre su comportamiento.

Adicionalmente, la entidad promueve principios éticos y lineamientos de conducta dentro de sus manuales de gestión de riesgos, y mantiene un proceso continuo de actualización y fortalecimiento documental, con el fin de asegurar una administración clara, eficiente y oportuna de los riesgos.

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 19.7%, la concentración de depósitos de ahorros se agrupa principalmente en los CDATS con un porcentaje del 67.99% de los primeros 20 ahorradores, a los cuales se les hace una gestión personalizada, Los CDAT presentan un porcentaje alto de renovación correspondiente 72.05%.
- 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 CAMEL 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 2025, 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

Durante el año 2025 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.

La entidad durante el 2025 cálculo y contabilizo perdida esperada aplicando el modelo de referencia del Anexo 2 del Título IV e la Circular Básica Contable; en sentido de lo anterior se 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.

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.

Desde el área de cartera se realizó el análisis y monitoreo de los créditos en mora, los cuales fueron revisados por el Comité de Riesgos mediante herramientas como:

- Rodamiento de los créditos (recuperación y deterioro) a través de la metodología de matrices de transición.
- Análisis de los puntos de maduración de la mora por cosechas de créditos (desembolsos), mediante el modelo de cosechas.
- Evaluación de la cartera conforme a las instrucciones de la Superintendencia y a la modificación CE-068-2024, incorporando las perspectivas económicas.

Estas metodologías fueron aplicadas a la totalidad de la cartera colocada a los asociados, y sus resultados fueron analizados por el Consejo de Administración, el cual adoptó las decisiones correspondientes para mantener controlado el riesgo de crédito y disminuir el indicador de mora.

Asimismo, se dio cumplimiento al cálculo de los indicadores establecidos en los Títulos III y V de la CBCF, verificando los límites de exposición, concentración y la disponibilidad de recursos para atender la demanda de créditos.

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 2025 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 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

Se realiza el reporte de manera oportuna ante la Unidad de información y análisis financiero (UIAF) los reportes externos mensualmente.

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

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

Union Cooperativa en sus inicios impulsó la colocación de microcrédito como parte de su estrategia de inclusión financiera y apoyo al desarrollo económico de sus asociados, facilitando el acceso a recursos para pequeñas actividades productivas y fortaleciendo el tejido empresarial de menor escala. No obstante, durante la vigencia 2025 no se fomentó su colocación. Asimismo, el incremento en el deterioro

de este tipo de cartera impactó negativamente los resultados financieros ya que el microcrédito implicó mayores costos operativos, seguimiento permanente y un mayor nivel de riesgo crediticio. Las anteriores condiciones generaron mayores provisiones y gastos de administración, lo cual redujo la rentabilidad en el corto plazo, aunque el Consejo de Administración en el largo plazo no descarta la posibilidad de reactivarla con unas políticas de colocación que contribuyan al crecimiento de la base social y a la sostenibilidad institucional.

Fondo Regional de Garantías de Antioquia

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 permitió acceso a los créditos a un mayor número de asociados.

Alianzas y convenios estratégicos de Unión Cooperativa

Corresponden a aquellas acciones que a través del liderazgo, la organización y mediación Unión Cooperativa como institución orienta, para aliarse con otras empresas buscando generar sinergias económico-comerciales que beneficien, 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 2025 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

Software contable, financiero y operativo

Durante el año 2025 se continuó con el proceso de estabilización y fortalecimiento del software LINUX.

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 - LINUX, 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 2025 se generó La formación continua del equipo de colaboradores en los diferentes módulos logrando con ello una mejor utilización de la herramienta con la optimización del tiempo.

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

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 cedulas sospechosas y generación de gráficos de este.
SARLAFT	Exclusiones de alertas y generación de gráficos de este.
SARLAFT	Generación de listado de PEP'S y gráficos de PEP'S.
SARLAFT	Generación de matriz SARLAFT.
SARO	Configuración de impactos de riesgo de los procesos.
SARO	Generación de Matriz SARO
SARO	Esquematización de la estructura operativa de la entidad.
SARO	Identificación, medición, control y monitoreo de los procesos al interior de la entidad.
SARO	Planeación de actividades operativas de la entidad.
SARO	Configuración de los procesos operativos de la entidad.

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

Proyectos para Mejoramiento del Servicio de Crédito

Durante el 2025 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 julio 2025 aprobó la planeación estratégica para el periodo 2025-2028, durante el año se ejecutaron los planes de acción definidos para la vigencia. En la planeación se tienen definidos los siguientes objetivos:

Objetivos 2025 -2028

PERSPECTIVA FINANCIERA

- Aumentar la rentabilidad de la cooperativa
- 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

Activos materiales

UNION COOPERATIVA posee una edificación que emplea permanentemente en el desarrollo de su objeto social y cuenta con una póliza Multirriesgo con la Aseguradora Solidaria para protección de activos, que cubren riesgos de hurto, incendio, terremoto, equipos electrónicos y eléctricos, explosión, huelga, asonada, actos mal intencionados de terceros y otros. Sobre estos no recae ningún tipo de restricciones, gravámenes o hipotecas.

El método de depreciación utilizado es el de línea recta aplicando, Muebles y Equipos es de 10 años, mientras que el de los equipos de computación y comunicación es de tres (3) años.

