

## **INFORME DE GESTIÓN 2019**

La economía del mundo se mueve de acuerdo a las noticias que resaltan en el movimiento económico, político y social muy especialmente de las dos potencias económicas mundiales. En años anteriores todas las economías especialmente las emergentes se encontraban atentas a las decisiones que tomaban EEUU y CHINA en términos comerciales, cerrando el año 2019 esa tensión entre estos dos países se ha visto disminuida por efectos de la recomposición de las relaciones comerciales.

Iniciamos el año 2020 con otro factor que oscurece el panorama como lo es el coronavirus, situación que tiene en jaque a la ciencia y desde luego con total angustia por el riesgo de contagio a todos los habitantes del planeta.

No obstante, sigue siendo de gran preocupación y tema obligado en la cumbre económica de Davos la concentración de la riqueza, el incremento de la pobreza y el deterioro ambiental del planeta, estas situaciones generan una incertidumbre e inestabilidad en la economía del mundo.

En lo que respecta a Colombia; según las autoridades económicas el país cerraría con un crecimiento del 3.7% sin embargo esto ha sido revaluado y sin aún dar los datos oficiales, Colombia cerraría el año 2019 con un crecimiento del 3.3% siendo el mejor desempeño de las economías de América Latina. Se ven ciertos nubarrones generados por los paros, atentados de los grupos terroristas y muy especialmente por las consecuencias positivas o negativas que pueda generar la última reforma tributaria o ley de crecimiento.

La cooperativa durante el año 2019 incremento sus activos en un 14.50% y su patrimonio en un 5.30%. Nuestro propósito fue superar el nivel de activos en más de 90 mil millones y los depósitos de los asociados en mas de 50 mil millones, metas que logramos ampliamente.

Seguimos creyendo firmemente en el proyecto semilla de inclusión financiera y asociatividad realizado en el departamento de la Guajira. Durante el 2019 aumentamos las comunidades visitadas, se realizaron aperturas de 1224 cuentas nuevas, de estas 393 son de niños en los cuales fortalecemos el proceso de ahorro por proyectos y 831 cuentas de adultos, hemos recaudado aproximadamente \$214.000.000 y colocado en cartera de crédito en estas comunidades \$196.000.000.

## RESULTADOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA

### ACTIVOS

Los activos presentan un incremento de \$11.683.950.500 un 14.50% en relación al año anterior, cerrando con un saldo de \$92.268.984.512. Durante los últimos 4 años hemos crecido un 17.37% esto representa \$16.027.378.936.

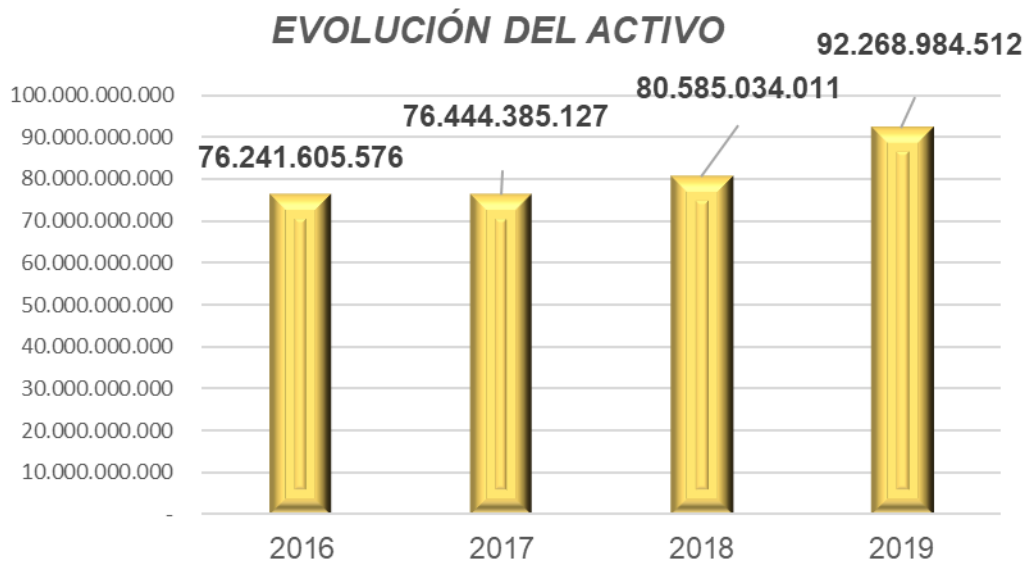


Gráfico: 1 Evolución del activo Fuente: Área Contable Expresado en pesos

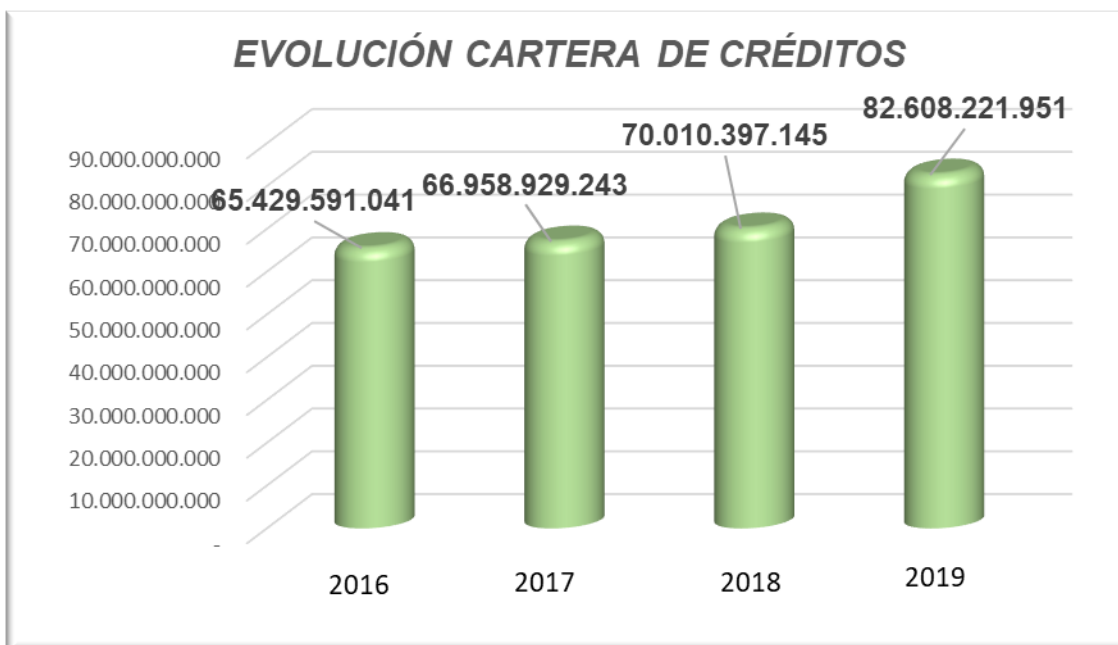


Gráfico: 2 Evolución cartera Fuente: Área Crédito y Cartera Expresado en pesos

La cartera de créditos presentó un crecimiento del 17.99% en relación al año 2018, representado en \$12.597.824.806.

