

## **INFORME DE GESTIÓN 2018**

Los temas sociales, económicos y políticos son tan globales que lo que pasa en cualquier rincón del mundo tiene repercusiones en todos los países. El año 2018 estuvo marcado en términos económicos y además políticos por las relaciones tan tensas entre las 2 potencias del mundo (EEUU-CHINA) específicamente por la guerra comercial entre las dos naciones que buscan preponderancia, protagonismo en el manejo tanto económico como político. Estas tensiones mantienen a la expectativa y en una situación de nerviosismo a los gobiernos y autoridades económicas muy especialmente a los países de economía emergente como Colombia.

Para el año 2019 se mantienen las mismas preocupaciones con otro ingrediente adicional expresado por la directora del Fondo Monetario Internacional y el presidente de la Reserva Federal (FED) y es el endeudamiento de las grandes potencias mundiales como lo son Japón, Italia, EEUU y Francia, se prenden señales de alarma en torno a que esta situación pueda generar una crisis similar a la del año 2008.

En Colombia también existe la preocupación por parte de las autoridades económicas por el crecimiento desmesurado de la deuda que alcanzó al finalizar el año 2018 el 48.9% del Producto interno bruto de país (PIB).

Durante el año anterior el país estuvo marcado por la incertidumbre política, situación que lentamente ha cambiado; para este 2019 se forman mejores expectativas en torno a la economía y al crecimiento del PIB que se proyecta entre el 3.5% y 3.6%, también se observan algunos signos de reactivación en sectores económicos que se encontraban rezagados como el de la construcción, comercio y la producción industrial.

Sin lugar a dudas lo más preocupante para nuestro país en estos momentos es la situación con los vecinos venezolanos, la migración producto de la situación interna del país hermano genera traumatismos en la zona de frontera que impactan gravemente, debemos brindar atención médica, educación, empleo y no sabremos hasta donde se pueda llegar con esta situación.

En lo relacionado al sector solidario cooperativo es uno de los sectores con mejor crecimiento, sin embargo, el lunar al igual que en el sector financiero es el índice de morosidad de la cartera de crédito que cerró en un promedio cerca al 5%.

En nuestra entidad específicamente fue un año productivo ya que crecimos en los principales indicadores. El crecimiento de los activos fue de 5.42%, incremento patrimonial en un 2.12%; además se incrementó la cobertura de la cartera de créditos en un 132% en relación al año anterior. Es importante resaltar el crecimiento de la base social, en 1942 asociados en el último año, influyendo significativamente el proyecto de inclusión financiera y asociatividad realizada en el departamento de la Guajira, veredas de los municipios Antioqueños de Cocorná y San francisco. Esta apuesta que inició la cooperativa en el año 2016 ha sido gratificante y nos anima a seguir proyectando este maravilloso modelo.

A pesar de la disminución que sufrió el fondo de educación formal según la última reforma tributaria, la cooperativa entregó \$233.572.924 para cofinanciar el estudio y manutención de 67 estudiantes universitarios, enfatizando que es la época donde Cocorná tiene más jóvenes inscritos en educación superior. También resaltamos nuestra presencia en los corregimientos apartados como lo son el corregimiento de Aquitania municipio de San Francisco, lugar donde se dió apertura a un corresponsal solidario y finalizando el 2018 se abrió una nueva agencia en el municipio de Argelia oriente de Antioquia.

A continuación, damos un esbozo de los resultados económicos del año 2018.

### ACTIVOS

El activo de la cooperativa presenta un incremento del 5.42% en relación al año 2017.

