

Informe de Gestión 2023

Cumpliendo promesas de valor /
Transformación digital

Ahorro

- CDAT
- Bonogrupos
- Bonogrupos
- Buenas noticias BN
- Ahorro a la vista
- Programa tus sueños
- Rotativo por convenios
- Compra de cartera

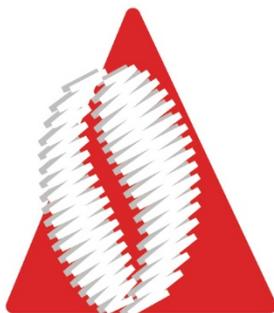
Crédito

- Libre inversión
- Salud
- Crediaportes
- Vehículo
- Mejoramiento de vivienda
- Recreación
- Rotativo
- Educación
- Vivienda



COOPERATIVA ANTIOQUEÑA DE TRABAJADORES DEL GREMIO CAFETERO

COAGRUPO



COAGRUPO
Cooperativa Antioqueña de
Trabajadores del Gremio Cafetero

INFORME DE GESTIÓN

2023

Cuadragésima Sexta

Asamblea General Ordinaria de Delegados

Marzo 20 de 2024

NUESTRA COOPERATIVA



MISIÓN

Somos la Cooperativa Antioqueña de Trabajadores del Gremio Cafetero, orientada a los servicios de ahorro y crédito, que trabaja en pro del bienestar del asociado y su familia.

VISIÓN

Soñamos con un mañana próspero, lleno de oportunidades para todos; estamos convencidos que unidos podemos lograrlo.

OBJETIVO

Contribuir al mejoramiento permanente de las condiciones económicas, sociales y culturales de nuestros asociados, a través de la prestación oportuna de servicios de crédito y fomento del ahorro, promoviendo la solidaridad y ayuda mutua; procurando con el accionar no sólo el beneficio de nuestros asociados sino la consolidación de una eficiente entidad de servicios.

PROMESA DE VALOR DE SERVICIO

Nos aseguramos de entregarte el mejor servicio, brindándote beneficios de manera ágil, segura y a tu medida.

VALORES CORPORATIVOS

- Solidaridad
- Responsabilidad
- Equidad
- Igualdad
- Humildad
- Servicios
- Honestidad
- Democracia

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Principales

José Álvaro Jaramillo Guzmán
Juan Carlos Monsalve Zuluaga
Rafael Ignacio Gómez Giraldo
Jaime Alexander Henao Bermúdez
Gustavo Adolfo Santana Rueda

Suplentes

Victor Alfonso Sánchez Montoya
Luz Elena Montoya Amell
Jorge Alberto Giraldo García
Melissa Gómez Posada
Luz Dary Fernández Quiceno

JUNTA DE VIGILANCIA

Principales

Fernando Monsalve Pérez
Helena Isaza Escobar
Rafael Hoyos Peña

Suplentes

Adriana Serna Higueta
Cruz Edilma Vélez Vélez
Cristián Gutiérrez Osorio

GERENCIA

Karen Juliedt Atehortúa Rivera

REVISORIA FISCAL

Gerencia y Control S.A.S

La transformación digital permite que las organizaciones compitan mejor en un entorno económico que cambia constantemente a medida que la tecnología evoluciona.

Apreciados Señores Delegados de la Cuadragésima Sexta Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa Antioqueña de Trabajadores del Gremio Cafetero. Extendemos un caluroso saludo a nuestros Delegados, Cuerpos Colegiados, a todos los amigos y aliados de COAGRUPO que hoy nos acompañan para conocer los hechos más relevantes de la gestión 2023.

En el 2023 el país atravesó por un proceso de incertidumbre en diferentes campos, como lo son los escenarios económicos, políticos y sociales. Con la desaceleración en la recuperación mundial después de la pandemia, la actividad económica se ha visto afectada en la disminución de la demanda que continúa lenta en diferentes sectores. Las medidas económicas del nuevo gobierno, impactaron las decisiones de los ciudadanos en relación con los productos financieros. En la perspectiva social, el comportamiento del consumidor mostró que está dispuesto a renunciar a sus marcas preferidas por el precio y a causar el menor impacto ambiental.

TASA DE USURA CRÉDITO CONSUMO



De acuerdo con lo anterior, a nivel país la dinámica política afectó el mercado financiero, lo cual se evidencia en las altas tasas de usura que se registraron durante todo el año, principalmente en el primer semestre donde las tasas estuvieron en sus más altos rangos de los últimos años.

Fuente: Diario La República - Superfinanciera
<https://www.larepublica.co/indicadores-economicos/bancos/tasa-de-usura>

Según el diario La República, en el sector financiero se evidenció el descontento del mercado debido a las condiciones de aprobación para un crédito, los colombianos expresan que las condiciones son muy difíciles, el plazo es muy corto y los tiempos para realizar el trámite es muy largo. Además, la menor confianza del consumidor y las altas tasas los afectó negativamente, en especial el segmento de hipotecario y de vivienda donde el sector registró un retroceso de más del 40%.

Del lado corporativo, se mostró que la capacidad de pago de los Colombianos disminuyó, el nivel de riesgo crediticio y el costo de recursos de captación aumentó, dando como resultado una baja tendencia en la demanda de crédito.

Las cifras muestran que el país atraviesa por un proceso de cambio

- La inflación se reduce a 9.28% luego de un 13.12% en 2022 y 5.62% en 2021.
- El precio promedio del dólar en el segundo semestre de 2023 fue de \$4.059 y en el corrido de 2024 hasta enero cerró con \$3.915. Las proyecciones son estables alrededor de los \$4.000 para los próximos dos años (2024-2025) *Fuente portafolio.*

Análisis Banco de la republica

- Como se preveía en la edición anterior de este Reporte, los créditos con mora mayor a 30 días aumentaron para todas las modalidades, en especial para la cartera de consumo.
- En el período más reciente, el crecimiento de la cartera vencida de consumo se ha moderado.
- Los niveles de cobertura a través de provisiones son adecuados.
- Algunas entidades actuaron previsivamente acumulando provisiones antes del aumento de la morosidad.
- Los indicadores de endeudamiento y carga financiera de los hogares disminuyeron, mientras su ahorro aumentó.
- Los créditos de consumo se han deteriorado, sin embargo, este comportamiento se ha atenuado para algunos segmentos en los meses más recientes.
- Los indicadores de endeudamiento de los hogares continúan reduciéndose. Dada la dinámica decreciente de la cartera se podría esperar que esta tendencia continúe

Análisis del sector

- Más de 100 cooperativas con actividad financiera reducen sus excedentes frente al año 2022 y más de 20 entidades acumulan pérdidas en 2023 superiores a los -\$100 millones de pesos.
- Los fondos de empleados en general muestran una desaceleración en el crecimiento de la base social y de la cartera, pero se acelera el crecimiento de las captaciones, de los ingresos y la rentabilidad, gracias al incremento de las tasas de interés de la cartera que compensó el mayor costo de los ahorros debido al alza de las tasas de interés del mercado, especialmente en renta fija.

- El indicador de calidad de cartera por riesgo en las cooperativas con actividad financiera arroja a un promedio de 8.34% incrementándose frente al 6.58% del cierre de 2022 y 6.53% de diciembre de 2021 y en ello confluyen dos elementos: el incremento de la mora y la implementación de la pérdida esperada.
- La mora en el sector solidario se ha incrementado en todos los sectores, entidades grandes, medianas y pequeñas, cooperativas con actividad financiera, crediticias, fondos de empleados y mutuales.

Nuestra Cooperativa se encuentra una etapa de recuperación, donde busca mantener y promover su crecimiento, implementando nuevas estrategias tecnológicas que buscan incrementar su base social y hacerle la vida al asociado más fácil mediante herramientas de auto gestión e inclusión social. Durante el segundo semestre la Cooperativa comenzó con el proceso de implementación de un nuevo software, al cierre del año el avance fue del 50%. En su estrategia comunicacional implementó WhatsApp BOT, lo cual ha automatizado el proceso de atención al asociado y difusión de mensajes publicitarios de manera dirigida y personalizada. Por otro lado, Coagrupo logró la apertura de 4 nuevas empresas: Agroinsumos del Café, Comestibles DAN, Garden Alimentos e Innovar IT. Así mismo, se abrió el convenio Happy Training, que consiste en practicar ejercicios funcionales con enfoque de bienestar integral.