Durante los últimos años realizamos el mejoramiento en los procesos del rubro más productivo de nuestro activo, tasas diferenciales y mayor cubrimiento en la recepción de las garantías brindadas por nuestros asociados, resultados muy representativos que evidenciamos con el incremento entre los años 2016 y 2019 en \$17.178.630.910, no se tienen en cuenta los porcentajes de prepagos y la compra de cartera realizados por los asociados en otras entidades.

### ***EVOLUCIÓN ÍNDICE DE MORA***

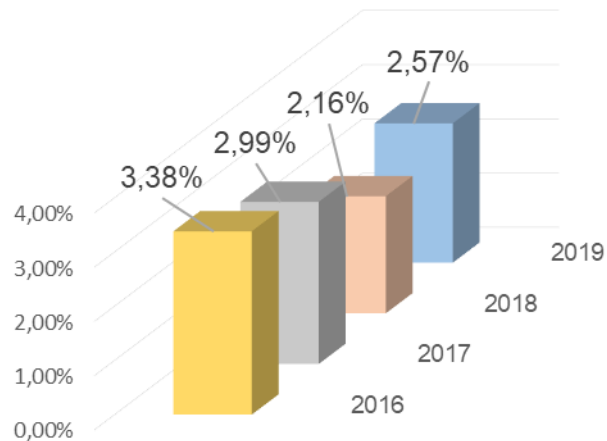


Gráfico: 3 Evolución índice de mora Fuente: Área Crédito y Cartera

El índice de mora a diciembre 31 de 2019 fue de 2.57%, se manifiesta un leve incremento debido a la recalificación anual de la cartera de créditos, proceso exigido por la supersolidaria en la circular 06 de 2019.

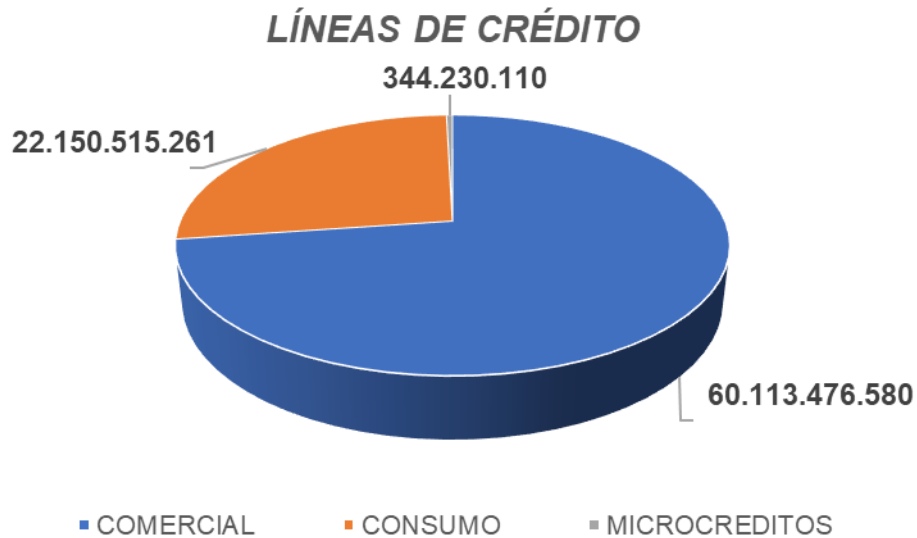


Gráfico: 4 composición cartera de créditos Fuente: Área Crédito y Cartera Expresado en pesos

La cartera de créditos está compuesta en su gran mayoría por la línea comercial con un 73% del total, durante el año 2019 se realizaron 656 créditos con un promedio de \$53.227.000 de la línea comercial, línea consumo 1998 créditos con un promedio por crédito de \$6.407.000, es de anotar que en esta línea se maneja la tarjeta con cupo rotativo y pertenece al destino de libre inversión. La línea microcrédito representa 0.42% en relación a la cartera total, desde hace algunos años hemos impulsado esta línea porque tiene estrecha relación con el proyecto de inclusión financiera, durante el 2019 desembolsamos 220 créditos con un promedio de \$1.257.000.

El porcentaje de mora está representado en su gran mayoría por la línea comercial, compuesta por 1.857 créditos de los cuales 100 por valor de \$1.647.244.541 se encuentran en mora, \$593.597.491 categoría B, \$145.293.779 categoría C, \$539.549.785 categoría D, \$368.803.486 categoría E.

La línea de consumo presenta una mora de \$469.108.299 de los cuales el 24% se encuentra en categoría E y la línea microcrédito tiene una mora del 1.65% en relación a la cartera total, equivalente a \$5.868.585 su gran mayoría se encuentra en categoría E.

La gestión de recuperación de esta cartera se realiza mediante monitoreo permanente utilizando los recursos pertinentes como llamadas, acuerdos de pago y en algunos casos el cobro coactivo.

## PORCENTAJE DE MORA POR LINEA

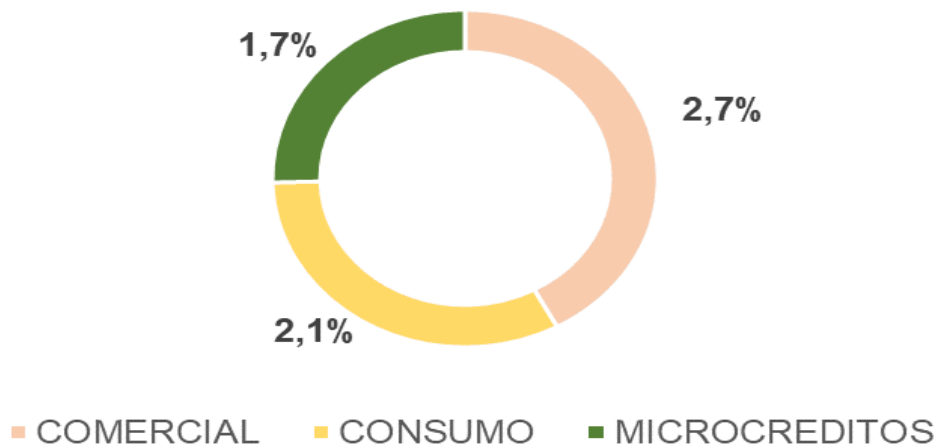


Gráfico: 5 composición mora por linea Fuente: Área Crédito y Cartera

Durante los últimos años la entidad ha tenido políticas prudentes en cuanto a la cartera vencida, así mismo ha mantenido un nivel de provisiones adecuado al crecimiento de la misma, esto nos ha permitido que el nivel de cobertura se mantenga en un 304.26% lo que nos indica que por que cada peso vencido la cooperativa tiene 3.4 pesos para el cubrimiento de la deuda.

