

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY- AMOR
INFRME DE GESTION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2022.

Para nuestro país el año 2022, fue un año de incertidumbre política, social y económica, dado que el proceso electoral a la presidencia de la República, produjo tensión a los grandes capitalistas y por supuesto a las clases menos favorecidas, lo social se encamina siempre como consecuencia del vaivén político, pero lo que no se esperaba era el crecimiento del índice de precios al consumidor IPC, a dos dígitos, ubicándose en el 13.12%, mientras que los gremios económicos y los representantes de las organizaciones sindicales concluyeron que el crecimiento del salario mínimo en Colombia se ubicara en el 16%.

Para el presente año estos mismos aspectos están generando una incertidumbre mayor, la devaluación del peso colombiano frente al dólar, el alza desmedida de los productos de la canasta familiar, una mayor inflación, la tasa de interés al alza, reformas a la salud, lo laboral, lo pensional, son elementos sociales, políticos y económicos que nos indican que debemos estar preparados para un fuerte ajuste y tener la capacidad de reflexión sobre las proyecciones financieras de cualquier tipo de Empresa, incluidas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como lo es COY- AMOR.

El año inmediatamente anterior fue un año satisfactorio para la Cooperativa, se dio cumplimiento al objeto social establecido en el estatuto vigente, como se expondrá en adelante.

1. La inversión social

Uno de los Objetivos de primer orden en una Entidad Solidaria, es mantener el equilibrio entre lo Económico y lo Social, es precisamente este ultimo concepto el que refrendamos y lo convertimos en un factor determinante que nos identifica entre muchas otras Entidades que tiene la misma finalidad. Por todos es conocido que en el ejercicio Cooperativo **COY -AMOR**, dio aplicación a dicho precepto.

La destinación de los Fondos Sociales es una muestra real de nuestro Impacto Social, pues dichos recursos son aplicados en las diferentes actividades, cifra que supera los \$ 280 millones más el impuesto pagado a la DIAN, por valor de \$ 222.76 millones.

1.1. FONDO DE EDUCACIÓN

FONDO DE EDUCACIÓN			
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021		-	No. BENEFICIARIOS
(-) APLICACIONES DEL FONDO	222.759.916		240
AUXILIO EDUCATIVO	83.581.571		207
IMPUESTO DE RENTA	132.760.000		0
CAPACITACIÓN AL PERSONAL	2.553.000		13
BOLETINES	3.755.265		3 EDICIONES
EVENTO CINEFORO	110.080		20
(+) DESTINACION ASAMBLEA		222.759.916	
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022		-	

Como podemos observar 480 Asociado, se beneficiaron de las actividades educativas, recursos que fueron apropiados desde los excedentes del año 2021, en cumplimiento de la legislación vigente expedida por la Supersolidaria.

1.2. FONDO DE SOLIDARIDAD

FONDO DE SOLIDARIDAD			
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021		-	No. BENEFICIARIOS
(-) APLICACIONES DEL FONDO	111.379.958		21
AUXILIO POR ENFERMEDAD	4.000.000		10
AUXILIO EDUCATIVO	2.379.958		6
AUXILIO FUNERARIO	15.000.000		5
IMPUESTO DE RENTA	90.000.000		-
(+) DESTINACION ASAMBLEA		111.379.958	
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022		-	

Los \$111.4 millones aplicados desde el excedente del año 2021, se entregaron a 21 Asociados, en auxilios por Enfermedad, Funerarios y de Educación.

1.3. FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

El Fondo tiene la finalidad de entregar a los beneficiarios, nuestros Asociados apoyo en lo Educativo y en la perdida de un ser querido.