El 2023 fue un año de grandes retos tecnológicos, sobrepasamos escenarios críticos con pasión y compromiso de todo el equipo de trabajo, fortaleciendo a la Cooperativa en sus procesos y en su nuevo sistema operativo.

El presente informe de gestión proporciona una visión integral del desempeño económico y financiero de la Cooperativa, identificando áreas de mejora y oportunidad de crecimiento. Además, se brindará recomendaciones y estrategias para fortalecer nuestra posición en el mercado.

Informe de Gestión año 2023

El beneficio económico entregado en forma anticipada durante el año 2023 a todos nuestros asociados, fue por **\$612 millones.**

Beneficio rendimientos en productos de ahorro	125.013.127
Pólizas de seguros en beneficio de los asociados	50.120.059
Regalo anual para los asociados	38.000.000
Actividades culturales con asociados (bingo, reuniones con gremio cafetero independientes, regalos por <u>bonogrupos</u> , sorteos de cumpleaños de asociados, capacitaciones empleados, premios en los bingos.	25.957.044
Beneficio del gravamen financiero	24.303.513
Beneficio por consultas externas <u>Sarlaft</u> y <u>Datacrédito</u>	13.619.972
<u>Esto es un beneficio directo contra los recursos de la cooperativa.</u>	<u>277.013.715</u>
Beneficio de intermediación por estar en el mercado, es un beneficio indirecto.	335.241.828
<u>Total de beneficios económicos entregados en forma anticipada durante el año 2023</u>	<u>612.255.543</u>

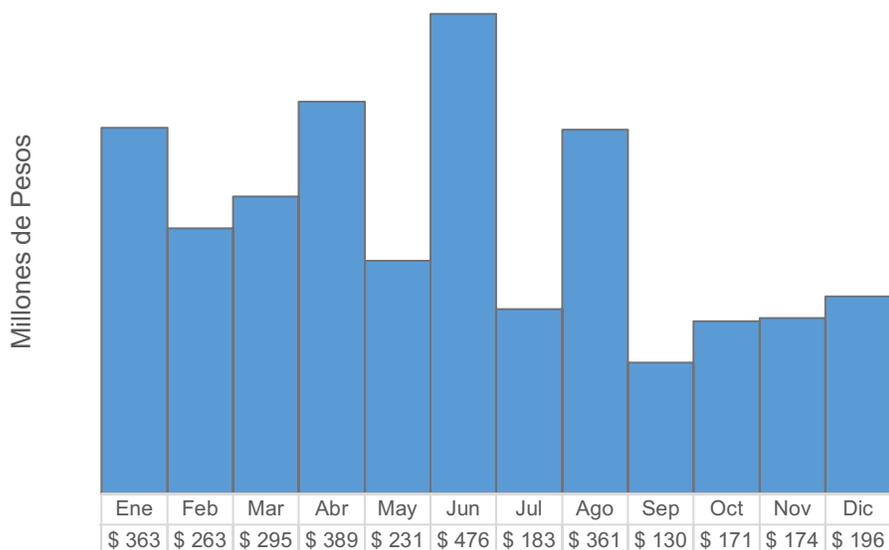
Se resalta el beneficio económico entregado en forma anticipada durante el año 2023 a todos nuestros asociados, fue por **\$612 millones.**

Las actividades de bienestar social que se realizaron durante todo el año, como las reuniones informativas con el gremio cafetero y sorteos de bonos en efectivo entre los asociados participantes, la realización de dos bingos virtuales promoviendo la integración cooperativa a través de la tecnología, la entrega de sorteos mensuales a los ahorradores y entre los que cumplen años. En el primer semestre del año, se realizó la celebración del día del niño y la primera escuela Coagrupo con el ponente William Vargas dirigido al personal de nómina y líderes administrativos. En el segundo semestre se realizó un evento especial para los independientes, donde se fidelizó al asociado, se realizaron sorteos y se generó bienestar al talento humano de las organizaciones por medio de pausas activas con nuestro aliado Happy Training.

Gestión de Créditos

La colocación de créditos continúa siendo el principal componente de servicio de la Cooperativa que asegura su rentabilidad, por ello en el 2023 se lograron objetivos estratégicos para controlar y prevenir la gestión del riesgo, como lo es el cambio de CIFIN a DATA CREDITO y la apertura del FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS y del FONDO PROPIO DE GARANTÍAS.

Colocación 2023



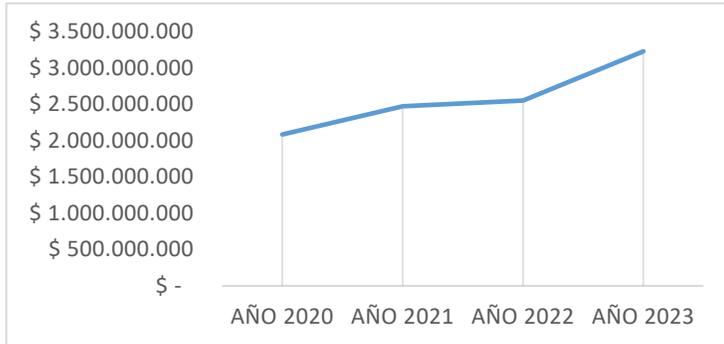
- Créditos otorgados: 555
- Forma de pago:
Nómina 77% - Taquilla 23%
- Monto total otorgado: 3.239.172.135
- Puntualidad de los pagos: 92%
- Incumplimientos: 8%

LIBRE INVERSIÓN	31%
INSUMOS	21%
OTROS	17%
PARA REPORTADOS	15%
CREDIDEMBALE	9%
SALUD	7%

- Otros corresponden a créditos inferiores al 3%, los cuales son: crediportes, cupo rotativo, credipromocion, hipotecario, compra de cartera, educación, por acuerdos

La línea de crédito más utilizada fue libre inversión con un **31%** del total. Las líneas de convenios empresariales se encuentra en segundo puesto y para reportados representa la inclusión que viene presentando La Cooperativa.

Evolución de la colocación



La Cooperativa dinamizó las tasas durante todo el año, fueron tasas competitivas, ya que el alza que se vivió en el mercado financiero, fue muy significativa.

El crecimiento del año 2023 de la colocación de créditos con respecto al año 2022 fue del **27%**. Es un crecimiento positivo en comparación con el pobre

resultado económico que se generó a nivel país donde diferentes sectores se vieron afectados a en sus finanzas. Se espera medidas urgentes del gobierno para ayudar a la recuperación y que la confianza de los sectores económicos se reconquiste.

Se disminuyeron las solicitudes de créditos en un -13% con respecto al año anterior. Este comportamiento negativo estuvo afectado a la recesión económica que presentó el país, donde los colombianos cuidaron más sus bolsillos.