### PASIVOS

El pasivo de la cooperativa culmina en el 2019 con un incremento en relación al año 2018 de 18.43%, esta variación se da principalmente en los ahorros ya que cumplimos el propósito de sobrepasar los \$ 50 mil millones de pesos.

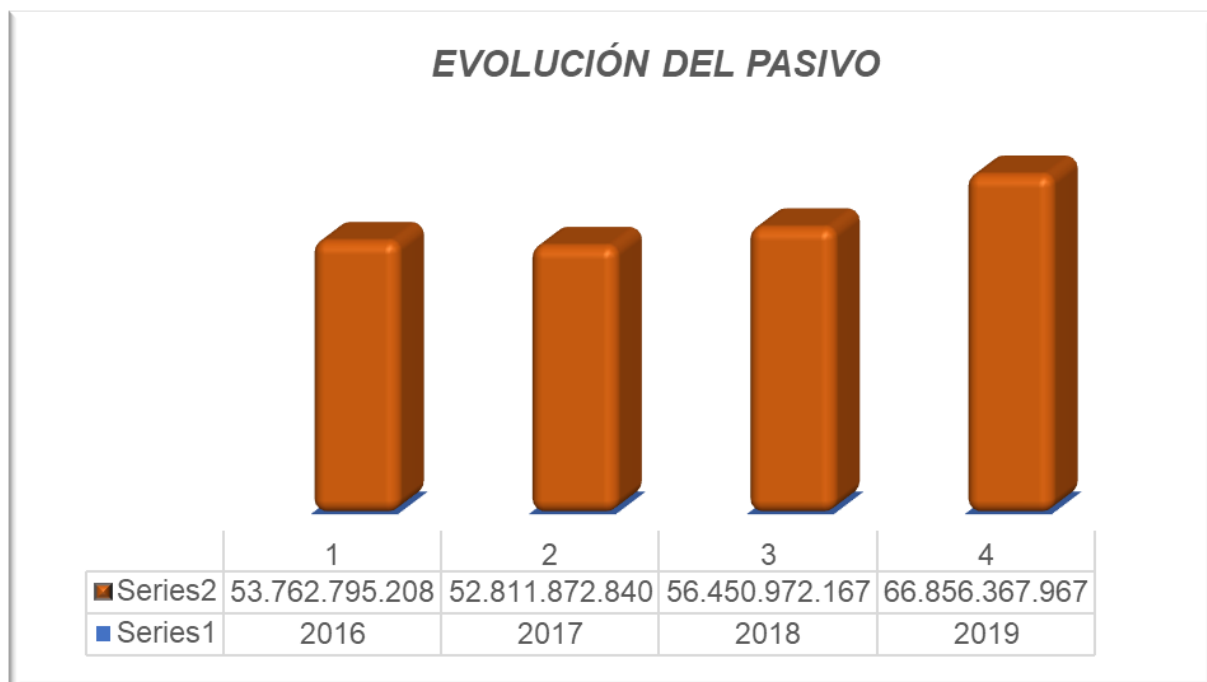


Gráfico: 6 Evolución pasivo Fuente: Área Contable Expresado en pesos

En el transcurso de estos 4 años hemos incrementado el pasivo en un 19.58%, lo más representativo es el aumento vía depósitos de los asociados, realizando diversas campañas y retornando a la fidelización de este.

La composición del pasivo al cierre del 2019

COMPOSICIÓN DEL PASIVO	VALOR	%
Depósitos	50.396.358.235	75,38%
Obligaciones financieras	14.913.792.591	22,31%
Cuentas por pagar y otras	577.302.108	0,86%
Fondos sociales	537.414.103	0,80%
Obligaciones laborales	398.524.888	0,60%
Otros pasivos	32.976.041	0,05%
<b>TOTAL</b>	<b>66.856.367.967</b>	<b>100,00%</b>

## PARTICIPACIÓN DE LOS AHORROS

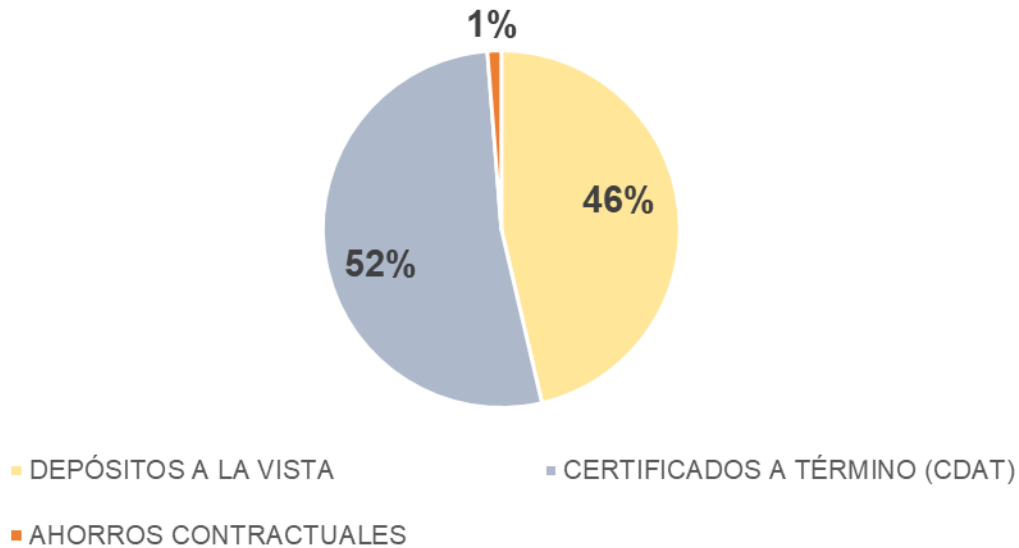


Gráfico: 7 Participación líneas de ahorros Fuente: Área Contable

Los depósitos a término constituyen el 52% del total de los ahorros de la cooperativa, están representados en 2.587 ahorradores con un valor de \$25.915.457.980; los ahorros a la vista ascienden a \$23.356.783.334 en 26.296 cuentas de asociados. Los ahorros contractuales son ahorros de destinación específica, la cooperativa tiene 3.369 ahorros al cierre de año con un valor de \$618.361.635; es de anotar que el ahorro estrella de esta línea es el navideño, que como su nombre lo indica (Navideño) su cancelación o vencimiento se aplica los primeros días de diciembre pero alcanza cifras alrededor de los 1.200 millones.

Durante los últimos dos años impulsamos el ahorro CDMA (Multiplica tus ahorros), ésta campaña finalizará en mayo del 2020 con la rifa del premio mayor \$50.000.000, el ahorro recaudado durante su vigencia asciende a \$8.883.000.000, nuestro reto es mantener esos recursos e incrementar la tasa de renovaciones para este año.