UNION COOPERATIVA según Escritura 4107 del 12 de julio de 2024 registrada en la Notaria Segunda de San José De Cúcuta adquirió el bien inmueble con numero de matrícula 260-100771 por un valor de \$480,000,000; en el año 2024 se realizaron adiciones por el valor de \$600.350.742.24 y en el año 2025 por el valor de \$60.480.530,22. A partir de enero de 2025 se contabilizo el valor de la depreciación del bien inmueble y las mejoras realizadas durante el 2024 y 2025 el tiempo a depreciar es a 45 años.

ACTIVOS MATERIALES	Saldo Diciembre/2025	Saldo Diciembre/2024	Variación	%
--------------------	----------------------	----------------------	-----------	---

Edificaciones	\$ 1.140.831.272,46	\$ 1.080.350.742,24	\$ 60.480.530,22	5,60
Muebles Y Equipo De Oficina	\$ 147.090.017,00	\$ 145.800.117,00	\$ 1.289.900,00	0,88
Equipo De Cómputo Y Comunicación	\$ 169.557.653,00	\$ 169.557.653,00	\$ -	0,00
Mejoras A Bienes Ajenos	\$ 56.088.182,47	\$ 56.088.182,47	\$ -	0,00
Depreciación	-\$ 389.880.922,40	-\$ 346.148.278,40	-\$ 43.732.644,00	12,6
TOTAL	\$ 1.123.686.202,53	\$ 1.105.648.416,31	\$ 18.037.786,22	1,63

3.4 GESTIÓN SOCIAL

La labor desarrollada por la Administración se realizó en el marco del Plan Socio empresaria 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 2025					
ITEM	NOMBRE DE LA ACTIVIDAD	ASISTENTES	INVERSION	FECHA REALIZACION	NIVEL DE SATISFACCION
1	TARDE DE COCINERITOS CLUB CHIQUICUENTA	25	\$ 1.623.000	2/04/2025	EXCELENTE
2	CURSO AUTOMAQUILLAJE	40	\$ 105.000	21/06/2025	EXCELENTE
3	CURSO EXCEL BASICO	20	\$ 61.500	1/08/2025	EXCELENTE
4	CURSO DE MARKETING	20	\$ 100.000	29/08/2025	EXCELENTE
5	CURSO DE DISEÑO DE CEJAS	15	\$ 100.000	26/09/2025	EXCELENTE
6	ACTIVIDAD DIA DE LOS NIÑOS	400	\$ 10.000.000	31/10/2025	EXCELENTE
7	CAPACITACION TRABAJO EN EQUIPO DLO	21	\$ 195.500	10/03/2025	EXCELENTE
8	CAPACITACION GESTION DEL TIEMPO CMI	19	\$ 187.000	17/05/2025	EXCELENTE
9	CAPACITACION MANEJO DE ESTRES LABORAL GM UNIPLAST	49	\$ 223.500	30/05/2025	EXCELENTE
10	CAPACITACION TRABAJO EN EQUIPO YARLEN	46	\$ 229.500	13/06/2025	EXCELENTE
11	CAPACITACION CLIMA ORGANIZACIONAL DLO	20	\$ 195.500	12/07/2025	EXCELENTE
12	CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE SERVIMEDIG	7	\$ 147.000	29/07/2025	EXCELENTE
13	CAPACITACION COMUNICACIÓN ASERTIVA AGROFER	16	\$ 161.000	11/08/2025	EXCELENTE
14	CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE CAMARA DE COMERCIO	150	\$ 557.000	21/08/2025	EXCELENTE
15	CAPACITACION GESTION DEL TIEMPO CONEURO	14	\$ 149.000	22/08/2025	EXCELENTE
16	CAPACITACION EDUCACION FINANCIERA HOGAR CAPERUCITA	16	\$ 150.000	18/09/2025	EXCELENTE
17	INVERSIONES IVAMAR S.A.S.	9	\$ 123.700	23/09/2025	EXCELENTE
18	CAPACITACION GESTION DEL TIEMPO AQUALIA	27	\$ 173.000	3/10/2025	EXCELENTE
19	CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE COUNINT	9	\$ 127.000	7/11/2025	EXCELENTE
20	CAPACITACION SERVICIO AL CLIENTE YARLEN	46	\$ 230.000	11/11/2025	EXCELENTE
21	CAPACITACION TRABAJO EN EQUIPO PRODUCTOS LA SABANA	8	\$ 130.000	27/11/2025	EXCELENTE
22	RIFA ESTAR AL DIA SI PAGA	4	\$ 1.500.000	30/12/2025	EXCELENTE
	TOTAL	981	\$ 16.468.200		

En el año 2025 la Cooperativa Caja unión realizo para los asociados actividades de educación, bienestar y recreación representadas de la siguiente manera:

DISTRIBUIDORA DE LUBRICANTES DEL ORIENTE COLOMBIANO S.A.S
10 MARZO 2025
TRABAJO EN EQUIPO



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
21	EXCELENTE	\$ 195.500

CONSTRUCCIONES METALICAS E INGENIERIA INTEGRAL C M I S.A.S.
17 MAYO 2025
GESTION DEL TIEMPO



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
19	EXCELENTE	\$187.000

COMERCIALIZADORA NACIONAL YARLEN SAS
13 JUNIO 2025
TRABAJO EN EQUIPO



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
46	EXCELENTE	\$229.500

GM UNIPLAST S.A.S
30 MAYO 2025
MANEJO DEL ESTRÉS LABORAL



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
49	EXCELENTE	\$223.500

DISTRIBUIDORA DE LUBRICANTES DEL ORIENTE COLOMBIANO S.A.S
12 JULIO 2025
CLIMA ORGANIZACIONAL



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
20	EXCELENTE	\$160.000

SERVIMEDIG DEL NORTE IPS S.A.S
29 JULIO 2025
SERVICIO AL CLIENTE



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
7	EXCELENTE	\$147.000

DISTRIBUCIONES AGROFER AL S.A.S
11 AGOSTO 2025
COMUNICACION ASERTIVA



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
16	EXCELENTE	\$161.000

CAMARA DE COMERCIO DE CUCUTA
21 AGOSTO 2025
SERVICIO AL CLIENTE



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
150	EXCELENTE	\$557.000

CONEURO S.A.S.
22 AGOSTO 2025
GESTION DEL TIEMPO



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
14	EXCELENTE	\$149.000

CURSO DE MARKETING DIGITAL
29 AGOSTO 2025



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
20	EXCELENTE	\$100.000

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 2025 fue de \$23.6 millones beneficiándose 926 participantes con cargo al gasto ya que para 2025 no se tuvieron recursos en el fondo de educación

3.4.2 Solidaridad

Durante el 2025 no existió presupuesto para el fondo de Solidaridad.

3.4.3 Actividades recreativas y culturales 2025

En actividades recreativas y culturales en el año 2025 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) Y DEL AHORRO OCTUBRE 31 2025

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



ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
400	EXCELENTE	\$10.000.000

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 termo con la fotografía 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 2025 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:



MARIA GARCIA QUIROGA
Pagaduría: Integrados en salud I.P.S LTDA



FREYTER ALEXANDER ALVAREZ ROCA
Pagaduría: Racores y mangueras



ANA FERNANDA SOTO RAMIREZ
Pagaduría: Inversiones D. North S.A.S



DARWIN ENRIQUE CARDENAS BARRERA
Pagaduría: Cuerpo de Bomberos Voluntarios

ASISTENTES	NIVEL DE SATISFACCION	COSTO
4	EXCELENTE	\$1.000.000

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 \$11.9 millones.

Ahorro Estudio de Crédito

En la vigencia fueron aprobadas y desembolsadas 325 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 \$19.3 millones

Ahorro menores intereses pagados por créditos

El total de intereses pagado por los asociados ascendió a \$1.777 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 \$2.150 millones, por tal razón existió un ahorro de \$372 millones para los 897 asociados con crédito en la cooperativa

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

En la vigencia fueron realizadas 1342 consultas a centrales de riesgo, UNION COOPERTIVA, en razón a que no traslada el valor total al asociado, los asociados pagaron por este concepto \$5.4 Millones y el valor real pagado por la entidad fue de \$6.5 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$1.1 millones

Ahorro menores valores pagados por Boletería entradas de cine

En 2025 los asociados adquirieron 750 boletas sencillas para ingresar al cine y 1800 boletas de combo con un ahorro superior al 214%, por concepto de boletas de cine pagaron en la entidad \$63 millones, siendo el valor posible a pagar por la boletería y combos \$113 millones, de tal forma que los asociados ahorraron por este concepto aproximadamente la suma de \$50 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 2025 por concepto de intereses sobre sus depósitos de ahorro la suma \$533 millones, para una rentabilidad promedio del 11% E.A, frente a una tasa promedio del mercado del 10% lo que significo mayores ingresos para nuestros asociados por valor de \$33 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 \$7.8 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	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO QUE OBTIENE	SALARIOS	HONORARIOS	COMPENSACIONES	VIATICOS	GASTOS DE REPRESENTACION	BONIFICACIONES	HOSPEDAJE	TRANSPORTE	VALOR OTRAS EROGACIONES	DESCRIPCION DE OTRAS EROGACIONES
1	60368716	MARTHA ISABEL VELEZ LEON	REPRESENTANTE LEGAL	\$ 43.376.688			\$ 300.000				\$ 2.350.165		
2	60378353	LUZ NERY ARGUELLO	REVISOR FISCAL		\$ 48.130.840								
3	5525250	CARLOS JULIO MORA P.	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 3.558.750		
4	60343636	PATRICIA SIERRA MOLINA	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 3.321.500		
5	13476676	ALVARO RUBIO RUBIO	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.372.500		
6	13257575	HECTOR SAMUEL TARAZONA	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 3.321.500		
7	60338472	BERTHA MARINA LEAL	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.372.500		
8	60343404	RUTH COLMENARES LAGUADO	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 3.084.250		
9	13452901	SERGIO ALBERTO PALACIOS S.A.	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.660.750		
10	60339612	ANA XIOMARA CACERES MONTAÑA	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.660.750		
11	60338291	DIANA PATRICIA LEMA M.	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.423.500		
12	13452551	WILLIAM GERARDO PEÑARANDA	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.660.750		
13	88312310	JAVIER DAVID CABELLERO MARTINEZ	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 2.372.500		
14	60352419	EIMMY ACEVEDO SEPULVEDA	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 2.847.000		
15	1030428830	WALTER EMILIO ROMERO CARRASCO	REPRESENTANTE LEGAL	\$ 48.797.268			\$ 145.000				\$ 4.356.625		
16	37336761	MARTHA JULIETH LLAINO	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 2.847.000		
17	5437093	ALVARO UREÑA GOMEZ	CONSEJO ADMINISTRACION								\$ 1.423.500		
18	1030382390	CIRO ANDRES DUARTE C.	JUNTA DE VIGILANCIA										
19	1030411517	MANUEL ANTONIO NIÑO NUÑEZ	JUNTA DE VIGILANCIA								\$ 2.372.500		
21	1030433754	GERALDINE TORRADO VILLAMAR	CONTADORA	\$ 55.399.393							\$ 46.000		
22	1030424627	BRENDA KATHERINE VELASCO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	\$ 41.904.403					\$ 2.000.000		\$ 8.000		
TOTAL				\$ 195.478.352	\$ 48.130.840	\$ -	\$ 445.000	\$ -	\$ 2.000.000	\$ -	\$ 43.060.040	\$ -	283.114.232

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Las erogaciones pagadas a los miembros del Consejo de Administración sumaron \$28.2 Millones, a la Junta de Vigilancia totalizaron \$8 Millones, a la Revisoría Fiscal \$48.1 Millones, a la Gerencia \$105.3 Millones incluido los salarios, gastos de representación y transportes del gerente saliente y el entrante.