Cantidad de solicitudes de créditos desembolsados

Año 2022: 498 solicitudes

Año 2023: 431 solicitudes

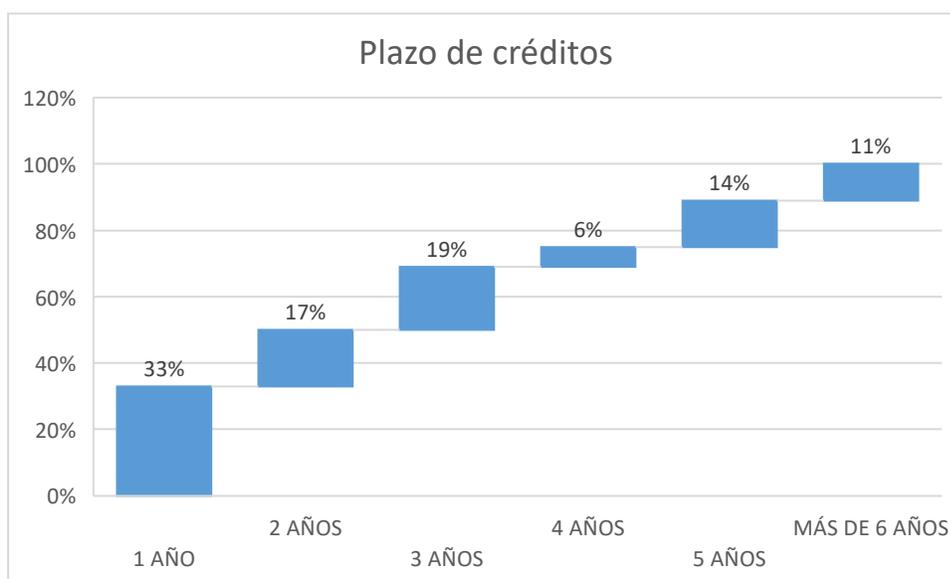
Año 2023 \$3.239.175.135
Año 2022 \$2.556.406.210 ↑ **27%**

Comparativo Colocación			
2022		2023	
LINEA	VALOR	LINEA	VALOR
ENERO	\$ 302.205.085	ENERO	\$ 363.713.324
FEBRERO	\$ 182.976.275	FEBRERO	\$ 263.864.839
MARZO	\$ 120.323.188	MARZO	\$ 295.521.079
ABRIL	\$ 104.592.729	ABRIL	\$ 389.728.655
MAYO	\$ 134.220.099	MAYO	\$ 231.674.915
JUNIO	\$ 216.938.760	JUNIO	\$ 476.304.645
JULIO	\$ 324.526.256	JULIO	\$ 183.037.795
AGOSTO	\$ 261.895.063	AGOSTO	\$ 361.285.546
SEPTIEMBRE	\$ 176.735.544	SEPTIEMBRE	\$ 130.935.161
OCTUBRE	\$ 352.348.617	OCTUBRE	\$ 171.278.271
NOVIEMBRE	\$ 267.720.800	NOVIEMBRE	\$ 174.915.867

DICIEMBRE	\$ 111.923.794	DICIEMBRE	\$ 196.915.038
TOTAL	\$ 2.556.406.210	TOTAL	\$ 3.239.175.135

Teniendo en cuenta lo anterior, se evidenció que la capacidad de pago y el control de gastos de los asociados disminuyó en el segundo semestre del año, en los meses septiembre, octubre y noviembre. La cooperativa realizó una fuerte campaña en patrimonio autónomo, en el cual concientizó a los asociados sobre sus finanzas personales y la importancia del ahorro, motivo por el cual la captación aumentó.

La Cooperativa ofrece diferentes opciones de plazo de crédito, que se adaptan a la necesidad de los Asociados.

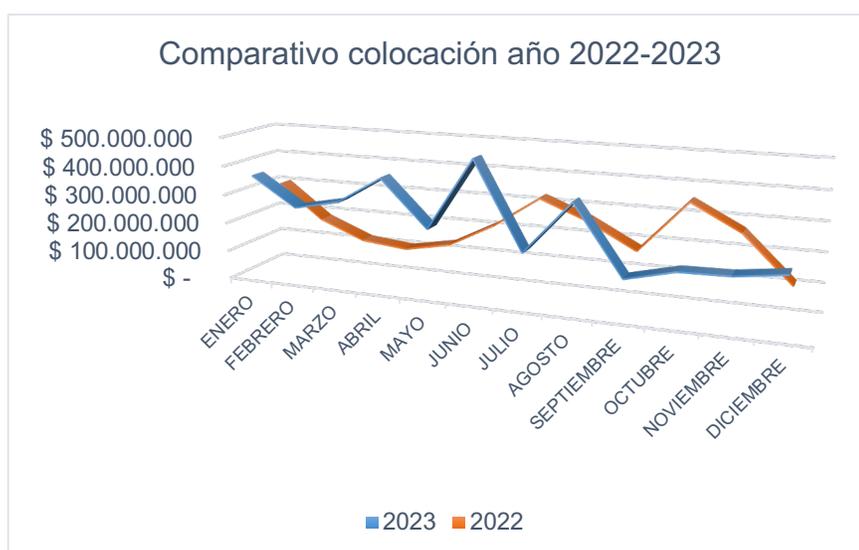


Forma de pago
 Nómina
77%
 Taquilla
23%

La mayoría de los créditos se realizan a un año y por lo general se paga por nómina, creando una confiabilidad en la cartera.

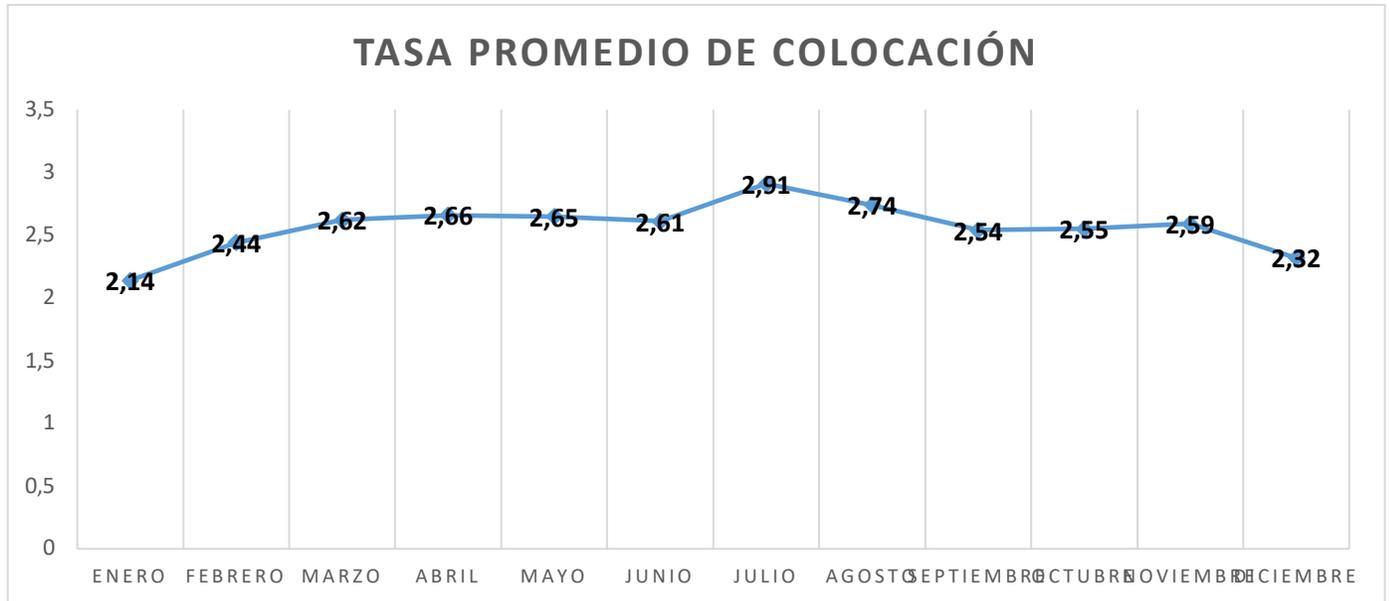
Se resalta que los descuentos por nómina se envían a las patronales antes del día 10 de cada mes y las novedades de las personas de nómina se reciben a más tardar el día 2 del siguiente mes.

El plazo máximo para realizar los pagos son los primeros 5 días del siguiente mes.



Cuando un empleado se retira de la compañía y tiene créditos con COAGRUPO, el encargado de nómina debe solicitar un estado de cuenta para verificar el valor de lo adeudado y así saber que parte de la liquidación pertenece a COAGRUPO, en caso tal de que se omita este paso la empresa debe responder por la deuda en base a la libranza previamente firmada.

La tasa promedio de colocación fue del 2.56



Gestión de ahorros



La captación se incrementó significativamente en el segundo semestre del año, esfuerzo de la campaña comercial y las altas tasas de rentabilidad que la Cooperativa sostuvo en los últimos meses.

