



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
JUBILADOS Y PENSIONADOS DEL SECTOR PÚBLICO Y
PRIVADO "COVIEMCALI"**

NIT. 890.303.723-7

**INFORMES ASAMBLEA
GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
No. 76**

Marzo 11 de 2023



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE
TRABAJADORES JUBILADOS Y PENSIONADOS
DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO COVIEMCALI**

BALANCE SOCIAL COVIEMCALI AÑO 2022

Presentamos a su consideración el Balance Social y Económico de COVIEMCALI, resaltando los resultados en el marco de los Principios y Valores Cooperativos establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional ACI.

COVIEMCALI es una cooperativa Multiactiva de aportes y crédito con 61 años de vida institucional, fundada el 3 de diciembre del año 1961, mediante Escritura Pública 4169 de la Notaría Tercera de Cali.

DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRINCIPALES

MILENA OLAVE HURTADO
MELBA GALEANO COLLAZOS
JESUS EDUARDO SAUCEDO RIVERA
JOSE ARBEY LEYTON PEREZ
LILIANA LEONOR SANTA TORO

SUPLENTES

JHON HAROLD SALINAS MENESES
DANIEL GONZALEZ LOZANO
GUSTAVO GERMAN MENDEZ ORDONEZ
AUGUSTO NUÑES MENDEZ
NORMA CAICEDO RAMIREZ

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

MARIA MERCEDES JIMENEZ CASTRO
ALBERTO IGNACIO NARANJO
RUBY PEREZ DE MARTINEZ

SUPLENTES

HERMAN AGUDELO PEREZ
MATILDE EUCARIS RODRIGUEZ DE C.
JAMES ALBERTO ACOSTA SANCHEZ

COMITÉ DE APELACIONES

PRINCIPALES

FERNANDO BENJUMEA GIRALDO
NESTOR EMPIRIO PEREA
ANA AMANDA AGREDO

PERSONAL ADMINISTRATIVO

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ	GERENTE
LUZ EDITH PEREZ ARIAS	TESORERA-GERENTE SUPLENTE
DANIEL JORGE NAVIA ALBAN	CONTADOR
CARLOS ALBERTO GUEVARA LIASCHEVSKY	COOR. DE RIESGO Y OF. DE CUMPLIMIENTO
LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ	ASISTENTE CONTABLE
JENNY DARLEY CHAVARRIA URAN	SECRETARIA
ADOLFO LEON VELEZ VILLAFANE	AUXILIAR DE CARTERA
HERNEY RAMIREZ LEON	AUXILIAR DE MERCADEO Y SERVICIOS
TERESA MERCEDES ROSSI PEREZ	CONSERJE
GABRIEL FERNANDO MORELO CORREA	MENSAJERO

COVIEMCALI resalta en el año 2022 la formulación del Plan Estratégico y el PESEM, herramientas de direccionamiento para los próximos cinco años.

Como resultado de este trabajo se redefinió la MISIÓN, VISIÓN Y VALORES, los cuales presentamos a continuación:

MISION

Somos una entidad de economía solidaria que, mediante la implementación de proyectos, servicios y beneficios, contribuye al mejoramiento integral de la calidad de vida de nuestros asociados, sus familias y la comunidad en general.

VISION

Ser una cooperativa comprometida con la transformación social y económica de los asociados, sus familias, colaboradores y comunidad en general, mediante su capacidad para innovar en el desarrollo de nuevos productos, servicios, proyectos productivos y educativos.

VALORES

En Coviemcali asumimos los valores del cooperativismo determinados por la Alianza Cooperativa Internacional- ACI, y nos comprometemos con su ejercicio, defensa y promoción. En el marco del Plan de Desarrollo Institucional 2023-2027 *Avanzando Hacia el Futuro*, definimos los siguientes valores que serán nuestra guía en el actuar individual y colectivo.

1. **Fraternidad:** en COVIEMCALI nos reconocemos como una gran familia cooperativa, por ello defendemos los vínculos de hermandad y los lazos de unión basados en el respeto, la igualdad de derechos, deberes y oportunidades y la equidad como compromiso.
2. **Solidaridad:** en COVIEMCALI rescatamos el valor de la solidaridad como ejercicio de ayuda mutua, de preocupación y atención de unos por los otros, sin discriminación de ningún tipo.
3. **Integridad:** en COVIEMCALI estamos comprometidos con la gestión y el servicio transparente, honesto, honrando la palabra y la veracidad de nuestras acciones.
4. **Lealtad:** en COVIEMCALI, promovemos el respeto, el compromiso y el fortalecimiento de las relaciones en reciprocidad.

5. **Colaboración:** en COVIEMCALI estamos dispuestos a compartir, servir, apoyarnos en las diversas tareas con el propósito de alcanzar el logro de las metas y la construcción del bien común.

Formulación Estratégica

- ❖ Escenarios de desarrollo.
 1. Fortalecer el servicio de crédito.
 2. Impulsar la multiactividad

En el análisis efectuado en torno a los posibles escenarios de desarrollo, se evidenció la alta dependencia del servicio de crédito y su única fuente de ingresos para el sostenimiento y crecimiento de COVIEMCALI.