3.5.2 Erogaciones a Asesores o Gestores Vinculados

Durante la vigencia 2025 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 2024		AÑO 2025	
	CAPTACION	COLOCACION	CAPTACION	COLOCACION
CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 414.490.269,00	\$ 1.096.900.766,00	\$ 367.294.489,00	\$ 330.330.000,00
830-008-686-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
860-028-415-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-254-697-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
890-505-856-5	\$ -	\$ 528.002.248,00	\$ -	\$ 301.000.000,00
890-500-571-9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
800-126-897-3	\$ 287.079.011,00	\$ -	\$ 316.269.808,00	\$ -
800-166-120-0	\$ -	\$ 412.516.962,00	\$ -	\$ -
807-004-466-4	\$ 88.396.794,00	\$ -	\$ 21.569.545,00	\$ -
807-005-418-5	\$ 26.191.407,00	\$ 3.572.970,00	\$ 26.760.411,00	\$ 12.150.000,00
890-501-239-2	\$ -	\$ 81.492.533,00	\$ -	\$ -
5525250	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60349696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13476676	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13257575	\$ 387.750,00	\$ 12.280.401,00	\$ 387.750,00	\$ -
60338472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60343404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452901	\$ 1.816.875,00	\$ 16.610.747,00	\$ 1.716.875,00	\$ -
60399612	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
60338291	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
13452551	\$ 1.821.001,00	\$ -	\$ -	\$ 6.680.000,00
88312310	\$ 379.350,00	\$ 42.424.905,00	\$ 20.100,00	\$ -
5497093	\$ 8.418.081,00	\$ -	\$ 570.000,00	\$ 10.500.000,00
JUNTA DE VIGILANCIA	\$ 687.152,00	\$ 85.674.150,00	\$ 58.703.397,00	\$ 42.800.000,00
60352419	\$ 25.763,00	\$ 17.194.901,00	\$ 25.763,00	\$ 7.300.000,00
1090428830	\$ -	\$ -	\$ 55.154.245,00	\$ 35.500.000,00
37336761	\$ 347.821,00	\$ 18.604.104,00	\$ 347.821,00	\$ -
1090382990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1090411517	\$ -	\$ 6.152.311,00	\$ 2.862.000,00	\$ -
890-501-820-2	\$ 313.568,00	\$ 43.722.834,00	\$ 313.568,00	\$ -
900-503-954-5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

Cuadro partes relacionadas gerencia principal y suplente:

GERENTE / SUBGERENTE	EFFECTIVAMENTE PAGADO	PNDIENTE POR PAGAR
SUELDOS	\$ 73.107.745	\$ -
CESANTIAS	\$ 8.709.923	\$ 4.202.275
INTERESES/CESANTIAS	\$ 1.045.189	\$ 312.369
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 5.493.104	\$ -
VACACIONES	\$ 6.832.525	\$ 1.898.560
BONIFICACION	\$ -	\$ -
AUXILIOS/TRANSPORTES	\$ 474.500	\$ -
VIATICOS	\$ 445.000	\$ -
RODAMIENTOS	\$ 6.232.290	\$ -
HONORARIOS	\$ -	\$ -

DESEMBOLSO CREDITO	\$	35.500.000	\$	-
SALDO CREDITO	\$	65.762.541	\$	-
SALDO APORTES	\$	7.028.666	\$	-
SALDO DEPOSITOS	\$	55.474.345	\$	-

