

# **INFORME DE GESTION Y ESTADOS FINANCIEROS 2022**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

Señores Asociados, directivos y empleados,

Una vez más tenemos el privilegio de encontrarnos para celebrar la vida, la amistad y los resultados obtenidos gracias a nuestros asociados fieles que han creído durante décadas en la economía solidaria como herramienta de progreso y bienestar.

Todo ello lo hace posible el “ciclo de la solidaridad” que empieza con una simple pero importantísima decisión: asociarse a una empresa de economía solidaria.

Muchos lo hicieron inicialmente sin entender muy bien de que se tratan estas organizaciones y simplemente quieren ahorrar, otros lo hacen porque tienen la expectativa de recibir algo a cambio y otros tienen la expectativa fundamental de acceder al crédito. La realidad es que todo ello se logra permaneciendo como asociado.

En primer lugar, somos la mejor fórmula para ahorrar a largo plazo. A pesar de todas las destinaciones que puede tener el dinero, cuando aceptas ingresar a una empresa de economía solidaria, haces un compromiso obligatorio de ahorrar una parte de tus ingresos mensuales pensando en que a futuro podrías necesitarlo, bien porque termine por cualquier motivo tu vinculación laboral o porque se presente una necesidad mayor y apremiante como lo puede ser una calamidad doméstica o la oportunidad de invertir en un negocio propio, en tu Vivienda o simplemente es posible que tras décadas de ahorro, llegue el momento de la pensión y quieras disfrutar del fruto de tu ahorro como mejor te parezca o inclusive pueda servirte de apoyo para la transición de empleado activo a pensionado donde inevitablemente tus ingresos laborales van a disminuir.

Ahora bien, mientras trabajas en tu futuro de largo plazo con el aporte y el ahorro, tu entidad trabaja para ti buscando que esos ahorros estén seguros y sean productivos para poder no solo pagarte intereses, sino además generarte otro tipo de beneficios y evitarte incurrir en costos ocultos como cuotas de manejo, comisiones y cuatro por mil que en otras entidades disminuyen aún más tu ahorro.

En Coobagre, cuando decides asociarte y luego entiendes la importancia del ahorro y de hacer uso responsable del crédito estás creando una “cadena” de transmisión solidaria que te beneficia individualmente pero que por sobre todo contribuye al bienestar colectivo de todos sus eslabones.

Ello es posible gracias a que de los intereses que pagas por los créditos, una parte se destina al pago de intereses sobre tus ahorros y otra parte cubre los gastos de funcionamiento y riesgos, quedando un “sobrante” o “excedente” que se reinvierte en todos los asociados a través de subsidios, auxilios, programas y actividades que contribuyen al bienestar de los éstos y sus familias.

Ahora que conoces como funciona el CICLO DE LA SOLIDARIDAD te invitamos a continuar fortaleciendo los lazos de unión que mantienen en funcionamiento nuestra entidad.

Para ello debes preservar como asociado en el ahorro y el aporte, abrir productos de ahorro voluntario, usar responsablemente el crédito, pero sobre todo, invita a otros compañeros que no se han asociado a disfrutar de los beneficios de esta entidad a través de tu propio

testimonio y lo que has recibido a lo largo de todos estos años, destacando especialmente aquellas actividades, auxilios y beneficios que son posibles gracias a tu permanencia y el uso de los servicios de ahorro – aporte y crédito.

Bien es conocida la frase de que **LA UNION HACE LA FUERZA**, pero solo hasta que tomamos la decisión de formar parte de una empresa de economía solidaria como la nuestra, nos damos cuenta del enorme poder de dichas palabras.

A lo largo del tiempo son miles de personas las que han decidido dar el paso de asociarse a una entidad como Coobagre para formar parte del CICLO DE LA SOLIDARIDAD y aunque muchas de ellas ya no están con nosotros, han aprendido que a través de la ayuda mutua es posible construir empresas como la nuestra, enfocadas en el bienestar de todos sus integrantes, sus familias y la comunidad,

Los invito a seguir siendo parte del CICLO DE LA SOLIDARIDAD e invitar a otros a unirse adquiriendo la calidad de ASOCIADO para aportar – ahorrar en su beneficio y utilizar el servicio de crédito cuando ello sea necesario haciendo posible al mismo tiempo que se mantengan los programas sociales, especialmente en medio del agitado panorama social y económico que vive nuestro país desde 2022 y que continuará los próximos años con profundas reformas en el tema laboral, pensional, salud, energético y de orden público.

Invitamos por tanto la importancia no solo de la educación financiera, sino además en la necesidad de contar con nuestra entidad cuyas actuaciones no están motivadas por el lucro sino por la construcción colectiva del mayor bienestar posible de todos nuestros asociados a través de los menores costos financieros posibles y de la transparencia y honestidad de sus prácticas comerciales con responsabilidad y seguridad en el manejo de los ahorros y aportes de los asociados.

Es nuestro deber, multiplicar este mensaje a todos los asociados, prevenirlos frente a estas prácticas que cuanto más difíciles se ponen las cosas para los trabajadores colombianos aparecen con más fuerza y creatividad para explotarlos y estafarlos.

Los invito a permanecer fieles a esta entidad, mantener su ahorro y preferir nuestra cooperativa COOBAGRE para el servicio de crédito, pero además a obrar responsablemente en el manejo de sus finanzas personales y familiares en este 2023-2024 de alta inflación y tasas de interés.

(Tomado de publicación de Diego Betancourt Palacios)

## ANALISIS DE COYUNTURA

El crecimiento económico durante el año 2022 fue de 7.5% luego de crecer casi 11% en el año 2021 y luego de que durante la pandemia cayera -7%.

Este fuerte “rebote” jalonado especialmente por la demanda interna, ha sido posible principalmente a la altísima liquidez provista por el Banco de la República que redujo sus tasas a niveles históricamente bajas de 1.7% y que llevo las tasas pasivas del mercado como la DTF o el IBR a niveles del 2% y por ende las tasas de los créditos a los niveles más bajos de este Siglo.