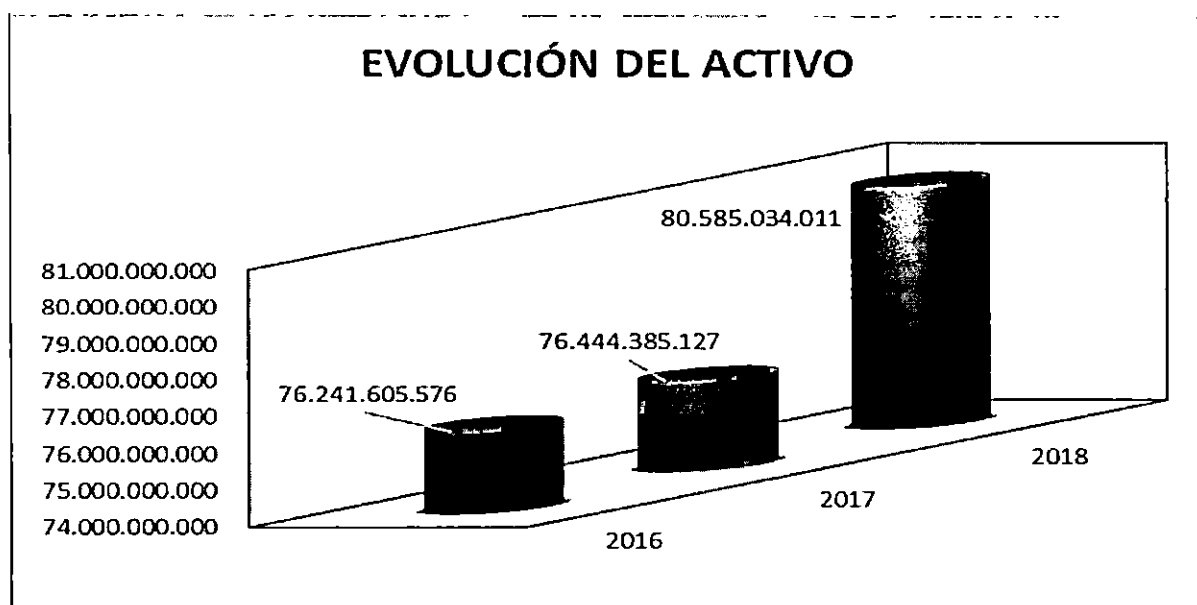


Gráfico: 1 Evolución del activo Fuente: Área Contable

Este incremento se refleja principalmente en el equivalente al efectivo y en la cartera de créditos la cual incrementó en \$3.051.468.000, aumento significativo ya que en años anteriores la dinámica de colocación fue un poco lineal.

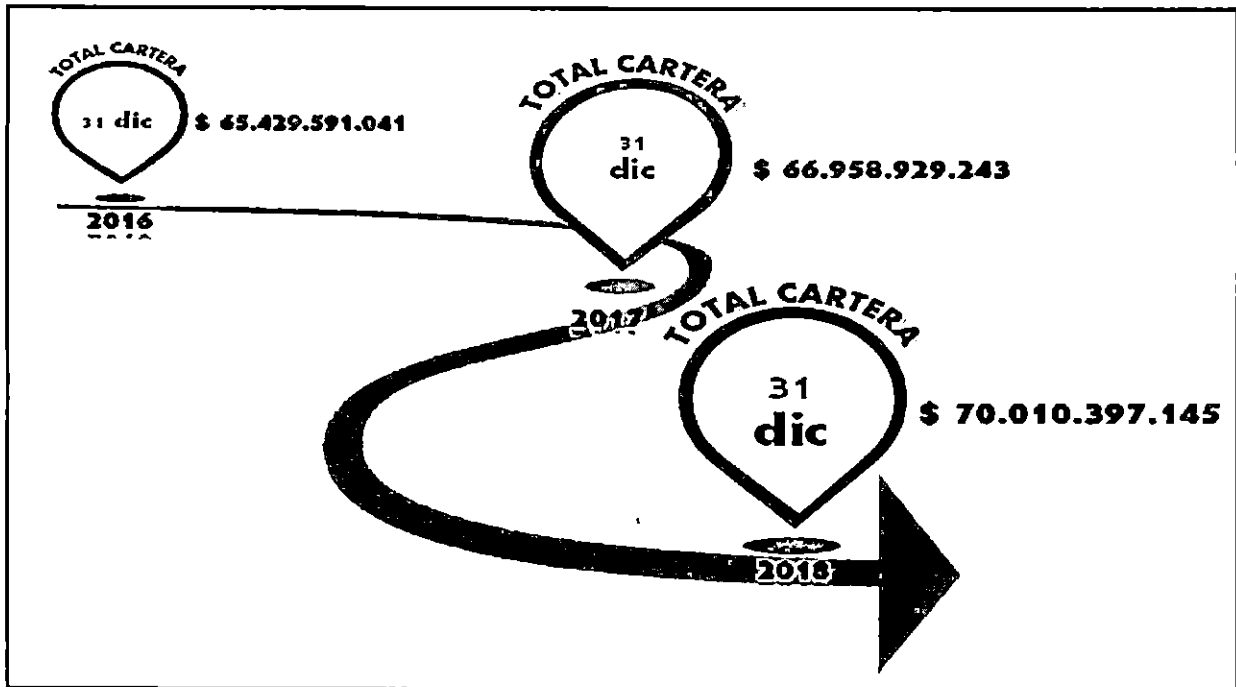


Gráfico: 2 Evolución cartera Fuente: Área Crédito y Cartera

El índice de mora a diciembre 31 de 2018 fue de 2.16%, durante los últimos años la política institucional es el crecimiento de la cartera de créditos con mesura, ya que lo importante es el equilibrio entre la colocación y recuperación de estos capitales.