También se observó las dificultades que se afrontan por la baja liquidez, los márgenes estrechos que ofrecen los proveedores financieros, la volatilidad de la tasa de interés y el DTF, lo cual afecta la operación en COVIEMCALI.

Los integrantes del Comité de Planeación de COVIEMCALI consideran importante fortalecer la actividad de crédito, y generar otras fuentes de ingresos provenientes de proyectos productivos, promoviendo de esta manera la multiactividad.

En este marco COVIEMCALI continuará fortaleciendo las líneas de crédito, buscando fuentes de apalancamiento financiero factibles, pero a la vez realizará los estudios pertinentes para identificar unidades de negocio más rentables y de menor riesgo.

❖ **PRIMER PRINCIPIO: INGRESO LIBRE Y VOLUNTARIO**

El Estatuto de COVIEMCALI en el artículo 26 establece que tendrán el carácter de asociados de COVIEMCALI, todas las personas naturales, legalmente capaces, que suscribieron el acta de constitución, o aquellas que ingresen posteriormente y sean aceptadas por el gerente, que permanezcan en COVIEMCALI y se encuentren inscritos en el registro social.

En el artículo 27 el Estatuto establece los requisitos para tener la calidad de asociado.

El Consejo de Administración reglamentó el ingreso de asociados menores de 18 años. Actualmente se han vinculado ocho asociados menores de edad.

RETIRO DE ASOCIADOS

Así como los asociados ingresan voluntariamente a la cooperativa, de acuerdo con este principio democrático, también se retiran de manera libre y voluntaria, al respecto el Estatuto establece la pérdida de la calidad de asociado por muerte, retiro voluntario, incumplimiento de alguno de los requisitos para ser asociado y exclusión.

El cuadro siguiente muestra el comportamiento tanto en ingresos como retiros de los asociados de la cooperativa.

Cuadro 1

EVOLUCION DEL NUMERO DE ASOCIADOS	
Número de asociados a diciembre de 2021	749
Más ingresos asociados durante 2022	64
Menos retiros, fallecidos y excluidos 2022	84
TOTAL ASOCIADOS A DICIEMBRE 2022	729

❖ **SEGUNDO PRINCIPIO: GESTION DEMOCRATICA**

COVIEMCALI es una organización democrática controlada por sus asociados quienes eligen los delegados, estos constituidos en Asamblea, participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones, eligiendo libremente los integrantes de los órganos de administración y control para un periodo de 3 años.

Para la 75ª Asamblea 2022 se convocaron 36 delegados principales de acuerdo a lo establecido en el Estatuto y en el reglamento para la elección de delegados aprobado por el Consejo de Administración. Esta asamblea se llevó a cabo el 19 de marzo de 2022, con la participación de 17 delegados en reunión virtual, 6 delegados presenciales para un total de 23 asistentes de los 36 convocados lo cual corresponde a una participación del 63.9%

CONFORMACION DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS:

Para esta Asamblea se tiene previsto elegir:

- ❖ Diez integrantes del Consejo de Administración; cinco principales y cinco suplentes.
- ❖ Seis integrantes de la Junta de Vigilancia; tres principales y tres suplentes.
- ❖ Tres integrantes del Comité de Apelaciones

Para la ejecución de labores específicas y proyectos planteados por el Consejo de Administración, los siguientes comités fueron nombrados por el Consejo de Administración y su composición es la siguiente:

Cuadro 2

COMPOSICION DE LOS COMITES	
COMITÉ DE EDUCACION	Milena Olave Hurtado, María Alejandra Gamarra, Augusto Nuñez Sanchez, Manuel Tiberio Franco Florez, Herney Ramirez Leon.
COMITÉ DE RECREACION	Amparo Roldan Herrera, Daniel Gonzalez Lozano, Jonathan Velez Medina, Manuel Tiberio Franco Florez, Herney Ramirez Leon.
COMITE DE SOLIDARIDAD	Jose Arbey Leyton Pérez, Libia Ocampo Gutierrez, Jhon Freddy Florez Valencia, Manuel Tiberio Franco Florez.
COMITÉ EVALUADOR DE CREDITO	Milena Olave Hurtado, Melba Galeano Collazos, Jhon Harold Salinas Meneses
COMITÉ DE RIESGOS	Coordinador: Carlos Alberto Guevara Liaschevsky Milena Olave Hurtado, Melba Galeano Collazos, Carlos Alberto Guevara L, Luz Edith Pérez Arias, Daniel Jorge Navia Alban,
COMITÉ INTERNO DE CREDITO	Manuel Tiberio Franco Florez Y Adolfo Leon Velez Villafañe
COMITÉ DE PLANEACION	Milena Olave Hurtado, Melba Galeano Collazos, Jhon Harold Salinas Meneses, Luz Edith Pérez Arias, Daniel Jorge Navia Alban, Manuel Tiberio Franco Florez, Herney Ramirez Leon.
COMITE DE REVISION DE INFORMES DE AUDITORIA	Jesús Eduardo Saucedo Rivera, Gustavo German Méndez y Jose Arbey Leyton.
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	Carlos Alberto Guevara Liaschevsky- PRINCIPAL Jenny Darley Chavarria Uran - SUPLENTE

TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA

Los asociados contribuyen en la conformación del patrimonio de COVIEMCALI a través de los aportes sociales, que son pagados de manera sistemática durante el periodo de vinculación voluntaria. De acuerdo con lo establecido en el Artículo 10 del Estatuto, los asociados deben pagar aportes sociales de manera mensual.