En diciembre de 2023 se realizó gestión comercial de retención de Bonogrupos. Se logró la retención de \$38.700.877, con destinación a CDAT, programa tus sueños, buenas noticias y pago de créditos.

Comparativo Acumulado Captación		
MES	VALOR 2022	VALOR 2023
ENERO	576.359.716	807.910.730
FEBRERO	591.066.728	851.551.088
MARZO	609.950.669	853.115.721
ABRIL	635.438.472	860.022.635
MAYO	666.447.362	999.236.656
JUNIO	807.911.235	1.101.516.201
JULIO	718.600.892	1.296.870.020
AGOSTO	699.157.013	1.387.439.600
SEPTIEMBRE	1.160.132.978	1.550.080.915
OCTUBRE	1.113.784.360	1.401.159.555
NOVIEMBRE	725.540.577	1.531.253.562
DICIEMBRE	633.246.147	1.353.193.822

La captación tuvo un importante incremento en el 2023 en comparación con el año inmediatamente anterior, los asociados decidieron aperturar más CDAT en nuestra Cooperativa, como un voto de confianza por este producto financiero, aprovechando las excelentes tasas de rentabilidad que ofrecemos, más el beneficio del 4 por mil otorgado a todos los ahorradores.

Se entregaron rendimientos por más de \$125 millones de pesos a todos nuestros asociados ahorradores.

El beneficio del 4x1000 sigue siendo uno de los principales atractivos para que los asociados depositen sus recursos en nuestra Cooperativa, este beneficio en el 2023 sumó \$ 24.303.513.

Gestión de Convenios Empresariales

La Cooperativa en busca de proporcionar mejores beneficios a los asociados y sus familias, cuenta con diversos convenios empresariales que impactan positivamente el bienestar y la calidad de vida de nuestra gran familia Cooperativa. Pensando en la salud de las personas por medio de convenios como: Medicina Prepagada, Servicio Exequial y Emergencias Médicas a través de Medplus, Suramericana, Prever, Emi.

Considerando soluciones para espacios de recreación y turismos, La Cooperativa cuenta con aliados como: Decameron, Hoteles Bernal, Hotel Los Recuerdos, La Granja del Café, con privilegios únicos que se extienden al grupo familiar de los asociados.

Teniendo en cuenta que las telecomunicaciones es nuestra comunicación diaria, La Cooperativa proporciona conectividad instantánea a través de nuestro convenio con Claro, permitiendo a los asociados y sus familias acceso a la información y la tecnología.

Además, la variedad y complemento de convenios como Macrollantas, Universidad UPB, Clínica CES (CVZ) Grupo UMA, Vajillas Corona, Argos, entre otros, generan valor agregado a nuestra Cooperativa. Cada mes se realizó envío de campañas para promocionar los convenios y las tarifas especiales a las que pueden acceder los asociados. En noviembre de 2023 se efectuó la actualización de datos por medio de encuesta, con el fin de conocer más a fondo los gustos y preferenciales de los asociados, construyendo una micro-segmentación dirigida en cada publicad.

Template



Estimado/a Asociado/a,

Es un placer saludarte y agradecerle por ser parte de Coagrupo, donde trabajamos en pro de tu bienestar y el de toda tu familia.

Soñamos con un mañana próspero, lleno de oportunidades para todos. ¡Estamos convencidos que unidos podemos lograrlo!

Si hay algo en particular en lo que podamos asistirte o si tienes alguna pregunta, con gusto te ayudaremos.

¡Estamos felices de atenderte!

¡Tú satisfacción nuestra prioridad!

Cuéntanos, ¿Qué trámite quieres solicitar?

Template



Medicina prepagada de manera fácil.

Asociado, aprovecha los planes de medicina prepagada a los que puedes acceder con nuestra cooperativa.

Tu salud es lo más importante!

¡Tenemos tarifas especiales! Cotiza tu medicina prepagada



Aprovecha los descuentos **Impuesto Vehicular**

¡Recuerda que con **COAGRUPO** puedes **financiar** este pago!

- 20% Eléctricos
- 15% Híbridos
- 10%

Template

🐾 ¡Porque sabemos que tus mascotas son la mejor compañía! 🐾

Pensando en el bienestar de los más peluditos de la familia, te brindamos un preaprobado, respondiendo este mensaje.

¿Quieres solicitar tu desembolso?

Cristian Gutiérrez - Almacafe

que el anterior! ✖

Aplica condiciones y restricciones

TOP 11:12 a.m. ✓

¡TUS HIJOS se merece lo mejor! 🍃 En esta temporada escolar y de vacaciones 🎒 Coagrupo ha pensado en tu economía y diseñó un CREDI-ÁGIL especial para ti, que puedes tramitar fácilmente respondiendo este mensaje. ¿Quieres solicitar tu desembolso? 💰

Selecciona una opción.

Sí 0
 No 0

CONVENIOS	VALOR FACTURADO	BENEFICIOS TRANSFERIDO AL ASOCIADO 2023
SURAMERICANA	\$ 376.677.661	\$ 161.433.283
MEDPLUS	\$ 582.514.230	\$ 145.628.558
CLARO	\$ 69.602.460	\$ 17.400.615
E.M.I.	\$ 27.573.135	\$ 4.865.847
PREVER	\$ 11.479.195	\$ 5.913.525
TOTAL	1.067.846.681	\$ 335.241.828

Un servicio importante es la expedición de SOAT para nuestros asociados y sus familias, a través del usuario que nos facultó directamente SURA, logramos brindar solución en este aspecto a nuestros asociados por valor de **\$66.720.100**

SOAT GESTIONADOS EN EL 2023	
MES	VALOR
ENERO	\$ 8.364.700
FEBRERO	\$ 10.183.400
MARZO	\$ 2.095.900
ABRIL	\$ 3.240.500
MAYO	\$ 2.862.500
JUNIO	\$ 6.170.800
JULIO	\$ 4.515.200
AGOSTO	\$ 6.949.500
SEPTIEMBRE	\$ 5.671.900
OCTUBRE	\$ 6.001.300
NOVIEMBRE	\$ 6.165.100
DICIEMBRE	\$ 4.499.300
TOTAL	\$ 66.720.100

Noticias Convenios Empresariales

- En el año 2023 se logró disminuir el valor total pagado a Claro y se transmitió más beneficio al asociado en aumento de megas y descuento de precio en los planes.
- La facturación a Suramericana se incrementó debido al ingreso de pólizas de SALUD prepagada, hogar y el aumento en la flota de vehículos asegurados.
- En Medplus se posee un ahorro significativo en los planes con respecto al mercado en general.

- Teniendo en cuenta el IPC de 9.28% y los incrementos de las aseguradoras y el sector salud, sus tarifas crecieron de manera considerable, dándonos bajas en algunos convenios, pero incrementando el valor pagado durante el 2023, tanto para el proveedor SURA como para MEDPLUS, EMI y PREVER.
- El sector de telefonía se concretó descuentos significativos en el primer semestre del año, dando mejor rentabilidad a este convenio y la posibilidad de tener un canal alternativo empresarial con ayudas tecnológicas de WhatsApp Business y META, que se vio reflejado en el segundo semestre con campañas de promoción e utilización de este nuevo canal de comunicación que facilita la auto gestión del asociado.
- Tendencias en Salud: El mercado de salud se caracterizó por un aumento en la demanda de servicios médicos de calidad y accesibles. Los consumidores buscaron opciones con altas coberturas, servicios personalizados y conveniencia según sus gustos personales pero a costos elevados por el impacto de la expectativa de reforma en salud en el país.
- Tendencias en Seguros: En el sector de seguros, se observó un cambio hacia productos más personalizados y flexibles. Los clientes valoraron la transparencia, la rapidez en los procesos de reclamación y la capacidad de adaptar las pólizas a sus necesidades individuales. Además, la conciencia sobre la importancia del seguro de vida y salud aumentaron significativamente, impulsando la demanda de productos relacionados. Dando como el producto insignia el seguro de **SURA AUTOS** que tiene un **descuento del 40%** aproximado con respecto al mercado individual.
- Tendencia en telecomunicaciones: El sector de las telecomunicaciones es un mercado de alta competencia, se encuentran muchas ofertas de nuevas entidades emergentes, sin embargo, Nuestro Proveedor Claro está en una posición privilegiada para dar este tipo de contra ofertas y liderar en el mercado, permitiendo a La Cooperativa transmitir ofertas atractivas a los asociados, otorgándoles descuentos significativos y mayor capacidad en los planes.