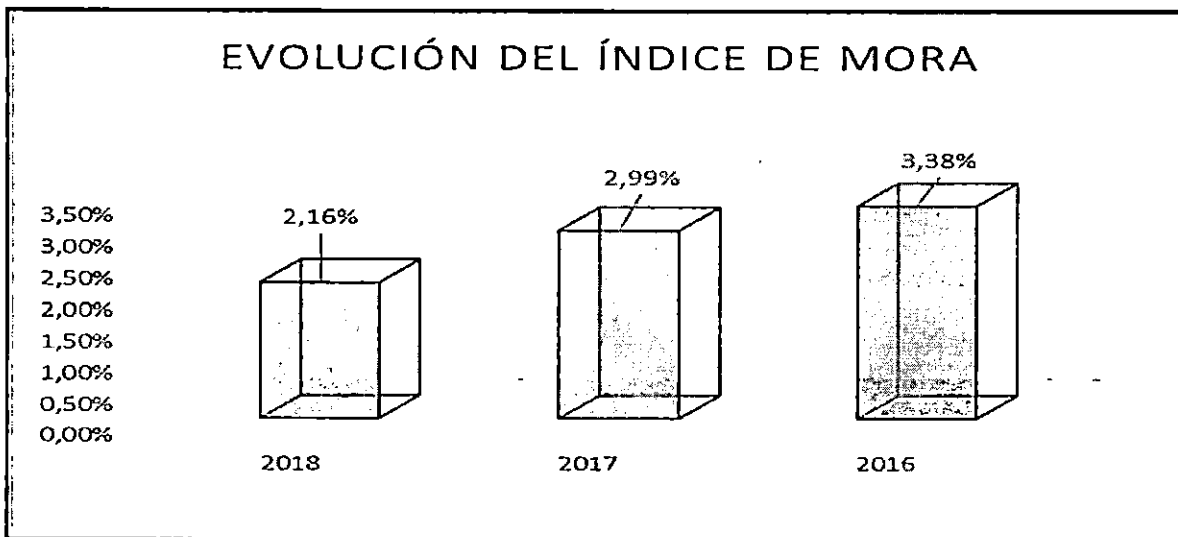


Gráfico: 3 Evolución índice de mora Fuente: Área Crédito y Cartera

Como meta del año 2018 nos propusimos superar el activo productivo en \$70 mil millones y el total de activos en más de \$80 mil millones, propósito cumplido.

Las inversiones se mantuvieron estables y cumplimos con la normatividad del fondo de liquidez manteniéndolo por encima del 10% de los ahorros.

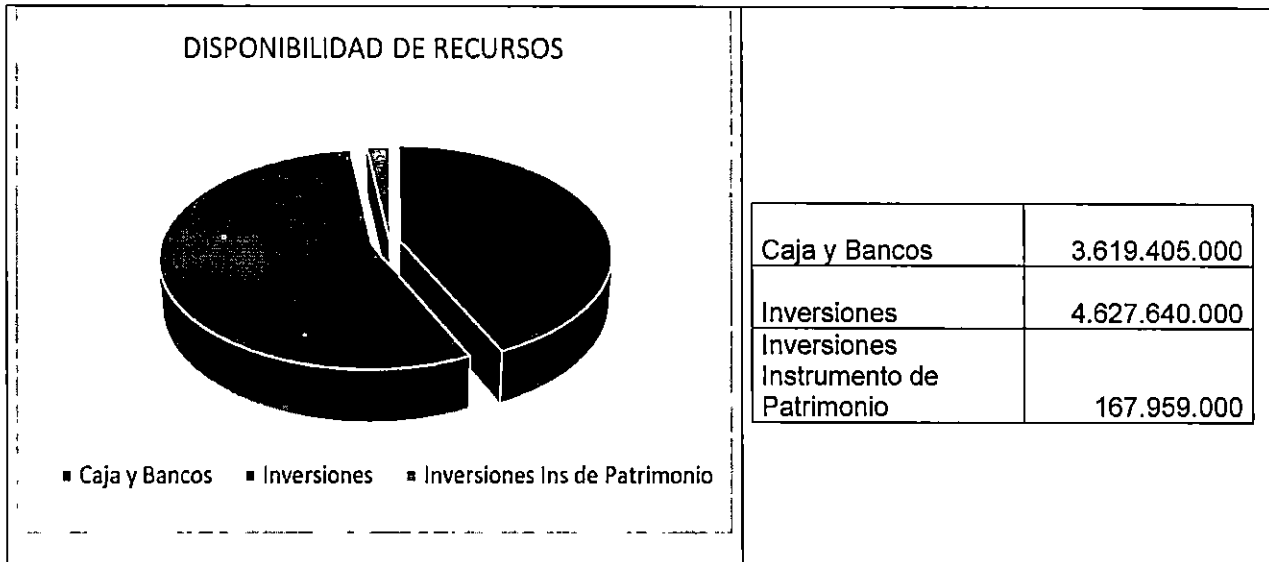


Gráfico: 4 Disponibilidad de Recursos Fuente: Área Contable

### PASIVOS

El pasivo de la cooperativa representado principalmente por los depósitos de los asociados se incrementó en un 7.58% variación reflejada en \$3.047.128.000, el incremento de las captaciones nos permite el apalancamiento interno y la disminución del endeudamiento externo.