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL			
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021		117.662.825	No. BENEFICIARIOS
(-) APLICACIONES DEL FONDO	168.977.620		361
AUXILIO EDUCATIVO	141.977.620		352
AUXILIO FUNERARIO	27.000.000		9
(+) DESTINACION ASAMBLEA		310.946.421	
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022		259.631.626	

2. EL ACTIVO PRODUCTIVO

El Activo Productivo de COY- AMOR, tiene tres componentes fundamentales para su cálculo (i) los equivalentes al efectivo, es decir inversiones de corto plazo para uso próximo dentro del giro de la operación (ii) el fondo de liquidez y (iii) la Cartera Calificada como A y B, veamos el resumen:

CONCEPTO	SALDO	PARTICIPACIÓN	TASA E A	TASA PND
EQUIVALENTE AL EFECTIVO	1.775.867.579	4,85%	0,13%	0,01%
FONDO DE LIQUIDEZ	2.955.224.227	8,07%	13,23%	1,07%
CARERA PRODUCTIVA	31.868.522.122	87,07%	16,91%	14,73%
TOTAL ACTIVO PRODUCTIVO	36.599.613.928	100,00%		15,80%
TOTAL ACTIVO COY AMOR	35.201.184.593			
ACTIVO PROD / ACTIVO TOTAL	103,97%			

El cuadro anterior nos muestra que el Activo que produce ingresos asciende a \$ 36.599.5 millones un 3.97% mayor al total de los Activos, como consecuencia de la política que COY-AMOR, ha mantenido en los últimos años al incrementar su deterioros (provisiones) de Cartera, como una medida de resguardar al Activo más valioso de nuestra Entidad la Cartera de Crédito. Esta cartera productiva, es decir a la cual se le acumulan o devengan intereses es la cartera A y B asciende a \$ 31.868, a una tasa EA promedio de 16.91%, las inversiones de Fondo de Liquidez y equivalente al Efectivo llegan a \$ 4.731 que generan ingresos superiores a \$ 374 millones con un interés promedio del 7.49% EA, así las cosas el Activo productivo de la Cooperativa esta rentando al 15.80% EA, un simple pero gran argumento de la no especulación en el ejercicio de la actividad financiera, beneficiando directamente al Asociado con el cobro de una menor tasa de interés en su Créditos frente al Mercado.

Las colocaciones de nuevos Créditos ascendieron a \$ 14.290 millones distribuidos en 452 operaciones, de los 40 Créditos fueron para estudio por \$ 278.9 millones, cobrando una tasa del 0.57% m v y 69 créditos para vivienda por \$ 5.990.8 millones, a una tasa promedio del 1.30% m v. estos dos destinos de Crédito representan el 44% de la colocación, reafirmando una vez más nuestro sentido social y de crecimiento del Asociado y su familia.

DESTINO	NO. CREDITOS	TOTAL
ESTUDIO	40	278.885.189
LIBRE INVERSION	298	4.574.287.710
VEHICULO	9	435.000.000
VIVIENDA	69	5.990.852.083
COMERCIAL	36	3.011.000.000
TOTAL	452	14.290.024.982

3. EL PASIVO CON COSTO -CREDIBILIDAD Y CONFIANZA –

Más que el dato de los saldos de captación, para nosotros, es una reiteración más de la credibilidad y confianza de nuestros Asociados en traer los Ahorros a la Cooperativa para que impulsen el Objeto Social.

PRODUCTO	N° PRODUCTOS	SALDO	PARTICIPACION	TASA E A	TASA PROMEDIO
AHORRO A LA VISTA	3354	4.010.071.886	17,45%	3,01%	0,53%
CDAT 90 DIAS	33	374.870.888	1,63%	5,84%	0,10%
CDAT 180 DIAS	53	689.274.456	3,00%	7,74%	0,23%
CDAT 360 DIAS	810	17.902.287.449	77,92%	10,49%	8,17%
TOTAL	4250	22.976.504.679	100,00%		9,03%

Tenemos registrados 3.354 cuentas de Ahorros pagadas a una tasa de interés del 3.01% EA, 896 Certificados de depósito de Ahorro a Término por \$ 18.966.4 millones, pagados a una tasa del 8.5% EA, en conclusión la tasa pagada por los Ahorros es del 9.03% EA, otra clara muestra que reafirma nuestro espíritu de solidaria y transparencia solidaria a los Asociados a través de las tasa de interés.

4. LOS APORTES SOCIALES

Es el capital de riesgo que los Asociados entregan a la Cooperativa para fortalecer cada día la capacidad de asunción del Riesgo, desde hace más de una década nuestra política ha sido la de incrementar el Capital Social y el Capital Institucional.