La Cooperativa cuenta con una posición para capitalizar el crecimiento continuo en el mercado de salud y seguros a través de la expansión y mejora de los convenios existentes.

Recomendamos mantener el enfoque en la innovación y la personalización de los servicios para satisfacer las necesidades cambiantes de nuestros asociados.

Asimismo, explorar nuevas oportunidades para colaboraciones estratégicas con los proveedores actuales y nuevos para mejorar la oferta y la calidad de los convenios.

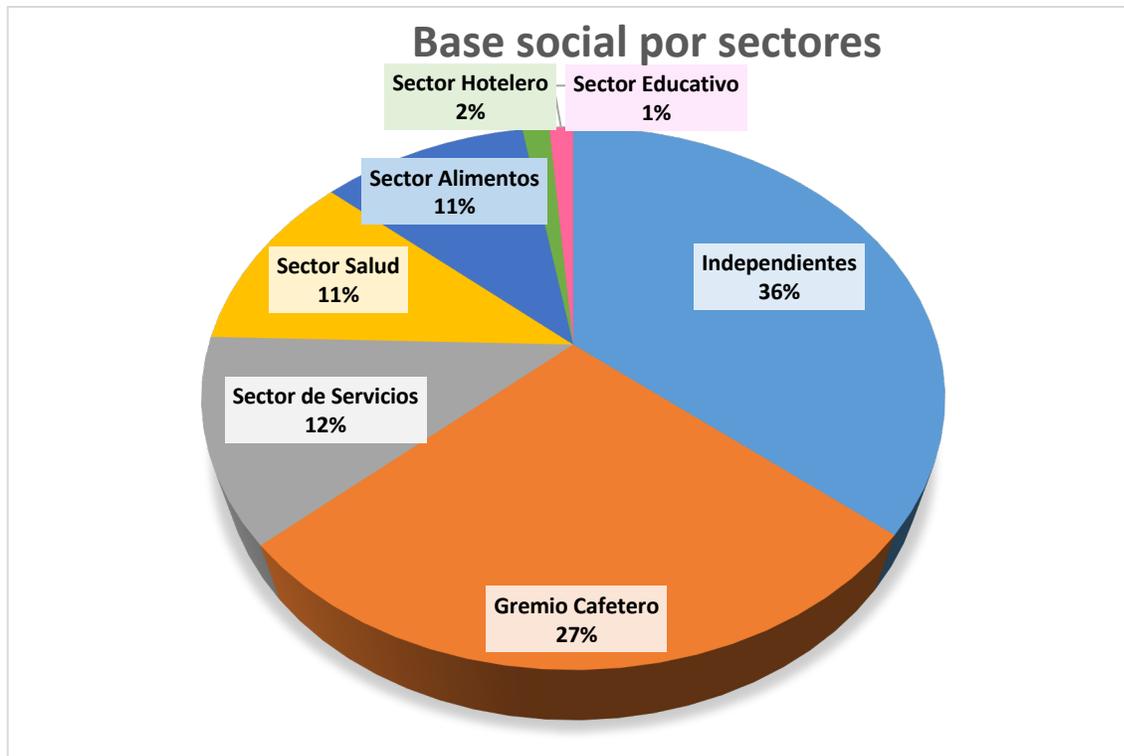
Gestión base social

La base social se expandió a nuevos sectores económicos. La Cooperativa apertura cuatro nuevos aliados: Agroinsumos del café, corresponde al sector cafetero. Comestibles DAN y Garden Alimentos, corresponden al sector de alimentos. Innovar IT, corresponde al sector tecnológico.

Cuenta con **37 patronales** el crecimiento de la base social fue del 7%, evidenciando un buen comportamiento de incremento social en comparación con el sector.



La Cooperativa cerró con 636 asociados.

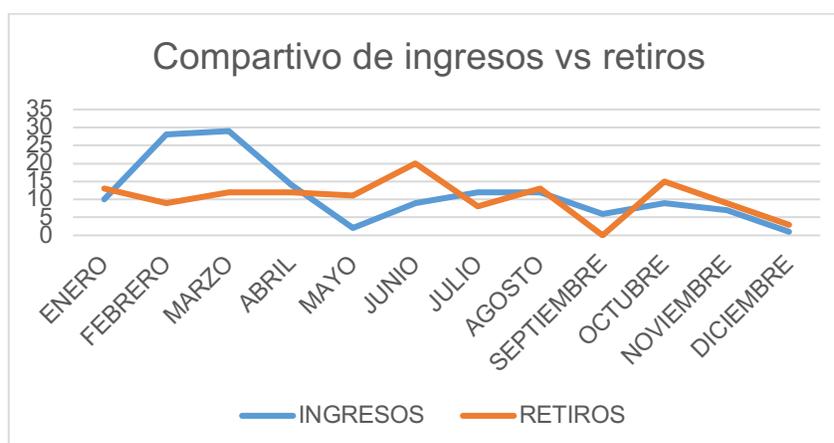


Ingresos

MES 2023	INGRESOS
ENERO	10
FEBRERO	28
MARZO	28
ABRIL	14
MAYO	2
JUNIO	9
JULIO	12
AGOSTO	12
SEPTIEMBRE	6
OCTUBRE	9
NOVIEMBRE	7
DICIEMBRE	1
TOTAL	138



En las solicitudes de retiro de la Cooperativa se resaltan los motivos: requieren los recursos que poseen en aportes sociales, por necesidades familiares, situación económica y proyectos de inversión. Coagrupo realizó la invitación a continuar con la Cooperativa ofreciendo los productos financieros pero igual se mantuvieron en la decisión, para un total de 125 asociados retirados. Entre otros motivos están: los requisitos que se establecen para acceder a créditos, como garantías o soportes de ingresos para poder otorgar un crédito, indican mejorar el servicio, o que las tasas del mercado financiero están altas o porque la Cooperativa negó el crédito, deciden retirarse. Se resalta que la Cooperativa de Caficultores de Andes se retiró por motivo de liquidación.





La estrategia de comunicación 2023 de La Cooperativa estuvo marcada por diferentes líneas de abordaje:

1. Comercial: con la que promocionamos los servicios. Esta tenía un objetivo puntual de cumplir los objetivos de colocación de crédito y ofrecer posibilidades de ahorro a los asociados.

2. Promoción: con la que logramos afianzar un vínculo entre la Cooperativa y los asociados. Aquí se vincularon mensajes sobre los convenios y todas las ventajas que tienen las personas por ser asociadas. Esta es una línea de comunicación muy educativa.

3. Atención y gestión: corresponde a una línea de comunicación en la que la cooperativa busca estar más cerca y sobre todo aumentar la base de asociados.

Durante el año se realizaron piezas publicitarias, se realizó la segmentación del asociado, se capacitó al equipo de trabajo para brindar un mejor servicio, se actualizó el volante, elaboración del calendario y producción del Bingo.

El propósito para los asociados es ser el aliado de confianza de sus asociados para soluciones de crédito y ahorro y para las patronales es ofrecer soluciones que complementen su oferta de valor al empleado.