El siguiente cuadro muestra el monto de aportes según las edades de los asociados,

Cuadro 3

MONTO DE LOS APORTES DE ASOCIADOS A DICIEMBRE 31 DE 2022							
RANGOS DE EDAD EN AÑOS	HOMBRES		MUJERES		TOTAL ASOCIADOS		
	ASOCIADOS	APORTES	ASOCIADOS	\$ APORTES	ASOCIADOS	%	APORTES
DE 1 A 40	88	245,840,443	83	238,351,497	171	10	484,191,940
41-50	51	222,545,775	71	244,078,936	122	9	466,624,711
51-55	31	158,968,794	37	144,939,178	68	6	303,907,972
56-60	35	237,945,002	46	245,830,938	81	9	483,775,940
61-65	49	515,654,084	38	286,419,355	87	16	802,073,439
66-70	36	506,256,001	44	381,400,420	80	17	887,656,421
71-75	23	349,172,117	23	285,727,463	46	12	634,899,580
76-80	25	298,718,484	11	126,327,638	36	8	425,046,122
81-85	14	198,851,160	9	159,054,705	23	7	357,905,865
> 85	10	176,484,530	5	70,109,847	15	5	246,594,377
TOTAL	362	2,910,436,390	367	2,182,239,977	729	100	5,092,676,367

❖ CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

COVIEMCALI es una entidad autónoma de autoayuda controlada por sus miembros. Si se firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos el gobierno o recaudan capital de fuentes externas, se hace en términos que garanticen el control democrático por parte de sus miembros, manteniendo la autonomía cooperativa. Actualmente se tiene participación en las siguientes entidades del sector cooperativo:

Cuadro 4

PARTICIPACION DEMOCRATICA EN ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO	
ENTIDAD	DELEGACIÓN
Confecoop Valle	1 delegado en la Asamblea
Banco Coopcentral	1 delegado en la Asamblea de Zona
Equidad Seguros	1 delegado en la Asamblea
Servivir	1 delegado en la Asamblea.

❖ QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

Coviemcali brinda educación, entrenamiento, capacitación e información a sus asociados, grupo familiar, directivos y recurso humano, para contribuir a su desarrollo personal e institucional, acorde a la filosofía cooperativa. Durante el período informado se realizaron las siguientes capacitaciones

Cuadro 5

ENTIDAD	TEMA	INTENSIDAD HORARIA	Nro. PARTICIPANTES	VALOR \$
ASEDATA	Protección de datos	1 hora	10	700,000
AYC CONSULTORIA	Información exógena	4 horas	2	SIN COSTO
	Planeación Tributaria	2 horas	10	
BANCO COOPCENTRAL	Evolución del Banco productos y servicios	2 horas	1	SIN COSTO
CONFECOOP VALLE	Protección y transferencia de datos Pesem y Balance Social	3 horas	1	416,500
		4 horas	4	
SEGUROS EQUIDAD	Análisis de pérdida esperada de cartera de crédito	2 horas	4	SIN COSTO
SERVIVIR	Liderando con Estrategia los enfoques de mercado comercial y de servicios	4 horas	2	SIN COSTO
	Redes de Cooperación Solidaria	4 horas	1	
	Seminario virtual SIAR-SARLAFT Planeación Tributaria	3 horas 5 horas	26 1	
VICTOR MANUEL GUEVARA ASESOR EN RIESGOS	Evaluación de Cartera	4 horas	2	540,000
	Taller Financiero	18 horas	18	1,000,000
CRESER	Curso Básico de Economía Solidaria virtual	30 horas	36	12.000.000
ANALFE	Siar (virtual)	5 horas	17	SIN COSTO

El curso Básico de Economía Solidaria Virtual, es un programa que se empezó a desarrollar en el año 2021 y se culminó en el año 2022. Sirvió de apoyo para la formación de la mayoría de los delegados elegidos para la 76ª Asamblea y está disponible para darle continuidad a la capacitación de los asociados.

❖ INVERSIONES EN EDUCACION FORMAL

Durante la vigencia 2022 se otorgaron los siguientes auxilios educativos a través de los Fondos de Básica y Media y Educación Superior en convenio con el Icetex, los cuales siguen vigentes hasta que terminen las cohortes.