Luego de dos años de alta inflación 5.62% y 13.12% para 2021-2022, se siguen dos años donde las expectativas de inflación rondan 9% y 4-6% en 2023-2024, así que es de esperarse que las tasas que se incrementaron continúen altas durante todo el 2023. Veamos algunos ejemplos de lo que pasó con las tasas desde mediados de 2021 hasta febrero de 2022:

- La tasa de intervención del banco de la república paso de 1.7% al 12.75% y podría subirla al 13% y 13.25% en los próximos dos movimientos llegando hasta ese tope máximo para empezar a reducirla gradual y lentamente a partir del segundo semestre de 2023 pero sus efectos en la tasa pasiva solo se verán hasta 2024 dada la velocidad de transmisión de la política monetaria al mercado que se estima en 6 meses.
- La DTF que estaba en niveles de 2% al principio de 2021, alcanzaba el 14.30% para finales de febrero de 2023.
- El crédito Vivienda NO VIS que estuvo en 9% hoy se acerca al 18%
- El crédito de consumo LIBRANZA pasó del 11% al 20%
- La tasa máxima legal permitida (usura) pasó de 26% al 46%

## ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

En cumplimiento a las normas legales y estatutarias, el Consejo de Administración y la Gerencia, presentamos a la honorable Asamblea General de Asociados de “COOBAGRE” el informe de gestión de la vigencia comprendida entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, periodo durante el cual nuestra Cooperativa mantuvo un destacado crecimiento, permitiendo el mejoramiento de la calidad de vida de nuestra base social y su entorno familiar.

El propósito de la administración es continuar con una política administrativa eficiente y transparente, permitiendo direccionar y administrar la cooperativa con responsabilidad y honestidad, cumpliendo a cabalidad con todas las funciones asignadas por la Ley y los estatutos, buscando siempre el fortalecimiento de la entidad en sus diferentes áreas.

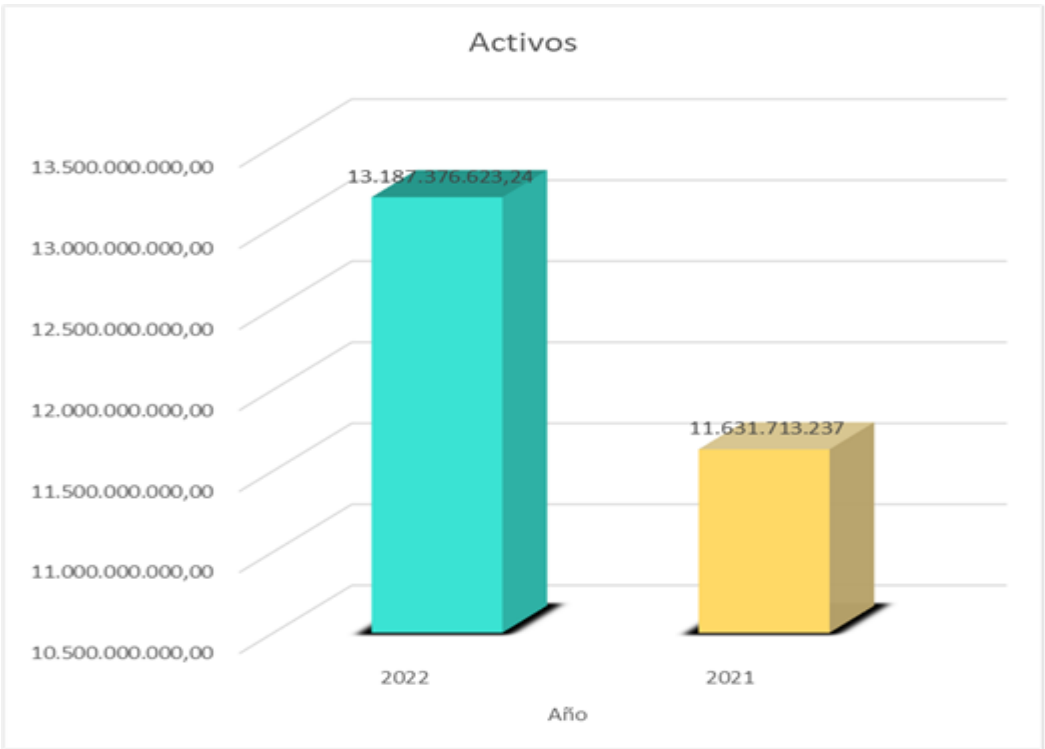
Evaluada la gestión del año 2022 estamos convencidos que vamos por buen camino, que los resultados obtenidos son una conquista que nos anima a seguir con la doctrina del Cooperativismo, trabajar incansablemente para continuar brindando alternativas económicas y beneficios sociales a nuestros asociados en busca de una mejor calidad de vida

### SITUACION FINANCIERA

El 2022 tuvo un comportamiento favorable y las cifras del balance económico de COOBAGRE muestra un positivo crecimiento en este periodo, sobre todo en la cartera de créditos y en la generación de excedentes

