

## UNIMOS

todos nuestros servicios para darle bienestar y acompañarlo en sus proyectos futuros.

## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

# 2016

///// BOGOTÁ D.C. MARZO DE 2017



EN ALIANZA CON



# INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

———— **AÑO 2016**

## ////// **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Yasmine Sánchez Rodríguez

Ligia Granados de Prieto

Jesús Fernando López Bravo

Héctor Patricio Figueroa Vega

Orlando Sánchez

Marta Sofía Giraldo de Trujillo

Margarita Añez Sampedro

José Luis Hernandez Najar

## ////// **JUNTA DE VIGILANCIA**

José Gildardo Téllez Vanegas

Henry Yesid Barrero Fletscher

Gloria Cristina Gutiérrez Pineda

## ////// **REVISORÍA FISCAL**

Marín y Cárdenas

Jorge Alberto Marín Ramírez

## ////// **REPRESENTANTE LEGAL**

Stillman de Aza Duarte

Señores:

## ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

### Apreciados Señores:

En cumplimiento de nuestro compromiso legal y estatutario, nos complace presentar el informe de gestión y los resultados económicos de la Cooperativa Unimos correspondientes al año 2016, resultados que redundan en beneficios significativos para nuestra razón de ser: nuestros más de 15.000 asociados.

Para quienes tener casa propia, ahorrar, viajar, estrenar carro, estudiar o invertir en lo que siempre han querido son sueños compartidos, por eso cada día UNIMOS lo mejor de nuestra gestión para ayudarles a cumplirlos mediante múltiples opciones de crédito y ahorro, en un amplio portafolio de servicios financieros que les permite mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Sea esta la oportunidad para manifestar nuestro agradecimiento a todos los integrantes de los Organismos de Administración y Control y a cada uno de los colaboradores de UNIMOS, quienes con su compromiso y vocación de servicio hacen posible que la Entidad lleve a cabo su objeto social y cumpla con los deberes formales inherentes a su naturaleza, dicho esto, a continuación presentamos nuestro Informe de Gestión, el cual contempla un consolidado de los hechos económicos, administrativos y sociales más importantes que marcaron el desarrollo de nuestra Cooperativa durante el año 2016.



## ASPECTOS MACRO- ECONÓMICOS

¿QUÉ PASÓ CON LA  
ECONOMÍA EN 2016 Y QUÉ  
VIENE PARA EL 2017?

2016 fue un año complicado para la economía en general, diversos factores como la caída de los precios del petróleo, el incremento del precio del dólar, la desaceleración de la mayoría de las economías, la incertidumbre política en las regiones y algunos resultados electorales sorprendidos como el de los Estados Unidos, impactaron el crecimiento económico más de lo previsto inicialmente.

Particularmente en Colombia, la alta inflación presentada durante el primer semestre del 2016, los precios del petróleo y el comportamiento de algunos sectores económicos; llevaron al Banco de la República a incrementar sus tasas de interés hasta el 7,75% a lo largo del año, disminuyendo el margen de las entidades financieras y del sector Cooperativo.

Para las cooperativas, el panorama no fue distinto, pues se presentaron efectos negativos, ocasionados principalmente por las provisiones de cartera en algunas regiones del país; debido al impacto en los precios del petróleo, el fenómeno de El Niño, el paro camionero o el alto endeudamiento de los hogares, entre otros.

Para el 2017 se prevé que el crecimiento será lento debido a los efectos de la reforma tributaria que comenzó a regir a partir del primero de enero y que plantea una dis-

minución en la capacidad de consumo y mayores niveles de endeudamiento de los colombianos, incluso se espera que los indicadores de cartera en mora se mantengan un poco altos. Sin embargo, es una gran oportunidad para las Cooperativas como aliadas de la población menos favorecida, a través de sus programas sociales.

En términos generales, el sector Cooperativo debe estar expectante y pendiente de los aspectos económicos favorables o desfavorables, con el fin de identificar oportunidades o detectar movimientos negativos a la hora de la toma de decisiones estratégicas; pues casos puntuales como la construcción de las vías 4G cuyo impacto se reflejará en algunas regiones o sectores del país, o los acuerdos de paz que recuperan la confianza de la inversión extranjera y benefician a diversos sectores en especial el agro con mejores y más recursos; podrían beneficiar a las cooperativas.