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.4 Gastos de Publicidad

NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
WIEDII SAS	WIEDII SAS GESTION DE CAMPAÑA DEL 14 DE NOVIEMBRE AL 14 DE DICIEMBRE 2024 SEGUN FRA W 411	\$ 1.645.175,00
CONFECOOP NORTE	CONFECOOP NORTE TRANSMISION DEL MENSAJE INSTITUCIONAL EN EL PROGRAMA DE TV CONTACTO COOP DE ENRO A DICIEMBRE 2025 SEGUN FRA FECN 1090	\$ 5.068.680,00
WIEDII SAS	WIEDII SAS GESTION DE CAMPAÑA PERIODO DEL 15 DE DICIEMBRE AL 15 DE ENERO DE 2025 SEGUN FRA W 441	\$ 1.526.175,00
WIEDII SAS	WIEDII SAS GESTION DE CAMPAÑA PERIODO DEL 16 DE ENERO AL 16 DE FEBRERO DE 2025 SEGUN FRA W 470	\$ 1.585.675,00
COMERCIALIZADORA NACIONAL YARLEN SAS	COMERCIALIZADORA NACIONAL YARLEN SAS COMPRA DE CHUPETAS PARA PAGADURIAS SEGÚN FRA FDY140795	\$ 48.600,00
SILVA DE REYES MYRIAM OMAIRA	MYRIAM OMAIRA SILVA 2 COMPRA DE ESTRUCTURA ARAÑA CON LONA (PENDON CAJA UNION) SEGUN CUENTA DE COBRO 01	\$ 210.000,00
SILVA DE REYES MYRIAM OMAIRA	MYRIAM OMAIRA SILVA 2 COMPRA DE ESTRUCTURA ARAÑA CON LONA (PENDON CAJA UNION) SEGUN CUENTA DE COBRO 01	\$ 280.000,00
WIEDII SAS	WIEDII SAS GESTION DE CAMPAÑA PERIODO DEL 17 DE FEBRERO AL 17 DE MARZO DE 2025 SEGUN FRA W 521	\$ 1.526.175,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S PAGO FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-587 GESTION DE CAMPAÑA 18 ABRIL AL 18 MAYO 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM WIEDII S.A.S PAGO FACTURA ELECTRONICA	\$ 1.526.175,00
COLOMBIA FLEX S.A.S.	COLOMBIA FLEX S.A.S. FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°FE-956 COMPRA 3.150 CHUPETAS PLANA CON LOGO CAJA UNION A \$265 UND PARA ACTIVIDADES COMERCIALES DE LA COOPERATIVA COLOMBIA FLEX S	\$ 993.353,69
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-635 GESTION DE CAMPAÑA 19 MAYO AL 19 JUNIO 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM BOLSA DE PUNTOS GRABACION PARRILLA 27 MAYO WIEDII	\$ 1.526.175,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-635 GESTION DE CAMPAÑA 19 MAYO AL 19 JUNIO 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM BOLSA DE PUNTOS GRABACION PARRILLA 27 MAYO WIEDII	\$ 89.250,00
SILVA DE REYES MYRIAM OMAIRA	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRESION 1.000 VOLANTES DOBLE CARA EN PROPALCOTE FULL COLOR PARA LINEAS DE CREDITO Y CONVENIOS \$ 380 C/U MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRES	\$ 380.000,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-693 GESTION DE CAMPAÑA 20 JUNIO AL 20 JULIO 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE	\$ 1.526.175,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-746 GESTION DE CAMPAÑA 21 JULIO AL 21 AGOSTO 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM+GRABACION PARILLA VIERNES 01 AGOSTO 2025 WIEDII	\$ 1.615.425,00
WIEDII SAS	WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°W-809 GESTION DE CAMPAÑA 21 AGOSTO AL 21 SEPTIEMBRE 2025 REDES SOCIALES FACEBOOK E INSTAGRAM WIEDII S.A.S FACTURA ELECTRONICA DE	\$ 1.526.175,00
SILVA DE REYES MYRIAM OMAIRA	MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRESION 1.000 VOLANTES DOBLE CARA EN PROPALCOTE FULL COLOR PARA LINEAS DE CREDITO Y CONVENIOS \$ 380 C/U MYRIAM OMAIRA SILVA DE REYES IMPRES	\$ 380.000,00
COLOMBIA FLEX S.A.S.	COLOMBIA FLEX S.A.S. FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°FE-1099 COMPRA 3.000 CHUPETAS PLANA CON LOGO CAJA UNION A \$265 UND PARA ACTIVIDADES COMERCIALES DE LA COOPERATIVA COLOMBIA FLEX	\$ 946.050,00
SERVICIO DE APOYO EMPRESARIAL COLOMBIA S.A.S	SERVICIOS DE APOYO EMPRESARIAL COLOMBIA SAS COMPRA DE PAQUETE DE MENSAJES DE TEXTO SEGÚN FRA 8096	\$ 35.700,00
TOTAL		\$ 22.434.958,69

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.5 Donaciones

En el año 2025 se realizaron erogaciones por este rubro por \$300.000 pesos

NOMBRE TERCERO	MOVIMIENTO	VALOR
LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUC	LIGA NORTESANTANDEREANA DE LUCHA CONTRA EL CANCER FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°OC-19923 DONACION COMPRA 4 BOLETAS BINGO SOLIDARIO A REALIZARSE DIA 17 OCTUBRE 2025 A \$25.000 C/U L	\$ 100.000,00
INSTITUTO LA ESPERANZA	INSTITUTO LA ESPERANZA FACTURA ELECTRONICA DE VENTA N°FE407 DONACION ESPECIAL 2 INSCRIPCIONES CARRERA VIDA Y ESPERANZA DIA 02 NOVIEMBRE 2025 A \$100.000 C/U INSTITUTO LA ESPERANZA F	\$ 200.000,00
TOTAL		\$ 300.000,00

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.5.6 Detalle de otras Inversiones

TOTAL INVERSIONES	AÑO 2025	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO					
Banco Coopcentral	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ 58.609.248,00	\$ -	0,00%
Serfunorte Olivos	\$ 92.550.735,00	\$ 80.505.110,00	\$ 80.505.110,00	\$ 12.045.625,00	14,96%
Equidad Generales	\$ 18.614.001,00	\$ 15.767.001,00	\$ 13.167.001,00	\$ 2.847.000,00	18,06%
Equidad Vida	\$ 74.892.799,00	\$ 72.045.799,00	\$ 69.445.799,00	\$ 2.847.000,00	3,95%
Confecoop Norte	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ 2.000.052,03	\$ -	0,00%
Fecolfin	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	\$ -	0,00%

Fuente: Estados financieros UNION COOPERATIVA Cifras en pesos

3.6 CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES LEGAL

3.6.1 Prevención del Lavado de Activos y financiación del terrorismo

SARLAFT

Cumplimiento de reportes externos a la UIAF

En cumplimiento con la norma en el 2025 se realizaron mensualmente y oportunamente los reportes ante la UIAF de Operaciones Sospechosas, Transacciones en efectivo, reportes de tarjetas débito-crédito y productos ofrecidos.