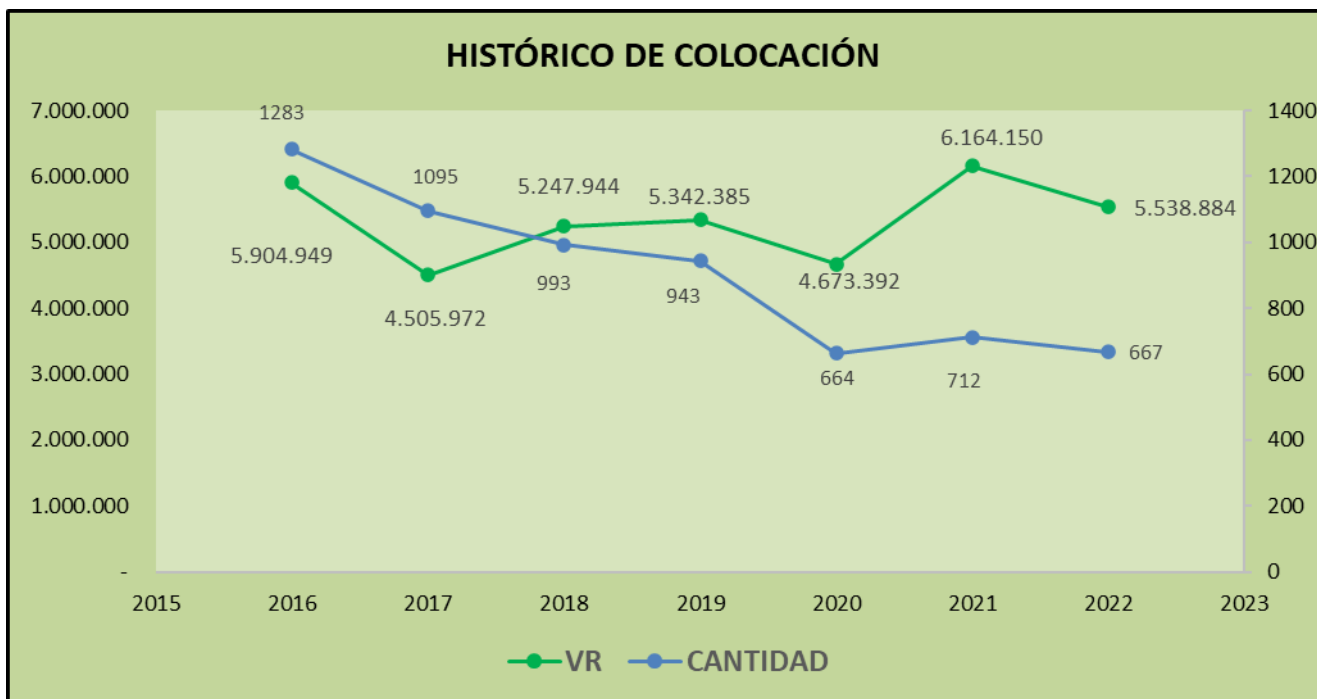
**El grupo del activo** cierra el año con un valor de \$ 13.187.3 millones con un crecimiento comparativo anual del 11%. A continuación, se detalla la evolución comparativa de sus principales rubros durante el periodo 2022.

Grafica del activo



El saldo de la cartera de créditos neta consolidada al cierre del año es de \$ 10.485 millones, con un crecimiento comparativo anual del 12% y una participación en el Activo total del 76%.

La Cartera de crédito constituye el rubro más importante de COOBAGRE y su principal generador de ingresos, nos permitió atender a 609 asociados que registraron 667 operaciones de crédito vigentes.



Durante la vigencia del 2022 se registran las operaciones de crédito según los siguientes destinos

#### CRÉDITOS DESEMBOLSADOS POR DESTINOS - AÑO 2022

| DESTINO                        | CANTIDAD   | VALOR DESEMBOLSADO   |
|--------------------------------|------------|----------------------|
| LIBRE INVERSIÓN                | 274        | 3.975.638.606        |
| COMPRA DE CARTERA              | 3          | 108.000.000          |
| COMPRA DE VIVIENDA             | 1          | 75.572.000           |
| MEJORAMIENTO DE VIVIENDA       | 25         | 493.737.000          |
| CUPO ROTATIVO                  | 56         | 221.300.000          |
| CREDICANASTA                   | 38         | 81.990.000           |
| CREDISOAT                      | 48         | 28.430.562           |
| CREDIPRIMA                     | 199        | 311.375.950          |
| EDUCATIVO                      | 2          | 10.000.000           |
| CREDIAPORTES                   | 14         | 33.640.000           |
| COMERCIAL - CAPITAL DE TRABAJO | 6          | 196.000.000          |
| MICROCRÉDITO (URBANO - RURAL)  | 1          | 3.200.000            |
| <b>TOTALES \$</b>              | <b>667</b> | <b>5.538.884.118</b> |

- Participación de la Cartera por Línea

Para el cierre del año 2022 la cartera estaba compuesta en mayor proporción por los créditos de la línea de consumo, le sigue la cartera comercial y por último la cartera microcrédito.

| LINEAS DE CREDITO     | CAT. | N° DE CREDITOS | SALDO CAPITAL           | %           |
|-----------------------|------|----------------|-------------------------|-------------|
| LINEA COMERCIAL       | A    | 15             | \$ 548.012.249          |             |
|                       | B    | 2              | \$ 66.973.164           |             |
|                       | D    | 1              | \$ 27.758.093           |             |
| <b>TOTAL</b>          |      |                | <b>\$ 642.743.506</b>   | <b>6,1%</b> |
| LINEA DE CONSUMO      | A    | 640            | \$ 8.928.452.766        |             |
|                       | B    | 31             | \$ 473.894.628          |             |
|                       | C    | 20             | \$ 290.847.365          |             |
|                       | D    | 4              | \$ 20.376.954           |             |
|                       | E    | 8              | \$ 121.368.790          |             |
| <b>TOTAL</b>          |      |                | <b>\$ 9.834.940.503</b> | <b>94%</b>  |
| LINEA DE MICROCREDITO | A    | 2              | \$ 6.504.240            |             |
|                       | E    | 1              | \$ 1.734.363            |             |
| <b>TOTAL</b>          |      |                | <b>\$ 8.238.603</b>     | <b>0,1%</b> |
| <b>SALDO TOTAL</b>    |      | <b>724</b>     | <b>10.485.922.612</b>   | <b>100%</b> |

El valor de las inversiones, al cierre del año, incluidos los recursos del fondo de liquidez, es de \$ 685 millones, con un crecimiento comparativo anual del 9% derivado del cumplimiento reglamentario del fondo de liquidez o efectivo restringido. Las inversiones representan el 5% del Activo total, al cierre del 2022.

El valor del disponible mas las inversiones, representan el 10% del Activo total, garantizando en buena medida, la capacidad de Coobagre de contar con un flujo de efectivo para el desarrollo de su actividad económica y el cumplimiento de sus compromisos; sin embargo, como medida contingente para gestionar el riesgo de liquidez se cuenta con cupos de crédito pre aprobados en entidades bancarias y financieras.