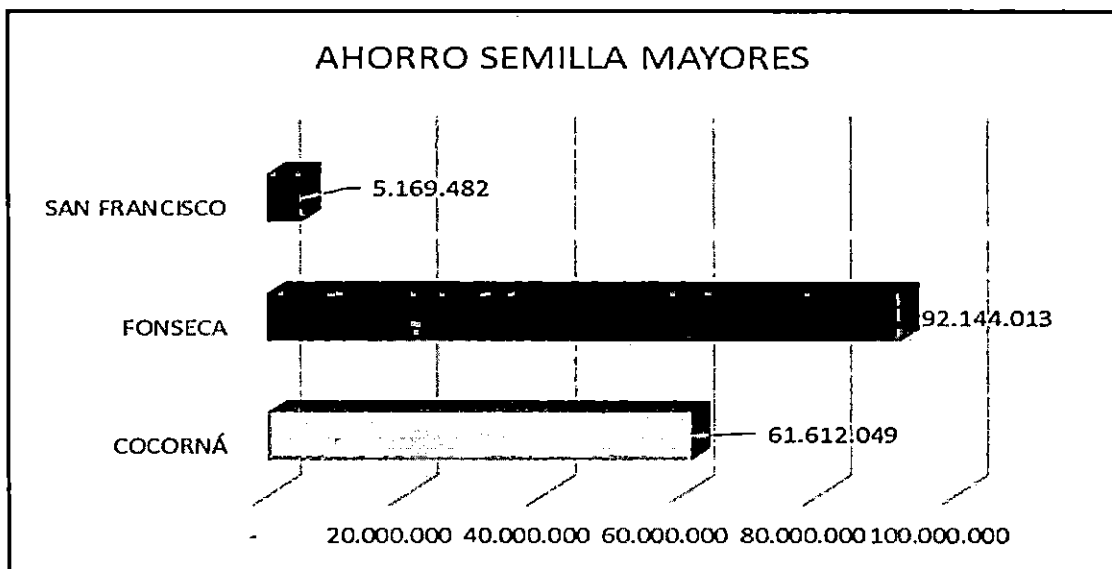


Gráfico: 5 Ahorro semilla mayores Fuente: Área Contable

El ahorro semilla mayores presenta mayor evolución con el 81% de las cuentas en el municipio de Fonseca (la Guajira) y un total de 1.052 cuentas en los municipios de Cocorná , San Francisco y Fonseca.

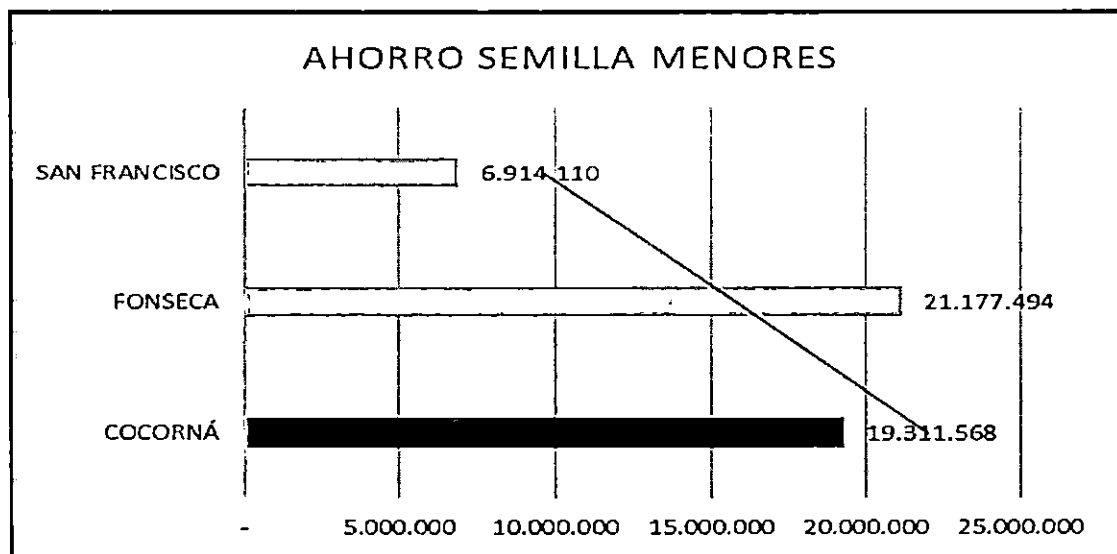


Gráfico: 6 Ahorro semilla menores Fuente: Área Contable

Para el año 2018 hemos logrado la fidelización en las afiliaciones y el monto del recaudo de los productos semilla menores y semilla mayores superando así uno de los retos más inciertos que presentaba el proyecto, es muy gratificante lo que se ha podido lograr y la respuesta que ha tenido nuestra entidad por las diferentes comunidades, resaltando que la cooperativa ha realizado grandes esfuerzos por brindar las herramientas suficientes para que el proyecto se lleve a cabo sin dificultades, logrando con esto incursionar en un mercado en el que muchas entidades financieras no lo ven como mercado potencial o un segmento de mercado de su interés.