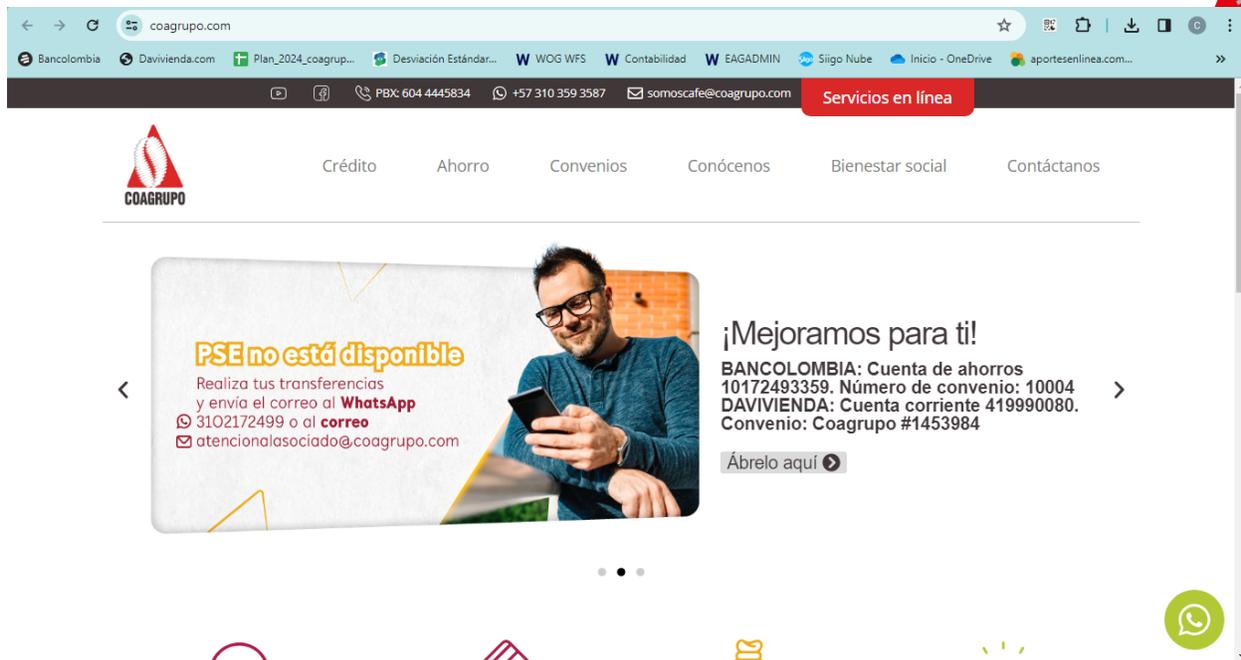
Continuamos trabajando en posicionar la marca Coagrupo como la mejor opción de ahorro y crédito.

Los medios de comunicación utilizados son:

- * Correo electrónico.
- * WhatsApp.
- * Llamadas telefónicas.
- * Sitio web.
- * Mensajes de texto.

La página web se renovó con un diseño actual adaptado a las últimas tendencias, lo cual es más atractivo para los usuarios, generando más cercanía, mejor interacción y facilidad en la comunicación.

En general, nuestra estrategia nos permitió afianzar vínculos, generar cercanía y promocionar nuestros servicios para los asociados y sus familias.



ENCUESTA

Resultados generales de la actualización de datos

A continuación, se resaltan los aspectos más importantes de los resultados en la encuesta realizada de actualización de datos 2023:

- La mayoría de los asociados son casados.
- En general los asociados viven con su familia.
- Más del 60% de los asociados tienen hijos
- Menos del 50% de los asociados tienen mascota
- Más del 70% de los asociados poseen un título universitario
- El 10% de los asociados tiene pensado mejorar o cambiar su medio de transporte
- Del 10% de los asociados que tienen pensando mejorar o cambiar su medio de transporte, la mayoría de ellos consideran a Coagrupo como una opción de crédito para contribuir a este cambio
- El 44% de los asociados pasan su tiempo libre en casa, el 39% pasan su tiempo en actividades de turismo y ciudad y el resto en otras actividades.
- El 45% de los asociados realiza algún deporte
- Los asociados prefieren la comunicación vía WhatsApp, correo electrónico y llamadas.

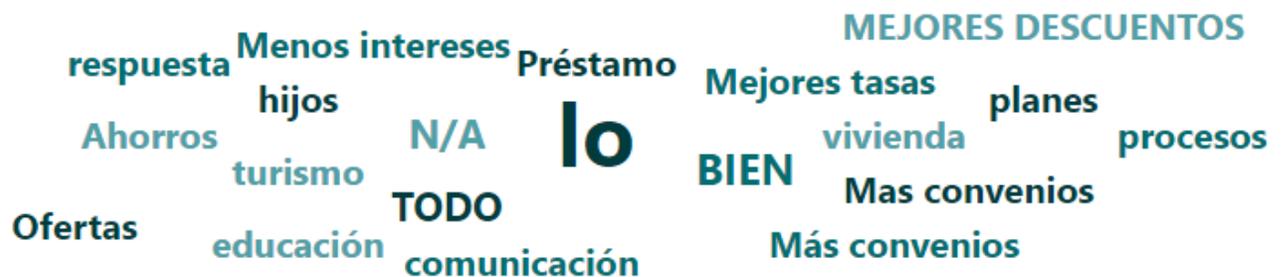
- ¿Qué les apasiona a nuestros asociados?



- A la mayoría de los asociados les interesa estar en Coagrupo, primero por el ahorro, segundo por crédito y en tercer lugar por convenios empresariales



- Lo que los asociados quieren que Coagrupo les ofrezca

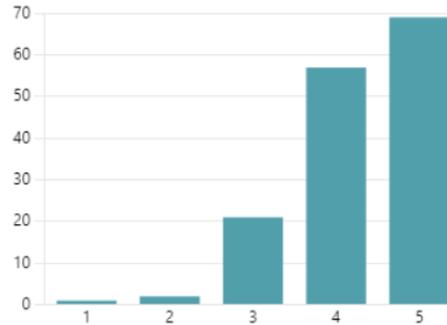


- Tipos de convenios útiles para los asociados



- ¿Qué tan satisfechos están los asociados de Coagrupo?

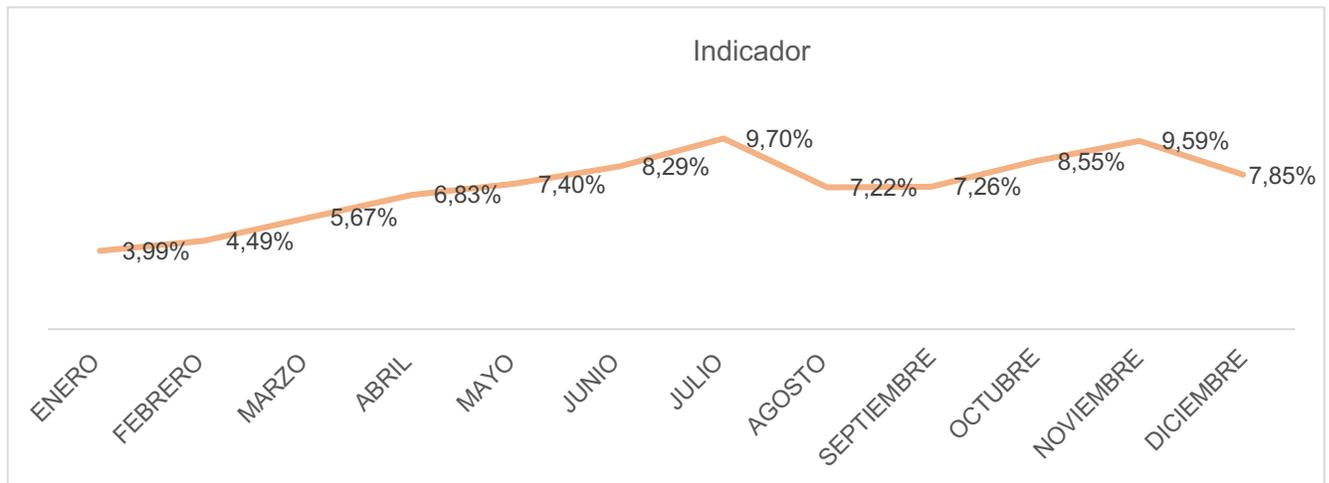
4.27
Clasificación promedio



- Motivo de respuesta anterior



La administración de la **Cartera** es uno de los procesos más importantes en La Cooperativa, nos permite realizar la evaluación, seguimiento y control, con el fin de lograr que los pagos de los créditos se realicen de manera oportuna y efectiva, se implementaron estrategias de cobranza que permitieron mantener el porcentaje de calificación dentro del promedio del sector cooperativo.