## PATRIMONIO

El patrimonio de la cooperativa creció \$ 1.278.554.702, equivalente al 5.30%, para un saldo de \$25.412.616.545.

### EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

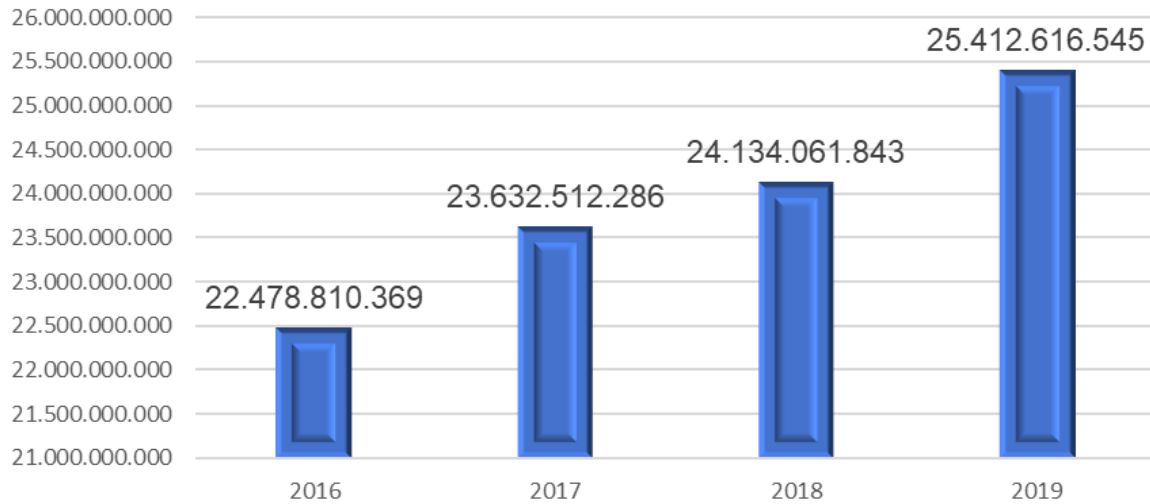


Gráfico: 8 Evolución patrimonio Fuente: Área Contable Expresado en pesos

El capital social de la cooperativa incrementó en un 8.16 % en relación al año 2018 para un total de \$7.529.957.314.

### EVOLUCIÓN DE LOS APORTES

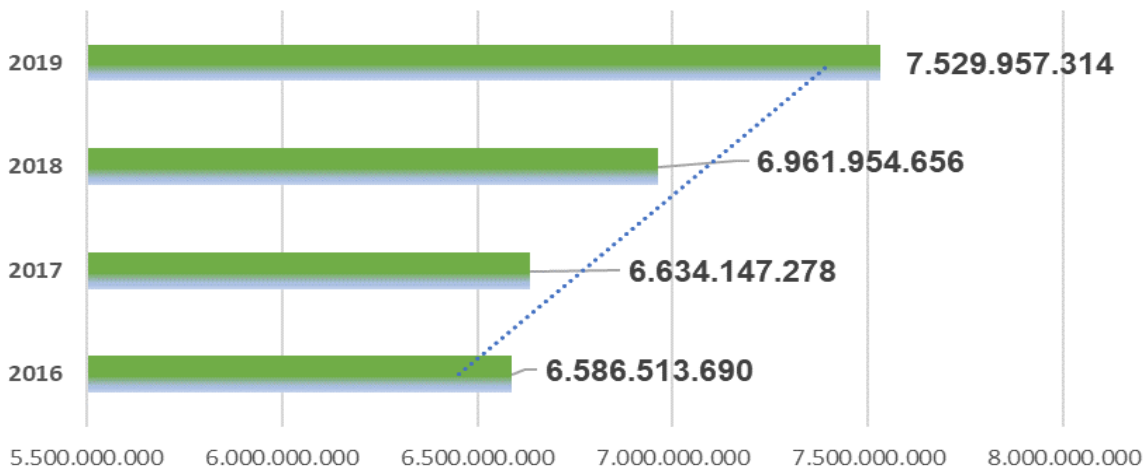


Gráfico: 9 Evolución aportes Fuente: Área Contable Expresado en pesos



Seguimos impulsando campañas que nos permitan el crecimiento en este rubro, ya que nos permite apalancamiento interno además son recursos a costo cero.

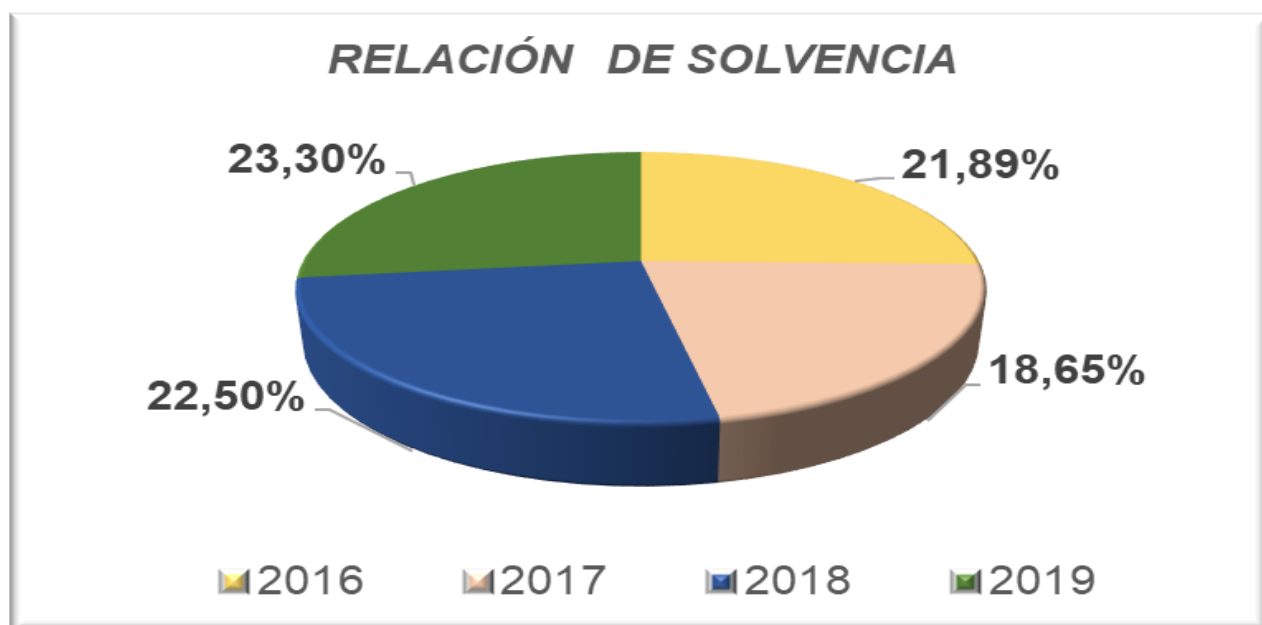


Gráfico: 10 Variación relación de solvencia Fuente: Área Contable

La estructura patrimonial de la entidad se ha fortalecido durante los últimos años, por normatividad el mínimo requerido de este indicador es el 9%, para el 2019 cerramos con un 23.30% es decir 14.30% más por encima de lo exigido por la norma, situación que nos debe dar tranquilidad como entidad cooperativa y a nuestros asociados.