Durante el 2018 se dio cumplimiento a todos los pasivos laborales de la entidad y obligaciones legales como impuestos y contribuciones.

### **PATRIMONIO**

El capital social de la cooperativa incrementó en un 4.94% en relación al año 2017 para un total de \$6.961.038.455 en aportes sociales.

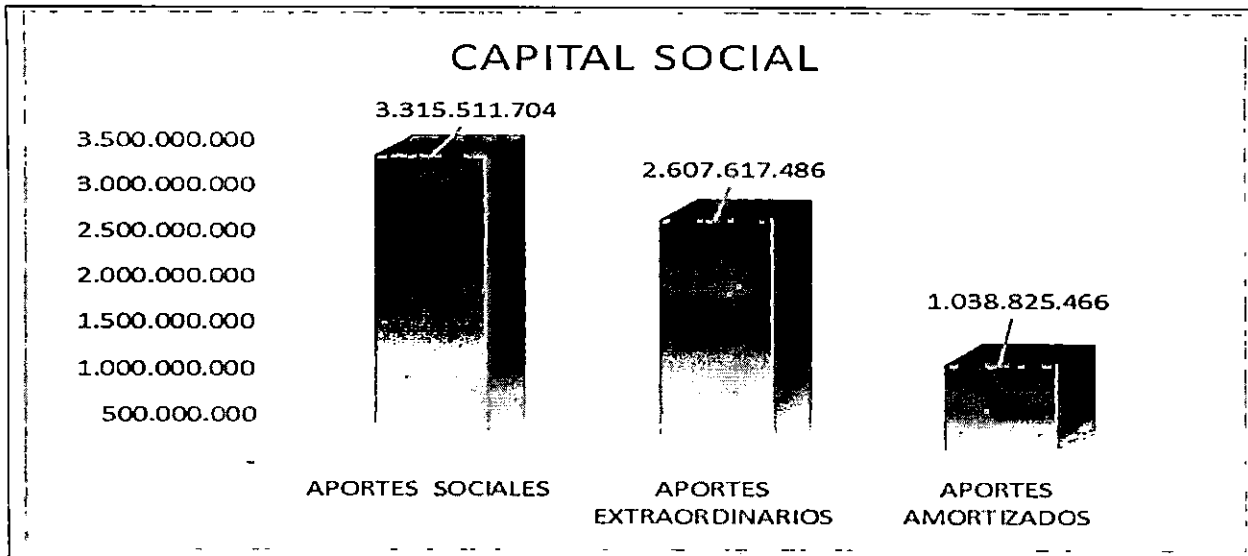


Gráfico: 7 Capital social Fuente: Área Contable

Los excedentes del año 2018 ascienden a \$1.607.023.387, anualmente fortalecemos la reserva de protección de aportes incrementándola en un 40% afectación vía excedentes, esto corresponde a un 20% como porcentaje de ley y el otro 20% como compromiso adquirido cada año en la asamblea de asociados.

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

#### INGRESOS

Los ingresos generados por la actividad ordinaria de la colocación de la cartera de créditos incrementaron en un 4.82% una diferencia de \$623.179.000 en relación al año 2017. El total de los ingresos anuales ascendió a \$15.775.527.426.

Las alianzas estratégicas que se han realizado con las diferentes entidades nos permiten tener a disposición de nuestros asociados productos a bajos costos con la garantía y respaldo de una entidad de confianza como lo es la cooperativa. Así mismo abarcamos todos nuestros nichos de mercado y les brindamos optimización del tiempo ya que pueden realizar todas las transacciones en un mismo lugar (pago de servicios públicos, impuestos, recaudo exequial, convenios inter cooperativos, entre otros).

Iniciamos el año 2018 con ventas cruzadas (servicio exequial) al momento de ingresar a la entidad, esto nos representó una comisión anual de \$19.200.925, Medellín lidera las comisiones con un ingreso de \$7.927.230 equivalente al 41% y Cocorná \$4.398.876 equivalente al 23%.