RANGO	N° asociados	SALDO	PARTIC INDIV	PARTIC ACUM	SDO PROMEDIO
hasta 500,000	96	33.796.425	0,88%		352.046
> 500,000 y 1,000,000	265	235.019.347	6,14%	7,02%	886.865
> 1,000,000 y 2,000,000	2.791	3.045.491.780	79,56%	86,59%	1.091.183
> 2,000,000 a 5,000,000	161	465.579.850	12,16%	98,75%	2.891.800
> a 5,000,000	8	47.904.591	1,25%	100,00%	5.988.074
TOTAL APORTES ASOCIADOS	3.160	3.827.791.993	100,00%		11.209.969
APORTES AMORTIZADOS	1	1.853.600.855			
	3.161	5.681.392.847			

Los Aportes Sociales tiene una alta concentración en el rango entre un millón y dos millones son 2.071 que suman \$ 3.045.5 millones equivalente al 79.56% del total de los Aportes de los Asociados, que nos entrega un promedio del \$1.09 millones por persona en este rango.

El 86.59% de los Asociados tiene hasta dos millones en Aportes y suma 3152 Asociados y tienen en el agregado \$ 778.000 en promedio, lo que significa que no hay una alta concentración en el Aporte Social, sin embargo solo \$ 513.5 millones de Aportes están en manos de 169 Asociados, COY- AMOR, por decisión de la Asamblea General ha amortizado \$ 1.853.6 millones, que sumados las reserva de protección de Aportes por \$ 3.581 millones, más Fondos de Destinación Especifica por valor de \$ 15 millones constituyen un capital institucional \$ 5.449.5 millones, muy superior al Capital Social de los Asociados y lo cual le da a COY- AMOR una estabilidad financiera y patrimonial excelente, muy superior a los indicadores del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito.

ESTADO DE RESULTADOS						
	dic-22		dic-21		VARIACIÓN	
	VALOR	PARTIC	VALOR	PARTIC	ABS	%
INGRESOS						
INTERESE CRÉDITO	4.929.709.615		4.663.422.541		266.287.074	5,71%
FINANCIEROS	374.215.078		77.646.056		296.569.022	381,95%
ADMINISTRATIVOS	7.243.518		10.752		7.232.766	67269,21%
RECUPERACIONES	447.828.153		441.113.047		6.715.106	1,52%
TOTAL DE INGRESOS	5.758.996.364	100%	5.182.192.396	100%	576.803.968	11,13%
COSTOS DE LA OPERACIÓN	1.966.890.366	34,15%	1.920.334.883	37,06%	46.555.483	2,42%
MAEGEN DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA	3.792.105.998	65,85%	3.261.857.513	62,94%	530.248.485	16,26%
GASTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA						
BENEFICIOS EMPLEADOS	598.501.819	10,39%	570.999.056	11,02%	27.502.763	4,82%
GENERALES	726.201.023	12,61%	542.174.308	10,46%	184.026.715	33,94%
DETERIORO	816.161.054	14,17%	694.847.645	13,41%	121.313.409	17,46%
DEPRECIACION	20.614.793	0,36%	19.130.692	0,37%	1.484.101	7,76%
FINANCIEROS	33.191.436	0,58%	40.183.621	0,78%	6.992.185	-17,40%
OTROS GASTOS	360.820.262	6,27%	280.722.610	5,42%	80.097.652	28,53%
TOTAL GASTOS ACTIVIDA ORDINARIA	2.555.490.387	44,37%	2.148.057.932	41,45%	407.432.455	18,97%
EXCEDENTE	1.236.615.610	21,47%	1.113.799.581	21,49%	122.816.029	11,03%

El análisis en detalle de la información del estado de resultados se podrá leer en las Notas de Revelación de los Estados Financieros que hacen parte de la información para la Honorable Asamblea de Delegados, en el presente informe se analizaran temas de más interpretación.