Cuadro 6

AUXILIOS EDUCATIVOS 2022		
Fondo	#Beneficiarios	Valor en \$
Renovaciones de Básica y Media	21	5.250.000
Renovaciones Educación Superior	70	35.000.000
Adjudicaciones Educación Superior	20	10.000.000
TOTALES	111	50.250.000

De acuerdo a información suministrada por el Icetex y la Institución Universitaria Antonio José Camacho, estos fondos presentan los siguientes saldos a diciembre 31 de 2022 y se destinan al cubrimiento de los auxilios de los asociados que ya están vinculados al programa como beneficiarios, los saldos que figuran en los fondos se seguirán utilizando hasta terminar las cohortes:

- ❖ Fondo Individual Básica Media No. 120479 \$ 33.847.640
- ❖ Fondo Individual Educación Superior No. 121752 \$ 153.023.951
- ❖ Inversión Institución Antonio Jose Camacho No. AC202 \$ 9.507.857

COVIEMCALI, además realizó las siguientes actividades educativas a través de sus comités:

❖ **COMITÉ DE EDUCACIÓN:**

Cuadro 7

INVERSION EN OTRAS ACTIVIDADES DE EDUCACION		
Actividad	Valor en \$	# Beneficiarios
Capacitación Asociados	6.408.250	59
Capacitación Directivos y Empleados	2.656.500	135
Formulación y diseño de curso básico de economía solidaria	12.000.000	729
Pesem y Plan de Desarrollo	11.000.000	729
Concurso de Pintura	3.781.186	26
TOTALES	35.845.936	

❖ **COMITÉ DE RECREACION:**

A través del Comité de Recreación se realizan actividades cuyo propósito es fomentar el espíritu del cooperativismo a la base social y sus beneficiarios, inculcando los principios y valores cooperativos, especialmente a los jóvenes, logrando así una integración y renovación generacional. Actualmente 80 jóvenes menores de 31 años se han vinculado como asociados, que corresponden al 9.2% de la base social, con un monto en aportes de \$172 millones de pesos, los aportes representan el 3% del total de aportes de COVIEMCALI

Cuadro 8

ACTIVIDADES DE RECREACION		
Evento	\$ Valor	# Participantes
Torneo de Bolos	5.437.505	90
Celebración día de las Madres	8.085.037	84
Torneo de Sapo	3.096.011	75
Día de los niños	4.017.339	55
TOTAL	20.635.892	304

MEDIOS DE COMUNICACIÓN

COVIEMCALI con el fin de mantenerse en contacto con los asociados y de esta manera vincularse con la base social, ha dispuesto los siguientes canales de comunicación

- ❖ Página Web: www.coviemcali.coop
- ❖ Facebook: COVIEMCALI
- ❖ Canal de YouTube: Cooperativa COVIEMCALI
- ❖ Twitter: @COVIEMCALI
- ❖ Instagram: www.instagram.com/cooperativacoviemcali
- ❖ WhatsApp Mercadeo: 310 7726435
- ❖ WhatsApp Cartera: 312 8710274
- ❖ PBX: 602 5134747
- ❖ Telegram: 310 7726435

Es importante que los asociados visiten y utilicen los medios de comunicación, lo que permite mayor eficiencia en las respuestas a sus solicitudes y sugerencias.

❖ SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS:

Las cooperativas sirven a sus asociados más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo mediante la integración, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales así:

Cuadro 9

ASOCIACIONES CON ENTIDADES DE SEGUNDO GRADO	
Entidad	\$ Valor Aportes
Confecoop Valle	3.921.000
Banco Coopcentral	48.837.000
La Equidad Seguros	138.869.000
Servivir	36.831.000
TOTAL	228.458.000

COVIEMCALI realiza alianzas estratégicas para obtener servicios y beneficios para su base social, directivos y recurso humano, logrando calidad y economía en los servicios. En el siguiente cuadro se muestran los servicios recibidos producto de estas alianzas:

Cuadro 10

ALIANZAS ESTRATEGICAS CON ENTIDADES DEL SECTOR COOPERATIVO			
SERVIVIR	CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR \$
	CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
	Servicio Funerario	9	45.000.000
	Auxilios Solidarios	8	10.857.000
	Auxilio Funerario y Exequial	21	18.144.000
	Auxilio de bóveda	1	920.000
	Auxilio Exhumación Osario/Cenízario	3	1.256.000
	TOTAL CONCEPTOS	42	76.177.000
	<p>Toda la base social y su grupo familiar están vinculados en el servicio funerario familiar. El cuadro muestra los servicios prestados a través del convenio Plan Súper. El auxilio solidario se otorga por el fallecimiento del asociado. El auxilio funerario y exequial se otorga por el fallecimiento de alguno de los beneficiarios incluidos en la póliza exequial, si el servicio funerario no es prestado por SERVIVIR.</p>		