El saldo de cuentas por cobrar, al cierre del año, es de \$211 millones y obedece a la cuentas deudoras patronales y arrendamientos que son canceladas al mes siguiente, tuvo una disminución del 19%

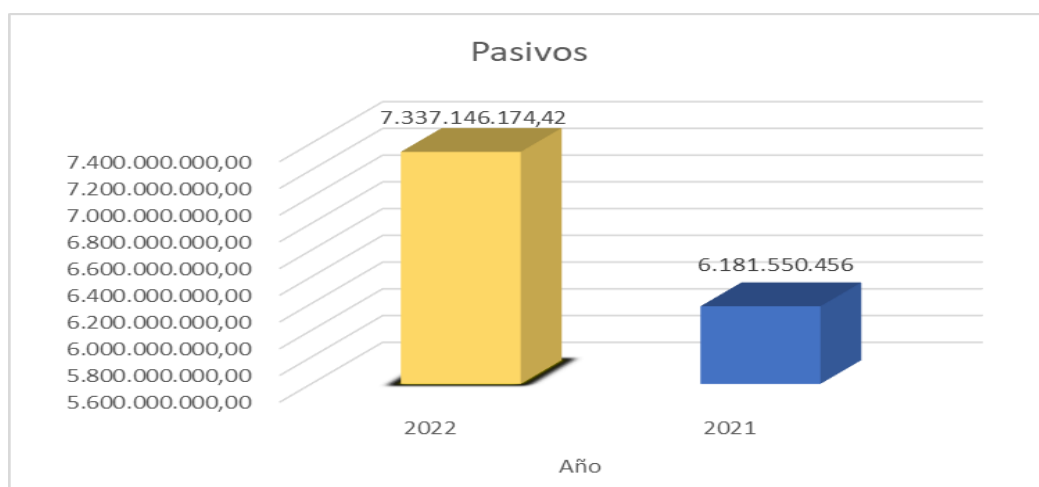
Al cierre del periodo, la entidad posee bienes inmuebles (sede principal), muebles y equipos por valor de \$ 238 millones.

El saldo de propiedades de inversión al cierre del año es de \$ 1.206 millones con una disminución del 17% que obedece a la depreciación acumulada.

Activos diferidos, al cierre presenta un saldo de \$ 36 millones, presentando una disminución del 20%

**Grupo del Pasivo.** El pasivo total de la entidad, al cierre del período, asciende a \$7.030 millones, con un crecimiento comparativo anual del 24%. El comportamiento de este grupo económico durante el 2022 y la evolución comparativa de sus principales rubros se detallan a continuación:

- El saldo de los depósitos al cierre del año, es de \$5.843 millones con un crecimiento comparativo anual del 14%. Este rubro representa el 79% del Pasivo total.
- El saldo de obligaciones financieras, al cierre del año, es de \$ 835 millones con un crecimiento del 223%, el cual obedece al apalancamiento externo en que incurrió la entidad como medida contingente para gestionar el riesgo de liquidez y la colocación de cartera.
- El saldo de cuentas por pagar, al cierre del año, es por valor de \$ 118 millones, y obedece a los recaudos, gastos de parafiscales, honorarios, servicios públicos y otros. Presenta un incremento del 11%
- El saldo de otros pasivos, al cierre del año, es por valor de \$ 234 millones y corresponde al Pasivo pensional y las obligaciones de ley de los colaboradores (Cesantías, intereses, vacaciones)



Grafica del pasivo

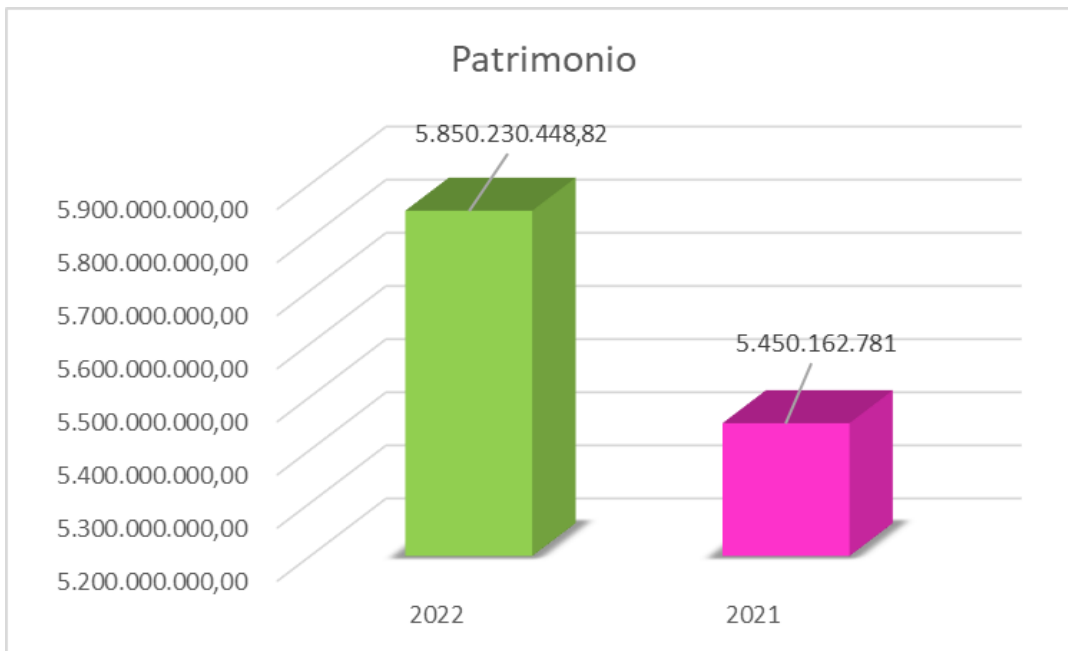
**El Patrimonio Total** cerró el 2022 en \$5.850 millones, con un crecimiento comparativo anual del 7%, con la siguiente evolución de sus principales rubros:

- Los aportes sociales, suman \$3,660 millones al cierre del año, con un crecimiento comparativo anual del 6%. El capital social representa el 62% del Patrimonio, de los cuales \$



513 millones hacen parte del capital institucional; para la vigencia se readquirieron aportes a los asociados que se retiraron por valor de \$ 141 millones quedando así en un 14%, lo que se traduce en fortalecimiento patrimonial. Es importante resaltar la tendencia de alto nivel de retiros que tiene la Cooperativa, no obstante, no se presentó impacto negativo; los asociados que se retiraron en este año, se llevaron un total de aportes o capital social de \$ 361 millones.

- Al cierre del período, las reservas suman \$898 millones con un crecimiento comparativo anual del 13% y representan el 15% del Patrimonio Total.