N°	NOMBRE DEL REPORTE	I SEMESTRE 2025						II SEMESTRE 2025					
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
1	REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 1	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0	NEGATIVO 0
2	REPORTE DE OPERACIONES EN EFECTIVO	POSITIVO 41	POSITIVO 49	POSITIVO 33	POSITIVO 48	POSITIVO 46	POSITIVO 32	POSITIVO 48	POSITIVO 57	POSITIVO 37	POSITIVO 43	POSITIVO 49	POSITIVO 45
3	REPORTE DE TARIETAS DEBITO - CREDITO	POSITIVO 20	POSITIVO 26	POSITIVO 53	POSITIVO 13	POSITIVO 30	POSITIVO 16	POSITIVO 25	POSITIVO 23	POSITIVO 33	POSITIVO 25	POSITIVO 15	POSITIVO 13
4	REPORTE DE PRODUCTOS OFRECIDOS	POSITIVO 12588	POSITIVO 12148	POSITIVO 11939	POSITIVO 11960	POSITIVO 11865	POSITIVO 11705	POSITIVO 11682	POSITIVO 11561	POSITIVO 11467	POSITIVO 11988	POSITIVO 15110	POSITIVO 15081

Matriz de riesgo

Se realizó 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	Catastrófico
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 27 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 2025 se realizaron 2299 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 1 de diciembre de 2025 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 LINIX, 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 2025 Se realizaron 2299 consultas a las listas restrictivas, correspondientes a las afiliaciones de nuevos asociados, asociados solicitantes de crédito, y las consultas masivas.

En el 2025 se realizaron 560 actualización de datos a asociados, se continua con la actualización de datos permanentemente. Se continua con la actualización de datos permanentemente.

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

- **Capacitación SARLAFT**

En la función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre la implementación del SARLAFT dirigidos a todos los procesos, durante el segundo semestre de 2025, se realizó la capacitación anual de SARLAFT a los colaboradores y directivos de Unión Cooperativa.

La capacitación del año 2025 se realizó el 6 de diciembre de 2025 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 2025, 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.

- **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 2025 se generaron señales de alerta, las cuales se gestionaron en su totalidad.

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

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 2025 se reportó 1 transacción como operaciones sospechosas

- **Comparación riesgo inherente y riesgo residual**

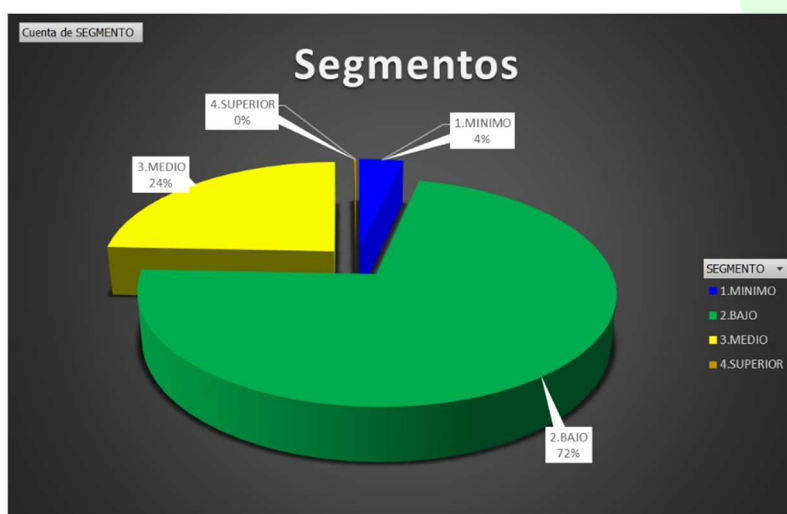
Actualmente el oficial de cumplimiento analiza el riesgo inherente y residual mediante el informe que genera la misma matriz de riesgo con el fin de evaluar la efectividad de las medidas de control implementadas y garantizar una gestión de riesgos efectiva.

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	0	1	2	1	0			3	Ocasional	0	0	6	0	0	0		
	2	Bajo	0	2	0	0	1	1	0			4	Bajo	0	8	1	0	0	0		
	1	Remoto	0	0	0	3	4	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				

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 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).



movimientos realizados en el periodo y los ingresos que percibe, por otro lado, se constató que el origen de sus ingresos y estos son de los ingresos familiares o de trabajo realizado, no están reportados en las listas vinculantes y hay un asociado PEP.

El 72% de los asociados a la cooperativa están en el nivel bajo, lo cual significa que en la evaluación de todas las variables estos no son riesgosos y están en los rangos normales de transacción.

El 0.17% son riesgo superior por el saldo de su cartera interna vs el ingresos y ahorros.

EN CONCLUSION

- ✓ “UNION COOPERATIVA” está cumpliendo legalmente en la colaboración con las autoridades a cargo de la lucha contra el delito de LA/FT, de acuerdo con lo establecido la normatividad vigente
- ✓ UNION COOPERATIVA realiza un monitoreo permanente de transacciones de acuerdo a la segmentación.
- ✓ Se evaluaron, gestionaron y tomaron medidas a todas las señales de alerta presentadas en el semestre.
- ✓ se reportaron las alertas que generaron operación sospechosa a la UIAF

3.6.2 Inversión Excedentes Cooperativos

El ejercicio económico 2024 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 2025 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 20252700151651, el Consejo de Administración aprobó envío del ajuste al plan de recuperación.

b) Fogacoop: Continúa el convenio 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 actividades de seguimiento y sus sugerencias fueron atendidas oportunamente por la administración.