Promedios de morosidad de cartera durante el año 2023

- Dato publicado por la Supersolidaria 8,34%
- Coagrupo 7,85 %



COAGRUPO

El Comité de Evaluación de cartera realizó la respectiva evaluación que establece la normatividad, considerando los lineamientos establecidos en el manual de políticas de evaluación de cartera que posee La Cooperativa, especialmente los créditos que poseen forma de pago por taquilla, créditos reestructurados que actualmente la Cooperativa no presenta ningún crédito reestructurado, remanentes de saldos de créditos de ex asociados y créditos con valor aprobado por igual o superior a 50 SMMLV. Se consideraron variables de estudio como fue la capacidad de pago, la solvencia del deudor, las garantías, la atención de amortización del crédito, la consulta de la calificación en la central de riesgo crediticio DataCrédito del deudor y codeudor. Y se presentó el respectivo informe con sus recomendaciones al Consejo de Administración.

Se contrató los servicios especializados de la entidad DataCrédito Experian, que presentó una evaluación del endeudamiento de los asociados y codeudores con otras entidades financieras diferentes a la cooperativa.

Como resultado de la evaluación de cartera 2023, se recomendó al Consejo de Administración, no efectuar registros de reclasificación de créditos.

La Cooperativa tiene contratado con la firma Asesorías Jurídicas del Doctor Sixto Iván Orozco la gestión de cobranza jurídica, los casos avanzan conforme la dinámica de cada juzgado e igualmente la nueva tramitología del Banco Agrario para reclamación de títulos judiciales. Se tiene proyectado para el año 2024 contratar una empresa especializada en la cobranza administrativa y jurídica.

En el 2023, el Consejo de Administración nombró una comisión para actualizar el reglamento de crédito y de cartera de Coagrupo, incluyéndole el componente tecnológico que permitirá otorgar créditos a los asociados con mayor facilidad e igualmente el proceso de seguimiento en la administración de la cartera.

Durante el año 2023 se otorgaron 555 créditos (en el año 2022 se otorgaron 498) créditos nuevos por valor de total de \$ 3.239 millones de pesos (en el año 2022, se otorgaron créditos por valor de \$ 2.655 millones de pesos), presentándose de esta forma un crecimiento del 27% en la operación prestación del servicio crédito.

Durante el año 2023 no se presentó reestructuración de créditos , tampoco fue necesario de medidas administrativas de alivios financieros para los asociados.

Durante el año 2023 se realizó castigo de créditos por la cantidad de 30 y un total de capital de \$ 30 millones de pesos. Se realizó la evaluación de la cartera al 30 de noviembre de 2023 en su totalidad, en cumplimiento a lo ordenado en la circular externa número 17 de 2020 de la Supersolidaria, la cual, fue incorporada en la circular básica contable y financiera emitida por la Supersolidaria en diciembre de 2020.

Gestión de riesgos

La gestión del riesgo es un proceso permanente, esta busca ser fortalecida por medio de herramientas tecnológicas y capacitaciones permanentes a los colaboradores garantizando una adecuada administración del riesgo. En la Ejecución de los procesos la cooperativa tiene como objetivo principal mitigar la materialización de los riesgos.

Las políticas de la administración del riesgo de la cooperativa son establecidas con el objetivo de identificar y analizar los riesgos a los que se enfrenta en su actividad financiera, establecer límites y controles para minimizarlos y mitigarlos, COAGRUPO en cumplimiento de la regulación en la materia que existe por parte de la Superintendencia de la economía solidaria en la circular básica contable y financiera cuenta con un sistema normativo que incorpora los sistemas de gestión del riesgo.

Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

Dentro del marco de regulación por la superintendencia de la economía solidaria de Colombia la cooperativa ha adoptado e implementado el sistema de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT como parte de la cultura organizacional, mediante este se establecen los lineamientos, políticas, procedimientos e instructivos cuyo enfoque es hacia la prevención, control, detención y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activos y financiación del terrorismo, establecidos en la circular externa N° 14 de diciembre 2018 y demás normas emitidas por esta superintendencia en Colombia, lo mismo que las recomendaciones y buenas prácticas internacionales en esta materia.

Se logró mayor compromiso al interior de la entidad referente a la cultura en materia de administración de riesgo LA/FT, esta situación impacta positivamente el sistema, en la aplicación de procedimientos y mecanismos de control, detención y gestión de las operaciones inusuales y reporte de las operaciones sospechosas.

Se realizó capacitación a los cuerpos colegiados y a todo el equipo de trabajo sobre la gestión de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en el 2023.

Riesgo de Crédito (SARC)

La actividad Crediticia se puede definir como la entrega de un activo dado en confianza a un tercero, quien crea el compromiso de regresar este en las comisiones de plazo y tasa pactadas, la probabilidad de incumplimiento de este compromiso es lo que denominamos “Riesgo de Crédito” por lo que durante el año 2023 se implementaron medidas y mecanismos para mitigar las probabilidades de materialización de este riesgo, la cooperativa realizó una inversión realizando un cambio en materia tecnológica ya que se contrataron los servicios de DATA CREDITO con información completa en el SCORE



de crédito, se realizaron mejoras en las políticas de crédito y procesos más ágiles para la aprobación y desembolso, se realizó un constante monitoreo a los indicadores de pérdida y matrices de rodamiento de la cartera por cada calificación.

Riesgo Operativo (SARO)

La Cooperativa posee un manual de Sistema de Administración del Riego SARO donde establece metodologías específicas y las recomendaciones para mitigar los riesgos operativos. Durante el año 2023 la Cooperativa se referenció constantemente con el mercado financiero en relación a las tasas de intereses en captación de ahorros y colocación de créditos, manteniendo siempre un margen financiero positivo, obteniendo un incremento en el resultado de las actividades ordinarias con respecto al año anterior del 45,11%. La Cooperativa debe reportar de manera trimestral a la Supersolidaria, la ejecución del plan de recuperación aprobado por el Consejo de Administración.

Riesgo de Liquidez (SARL)

Durante el 2023 se continuo con el fortalecimiento del SARL, enmarcados en el título IV, del capítulo III de la circular básica contable y financiera de la superintendencia de la economía solidaria en Colombia, esta labor ha permitido el fortalecimiento en las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, los cuales contienen procedimientos utilizados para la prevención y mitigación oportuna del riesgo de liquidez asociados en el proceso de intermediación financiera.

Gestión de tecnología

- Con el fin de mantener correctamente la plataforma de TI de COAGRUPO, se ha contratado los servicios de acompañamiento técnico a través de un outsourcing que otorga servicios a la Cooperativa permanentemente.
- Durante el año 2023 se repotenciaron algunos equipos de cómputo que debido a los requerimientos de trabajo moderno habían perdido dinamismo a nivel de recursos. Básicamente se mejoraron con unidades de estado sólido, y también se les amplió la memoria RAM
- Se implementó una herramienta que permite hacerle back de manera automatizada a la base de datos del software OPA, garantizando que se tenga un back up actualizado y permanente de este software en la nube (A través de One Drive de Microsoft 365)
- Se hizo capacitación y sensibilización a los usuarios de los equipos informáticos, para que estén atentos a los riesgos informáticos modernos.
- Se implementó un nuevo servidor de Hosting para la página web. Este servidor cuenta con las últimas tecnologías en hospedaje web y se hizo bajo la plataforma de Wordpress, la cual es más moderna y presenta mejores características para los usuarios.



- La Cooperativa con el objetivo de lograr la transformación digital en favor de todos nuestros asociados, contrató una empresa que desarrolla software con todos los canales digitales: sucursal virtual, APP móvil, billetera virtual y transacciones en tiempo real.