Los excedentes del año 2019 ascienden a \$1.701.677.497, 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 1.40% una diferencia de \$189.747.788 en relación al año 2018. El total de los ingresos anuales ascendió a \$16.024.643.606 con un equivalente del 1.58% más que el año anterior.

Como cada vez se hace mas complejo incrementar los ingresos por el servicio de créditos dado que la competencia se intensifica día a día, ha sido necesario esforzarnos más en otras áreas del negocio como lo son los ingresos por valoración de inversiones, comisiones por recaudos, comisiones bancarias, cuotas de admisión entre otros.

### OTROS INGRESOS

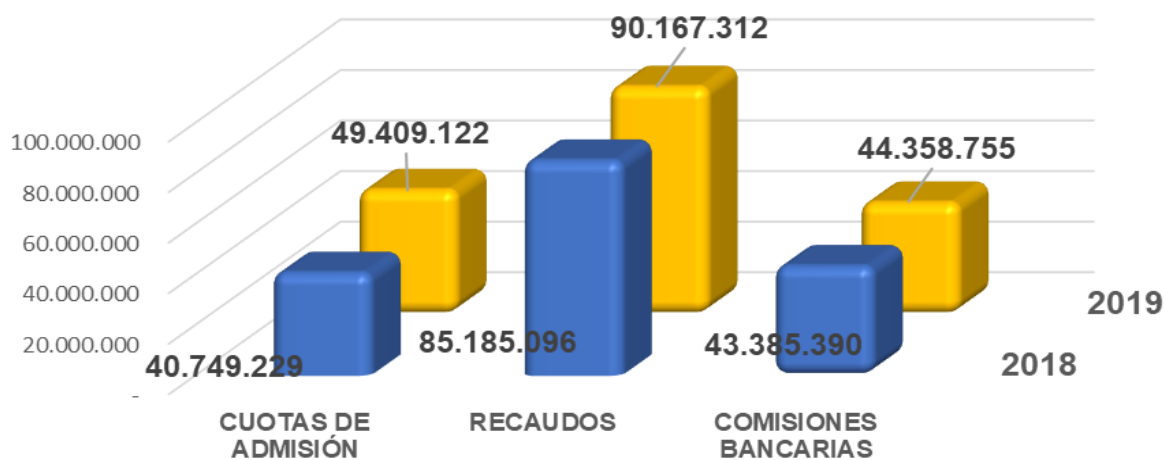


Gráfico: 11 Otros ingresos Fuente: Área Comercial Expresado en pesos

Durante el 2019 incrementamos algunos de nuestros otros ingresos como las cuotas de admisión en un 17.5%, las comisiones por recaudos 5.5% y las comisiones bancarias en un 2.2% todo esto en relación al año 2019.

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

### GASTOS

Para el funcionamiento de la entidad es necesario recurrir a diferentes gastos, que durante el 2019 alcanzaron los \$12.401.682.616 como lo son el gasto del recurso humano \$4.247.441.337, gastos generales \$4.528.629.747; en estos rubros se presentó una disminución del 1.57% representada en \$72.337.031. Los gastos financieros ascendieron a \$911.104.967.

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
3536750	413.000	Compra de detalles para rifa en el primer año sede Argelia
8243852	800.000	Programas fiestas patronales con logo para parroquia cuchillas de san José y nuestra sra reina de la paz en el Carmen
8639244	600.000	Publicidad para microcrédito
15532459	356.000	Pago por prestación del servicio de locución rifas y vacaciones recreativas
17950349	308.470	Campaña mes del ahorro
21658756	500.000	Rifa campaña ahorro navideño
21659507	500.000	Rifa campaña ahorro navideño
21660164	218.199.000	Pendones, almanaques, cuadernos con logo, portafolios de servicio, juegos didácticos para campañas de ahorro.
21880731	500.000	Rifa campaña de actualización al año 2018
32390681	236.800	Camisetas publicitarias
39454507	1.000.000	Rifa campaña ahorro navideño
42789308	500.000	Rifa realizada entre asociados que actualizaron sus datos durante el año 2018
43462958	2.000.000	Premio por rifa de CDMA jugado el día 28 de febrero 2019.
43628412	5.346.500	Pendones, avisos publicitarios ley de privacidad, riesgos laborales, avisos para corresponsales, afiches publicitarios
43960165	334.351	Publicidad hora Pico
70380562	25.000.000	Entrega premio ahorro multiplica tus ahorros (CDMA)
70383882	500.000	Premio actualización de datos 2018
70384423	11.250.000	Proyecto audiovisual de la cooperativa Pio XII de Cocorná
70903329	306.023	Publicidad hora Pico
71525098	840.000	Rifa campaña ahorro navideño
91427085	8.000.000	Prestación de servicio de publicidad, promoción emitido todos los domingos con repetición los martes, de la Cooperativa Pío XII