3.6.5 Contribuciones e Impuestos

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

Adicionalmente se cumplió con las responsabilidades ante la DIAN y el pago de los impuestos de Industria y Comercio y otros municipales, la renovación de la matrícula mercantil del año 2025 en la Cámara de Comercio, La renovación del RONEOL, 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”. En el año 2025 UNION COOPERATIVA cumplió el registro de su base 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 2025 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 2025, no realizó contratos de donación con ningún tipo de persona natural o jurídica al igual que no recibió ningún tipo de donación.

3.6.11 Resultados Balance Social

**SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
 REPORTE INDICADORES BALANCE SOCIAL**



Nombre de la entidad

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Caja Union Cooperativa sigla: Union Cooperativa Entidad: 11488

Periodo
2025

Fecha
28/20/2026

Oficina Asesora de Planeación y
Sistemas
SUPERINTENDENCIA DE LA
ECONOMIA SOLIDARIA

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir el Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores:

Principio 1: PRINCIPIO DE PARTICIPACIÓN DEMOCRATICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA				
Nombre de Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Equidad de género en asamblea	Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.	# integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea* 100	20.00%	El 20,00 % de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.
Diversidad de participantes en órganos de dirección, administración y control	Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos	# integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización/total integrantes en órganos de dirección, administración y control" 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0,00% de los integrantes de los cargos de dirección administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.
Diversidad democrática	Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	#votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización/total votantes potenciales* 100	0.00%	En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 0,00% de los votantes poseían una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la Organización.
Participación democrática votación delegados	Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación relega las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un escenario de participación activa y democrática.	# de asociados que votaron para la elección de delegados/total hábiles para votación *100	0%	En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 0% de los asociados.
Participación democrática asistencia delegados	Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática	#delegados asistentes a la asamblea / total delegados hábiles* 100	100.00%	El 100,00% de los delegados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.

Asociados activos	La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.	#asociados activos/asociados hábiles* 100	100.00%	100,00% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.
Equidad de género en órganos de dirección, administración y control	Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.	#integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control *100	12.50%	En el periodo evaluado el 12,50% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control
Población joven en órganos de dirección, administración y control	Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	#integrantes en órganos de dirección administración y control con edad <= 35 años/total integrantes en órganos de dirección, administración y control* 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
Población joven en asamblea	Identificar la diversidad por edad en las procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# integrantes en asamblea con edad <= 35 años/total integrantes en asamblea * 100	0.00%	El 0,00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.

Principio 2: PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Crecimiento neto de asociados hábiles	Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.	(# asociados hábiles vinculados en el periodo -# asociados hábiles retirados en el periodo) / asociados hábiles totales al inicio del periodo evaluado *100	7.47%	En el periodo evaluado la Organización presentó un decrecimiento neto del 7,47% de los asociados hábiles
Actividad transaccional	Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.	# total transacciones/total asociados	3.57	En el periodo evaluado se registró un volumen de 3,57 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.
Relevo generacional	Identifica la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.	#asociados vinculados en el periodo con edad <= 35 años/total asociados vinculados en el periodo *100	60.28%	El 60,28% de los asociados vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.

Equidad de género en número de operaciones	Permite identificar la relación entre nombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito	#operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres/total de operaciones de desembolso de crédito *100	48.46%	En el año evaluado el 48,46% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.
Nivel de satisfacción de asociados	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	0.00%	En el periodo evaluado los asociados reportaron un nivel de satisfacción del 0,00 % con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.
Principio 3: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD				
Nombre Indicador	Propósito	Formula	Resultado	Análisis
Crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos=1; Entre IPC+ 2e IPC+5=2: Mayor de IPC +5 puntos = 3)	((ejecución de fondos sociales del periodo analizado/ #asociados beneficiados durante el periodo analizado) - (ejecución de fondos sociales del periodo anterior/# asociados beneficiados durante el periodo anterior))/[ejecución de fondos sociales del periodo anterior/ asociados beneficiados durante el periodo anterior) *100	0%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado del 0% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.
Capital institucional	Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios/total activos* 100	1.08%	En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 1,08% respecto al total de activos.
Equidad de género en número de operaciones	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito	#operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito *100	48.46%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 48,45 % del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
Equidad de género en volumen de negocio	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año/número de asociados que forman parte del promedio	volumen de negocio promedio hombres/volumen de negocio promedio mujeres	1.20	En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 1,20 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.

Inclusión financiera	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	#operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV/total operaciones desembolso de crédito en el período* 100	34.10%	El 34,10% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3SMMLV lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la organización otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
Cultura de ahorro	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	#asociados ahorradores/total asociados* 100	6.54%	En el periodo evaluado el 6,54% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
Cobertura de programas y beneficios sociales	Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y necesidades de bienestar.	# asociados beneficiados de programas y actividades sociales Total de asociados" 100	0.00%	El 000 % del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.
Rentabilidad social	Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.	total beneficios / total aportes sociales* 100	89.42%	En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 89,42%, lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Principio 4: FORMACION E INFORMACION PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Participación en procesos de educación formación e información para directas	La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos	Sumatoria directivos participantes/total directivos comocados *100	19.05%	El 19,05% de los directivos convocados participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
Cobertura en procesos de educación formación e información para asociados	La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia.	#asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación formación e información/ total asociados *100	32.92%	El 32,92 % de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e nformación realizadas en el periodo evaluado.