Grafica del patrimonio

### Resultado del Ejercicio

A continuación, se describe el comportamiento de los principales rubros del Estado de resultados de la Entidad durante el 2022: Para este año los ingresos totales ascendieron a \$1.920 millones, con un 19% de crecimiento comparativo anual y una ejecución presupuestal del 100%. Por su lado, los costos y gastos totales sumaron \$1.483.5 millones, ejecutados en el 94%

### Los principales ingresos tuvieron el siguiente comportamiento durante el periodo

**Intereses por Cartera de Créditos:** El valor acumulado en el año del principal ingreso de la Entidad fue de \$ 1.593.8 con un crecimiento comparativo respecto del año anterior del 18% y una ejecución presupuestal del 100%.

En segundo lugar, se encuentran los ingresos de la Actividad Inmobiliaria por un valor de \$ 127 millones con un crecimiento comparativo respecto del año anterior del 17% con una ejecución presupuestal del 100%

**Otros Ingresos:** en este grupo se registran los ingresos obtenidos por la valorización de inversiones, dividendos y participaciones, recuperaciones de cartera, comisiones por manejo de convenios, entre otros y su valor total en el año ascendió a \$ 326 millones con un crecimiento comparativo anual del 5% y una ejecución presupuestal DEL 99%

#### **Costos y Gastos:**

En el periodo 2022 nuestro esfuerzo continuó enfocado en el control de costos y gastos, aunque por política prudencial de mejorar el cubrimiento de la cartera de créditos. El comportamiento de los principales rubros de costos y gastos en este periodo se dio de la siguiente manera:

- Costo Financiero por pago de rendimientos a los depósitos de ahorro y gravamen a los movimientos financieros, el valor acumulado de este costo en el 2022 sumó \$293.5 millones, un 45% superior que el causado en el año anterior y una ejecución presupuestal del 153%
- Beneficios a Empleados o Gastos de Personal: en 2022 el total ascendió a \$ 386.8 millones, con un crecimiento comparativo anual del 12% y una ejecución presupuestal del 89%. Al cierre del año, este rubro representa el 20% de los ingresos totales de la Cooperativa.
- Gastos Generales: En este período, el total sumó \$624.7 millones, con un crecimiento comparativo anual del 9% y una ejecución presupuestal del 95%. Este grupo de gastos representa el 32% de los ingresos totales de la Entidad al cierre del año. A continuación, se detalla el comportamiento de los gastos más representativos que integran este grupo:

Honorarios: El valor acumulado pagado por este concepto en el año, fue de \$95 millones, un 30% más que en el año anterior. Por este concepto se pagaron los servicios de la Revisoría Fiscal, Contador, Asesoría de Riesgos, los abogados que cobran cartera, asesoría para implementación del proceso de la Evaluación de Desempeño.

- Gasto por servicios públicos: En el 2022 este gasto ascendió a \$59 millones, un 2.04% menos que lo pagado en el año anterior y una ejecución presupuestal del 87%.
- Contribuciones y afiliaciones: Por este rubro se paga la contribución a la Supersolidaria, el seguro de depósitos a Fogacoop y Centrales de Riesgo (DATACREDITO); el valor total del año, ascendió a \$50 millones, un 15% más que en el período anterior y una ejecución presupuestal del 115%.
- Gastos de sistematización: En este año el gasto por el mejoramiento y mantenimiento tecnológico de la Cooperativa fue de \$99 millones, un 19% más de lo pagado el año anterior y una ejecución presupuestal del 95%.

- Otros Gastos: ascendieron a \$ 122 millones, con un crecimiento comparativo anual del 41%, y este grupo los más representativos se describen a continuación

- Gasto de educación por \$ 29 millones con un incremento del 100% en apoyo a la comunidad educativa de las 7 Instituciones Educativas del municipio de El Bagre, con la donación de 10.300 cuadernos para los estudiantes de la básica primaria y secundaria.

- Gasto de solidaridad por un valor de \$ 79 millones valor total otorgado contra el gasto para beneficiar a los asociados con el programa del plan pre-exequial en el año 2022, en convenio con Funeraria Los Olivos, y la entrega de la anqueta en navidad; con un incremento del 25%

- El gasto por deterioro de la cartera (o provisión) sumó en el 2022, un valor de \$97 millones, un 11% menos que lo causado en el año anterior. Este valor obedece a que además del gasto por deterioro de la cartera de créditos registrado durante el período de acuerdo con la normatividad vigente, el estado de morosidad y la calificación de la cartera de créditos; al igual que en el año anterior, el Consejo de Administración propone a la Asamblea aumentar la cuenta de provisión general durante el año, como política prudencial de cubrimiento de la cartera, para blindar a la entidad frente a contingencias y para estar preparados con los efectos de la implementación del nuevo modelo de pérdida esperada.

La conjugación de los ingresos, costos y gastos detallados, arrojó un excedente acumulado para el 2022, de \$436 millones, con un crecimiento comparativo anual del 21% y una ejecución presupuestal del 94%.

### **Informe de Gestión de Cartera de Créditos**

Durante el 2022 y al igual que en períodos anteriores, Coobagre cumplió con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia el 27 de enero de 2021, en todo lo que respecta a la clasificación y deterioro de la cartera de créditos.

También se cumplió con la evaluación de la cartera total que permite identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan, que como mínimo, se debe realizar en forma semestral (en los meses de mayo y noviembre) y sus resultados deberán registrarse en los estados financieros de junio y diciembre.

La ejecución de la evaluación de cartera con corte a noviembre, arrojó los siguientes resultados

Asociados evaluados: 631

Créditos matriculados: 810

Cartera total: \$10.592.251.717

Luego de realizar el proceso de análisis y consolidación de la información interna y externa requerida para el modelo, se obtuvo el resultado de cada uno de los criterios, los cuales fueron sumados para obtener el puntaje final por asociado. Evaluando de forma general los resultados se puede evidenciar que el mínimo puntaje obtenido fue de 46.4 puntos y el máximo fue de 97 puntos.

De acuerdo a las políticas internas un asociado es objeto de recalificación cuando presenta un resultado final inferior a 65 puntos, por lo tanto, para el ejercicio en cuestión un total de 24 asociados se encontraban en dicho rango, y fueron recalificados a la categoría siguiente, de acuerdo al puntaje obtenido. -

Se puede destacar que de estos 24 asociados 3 presentan una calificación interna con corte al mes de noviembre en "E", por lo tanto, de acuerdo a las políticas internas estas personas permanecieron en su calificación debido a que es la máxima en la cual puede estar un asociado, y se marcaron en el módulo de calificación cualitativa.