ALIANZAS ESTRATEGICAS CON ENTIDADES DEL SECTOR COOPERATIVO	
	Para la presentación del informe, el servicio funerario como es prestado directamente por Servivir no se certifica, por lo que establecimos un promedio por servicio funerario en la ciudad de Cali.
LA EQUIDAD SEGUROS	Se tienen contratadas las pólizas de seguros de aportes, deuda, de directivos, empleados y multiriesgo esta última comprende el seguro de los activos de la cooperativa y póliza de manejo. La póliza de aportes y deuda, tiene un aseguramiento del saldo de cartera y aportes por valor de \$ 13 mil millones, pagando primas durante el año por valor de \$158 millones. Para el período analizado se cubrieron ocho (8) siniestros que representaron \$187 millones de retorno económico para los beneficiarios de los asociados fallecidos.
BANCO COOPCENTRAL	Se tienen cuatro productos: cuenta corriente, crédito bancario, el cual se utiliza cuando se requiere capital de trabajo adicional, convenio para consultas en central de riesgos de información Transunion y Consulta de Listas Vinculantes.

❖ **SÉPTIMO PRINCIPIO: INTERES POR LA COMUNIDAD**

COVIEMCALI después de ser una cooperativa cerrada solo para trabajadores y jubilados de EMCALI E.I.C.E, según Asamblea Extraordinaria de Delegados celebrada el 13 de noviembre de 2009, se apertura el vínculo de asociación a toda la comunidad con el fin de contribuir al desarrollo sostenible de un sector más amplio de la sociedad, por medio de políticas aceptadas por sus asociados.

A través del plan de referidos, que además representa un ingreso adicional para los asociados, se están vinculando familiares, amigos, vecinos, conocidos y comunidad en general, fortaleciendo nuestra la base social. A continuación, se muestra la tabla de beneficios para quienes participan en el plan:

Cuadro 11

BENEFICIOS POR REFERIDOS	
Vinculación por medio de libranza con empresas	70% del valor del primer aporte
Vinculación por medio de empresa pago por caja	60% del valor del primer aporte
Trabajador independiente pago por caja	50% del valor del primer aporte
Referido de pago por caja o descuento por nomina donde intervenga el desplazamiento del promotor del mercadeo para realizar la vinculación	50% de la commission

Durante el 2022 se pagó la suma de **\$2.006.140** por 58 asociados referidos.

VALORES COOPERATIVOS SOLIDARIDAD

El valor más importante para COVIEMCALI es la Solidaridad por ello se disponen recursos del Fondo de Solidaridad establecido por Ley, lo aprobado por la Asamblea de Delegados de los excedentes y con cargo al gasto cuando así se requiera

Cuadro 12

BALANCE SOCIAL SOLIDARIO			
(Entidades Externas Equidad Seguros y Servivir)			
CONCEPTO	TOTAL	POR ASOCIADO	# ASOC
Cubrimiento póliza seguros de deuda y aportes (Equidad Seguros)	157.534.704	216.097	729
Cubrimiento plan servicio funerario familiar (Servivir)	104.758.224	143.701	729
Auxilios solidarios por calamidad y/o enfermedad (Coviemcali)	6.890.000	492.143	14
Auxilios solidarios por lentes (Coviemcali)	1.300.000	100.000	13
Servicios funerarios (Servivir)	45.000.000	5.000.000	9
Auxilios funerarios y exequiales	18.144.000	864.000	21
Exhumación, osario o cenizario	1.256.000	418.667	3
Auxilios solidarios	10.857.000	1.357.125	8
Auxilios de bóveda o lote	920.000	920.000	1
Valor asumido por COVIEMCALI en seguro aportes para asociados mayores de 85 años	9.957.992	4.978.996	2
Otros (Atenciones por Calamidad, Edictos, etc.)	1.016.273	72.591	14
TOTAL SOLIDARIDAD	357.634.193	13.206.587	1543

A continuación, se muestran los recursos invertidos en solidaridad.

Cuadro 13

BALANCE ECONOMICO FONDO DE SOLIDARIDAD	
CONCEPTO	INGRESOS \$
Saldo Inicial año 2022	16.868.114
Distribución excedentes año 2021	17.753.664
Reintegro por edictos, fallecimiento asociados	2.544.750
TOTAL INGRESOS	37.166.528
CONCEPTO	EGRESOS \$
Auxilios solidarios	6.890.000
Auxilios de lentes	1.300.000
Atenciones por Calamidad, Edictos y otros	3.522.873
Aporte pago impuesto de renta año 2021	5.000.000
TOTAL EGRESOS	16.712.873
SALDO FINAL AÑO 2022	20.453.655

RIESGOS

❖ SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS – SIAR

En el desarrollo de su objeto social, la Cooperativa COVIEMCALI se encuentra expuesta al Riesgo de Crédito como resultado de la colocación de recursos en créditos, con el fin de mitigar dicho riesgo y garantizar su sostenibilidad financiera, COVIEMCALI ha acogido como buena práctica lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera dada en la Circular Externa 022 de diciembre 28 de 2020 por la Superintendencia de la Economía Solidaria (publicada en el Diario Oficial Nro. 51.570 del 27 de enero de 2021), la cual establece la normatividad y principios generales para que las entidades vigiladas desarrollen una metodología de medición de riesgo y constitución de provisiones en el desarrollo de la actividad crediticia.