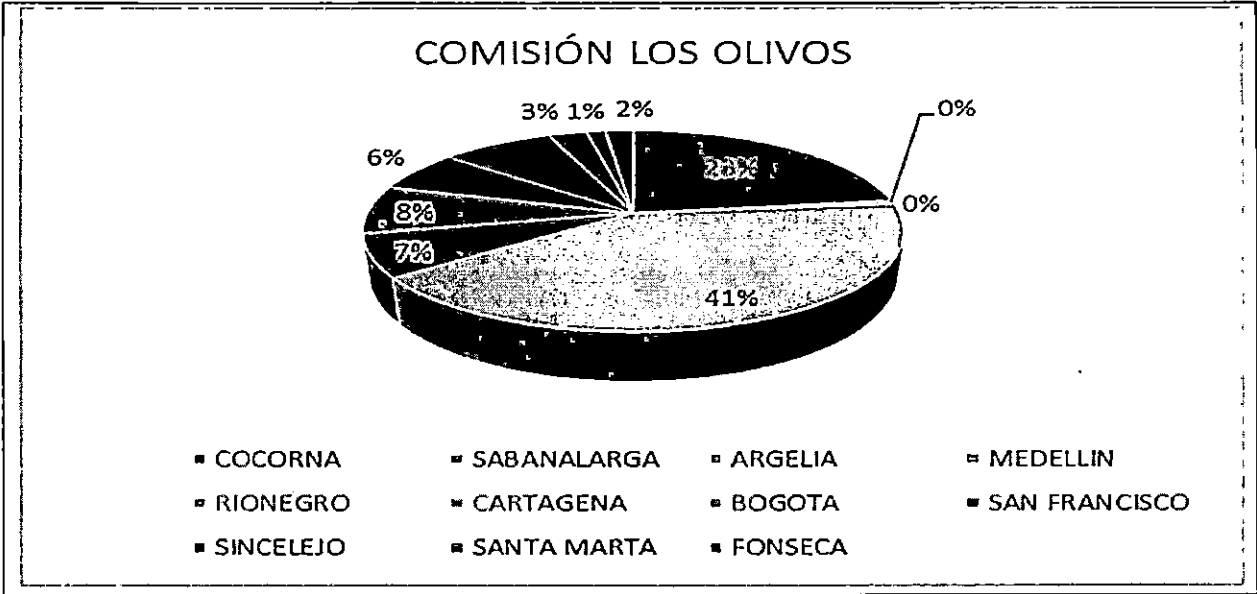


Gráfico: 8 Comisión los olivos Fuente: Área Comercial

El retorno recibido por el recaudo del pago de los servicios públicos EPM represento un ingreso de \$15.794.094, las agencias de Cocorná y San francisco lideran este proceso en el departamento de Antioquia.

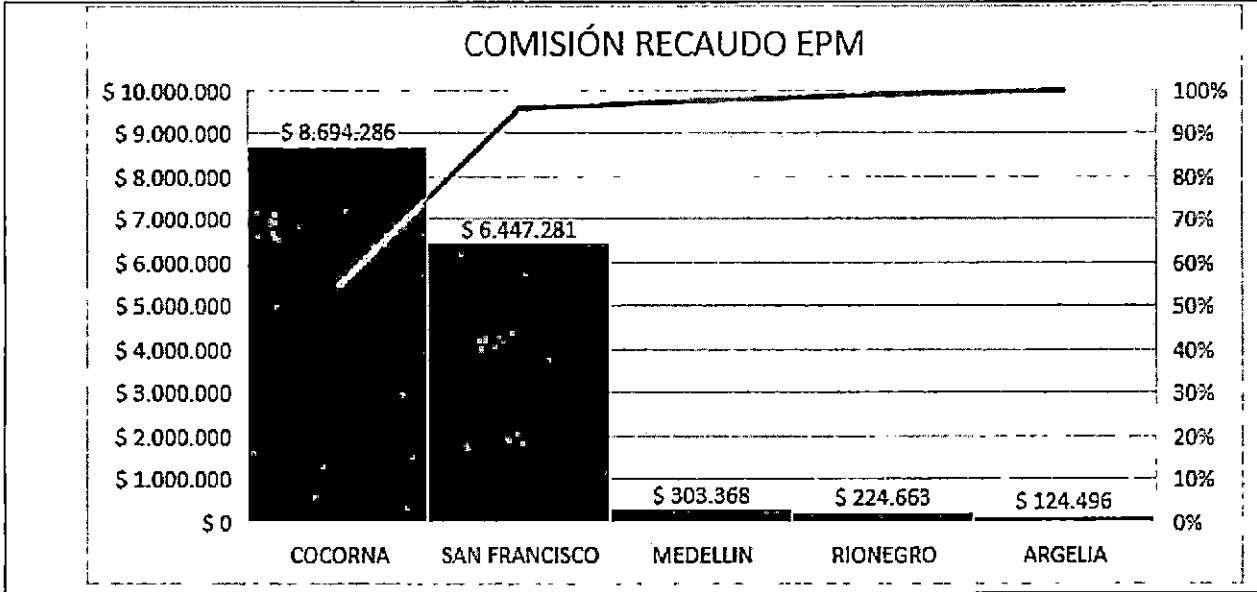


Gráfico: 9 Comisión recaudo EPM Fuente: Área Comercial

## GASTOS Y COSTOS DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS.

### COSTOS

Los costos representan el valor de los intereses pagados a los asociados por los ahorros. En el 2018 se incrementaron en \$ 204.058.000, equivale al 13.66%, en total los costos del año fueron \$ 1.697.871.940, no se realizaron variaciones en las tasas pagadas durante el año.

### GASTOS

Para el funcionamiento de la entidad es necesario recurrir a diferentes gastos como lo son el gasto del recurso humano, gastos generales, gastos financieros, durante el año 2018 los gastos de personal ascendieron a \$4.204.179.397, gastos generales \$4.600.966.777, gastos financieros \$809.576.928, entre otros para un total de gastos de la actividad de \$12.470.632.098.