Participación de la educación formación e información	Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información.	gastos en educación, formación e información/total gastos *100	1.54%	El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 1,54% del total de gastos
Participación en procesos de educación formación e información para empisados	Directivos: incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, junta de vigilancia, comités de apoyo	Sumatoria empleados participantes/total empleados convocados * 100	62.50%	El 62,50% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
Difusión cooperativa y solidaria	Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes canales con los que cuenta la institución (Talleres, charlas, boletines, información en página web, etc.) Las actividades iniciadas con el propósito de promover productos y servicios específicos de la entidad no deberían indurse en este indicador	total gastos en difusión cooperativa y solidaria/total gastos *100	0.00%	En el periodo evaluado se cestinó un 0,00% de total de gastos para la difusión del modelo económico solidario a través de los ciferentes canales con los que cuenta la Organización.
Crecimiento de inversión en educación formación e información	Mide el crecimiento de la inversión realizada en todos los procesos de educación, formación e información a directivos, asociados y empleados.	(gastos en educación, formación e información periodo analizado - gastos en educación, formación e información periodo periodo anterior)/gastos en educación, formación e información periodo periodo anterior *100	23.04%	En el periodo evaluado se presento un crecimiento de inversion en educación, formacion e informacion respecto al periodo anterior, 23,04%

Principio 5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGOBIERNO

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Concentración de créditos	Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.	#asociados con 80% de los creditos/asociados deudores *100	107,65%	el 107,65% de los deudores de la organización poseen créditos que concentran el 80.
Concentración de depósitos	Revela el grado de diversificación de los depositos en los ahorradores.	asociados con 80% de depositos/Total ahorradores *100	14,96%	el 14,96% de los ahorradores de la Organización poseen depositos que concentran el 80.
Fuentes de financiación interna	Mide la proporcion de los activos que se esta financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros)	Total obligaciones financieras/total activo*100	0,13%	en el periodo evaluado el 0,13% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros)
Indicador de patrocinios	Determina el porcentaje recibido por concepto de patrocinios, con la finalidad de establecer su independencia financiera y administrativa.	valor patrocinios recibidos de terceros/total ingresos *100	0,00%	Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 0,00% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de independencia financiera y administrativa.

Cultura de buen gobierno	Determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados.	#Cumplimientos de normas de buen gobierno/total de cumplimientos establecidos *100	100,00%	La organización cumple un 100, 00% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportando en documentos que amparan su adecuadas aplicación y cumplimiento.
---------------------------------	--	--	---------	--

Principio 6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Gastos y contribuciones en favor de las comunidades	Evidencia el aporte de la organización para dar satisfacción a las necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.	gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades/ total de gastos *100	0,00%	En el periodo evaluado la organización destino un 0,00% para atender necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.
Créditos con incidencia comunitaria	Evalua los montos de credito otorgados a organismos de carácter minicipal, de servicio comunitario o entidades del sector.	valor desembolso de creditos con incidencia comunitaria/total valor desembolsos de creditos en el periodo *100	0,00%	el 0,00% del total de desembolsos de creditos otorgados por la organización en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razon a que fueron otorgados a organismos de carácter minicipal, de servicio comunitario o entidades del sector.
Creditos para fines productivos	evalua los montos de credito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.	valor desembolso de creditos para fines productivos/ total desembolsos de creditos en el periodo *100	0,00%	el 0,00% del total desembolsos de creditos otorgados por la organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.
Acciones para el medio ambiente	Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.	erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente/gastas y contribuciones del periodo en favor de las comunidades 100	0%	Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el periodo en favor de las comunidades, el 0% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.
Promoción proveedores locales	Evalua la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia	#de proveedores locales/totales proveedores de la organización* 100	2793296.09 %	En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del 2793296,09%, lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.

Principio 7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Fondeo tomado del sector solidario	Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector evidenciando la integración de la organización.	obligaciones financieras con el sector solidario/total obligaciones financieras *100	100.00%	El 100,00% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.

Inversiones con el sector solidario	Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	inversiones en el sector solidario/inversiones totales *100	10000.00%	El 10000,00% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.
Contribuciones voluntarias para el sector solidario	Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de las beneficios de los grupos de interés	valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100	1603.48%	En el periodo evaluado el 1608,48% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés
Economías de escala generadas	Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la institución	valor economías generadas en alianza con el sector solidario/costo real sin alianzas * 100	0%	La organización obtuvo en el periodo evaluado un 0% de beneficios por la generación de economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario.

3.7 PERSPECTIVAS UNION COOPERATIVA PARA EL AÑO 2026

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 2026
- 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 básicamente 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 recuperación enviado a la Supersolidaria.
- Dar cumplimiento al convenio con el Fogacoop.

Lo propuesto para el presente año se encuentra en armonía con el plan estratégico 2025-2028 y el plan operativo del año 2026

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 2025 son fielmente tomadas de los libros y registros contables de la entidad y reflejan las transacciones y situación financiera al final del ejercicio.

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 2025, los estados financieros comparativos 2024 – 2025.

Adjunto al presente informe se presentan:

- Certificación de los estados financieros Año 2025.
- Estado de Situación Financiera a 31 diciembre 2025.
- Estado de Resultado Integral para el periodo 1 de enero a 31 diciembre 2025
- Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de diciembre 2025
- Estado de Flujos de Efectivo a 31 de diciembre 2025
- Notas a los Estados Financieros a 31 de diciembre 2025 y 2024

Con sentimientos de aprecio,



CARLOS JULIO MORA P.
Presidente
Consejo de Administración



WALTER EMILIO ROMERO CARRILLO.
Gerente