PRINCIPALES CIFRAS FINANCIERAS

Estado de Situación Financiera

Los activos totales de la Cooperativa registraron un saldo al 31 de diciembre de 2023 de \$4.911 millones de pesos, con un incremento del 16.38% de \$ 691 millones de pesos frente al mismo período del año anterior; la participación de la cartera es del 69.15% del activo con \$ 3.396 millones de pesos, además presentó un incremento del 14.74% por \$436 millones de pesos.

Además, la Cooperativa tiene las siguientes inversiones de carácter permanente: En Seguros la Equidad por \$8 millones de pesos. Y en Coopcentral por un valor de \$3 millones de pesos.

El pasivo total fue de \$ 1.744 millones, con incremento del 73.21% frente a lo registrado en el año 2022 siendo la principal razón del incremento los ahorros de los asociados. La Cooperativa el año pasado contó con una fuente externa de financiación a través de un crédito que se realizó en junio de 2023 por 100 millones, con destinación exclusiva en otorgamiento de créditos. Al mes de febrero del 2024, este crédito se canceló en su totalidad. Se evidencia que la Cooperativa no tiene una gran dependencia de acreedores externos y que cuenta con buen flujo de caja.

El patrimonio registró un saldo a diciembre 31 de 2023 de \$ 3.167 millones de pesos, presentándose una disminución del 1,43% debido principalmente a los resultados económicos obtenidos.

Estado de Resultados Integral

Los ingresos de la actividad ordinaria de la cooperativa, fueron del orden de \$ 909 millones de pesos, con un incremento de \$ 291 millones de pesos equivalente a una variación del 48.81%, originado principalmente por los intereses en cartera asociados.

También se obtuvo ingresos por ganancias por aprovechamientos por valor de \$7 millones de pesos, especialmente por reintegro de indemnizaciones de incapacidades laborales.

Los costos y gastos totales fueron de \$ 955 millones de pesos. Los costos por intereses reconocidos en ahorros de los asociados aumentaron en un 134.71% como producto un incremento en las tasas de interés otorgado a los asociados, motivando entre ellos el ahorro. Los gastos de la actividad ordinaria de la cooperativa, se incrementaron en un 24.86%, como producto del registro de gasto provisión en créditos en mora.



Los cuerpos colegiados como son: Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, no reciben honorarios ni salarios por el servicio que le prestan a la Cooperativa. En 2023 se registró un gasto total de \$ 3 millón pesos que correspondieron a gastos de las reuniones mensuales conforme a los reglamentos.

Durante el año 2023, la Cooperativa no incurrió en gastos de relaciones públicas. Solo por efectos de promocionar los servicios en el sitio web, plegables y medios de recordación cooperativa, transporte en visitas empresariales de promoción de productos financieros y convenios empresariales, se invirtió un total de gastos en estas actividades de \$ 15 millones de pesos.

Para el año 2023 se registró unos resultados negativos de \$ 38 millones de pesos, generados principalmente por el registro de gasto provisión cartera vencida

MARCO LEGAL Y RELACIONES CON EL SECTOR COOPERATIVO.

Nuestra Cooperativa siempre ha estado de puertas abiertas a su ente de control: Superintendencia de Economía Solidaria, acatando cada una de sus recomendaciones y orientaciones, en cada uno de sus requerimientos y comunicados.

Durante el año 2023 COAGRUPO, cumplió con el reporte de información requerido por la SUPERSOLIDARIA y el FOGACOOB, pagándose las cuotas de contribución y el seguro de depósito, para proteger la confianza de los ahorradores y depositantes.

Fueron pagadas en las fechas establecidas, dando estricto cumplimiento a la normatividad vigente, las prestaciones sociales al personal, los aportes al sistema de la seguridad social y aportes parafiscales; igualmente se cumplió con los pagos tributarios y reportes de la información ante la DIAN.

COAGRUPO cumple cabalmente lo estipulado en la ley 603 de 2000, sobre propiedad intelectual de derechos de autor, contando con el debido licenciamiento legal y original del software utilizados en los equipos de cómputo de propiedad de la cooperativa.

La Cooperativa no posee actualmente, procesos judiciales en contra como demandas o reclamaciones de terceros o de empleados.

CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHO DE AUTOR

En cumplimiento del artículo 47 de la Ley 222 de 1995 modificada con la Ley 603 del 27 de Julio del 2000, nos permitimos informar el estado de cumplimiento de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la cooperativa.

En cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de Julio 27 del 2000 garantizamos que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; como también en el caso específico del Software acorde con la licencia de uso de cada programa; además, las



adquisiciones de equipos es controlada de tal manera que nuestros proveedores satisfagan a la empresa con todas las garantías de que éstos son importados legalmente.

CUMPLIMIENTO SOBRE LA LIBRE CIRCULACION DE FACTURACION.

Se deja constancia con el propósito de dar cumplimiento a lo dispuesto en el parágrafo 2 del artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, la cooperativa ha implementado las herramientas necesarias para facilitar la libre circulación de las facturas emitidas por vendedores o proveedores de Coagrupo.

CUMPLIMIENTO DE PAGO DE APORTES DE SEGURIDAD SOCIAL

En cumplimiento del Decreto 1406 del 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que la cooperativa cumplió durante el año 2023 sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y, así mismo, se han determinado las bases de cotización, son exactos los datos sobre los afiliados de cotización. La cooperativa se encuentra a paz y salvo por el pago de aportes al cierre del ejercicio, de acuerdo con los plazos fijados.

VIGILANCIA Y CONTROL

En cumplimiento de las normas vigentes se consignan en los anexos a este informe, los balances, estados de resultados, indicadores, datos estadísticos y demás informes requeridos, los cuales fueron previamente auditados por el Revisor fiscal.

Los directivos y la administración de la Cooperativa expresan que en desarrollo de lo dispuesto por el artículo 57 del decreto 2649 de 1993, se han cerciorado que se cumplen satisfactoriamente las afirmaciones explícitas e implícitas a que alude esta norma en cada uno de sus elementos, en relación con los estados financieros al 31 de Diciembre de 2023, cuyo texto acompaña este informe con el nombre de certificación de los estados financieros, suscrita por el Contador y la Gerencia.

ACONTECIMIENTOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO 2023

En los primeros meses del año contable 2024 no se han presentado hechos extraordinarios de relevancia para la situación financiera de la cooperativa. Resaltamos un incremento de nuevos asociados en lo transcurrido del presente año.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD

Para el año 2024 el Consejo de Administración y la gerencia propenderán por implementar el fortalecimiento de la transformación digital que permitirá a los asociados, gestionar sus productos

financieros con mayor agilidad, lo que permitirá realizar más transacciones crediticias y de captación ahorros en toda la base social a través de las soluciones tecnológicas.



OPERACIONES CELEBRADAS CON ASOCIADOS Y ADMINISTRADORES

La Cooperativa Antioqueña de Trabajadores del Gremio Cafetero COAGRUPO, realizó la totalidad de sus operaciones de ahorro y crédito con los asociados de la entidad.

RECONOCIMIENTO

Queremos agradecer el apoyo permanente de nuestros asociados, delegados, representantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y los comités de apoyo de Coagrupo, por su convicción en el Cooperativismo, por hacer grande a nuestra Cooperativa con todos su aportes y recomendaciones.

Coagrupo significa solución financiera par el asociado y su familia, es una entidad para el beneficio de todos a través de los convenios empresariales y creemos en su crecimiento como entidad a través de la transformación digital.

REPRESENTANTES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

José Álvaro Jaramillo Guzmán
Juan Carlos Monsalve Zuluaga
Rafael Ignacio Gómez Giraldo
Jaime Alexander Henao Bermúdez
Gustavo Adolfo Santana Rueda

SUPLENTE

Víctor Alfonso Sánchez Montoya
Luz Elena Montoya Amell
Jorge Alberto Giraldo García
Melissa Gómez Posada
Luz Dary Fernández Quiceno

Cordialmente,

ÁLVARO JARAMILLO GUZMÁN
Presidente

KAREN JULIEDT ATEHORTÚA RIVERA
Secretaria