A continuación, mostramos en detalle los gastos publicitarios del año, erogaciones por concepto de viáticos a directivos y gastos de representación entre otros:

IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	VALOR
21658772	Premio campaña multiplica tus ahorros	2.500.000
21660093	Premio campaña de actualización de datos	980.000
32391704	Premio campaña de actualización de datos	980.000
42886098	Premio campaña de actualización de datos	980.000
43689185	Premio campaña de actualización de datos	980.000
70383569	Premio campaña multiplica tus ahorros	2.500.000
71084394	Sublimación de mugs corporativo	13.180.000
1035302635	Publicidad de la coop por medio de radio difusión	385.300
70903037	Publicidad en la parroquia san José obrero	400.000
91427085	Comercial de la cooperativa pío xii, meses de abril, mayo y junio de 2018	8.000.000
98572567	Rifa del día del educador.	922.356
800020706	Campaña de menores cooperativos	511.848
800222529	Agendas y cuadernos institucionales	7.760.000
811025861	Kits navideños café mugs (sublimación)	898.601
811034630	Toallas bordadas obsequios por los 60 años	420.000.000
900270026	Pautas publicitarias agencia Fonseca	9.980.000
890404363	Campaña publicitaria actualización de datos	905.676
8243852	Publicidad fiestas patronales y programas de semana santa,	940.482
32393975	Premio ahorro navideño	300.000
1007652975	Premio ahorro navideño	550.000
41890181	Anchetas publicitarias día de las madres asociadas	864.906
70383038	Perifoneo hora pico y campañas de ahorro	270.000
92547211	Diseño e impresión de volantes	942.949
811011611	Volantes fiestas de la santa cruz	394.000



800014538	Publicidad día de las madres	134.649
811046018	Mensajes de texto publicidad kit escolar	774.113
890900608	Anchetas publicitarias oficina Medellín	284.403
890914526	Rifa campañas de ahorro	729.000
1111747786	Rifa ahorro navideño	350.000
830037946	Kit escolar para rifar entre los niños ahorradores	249.612
830508860	Anchetas publicidad de navidad	177.852
900263313	Sorteo por publicidad campaña de ahorro menor	234.165
900404671	Anchetas publicitarias oficina Cartagena	331.659
8639244	Volantes de publicidad de microcrédito	540.000
21660164	Almanaques, reglas estampadas, borradores, sacapuntas, tarjetas de navidad	121.068.000
43628412	Morrales con logo, avisos luminosos corresponsales y volantes publicitarios	5.624.700
811025308	Servicio de publicidad y acompañamiento en comunicaciones	26.400.000
811040771	Publicar información de la cooperativa pío xii a través del canal 10	2.970.000
811046479	Pautas publicitarias	3.243.600
900009334	Publicidad en el programa Antioquia solidaria	8.400.000

Gastos de representación, transporte y viáticos para la gerencia y subgerencia:

IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	VALOR
70380154	Gastos de representación	125.278.910
	Transportes	21.142.500
	Viáticos	21.142.500

Erogaciones por concepto de viáticos a los directivos:

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	CARGO	VALOR
3449392	Zuluaga Arias Iván de Jesús	Consejo admón. Ppal.	3.834.000
3449420	Gómez Ramírez Argiro Antonio	Consejo admón. Ppal.	5.394.000
7251784	Ríos Cogollo Juan Guillermo	Junta de Vigilancia	3.120.000
8303604	Serna Marín Ramon Gonzalo	Consejo admón. Ppal.	1.872.000
8358450	Ramírez Mejía Diego Leandro	Consejo admón. Ppal.	3.744.000
21659039	Gómez Giraldo Alba Lucia	Consejo admón. Sple	5.304.000
43593561	Salazar Gómez Yenny Beatriz	Consejo admón. Sple	4.056.000

70350542	Hoyos Marín Cesar Augusto	Junta de Vigilancia	3.250.000
70382836	Franco Domínguez Jorge Alberto	Junta de Vigilancia	2.184.000
21658395	Quintero de Salazar Teresa de Jesús	Junta de Vigilancia	910.000
70383839	Gómez castaño Hemel Arturo	Consejo admón. Ppal.	2.496.000
71631829	Gómez Aristizábal Edisson de Jesús	Consejo admón. Ppal.	2.808.000
71700263	Giraldo Sepúlveda Claudio Fadir	Consejo admón. Ppal.	2.496.000
70380943	Giraldo Hoyos Jaime Alberto	Consejo admón. Sple	3.640.000