Actualmente COVIEMCALI cuenta con los manuales correspondientes al SIAR y SARC debidamente aprobados por el Consejo de Administración, en los cuales se conformó el Comité de Riesgo que se reúne mensualmente para revisar los temas relacionados con el riesgo de crédito, como son: Evolución de la cartera, concentración de la cartera por saldos, análisis de los créditos reestructurados, desembolsos de crédito, evaluación del índice de morosidad, matrices de transición, cosechas de los créditos y evaluación de la cartera en poder de los abogados. Adicionalmente se presenta la información financiera

❖ SISTEMA ADMINISTRACION DE RIESGO DE CREDITO- SARC

COLOCACION DE CARTERA: La colocación de cartera durante el año 2022 se muestra en el siguiente cuadro por cada una de las líneas de crédito de consumo, la cual se hizo de acuerdo a las políticas establecidas en el manual SARC.

Cuadro 14

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	VALOR
ORDINARIO	52	564,022,783
VIVIENDA	53	1,614,000,000
ORDENES AL COMERCIO	1	520,000
ESTUDIO	5	34,622,000
CREE	6	49,787,503
COVIEXPRES	11	32,500,000
LIBRE INVERSION	16	194,200,000
COMPRA DE CARTERA	2	46,400,000
REFINANCIADOS	1	15,815,866
ESPECIAL 60 AÑOS	75	241,077,000
TOTAL	222	2,792,945,152

RIESGO DE MERCADO:

El incremento de las tasas de interés y el DTF, ha ocasionado un impacto importante en los costos financieros de la cooperativa, teniendo en cuenta que las fuentes de apalancamiento con recursos externos están indexados al DTF más unos puntos de intermediación, situación que han ocasionado un diferencial negativo entre las tasas fijas de colocación de la cartera de crédito y la tasa variable de las obligaciones financieras; lo cual evidentemente tiene repercusiones en el margen de intermediación.

COMPARATIVO TASAS DE INTERES

La tasa nominal promedio de cartera colocada por COVIEMCALI fue del 1.15%, la de los bancos y otras entidades financieras fue del 2.07%, observándose que las tasas de interés de COVIEMCALI siguen siendo más favorables. Resaltar que Coviemcali no cobra el estudio de crédito, certificaciones, extractos y demás gastos que en la mayoría de las entidades si las cobran, lo cual hace que sigamos siendo una muy buena opción para el apalancamiento de los proyectos en cuanto a crédito de los asociados.

El beneficio en la tasa de interés ofrecida por Coviemcali no es el único valor agregado por ser cooperado. COVIEMCALI en su espíritu solidario y de entidad sin ánimo de lucro propende por mantener un balance social fuerte y sólido que comulgue con el objeto social y la visión estratégica. Esto se muestra en las diferentes actividades realizadas según información mostrada anteriormente en los cuadros 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 13. EL Balance Social presentado en este informe detalla las distintas actividades de bienestar social, solidaridad, educación y recreación que realizó la cooperativa para los asociados y el grupo familiar primario, siempre enfocados en mantener una base social cohesionada.

Cuadro 15

COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES DE COLOCACION DE COVIEMCALI FRENTE A LAS ENTIDADES FINANCIERAS	
TOTAL CARTERA COVIEMCALI	8,484,570,027
TASA PROMEDIO DE COLOCACION MENSUAL	1.15%
VR INTERESES MENSUALES QUE GENERA EL TOTAL DE LA CARTERA	97,572,555
BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	8,484,570,027
TASA PROMEDIO COBRADA *	2.07%
VR INTERESES MENSUALES	175.772.009
DIFERENCIA MAYOR VALOR COBRADO POR LOS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	78.199.453

Fuente: La información para el cálculo de tasas de interés efectivas referenciales para febrero 2023 se toma en consideración las semanas del 22 de diciembre al 18 de enero de 2023 con una cobertura de 322 entidades financieras. Además, se excluye todas las tasas de interés con las operaciones que están fuera del mercado.

EVALUACION DE LA CARTERA DE CREDITO

❖ ENTORNO ECONOMICO

El Banco de la República tiene actualmente la tasa de interés en 12%, tasa que ha venido aumentando durante el año en curso, debido a la alta inflación y como mecanismo para disminuir la misma. Con una inflación de 12.53% a noviembre 2022, se ha generado menor poder adquisitivo en los hogares colombianos afectando la capacidad de compra de productos de la canasta familiar y se estima que cierre el año 2022 con un porcentaje de 12.77%

Durante el tercer trimestre del 2022, el PIB (Producto Interno Bruto) de Colombia mostró un crecimiento anual de 7%, muy por encima de las capacidades potenciales del país y se prevé que al cierre del año 2022 esté alrededor del 7.8%

Por otro lado, se estima que, por la alta inflación, 700.000 clientes tendrían problemas con créditos y casi 3 millones de consumidores son vulnerables ante ese fenómeno y el alza de tasas, según TransUnion. El aumento de la inflación y las tasas de interés se están convirtiendo en un coctel peligroso para miles de clientes en el sistema financiero colombiano que podrían enfrentar en los próximos meses problemas con sus créditos.