- (i) Los ingresos crecieron en dos rubros los Intereses de Cartera y los Rendimientos de las Inversiones \$ 562.8 millones.
- (ii) El margen entre los Ingreso de Crédito y los Interese Pagado a los Ahorros si bien crecieron el margen se aumento 2.90 puntos porcentuales, ubicándose en el 2022 en el 65.85%.
- (iii) Una partida de especial importancia y particularidad es el deterioro de Activos (cartera) que en el gasto de 2022 equivale a \$816.1 millones pero en el Ingreso a hay una partida de Recuperaciones que suma \$447.8 millones que equivale a un gasto de \$ 368.3 millones, esta misma operación en el año 2021 genero un gasto real de \$ 257.3 millones.
- (iv) De cada cien pesos generados en el ingreso a COY- AMOR, le quedan como excedente 21 pesos con 47 centavos o lo mismo decir 21.47%

5.1. REPORTE BALANCE SOCIAL

Los resultados obtenidos en la medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario correspondiente al año 2022, arrojaron los siguientes indicadores según formato de la Supersolidaria:

El 89.10% de los Asociados Activos hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.

El 79.31% de los integrantes en la Asamblea, celebrada en el periodo evaluado, fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de genero en los procesos de participación democrática en la organización.

El 3.45% participaron como población joven en la Asamblea entre las edades inferiores a los 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.

El 3.20% fue el crecimiento neto de los Asociados hábiles en el periodo evaluado.

8.83 corresponde a las transacciones hechas por Asociado a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la Organización.

El 55.03% fueron las operaciones de desembolsos de créditos realizadas por la organización a mujeres.

El 46.41% fueron los Asociados vinculados con edad igual o inferior a 35 años, lo que identifica el nivel de inclusión de la población joven.

El 3.77% de los créditos desembolsados en el periodo evaluado, realizado por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.

El volumen de negocio promedio realizado por Asociados hombres es de 0.91 veces mayor al volumen de operación promedio realizado por Asociados mujeres.

En el periodo evaluado la organización mantuvo un capital institucional del 14.94% respecto al total de activos.

El 29.99% fue el crecimiento en fondos sociales respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus Asociados.

El 18.12% del total de los Asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales.

La rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 275.45%, lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los Asociados y su familia.

El 9.18% de los ahorradores de la Cooperativa poseen depósitos que concentran el 80%.

El 38.27% de los deudores de la Cooperativa poseen créditos que concentran el 80%.

La Organización cumple en un 100% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los Asociados, lo cual se encuentra soportada en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.

La organización destino un 3.56% para atender necesidades económicas sociales y culturales en favor de la comunidad.

El 100% de proveedores son locales, esto permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de COY-AMOR.

El 2.59% de las inversiones que posee COY-AMOR se constituyeron con entidades del sector solidario.

El 3.05% del total de gastos se destinaron al pago de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.

6. HECHOS RELEVANTES DESPUÉS DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Durante lo corrido del presente año, no se han suscitado hechos de especial y particular relevancia que comunicar a los Asociados que afecten la estabilidad Económica, Social y Financiera de la Entidad.

7. PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

Los software utilizados por COY-AMOR, están debidamente licenciados y protegidos por su propiedad intelectual y derechos de autor conforme a lo establecido en la normatividad vigente que rige la materia.

8. PRINCIPIO DE LA CONTINUIDAD

Como se observó a lo largo del presente informe, la Cooperativa no ha tenido pérdidas en ninguno de los ejercicios desde que está en funcionamiento, su capital de trabajo se ha mantenido estable, no ha existido durante la vida Jurídica de la Entidad incumplimiento en los pagos, no hemos usado crédito externo, ni mucho menos hemos tenido restricciones jurídicas para actuar o ejercer la actividad económica, por lo tanto, es claro que la continuidad como principio de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COY- AMOR, no está amenazada.

Es importante mencionar que la Cooperativa ha cumplido con los pagos correspondientes a la DIAN, la Seguridad Social y Parafiscal, de conformidad con las tasas establecidas en la normatividad legal vigente, así como el pago de las Prestaciones Sociales a los Empleados de la Entidad.

Medellín, febrero de 2023.



CELINA OSSA YEPES
Presidente Consejo de Administración



GLORIA AMANDA OSSA GIRALDO
Representante Legal