98572567	2.466.206	Rifa día del educador y campaña del niño ahorrador
98706884	2.000.000	Premio ganador por campaña multiplica tus ahorros noviembre 2019
800014538	106.288	Actividad día de madres
800222529	9.142.000	Agendas publicitarias año 2020, obsequios institucionales decreto 962 buen gobierno
811004135	194.030	Publicidad mes de diciembre
811011611	200.000	Publicidad fiestas de la santa cruz en Cocorná
811025308	12.201.000	Servicio de publicidad de la Cooperativa Pio XII
811034630	170.400.000	1.000 sombrillas, 3.000 gorras, 3.000 ponchos, 3.000 delantal y 300 camisas para kit escolares
811040024	304.500	Informes radiales de la cooperativa
811040771	9.193.000	Transmisión, difusión y publicación información de la Cooperativa Pío XII a través del canal 10 de televisión local
811046018	3.261.810	Mensajes de texto informativos por traslado de oficina Sabanalarga, SMS votaciones delegados y SMS de texto promoción CDAT-RIFA, mensajes cobro de aportes y actualización anual
811046479	3.354.000	Pauta publicitaria oficina san francisco
830508860	90.000	Compra de dos anchetas navideñas
890107487	611.675	Minicomponente campaña ahorros y anchetas navideñas
890900608	378.197	Anchetas navideñas
890912508	990.001	Carpa con logos publicitarios para eventos oficina Fonseca
900009334	8.400.000	Publicidad en el programa Antioquia Solidaria
900019737	145.610	Actividad mes del ahorro
900059238	550.983	Actividades novenas navideñas
900205157	804.202	Actividad mes de las madres
900256018	8.900.000	Grabación, edición de videos + montaje subtítulos ingles/español proyecto semilla cooperativa en la guajira.
900270026	11.520.000	Pautas publicitaria norte y sur de la guajira
900276962	116.506	Anchetas publicitarias día de la antioqueñidad
900404671	415.395	Anchetas para juzgados civiles y de pequeñas causas
900598356	428.828	Escalera para exhibición stand mugs, decoración día del padre, inauguración Argelia
901005328	16.500.000	Mugs sublimados con logo 60 años
901140179	394.824	Actividad hora pico
1026561458	200.000	Rifa campaña ahorro navideño
1035302635	153.500	Avisos radiales emisora ejército nacional
1036422178	1.300.000	Mural el coliseo de Cocorná (logo de la cooperativa con mensaje alusivo al deporte).
1036422337	214.300	Publicidad día de la antioqueñidad
1036423258	1.000.000	Rifa campaña ahorro navideño
1036929222	1.620.000	Rifa campaña ahorro navideño

1036934258	100.000	Rifa campaña ahorro navideño
1038406365	282.200	Campaña publicitaria elaboración del pollito Pio XII
1040260098	900.000	Rifa campaña ahorro navideño
1040260258	1.990.000	Rifa campaña ahorro navideño
1047344899	405.659	Campaña publicitaria elaboración del pollito Pio XII
1047493989	1.769.000	Rifa campaña ahorro vacacional
1047964458	2.484.348	Rifa campaña ahorro navideño
1094779861	2.000.000	Premio multiplica tus ahorros CDMA sorteo el día 20 agosto 2019
1100687077	60.000	Rifa campaña ahorro navideño
1121544536	500.000	Premio actualización de datos 2018

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

IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	VALOR
70380154	Gastos de representación	94.905.037
	Transportes	27.222.000
	Viáticos	27.222.000

Erogaciones por concepto de viáticos a los directivos:

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	CARGO	VALOR
3449392	Zuluaga Arias Iván de Jesús	Consejo admón. Ppal.	4.145.000
3449420	Gómez Ramírez Argiro Antonio	Consejo admón. Ppal.	8.837.000
7251784	Ríos Cogollo Juan Guillermo	Junta de Vigilancia	2.740.000
8303604	Serna Marín Ramón Gonzalo	Consejo admón. Ppal.	6.632.100
8358450	Ramírez Mejía Diego Leandro	Consejo admón. Ppal.	7.465.000
21659039	Gómez Giraldo Alba Lucia	Consejo admón. Sple (Retirada)	4.900.000
43049608	Cañaveral López Gloria Stella	Junta de Vigilancia	4.105.000
43593561	Salazar Gómez Yenny Beatriz	Consejo admón. Sple	6.143.000
70350542	Hoyos Marín Cesar Augusto	Junta de Vigilancia	7.096.000
70383839	Gómez Castaño Hemel Arturo	Consejo admón. Ppal.	6.969.900
71631829	Gómez Aristizábal Edison de Jesús	Consejo admón. Ppal.	10.755.000
71700263	Giraldo Sepúlveda Claudio Fadir	Consejo admón. Ppal.	8.687.000
70382836	Franco Domínguez Jorge Alberto	Consejo admón. Sple	3.437.000
21658395	Quintero de Salazar Teresa de Jesús	Junta de Vigilancia	1.453.000
70380943	Giraldo Hoyos Jaime Alberto	Junta de Vigilancia	8.316.000

## Erogaciones por concepto de gastos de los diferentes comités

CEDULA	NOMBRE	CARGO	VALOR
3449392	Zuluaga Arias Iván de Jesús	Comité de crédito, solidaridad	26.669.000
3449420	Gómez Ramírez Argiro Antonio	Comité B social, comité de cobranza y jurídico, comité de riesgos	7.043.000
8303604	Serna Marín Ramón Gonzalo	Comité de crédito, B social, evaluador de cartera	47.305.600
8358450	Ramírez Mejía Diego Leandro	Comité de educación, Comité de sistemas, Comité de riesgos	10.792.000
21657290	Zuluaga de Hoyos Blanca Inés	Comité de educación	1.623.000
21657461	Zuluaga Arias Orfa Inés	Comité evaluador de cartera	1.907.000
21659039	Gómez Giraldo Alba Lucia	Comité de educación y bienestar social (retirada)	10.088.000
21659813	Gómez Aristizábal Yadira de Jesús	Comité de educación	1.282.000
43593561	Salazar Gómez Yenny Beatriz	Comité de solidaridad	4.279.000
70383637	Castaño Giraldo Ossman Roberto	Comité de educación (Retirado)	580.000
70383839	Gómez Castaño Hemel Arturo	Comité de crédito, solidaridad, comité cobranza y jurídico	50.960.000
71631829	Gómez Aristizábal Edisson de Jesús	Comité de crédito, bienestar social, riesgo de liquidez	59.321.000
71700263	Giraldo Sepúlveda Claudio Fadir	Comité evaluador de cartera, comité cobranza y jurídico,	24.843.000
1036424618	Duque Soto Santiago	Comité de educación	1.746.000
1036423406	García Gómez Carolina	Comité cobranza y jurídico (Retirada)	345.000
1036423743	Gómez Hoyos David Alejandro	Comité riesgo de liquidez	1.768.000
70382836	Franco Domínguez Jorge Alberto	Comité de educación	2.637.000
70380943	Giraldo Hoyos Jaime Alberto	C Direccionamiento estratégico	2.838.000
1037625321	López Aristizábal paulina	Comité riesgo de liquidez	116.000
1037637283	Vélez Salazar Andrés Mauricio	Comité de sistemas	116.000

## Gastos por honorarios

IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	VALOR
811017507	Honorarios revisoría fiscal	50.783.223
71593263	Honorarios gestión documental	2.640.000
71660558	Honorario abogado	24.284.249

### **COSTOS**

Los costos representan el valor de los intereses pagados a los asociados por los ahorros. En el 2019 se incrementaron en \$223.411.553, equivale al 13.16%, los costos anuales ascienden a \$1.921.283.493, no se realizaron variaciones en tasas y el incremento corresponde a las nuevas captaciones.

### **RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL RIESGO**

La Cooperativa dio estricto cumplimiento a la regulación vigente y a la normativa interna definidos en materia de administración del riesgo.