Los resultados más relevantes que determinaron dicha calificación, fueron:

Presentan calificación externa actual de categorías de B **pasan** a E, en su gran mayoría, evidenciando así un mal hábito de pago y algunos internamente entre B a E por los conceptos que se relacionan

Por tener comprometido en un alto porcentaje sus ingresos tomando en cuenta las **cuotas** internas y externas.

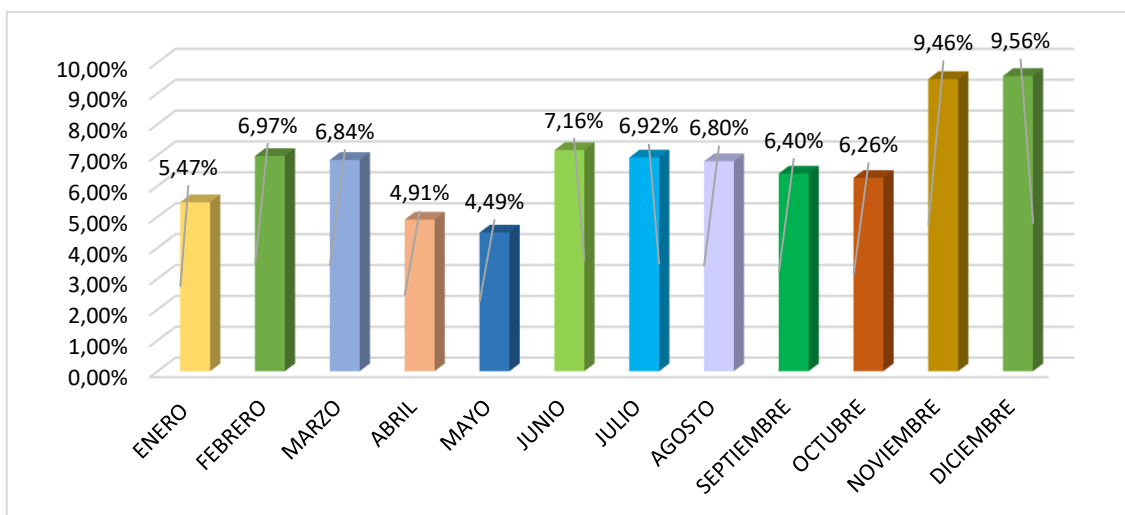
Presentan bajo nivel de cubrimiento de la deuda con las garantías que los respaldan. En su gran mayoría presentan forma de pago taquilla. Y han sido recurrentes en los cobros al Fondo de garantías.

Como consecuencia de estos resultados, se aumentó la calificación de riesgo de algunos deudores, incrementando, consecuentemente, la provisión individual para el cierre del año en \$127 millones.

Así mismo, se realizó la gestión de cobranza, de acuerdo con las políticas definidas en el manual determinado por el Consejo de Administración, el cual contempla las etapas de cobro preventivo, administrativo, pre-jurídico y jurídico, con unos resultados de recuperación aceptables.

### **Comportamiento de la cartera**

A continuación, se detalla en la siguiente grafica la evolución de la cartera morosa durante el 2022



Grafica evolución de la cartera morosa

Durante el 2022, con la aprobación del Consejo de Administración, se efectuaron castigos de cartera de 12 obligaciones completamente provisionadas en cabeza de 11 asociados, que pasaron todas las etapas de cobranza; los valores castigados corresponden a:

| Saldo capital provisionado | Interés provisionado | Valor en aportes | Valor en ahorros | Valor a castigar    | Valor de intereses no contabilizados |
|----------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------------------------|
| \$108.987.849              | \$11.058.508         | \$27.348.201     | \$93.393         | <b>\$92.604.763</b> | \$62.843.564                         |

## GESTION DE RIESGOS

La Cooperativa COBAGRE, durante el año 2022 continuo con el proceso de mejora continua y fortalecimiento de su sistema Integral de riesgo SIAR, con el cual se busca establecer una administración basada en la gestión de riesgo, para tener una visión prospectiva frente a los diferentes eventos que se puedan generar de manera inherente al desarrollo de la operación, identificando y gestionando de una manera oportuna y anticipada dichas situaciones, preservando la estabilidad y continuidad de la Cooperativa.

Durante año 2022 no se generaron grandes cambios normativos como se presentó en el 2020 y 2021, solo hubo pronunciamientos por parte de la Superintendencia relacionados con el SARC, donde hubo un cambio en el plazo de implementación de la metodología de perdida esperada y del SARLAFT, donde el principal cambio que se presento fue en el esquema de reportes a la UIAF, cambiando el reporte de transacciones en efectivo por reporte de transacciones, en el cual se debieron incluir todo tipo de transacciones realizadas que fueran iguales o superiores a \$10.000.000. De igual manera sobre dicho reporte se empezará a disminuir el monto a reporte a partir de 2023 de acuerdo al cronograma establecido por la

UIAF, para lo cual se cuenta con el soporte tecnológico necesario para cumplir dichos requerimientos.

En el transcurso del año 2022, el comité de riesgo y de riesgo de liquidez, siguieron fortaleciéndose en su conocimiento y criterios, a través de los diferentes análisis planteados por el equipo de trabajo, permitiendo así una toma de decisiones oportuna y consciente de acuerdo a la exposición al riesgo presentada en cada periodo. De igual manera con el apoyo del equipo multidisciplinario se logró dirigir al Consejo de administración los diferentes informes, análisis y recomendaciones planteadas, para una toma de decisiones responsable basada en la adecuada gestión de riesgos. De igual manera a través de las capacitaciones dadas al equipo de trabajo y órganos de administración, se buscó fortalecer el entendimiento de los conceptos, mostrar la trascendencia de dicho sistema y generar conciencia y cultura al interior de la Cooperativa, buscando que todas las actividades se ejecuten bajo las premisas de alerta y prevención que evite la materialización de dichos eventos de riesgo.