- Una investigación realizada por el buró de crédito TransUnion encontró que el ingreso real disponible de los colombianos y la capacidad para pagar sus obligaciones de deuda probablemente estén bajo una presión creciente pues la combinación de los dos factores mencionados crea un posible efecto de shock de pago.

A medida que la inflación aumenta, los consumidores disponen de menor ingreso disponible, y el impacto de la reducción se ve agravado por un mayor costo del servicio de la deuda mientras aumentan los pagos mensuales de sus productos de tasa variable y de aquellos indexados a la inflación.

El estudio encontró que el 25 % de los consumidores colombianos con crédito probablemente no tendría la capacidad de absorber un aumento inflacionario de \$20.000 en sus gastos mensuales. Del mismo modo, el 30 % de los consumidores probablemente no tendría la capacidad de absorber un aumento inflacionario de \$50.000 mensuales, mientras que el 36% y el 42 % se enfrentarían a la misma dificultad si experimentaran un aumento inflacionario de \$100.000 y \$200.000 pesos en sus gastos, respectivamente.

Para mayor ampliación de estos aspectos relacionados con el entorno económico consultar las páginas oficiales del Banco de la República, Superfinanciera y la revista Portafolio.

COMPORTAMIENTO INTERNO DE LA CARTERA DE CREDITO A NOVIEMBRE DE 2022

El proceso de evaluación de cartera consistió en identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorar por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan y realizar la respectiva recalificación y registro del deterioro.

El total de la cartera consultada se evaluó con el Scoring de seguimiento propuesto, para identificar los deudores de riesgo alto y crítico que deben ser recalificados.

Se evaluó la cartera de crédito para establecer el nivel de exposición al riesgo de conformidad a lo establecido en el numeral 5.2.2.2. del Capítulo II de la Circular Básica Contable de la Supersolidaria, donde se debe establecer la suficiencia de las provisiones e identificar nichos potenciales de colocación de cartera a bajo riesgo. Se envió a la Central de Información (TransUnion) a consultar el 100% de los asociados con cartera al corte del 30 noviembre de 2022, y se generó el producto de calificación de cartera de los asociados que presentan cartera externa.

Los asociados que se encuentren calificados por el Scoring de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en "A" se recalifica a "B", si por altura de mora cierra en "B" se recalifica "C" y así sucesivamente con cada una de las calificaciones.

La cartera se compone de 603 créditos, de los cuales 531 se encuentran calificados en categoría A (normal) con un porcentaje de cartera sana del 88% y el resto están calificados en las categorías B, C, D y E. según el cuadro siguiente

Cuadro 16

SALDO DE CARTERA A NOVIEMBRE DE 2022 POR CATEGORIAS		
CATEG.	SALDO	No. de créditos
A	7.831.827.737	531
B	312.227.137	15
C	78.573.742	6
D	44.036.600	5
E	329.513.479	46
TOTAL	8.596.178.695	603

Aún en las condicionadas descritas del comportamiento económico del país, es importante resaltar que COVIEMCALI mantuvo las tasas de interés de colocación de cartera sin alteración a la vez que mantuvo un 86% de cartera sana, reflejando un balance social positivo y manteniendo la fidelización de sus asociados.

La cartera normal al corte del mes de diciembre de 2022, se incrementó al 93%.

❖ **RECALIFICACION DE CARTERA:**

De acuerdo al análisis y la evaluación al corte de noviembre 2022 de cada uno de los créditos se determinó recalificar los siguientes créditos (7) a una categoría de mayor riesgo.

Cuadro 17

No	CALIFICACION	CALIFICACION EXTERNA	RECALIFICACION	RIESGO
1	A	E	B	ALTO
2	B	E	C	ALTO
3	B	E	C	ALTO
4	C	C	D	ALTO
5	C	E	D	ALTO
6	D	D	E	ALTO
7	D	E	E	ALTO

❖ **INFORME PROCESOS JURIDICOS**

A la fecha se encuentran en cobro jurídico 43 procesos, de igual número de ex asociados. La gerencia y el área de cartera conjuntamente con la abogada externa vienen gestionando la normalización de los créditos que se encuentran tanto en cobro jurídico, como en cartera castigada, ya sea a través del impulso de los procesos judiciales, el envío de cartas de cobro, así como la realización de acuerdos de pago, tendientes a la recuperación efectiva de la cartera.

❖ **CONCLUSIONES GENERALES**

- ❖ Por altura de mora el 88% de los deudores son de la categoría "A" concentrando el 92% de la cartera y el descubierto de la cartera improductiva (\geq "C") es el 8% de la cartera evaluada. Estos indicadores son analizados mensualmente por el Comité de Riesgos para mitigar la morosidad de los asociados.