Así mismo, el Consejo de Administración cumplió con sus funciones de supervisión, para lo cual, contó con la asistencia del <Comité de Riesgos> quien lo acompañó en la aprobación, seguimiento y control de las políticas, lineamientos y estrategias para la identificación, medición, control y seguimiento de los riesgos propios de la actividad de la Cooperativa.

La gestión de riesgos en la Cooperativa, se enfoca en facilitar y realizar acompañamiento en las decisiones del equipo comercial y de operaciones, así como a dar soporte a las decisiones estratégicas de la entidad desde un enfoque de minimización de los riesgos asociados a los negocios que se quieran iniciar. Esta gestión comprende el proceso de identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos de crédito, liquidez, operacional, estratégico, legal, reputacional y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

La estrategia de la Cooperativa se desarrolla en la línea de las exigencias y estándares de mitigación del riesgo que se han definido para preservar la continuidad y crecimiento del negocio. En esta misma línea, todas las mediciones que se hacen en las etapas de control de los diferentes riesgos corresponden a un análisis integral del negocio.

## Riesgo de crédito

Para la administración de este riesgo durante el 2019, la Cooperativa concentró sus esfuerzos en el mejoramiento de los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de cartera, obteniendo muy buenos resultados, en comparación con sus pares del sector cooperativo. El nivel de morosidad de los créditos presentó un desempeño óptimo teniendo en cuenta que el sector en general siempre ha tenido un nivel de morosidad con tendencia al alza.

La cartera bruta de créditos que se desembolsaron durante el año siguió presentando una buena dinámica de crecimiento con una variación positiva frente al cierre del año inmediatamente anterior. Para el 2019 se cerró con un saldo de cartera de **\$82.608.221.951** frente a **\$70.010.397.145** del 2018, lo que representa un incremento del **17.99%**.

En cuanto a la calidad de la cartera, la Cooperativa ha presentado una evolución positiva dada especialmente por un indicador con una tendencia a la baja durante 2019 ya que el promedio durante 2019 fue del 2,7% frente a un 3,5% del 2018.

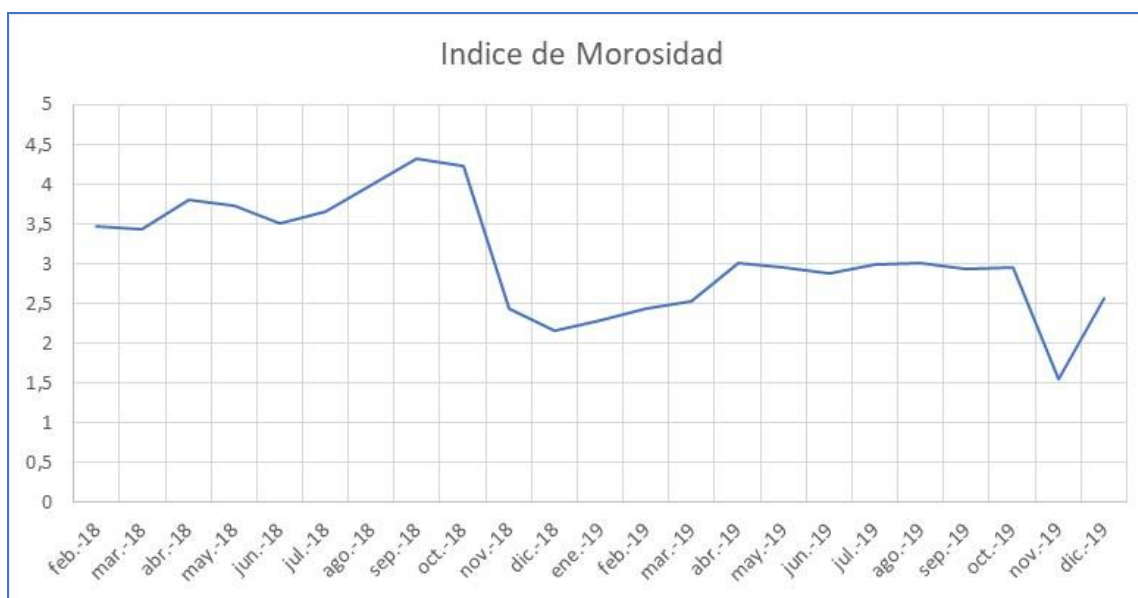


Gráfico: 12 Evolucion indicador de cartera-2018-2019



## Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es la pérdida presentada por la carencia de flujo de caja para atender de manera oportuna y eficiente las obligaciones dentro de su objeto del negocio, es decir no contar con activos líquidos por lo cual se debe acudir a fuentes de fondeo con costos más altos. También se puede asumir como la incapacidad que tenga la Cooperativa en un momento dado para obtener fondos a precios razonables o tener que vender activos a precios del mercado para cubrir obligaciones esperadas o inesperadas.

La Cooperativa mide el riesgo de liquidez a través de una metodología expuesta por la Superintendencia de Economía Solidaria donde se mide el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) en bandas de tiempo de 7, 30 y 90 días. Para indicar que la Cooperativa no tiene una exposición significativa al riesgo de liquidez, el IRL medido en las bandas de 7 y 30 días debe ser mayor a cero (0).

Durante el 2019, la Cooperativa presentó un IRL <positivo> favorecido por el nivel de ingresos y disposición de recursos a corto plazo frente a las salidas y obligaciones a cumplir.

Adicionalmente, los demás componentes de la liquidez presentan una evolución positiva tanto en número de asociados con un incremento del 8% (pasa de **27.582** en 2018 a **29.898** en 2019), saldo de depósitos con un incremento del 16.57% que aunque parezca bajo, es significativo en un ambiente de desaceleración que caracterizó al 2019 (pasa de **\$43.234.021.705** en 2018 a **\$50.396.358.235** en 2019) y un incremento en los excedentes del 5.89% (pasando de **\$1.607.023.387** en 2018 a **\$1.701.677.532** en 2019).

## Riesgo de Operativo

El riesgo operativo es la posibilidad de que la Cooperativa pueda tener pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

El Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO es una metodología que permite identificar todos los riesgos operacionales de incidencia en la Entidad, medir el perfil de riesgo, implementar las mejoras requeridas y monitorear los controles establecidos.

Aunque no existe un marco normativo de la Superintendencia de Economía Solidaria, la Cooperativa durante el 2019 en cabeza del Consejo de Administración, la Gerencia General en coordinación con las diferentes áreas, ha desarrollado estrategias tendientes a fomentar una adecuada cultura del control frente al riesgo y es por eso que se cuenta con políticas organizacionales enfocadas al mejoramiento del ambiente de control, el Código de conducta y de Buen gobierno que guían el actuar de los empleados y directivos junto con una adecuada documentación de procesos y capacitación y entrenamiento en el ser y el hacer.

Durante el 2019 igualmente se han realizado detecciones y correcciones a los procesos para evitar que se materialicen eventos de riesgo operativo de magnitud alta.