A continuación, se detallan algunas de las actividades que se han ejecutado en cada uno de los sistemas:

#### **SARLAFT: (Sistema de administración de riesgo de Lavado de activos y Financiación del terrorismo)**

Día a día la Cooperativa COOBAGRE, en cabeza del Oficial de cumplimiento y con el apoyo de todos los empleados, a través de todas sus actividades de seguimiento y conocimiento busca evitar ser vulnerada por dineros provenientes de actividades delictivas que puedan generar la materialización del riesgo de LA/FT y sus riesgos asociados tales como: Reputacional, contagio y legal, tomando en cuenta el nivel de exposición que se presenta de acuerdo a la jurisdicción principal con la cual nos relacionamos.

Las actividades desarrolladas para tal fin fueron:

- Actualización de documentos internos de acuerdo a los cambios normativos. Circular #38.
- Consulta masiva anual a todos los grupos de interés vigentes.
- Entrega de informes de oficiales de cumplimiento semestrales.
- Revisión de las vinculaciones de los grupos de interés.
- Envío de reportes a las autoridades competentes. (UIAF)
- Seguimiento sobre las actualizaciones de datos.
- Seguimiento al comportamiento de los canales de distribución.
- Seguimiento a los asociados catalogados de alto riesgo.
- Seguimiento a las transacciones realizadas por los asociados en los diferentes productos de la Cooperativa, a través del sistema SOARI, detectando y gestionando con ello señales de alerta.

Se puede resaltar que no se presentó la identificación de nuevos eventos o situaciones de riesgo en este aspecto, ni una migración del perfil de riesgo residual a niveles altos, dado que no se han presentado variaciones en los diferentes factores de riesgo en el tiempo de análisis.

### **SARC: (Sistema de administración de riesgo de Crédito)**

Este sistema de administración de riesgo es gestionado constantemente, debido a que se encuentra relacionado con la actividad CORE del negocio de la Cooperativa, la cartera, mediante la definición de criterios objetivos el otorgamiento de créditos, el análisis constante del comportamiento de la misma, definición de límites, montos, condiciones y líneas de crédito, adecuadas a las necesidades del mercado objetivo y el apetito al riesgo de la Cooperativa.

Dicho sistema en el 2022 presento cambios significativos frente a la estructuración de las provisiones, las cuales se definen como aquellos recursos que permiten cubrir la cartera frente a la materialización del riesgo, las cuales eran calculadas de acuerdo a la metodología de perdida incurrida, pero la misma migro a una metodología llamada Perdida esperada, la cual está definida por la Superintendencia de económica solidaria. Durante todo el año se realizaron las respectivas pruebas al proceso para identificar su impacto, y se determinó que dichos resultados no tendrían grandes efectos en el resultado de la operación de la Cooperativa, al tener ya constituido un colchón de recursos desde la provisión individual constituido con la metodología anterior y en provisión general desde años anteriores que permiten cubrir dicho requerimiento, por lo cual dicho proceso fue aplicado en producción a finales del año 2022.

Se realizo la aplicación semestral del proceso de evaluación de cartera, con el fin de evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos de acuerdo a la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados, las cuales fueron ejecutados en el sistema de forma correcta. Adicionalmente se realizaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento de la cartera, mediante herramientas como:

- Matriz de transición
- Cosechas
- Indicadores de riesgo, mora y riesgo/mora.

### **SARL: (Sistema de administración de riesgo de Liquidez)**

Durante todo el año 2022 la Cooperativa tuvo que gestionar el riesgo de liquidez frente a la coyuntura generada por la política monetaria definida en el país, lo cual tuvo como consecuencia los incrementos significativos de las tasas de interés de referencia y del mercado, generando en la Cooperativa el aumentando en la probabilidad de retiros de ahorros o una alta demanda de créditos, que podrían disminuir el valor de activos líquidos. Debido a ello, parte de los esfuerzos se centraron principalmente en el análisis de las tasas de interés de forma permanente y la búsqueda de diferentes fuentes de fondeo, con el fin buscar la forma de seguir favoreciendo a nuestros asociados, ser competitivos y generar el margen de intermediación optimo requerido.

Dicho sistema no presento mayores cambios en su esquema documental en la Cooperativa, debido a la estabilidad en el contexto interno y externo en términos normativos.

Se envió de forma oportuna los diferentes informes a la Superintendencia requeridos relacionados con la exposición al riesgo de liquidez.

Adicionalmente se realizaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento de la liquidez y todos los factores internos que la pueden afectar, mediante:

- Límites de concentración y Pareto.
- Patrimonio técnico.
- Brechas de liquidez.
- Fondo de liquidez.
- IRL y pruebas de estrés.
- Análisis de las Fuentes de fondeo.
- Seguimiento del comportamiento del flujo de caja mensual y proyección del mismo.
- Análisis de las inversiones.
- Análisis del riesgo de la contraparte.
- Seguimiento comportamiento de los productos.
- Vencimiento de productos a término.

### **SARO (Sistema de administración de riesgo Operativo)**

El sistema de administración de riesgo operativo (SARO) permite a la Cooperativa, poder administrar el riesgo que se genera al incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias: los procesos, el recurso humano, la tecnología, la infraestructura física; o por la ocurrencia de acontecimientos externos, el cual también está asociado al riesgo legal y al riesgo reputacional. Este sistema se encuentra reglamentado de acuerdo al Capítulo IV del Título IV de la Circular básica contable y Financiera, y es uno de los más completos y transversales del SIAR (Sistema integral de administración de riesgos) debido a que abarca todas las actividades que se desarrollan en la Cooperativa.

Dicho sistema se fortaleció mediante la identificación inicial de los riesgos operativos en cada uno de las actividades desarrolladas por los empleados y con la integración del sistema de seguridad de la información dando cumplimiento con los lineamientos establecidos en la Circular Externa # 36, el cual busca identificar los riesgos operativos tecnológicos, así como la posible materialización de incidentes de seguridad que pongan en riesgo la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información, y se adopten, de manera preventiva, los mecanismos que minimicen su impacto, como un elemento que fortalezca la confianza de la Cooperativa y del sector.