Erogaciones por concepto de gastos de los diferentes comités

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	CARGO	VALOR
3449392	Zuluaga Arias Iván de Jesús	C de Crédito-Solidaridad	28.825.500
3449420	Gómez Ramírez Argiro Antonio	Comité Jurídico	8.444.000
7251784	Ríos cogollo Juan Guillermo	C Direccionamiento estratégico	2.310.000
8303604	Serna Marín Ramón Gonzalo	C de Crédito-Evaluador-B social	38.171.800
8358450	Ramírez Mejía Diego Leandro	C-de Sistemas-Educación	10.396.000
21657290	Zuluaga de Hoyos Blanca Inés	Comité de educación	1.816.000
21657461	Zuluaga Arias Orfa Inés	Comité Ev de Cartera	1.373.000
21659039	Gómez Giraldo Alba Lucia	C Educación-B social	11.956.000
21659813	Gómez Aristizábal Yadira de Jesús	Comité de educación	2.215.000
43593561	Salazar Gómez Yenny Beatriz	C Solidaridad	2.858.000
70350542	Hoyos Marín Cesar Augusto	C Direccionamiento estratégico	490.000
70380943	Giraldo Hoyos Jaime Alberto	C Direccionamiento estratégico	390.000
70383637	Castaño Giraldo Ossman Roberto	Comité de educación	763.000
70383839	Gómez Castaño Hemel Arturo	C Créditos - Solidaridad	46.268.400
71631829	Gómez Aristizábal Edisson de Jesús	C Créditos -B social	56.401.380
71700263	Giraldo Sepúlveda Claudio Fadir	C Evaluador-Jurídico	20.427.500
1036424618	Duque Soto Santiago	Comité de educación	2.175.000
1036423406	García Gómez Carolina	Comité Jurídico	784.000
1036423743	Gómez Hoyos David Alejandro	Comité R liquidez	2.284.000

70382836	Franco Domínguez Jorge Alberto	C Archivo	312.000
----------	--------------------------------	-----------	---------

#### Gastos por honorarios

IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	VALOR
811017507	Honorarios revisoría fiscal	55.250.138
42991297	Honorario curaduría	200.000
43531933	Honorario abogado	6.068.261
1036639677	Honorarios diseños arquitectónicos oficina Cocorná	2.800.000
71660558	Honorario abogado	25.800.000
43896312	Outsourcing control interno	25.300.000

#### **CUMPLIMIENTO DE NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR POR PARTE DE LA COOPERATIVA.**

En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 de 1995, puedo garantizar ante asociados y autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las Normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del Software de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.

Este informe, el Estado de situación financiera y los demás documentos exigidos por la Ley, fueron puestos a disposición de los asociados con la debida anticipación, previa revisión y análisis del comité de gerencia de la empresa, organismo que lo aprobó en su totalidad.

De acuerdo a lo establecido en la Ley 222 de 1995 copia de este informe de Gestión fue entregado oportunamente a la Revisoría Fiscal para que en su dictamen informe sobre su concordancia con los Estados Financieros.

#### **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT)**

En La Cooperativa PIO XII, estamos cumpliendo con las Circulares Externas # 04 y 10 de 2017 expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, las cuales han sido modificadas por la circular 14 de diciembre de 2018 expedida por el mismo ente, donde nos exige diseñar, construir e implementar todo el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT", el cual tiene como base fundamental el desarrollo de diferentes etapas, políticas, procedimientos, mecanismos, instrumentos, herramientas, informes de prevención y control, con el objetivo que la entidad no sea utilizada como instrumento para actividades asociadas con el Lavado de dinero y/o la canalización de recursos hacia actividades terroristas.

La participación del equipo de trabajo de la Cooperativa PIO XII, ha sido óptima, recibiendo de los colaboradores conceptos claves que nos han permitido llevar a cabo lo relacionado

con el diseño y construcción del SARLAFT. Así mismo se vienen realizando los ajustes necesarios que garanticen el funcionamiento del Sistema, atendiendo el cumplimiento de los reglamentos internos y todas las disposiciones normativas relacionadas. Lo que nos permite concluir que en la entidad no existen operaciones que generen vínculo con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

## **EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD**

Siempre será primordial la calidad de la base social por lo tanto activar aquellos asociados que por diferentes motivos no se encuentran hábiles es uno de nuestros retos para este 2019, así fortalecemos más el patrimonio del cual somos dueños todos los cooperados.

Mejorando nuestra infraestructura buscamos un mayor crecimiento en la ciudad de Bogotá y se prevé la adquisición de una oficina propia que nos permita recepcionar y mejorar la calidad de la atención a nuestros asociados, seguimos fortaleciendo el sistema de corresponsales cooperativos dando prioridad a las zonas más alejadas y donde se estén llevando a cabo los proyectos de inclusión financiera, además se proyecta realizar el estudio de factibilidad para la apertura de una nueva oficina.

Por todo lo expuesto en este informe podemos mostrar a los asociados y comunidad en general que seguimos afianzando este proyecto como un milagro cooperativo de la asociatividad nacido en el año 1959 y que hoy es la esperanza y la ilusión de las futuras generaciones cocomnenses mil y mil gracias.

Cordialmente,



**NÉSTOR ALIRIO LÓPEZ GIRALDO**  
Gerente.