Producto de este continuo trabajo, durante el 2019 no se presentó ningún evento que afecte la continuidad del negocio y se empieza a llevar un registro de eventos que permita identificar aquellos que sean repetitivos y que pueden ser objeto de una medición y control más exhaustivos además de servir de base a procesos de implementación de un Sistema de Administración de Riesgo Operativo cuando la Supersolidaria así lo defina.

### **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT**

Teniendo en cuenta lineamientos normativos por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria a través de la Circular externa 014 de 2018, la Cooperativa viene realizando gestión en materia de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo. En cumplimiento a la norma durante el 2019 se ejecutaron las siguientes actividades:

- Se hizo una revisión completa bajo la figura de diagnóstico, analizando la norma en materia de SARLAFT, lo que generó un plan de acción que vincula las cuatro etapas de riesgos (Identificación – Medición – Control y Monitoreo) además de los ocho Elementos del SARLAFT, destacándose principalmente el tema de Políticas – Procedimientos y Procesos, tema que viene documentándose y nos permite fortalecer la metodología diseñada para tal fin.
- Como parte de las exigencias normativas, a todo el equipo de trabajo se le ha venido socializando la obligación de actualizar mínimo una vez en el año la información que por su naturaleza pueda variar, tema divulgado en las capacitaciones realizadas con el apoyo y acompañamiento del asesor externo.
- Se realizaron las consultas a toda la base de datos de la entidad, cumpliendo con uno de los puntos centrales en materia de Debida Diligencia, donde se consultaron en listas restrictivas las diferentes contrapartes con las cuales se ha venido interactuando durante el año 2019, sin encontrar coincidencias que perjudiquen a la Cooperativa en materia de situaciones irregulares con vínculos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Se están identificando las formas a través de las cuales se puede presentar el riesgo de LA/FT, labor que vincula a los responsables de los procesos. Se utiliza para ello la MATRIZ DE RIESGOS en la cual se identifican, miden, controlan y monitorean de manera técnica todas las áreas y procesos internos de la entidad, en especial los misionales. Cabe destacar que se trabajó con las áreas, desarrollando la citada metodología identificando solo un riesgo por proceso, y requiere para el año 2020 analizar riesgos adicionales y montar toda la metodología de Control y Monitoreo.
- Se están diseñando las medidas de control del riesgo de LA/FT para aplicarlas sobre cada uno de los factores de riesgo (Clientes, Productos, Canales y Jurisdicciones) y con ello mitigar y blindar a la Cooperativa del flagelo de operaciones relacionadas con LAFT. Una vez aplicado el Control, el riesgo Inherente disminuye y pasa a llamarse Riesgo Residual, arrojando calificación de severidad baja y con ello aseguramos que los riesgos

residuales se encuentren en los niveles de aceptación determinados por la entidad en materia antilavado, tema que se cumple sin problemas al cierre del período de análisis.

- Se están implementando las políticas con lineamientos antilavado y con enfoque central en las Contrapartes, Proveedores y Empleados desde el punto de vista del conocimiento o debida diligencia. Podemos informar que a hoy no existen desviaciones al respecto por parte del equipo de trabajo, que puedan exponer en riesgo a la entidad.
- Se vienen definiendo los procesos que deben realizarse para el conocimiento de las contrapartes actuales y potenciales, así como la verificación, confirmación y actualización de la información suministrada por éstos.
- Como parte fundamental de los controles del SARLAFT y de comunicación con las autoridades competentes en el tema de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo, le informamos que se reportó a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF los diferentes informes que debe atender la entidad y de cada uno de ellos se recibió la notificación exitosa, permitiendo cumplir con uno de los puntos centrales de la norma asociado al tema de Reportes, los cuales reposan en el Archivo del Oficial de Cumplimiento.
- Se han brindado capacitaciones grupales a todo el equipo de trabajo, sobre la nueva normatividad del SARLAFT por parte de nuestro asesor Externo e igual por la Unidad de Riesgos, tema de carácter obligatorio y que viene cumpliendo la entidad sin ninguna dificultad.

Las anteriores acciones nos han permitido garantizar el funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y la Financiación al Terrorismo, atendiendo el cumplimiento de los reglamentos internos y todas las disposiciones normativas relacionadas con los Sistemas Antilavado.

La participación de todo el equipo de trabajo de la cooperativa ha sido muy activa y dedicada, recibiendo de ellos conceptos claves que nos han permitido optimizar muy bien en todo lo relacionado con el diseño y construcción del nuevo MODELO SARLAFT.

### **Riesgo Legal**

Durante el 2019, la Cooperativa desarrolló las actividades propias de su objeto social, velando porque se ajustarán a la normativa vigente, identificando y minimizando los posibles riesgos legales a los que se podría ver expuesta.

Los procesos de contratación necesarios para el desarrollo de las actividades de la Cooperativa se realizaron con previo análisis de riesgo legal por parte del <Asesor Jurídico>, con el fin de dar cumplimiento a la normativa y de blindar a la Entidad frente a reclamaciones o incumplimiento.

Durante el 2019 se realizó un seguimiento permanente a los procesos jurídicos, en los que la Cooperativa es demandante y/o demandada logrando con ello garantizar la materialización de los riesgos asociados.

En cuanto a los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, fueron atendidos de manera adecuada y oportuna, sin que hayan generado situaciones de incumplimiento relevantes.

En lo relacionado con protección de datos, la entidad ha venido dando cumplimiento a la ley 1581 de 2012 en materia de tratamiento de datos personales.

Por lo anterior, se puede concluir que durante el 2019 no se materializaron eventos de riesgo legal que derivaran en pérdidas para la Cooperativa.

### **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.

### **EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD**

Seguimos buscando el fortalecimiento patrimonial, por eso nuestra meta para el año 2020 es el incremento de asociados, realizaremos una campaña agresiva en busca de nuevos cooperados que nos permitan un mayor crecimiento en patrimonio, captaciones y colocación de recursos.

Continuamos avanzando tecnológicamente para poner a disposición de nuestros asociados canales transaccionales que les permitan realizar pago y utilizar su dinero ágilmente y en cualquier momento, como son los corresponsales, PSE, compras no presenciales, recargas de celulares, APP asociados, sucursal virtual y sucursal tecnológica.

La cooperativa continúa consolidando y fortaleciendo el proyecto como un milagro cooperativo de la asociatividad, y lo demuestra su aniversario 60, actividad realizada en el mes de noviembre del 2019 que contó con la presencia de sus 120 colaboradores de 11 agencias y un punto de atención distribuido en todo el territorio Nacional, orgullo cocornense, reflejo de la pujanza y la fidelidad de los asociados, esperanza de los jóvenes y patrimonio de la comunidad de Cocorná. Mil Gracias.

Cordialmente,



**NÉSTOR ALIRIO LÓPEZ GIRALDO**  
Gerente.