Durante el 2022 COOBAGRE realizó la implementación de la circular N°036 emitida por la Supersolidaria, la cual se llevó a cabo en tres fases que se dividieron de la siguiente manera:

- Implementación Fase 1 – Numerales 1, 2 y 3: En esta fase se realiza la actualización de la política de seguridad informática indicando la norma técnica objeto de implementación, ámbito de aplicación y definiciones propuesta por la SES.
- Implementación Fase 2- Numerales 4 y 5: En esta Fase se establecer el Gobierno TI, estableciendo roles y responsabilidades y la creación del Comité de Seguridad Informática – CSI



- Implementación Fase 3 – Numeral 6: En esta fase se realiza la identificación y diseño documental de los criterios mínimos de seguridad de la información que deben implementarse conforme a la Circular externa 036. Evaluación de los controles y dominios de la ISO 27001 adoptados en la cooperativa COOBAGRE

Dicho sistema se fortaleció con el objetivo de garantizar la confidencialidad e integridad de la información, evitando acciones no autorizadas con ella, en particular, su uso, divulgación, distorsión, alteración, investigación y destrucción. Las disposiciones de seguridad de la información son las mismas para todas las formas de almacenamiento de información: física, digital o cualquier otra.

### **SARM (Sistema de administración de riesgo Mercado)**

El Sistema de administración de riesgo de Mercado permite a la Cooperativa poder administrar el riesgo que se genera debido a la probabilidad de que varíen los indicadores macroeconómicos del mercado que puedan tener una injerencia directa, pérdida, en el portafolio de inversiones constituido en la Cooperativa, o el riesgo de crédito o contraparte que se pueda generar por parte de las entidades emisoras donde se realizan las inversiones, es decir, no se genere la entrega oportuna de los recursos que se les fueron entregados.

Tomando en cuenta que la Cooperativa desde hace un tiempo, alineado a la administración de riesgo de liquidez, cuenta con políticas y procedimientos para definir y hacer seguimiento a las inversiones, las cuales se basan en criterios de seguridad y disponibilidad de los recursos principalmente, se facilitó la estructuración de dicho sistema, el cual se complementó con su respectivo manual. La medición sobre dicho riesgo no es obligatoria para la Cooperativa de acuerdo a los lineamientos de la Superintendencia, por lo tanto la misma no se ha ejecutado, pero se siguen realizando los respectivos seguimientos a los comportamientos de las inversiones y los emisores de las mismas, de igual manera se identifica frente a dicho riesgo la Cooperativa no presenta un gran nivel de exposición, de acuerdo a las características de las inversiones existentes, al ser en gran porcentaje en productos a término de corto plazo con baja volatilidad y entidades con bajo riesgo.

La Cooperativa COOBAGRE buscará siempre minimizar la exposición a sus diferentes riesgos en el desarrollo de sus actividades diarias, buscando como aliados las nuevas tecnologías, el conocimiento de los colaboradores internos y externos, y la experiencia y aportes de los diferentes órganos de control y administración, con el fin de seguir siendo competitivos, prestar los mejores servicios a nuestros asociados y grupos de interés y permanecer en el tiempo.

### **Infraestructura tecnológica**

La gestión tecnológica en Coobagre dentro de sus lineamientos, tiene como prioridad garantizar la prestación del servicio a los asociados de manera eficiente y segura, por tal motivo para el 2023, el proyecto de inversión tecnológica está enfocado en la renovación tecnológica y la actualización de equipos que nos permiten robustecer el entorno de la ciberseguridad, ya que a medida que avanza la tecnología también evoluciona el fraude y el

delito informático, es así, que en Coobagre buscamos fortalecernos para prevenir todos estos tipos de sucesos, además reportamos que en el año 2022 no se presentó en la entidad ningún evento de ciberseguridad.

### **Marco Legal y Cumplimiento de Obligaciones**

Durante el 2022, Coobagre cumplió con los tiempos establecidos para todos los reportes de información, de acuerdo con la normatividad vigente y la información requerida por la Supersolidaria para efectos de la respectiva labor de supervisión y control gubernamental.

Se cumplió con el pago del seguro de depósitos y reporte de información a Fogacoop, para efectos de mantener vigente este seguro que protege a los ahorradores de la Cooperativa.

Respecto al pago del seguro de depósitos, es importante resaltar que esta entidad cambió el modelo de cálculo de la prima a pagar por cada Cooperativa y la enfocó por nivel de riesgo, para lo cual definió un nuevo indicador: Indicador de riesgo compuesto IRC con el que se realizó el calculo al partir del tercer trimestre del año

Al sistema de seguridad social y parafiscales: durante este período, Coobagre cumplió con todas las obligaciones de las prestaciones sociales derivadas de la relación laboral con el personal vinculado; se realizaron las autoliquidaciones y pagos de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral en las fechas establecidas, dando estricto cumplimiento.

Tributarias: De igual manera se cumplió con los reportes de información y se pagó en las fechas establecidas las obligaciones a la DIAN de acuerdo con el régimen tributario especial que ostenta Coobagre por su naturaleza cooperativa.

### **Procesos Jurídicos:**

Al cierre del ejercicio económico, en Coobagre no se conoció sobre el curso de algún proceso jurídico en su contra.

La Cooperativa mantiene procesos judiciales instauradas en contra de los asociados por obligaciones vencidas de crédito, debidamente soportadas en pagares que son motivos de traslados al ámbito judicial.

Coobagre cumple cabalmente con las obligaciones en la Ley 603 de 2000 en virtud de la cual se vigila el cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, se cuenta con los soportes técnicos y de sistemas debidamente legalizados bajo las condiciones de licenciamiento que ordena la ley.

De conformidad con la Ley 1581 de 2012 y el decreto 1377 de 2013, la Cooperativa tiene implementado el manual de “Políticas de Uso, privacidad y Tratamiento de la Información” para garantizar el correcto y responsable uso y tratamiento de los datos personales contenidos en las bases de datos.

Damos los agradecimientos a todos los Asociados, grupo de colaboradores, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y los diferentes comités por el apoyo brindado durante la vigencia 2022 y hacemos un llamado a todos a que se interesen más por conocer todo lo que sucede en la entidad como son las cifras de los Estados Financieros, actividades que se realizan, las capacitaciones que nos puede brindar y otros para que nos fortalezcamos más con la participación de todos ustedes y crezcamos como una gran empresa de nuestro querido pueblo El Bagre

Les deseamos muchos éxitos.

A handwritten signature in black ink, enclosed within an oval shape. The signature appears to be 'YB' or similar initials.

**YUNEIDA BENAVIDES ROMERO**  
Representante Legal