- ❖ El resultado de la calificación de cartera se mantendrá hasta la próxima evaluación manteniendo la calificación de riesgo más alta entre la que corresponda por altura de mora o la asignada en la recalificación que corresponde hacer en el mes noviembre de 2023.
- ❖ La cartera de COVIEMCALI es sana, es decir, el porcentaje de cartera morosa respecto del total de cartera es bajo de acuerdo al apetito de riesgo establecido como política del sistema de administración de riesgo de crédito (SARC), no obstante, se debe mantener todos los controles necesarios para que esta no se deteriore.

SARLAFT

- ❖ Coviemcali en su continua labor de prevención y cumplimiento de la normatividad, ha adoptado e implementado el "Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación el Terrorismo (SARLAFT)", que contempla el cumplimiento de lo establecido en el la circular externa 04 de 2017 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, y las demás normas lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, principalmente las del GAFI y GAFISUD.
- ❖ Las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura tecnológica y en general cada uno de los componentes de los elementos definidos en el SARLAFT están destinados a prevenir que la entidad pueda ser utilizada de alguna manera para darle apariencia de legalidad a los activos provenientes de cualquier actividad ilícita.
- ❖ Dentro de los procesos de verificación de listas vinculantes se consultan nuevos asociados, asociados activos, empleados y proveedores. A la fecha no se han presentado alertas.
- ❖ En el año 2022 se impartió una capacitación al personal de la Entidad, con su respectiva evaluación, con el propósito de formar en el manejo de los riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, para que se tengan claros los conocimientos del SARLAFT.
- ❖ El Oficial de Cumplimiento presentó informes mensuales al Consejo de Administración donde quedaron consignados los resultados de las actividades desarrolladas para el cumplimiento de sus funciones, de acuerdo con la normatividad vigente.

- ❖ Durante el 2022 se dio estricto cumplimiento al envío a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero), de los reportes establecidos por la normatividad vigente, relacionada con el SARLAFT

SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO- SG-SST

Se tiene implementado el SG-SST. La auditoría realizada por la Administradora de Riesgos Laborales Equidad Seguros, arrojó un resultado del 90.5% de cumplimiento de acuerdo a lo establecido en el Decreto 1072 de enero de 2015, Resolución 1111 de 2017 del Ministerio de Protección Social.

LEY DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Tiene por objeto desarrollar el derecho constitucional que tienen los ciudadanos colombianos a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre las personas en bancos de datos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales relacionadas con la recolección, tratamiento y circulación de datos personales.

COVIEMCALI en cumplimiento de las Leyes 1266 de 2009, 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, implementó la Política de Protección de Datos Personales con base en estos marcos normativos, con el fin de dar cumplimiento a las exigencias impartidas por el Gobierno Nacional.

PROPIEDAD Y DERECHOS DE AUTOR

De acuerdo a la Ley 603 del 27 de julio de 2000, COVIEMCALI cumple con todas las normas vigentes sobre derechos de autor y propiedad intelectual, se causan y pagan los tributos de ley.

OTROS TEMAS A INFORMAR:

El Consejo de Administración aprobó el presupuesto para la vigencia del año 2022 teniendo en cuenta los datos informados por el Banco de la Republica relacionados con algunas variables macroeconómicas tales como: inflación, tasa de interés, desempleo, porcentaje del incremento para el salario mínimo, etc. En la reunión mensual del Consejo, se hace seguimiento a los estados financieros y la ejecución presupuestal, informe de gerencia y las actividades que se ejecutan a través de los fondos sociales.

❖ **AGRADECIMIENTOS:**

Damos gracias a Dios, a los asociados, al recurso humano de COVIEMCALI, al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comités Especiales por permitir la consecución de los resultados positivos a pesar de la difícil situación económica no solo local y nacional sino mundial.

Resaltamos de nuestro el recurso humano el servicio a la Cooperativa durante 37 años de la Tesorera señora Luz Edith Pérez Arias, al Auxiliar de Cartera Adolfo León Vélez Villafañe, con más de 30 años y a la Gerencia señor Manuel Tiberio Franco Flórez con 27 años de servicio, quienes, en el año 2023, cumplen o cumplieron sus requisitos para acceder a la pensión. Les auguramos muchos éxitos en sus nuevas actividades.

Agradecemos a los asociados y familiares el apoyo mostrado a través de su vinculación y buen uso de los servicios, al excelente cumplimiento de sus obligaciones y aportes. Son ustedes quienes fortalecen a COVIEMCALI. ¡Gracias! Esta contribución ha permitido sostener la institucionalidad.

Invitamos a la familia COVIEMCALI a continuar con alto grado de responsabilidad y sentido de pertenencia para mejorar cada día en beneficio de los asociados.

Cumplimos a los asociados. Todas las decisiones de la administración se fundamentaron en la Ley, el Estatuto y la aplicación de los Valores y Principios Cooperativos.

Original Firmado

Santiago de Cali, febrero de 2023

MILENA OLAVE HURTADO
Presidenta Consejo Administración


MANUEL TIBERIO FRANCO FLÓREZ
Gerente