Así pues, si bien el posconflicto es una gran oportunidad para el cooperativismo colombiano en la construcción del nuevo tejido social con las comunidades que se reincorporan a la vida económica y social del país, se debe actuar con cautela y fortalecer en sus asociados temas de educación financiera, con el propósito de ofrecer alternativas de financiamiento responsable en las que no se sobreendeuden y no pongan en riesgo ni el funcionamiento de la cooperativa ni su economía familiar.

## UNIMOS Y SU ENTORNO

---

Nuevos retos nacen para el 2017 con relación al comportamiento de la economía y frente a las estrategias planteadas para mantener la estabilidad y lograr una mayor cobertura en número de asociados, así como los mecanismos a implementar para alcanzar

la fidelización de nuestros actuales vinculados; continuando con acciones encaminadas a brindarles beneficios que vayan mucho más allá de lo económico y cumplan nuestra función social de contribuir a mejorar su calidad de vida.

El principal objetivo y mayor esfuerzo organizacional para este 2017 se centrará en el mejoramiento del servicio, propendiendo por el sentido social y el fortalecimiento patrimonial, lo cual busca aumentar la base social, llegando al grupo poblacional foco de la Cooperativa que son aquellos asociados de menores ingresos familiares.

De igual manera, UNIMOS busca activar a aquellos asociados que por diversos motivos o por sus condiciones económicas han dejado de aportar mensualmente y retener a aquellos que, por situaciones como la pérdida de su empleo o la adquisición de su vivienda, entre otras; se retiran de la Cooperativa para mejorar su flujo de caja, ofreciéndoles servicios y productos acordes a sus necesidades.

Adicionalmente, se busca fortalecer el patrimonio incrementando el saldo de aportes y la base social con montos favorables para los asociados y potenciales de manera masiva.

# 01.



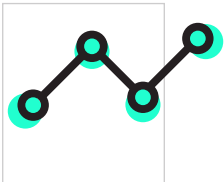
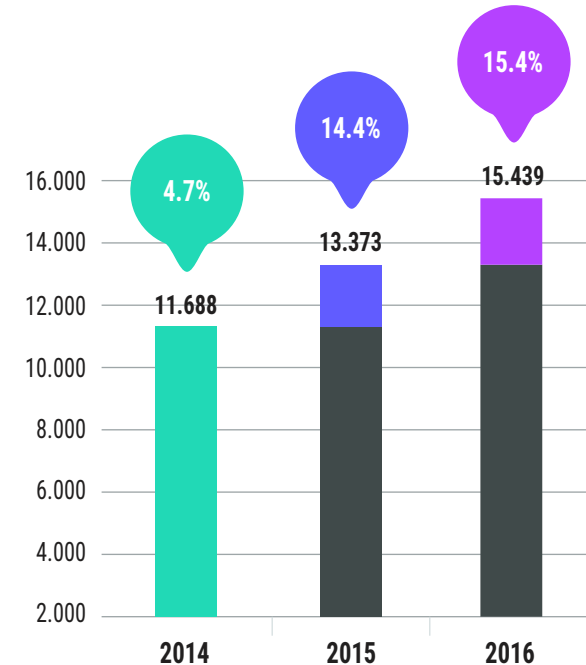
## BASE SOCIAL

////// ASOCIADOS

**E**l crecimiento de la Cooperativa en número de asociados, ha sido progresivo, esto obedece a un trabajo constante de búsqueda e implementación de más actividades de bienestar que redundan en beneficio de ellos y sus familias, así logramos disminuir las cifras de retiro de la Cooperativa durante los últimos meses del 2016, pasando de 328 retiros en agosto a tan solo 174 en el mes de diciembre, lo que evidencia que los asociados creen cada vez más en la Cooperativa.

En total en 2016, se registraron 5.167 nuevas asociaciones y se presentaron 3.080 retiros de asociados, los cuales en su mayoría argumentaron que era debido a la cancelación de contratos laborales.

**PARA EL CIERRE DE 2016 NUESTRO NÚMERO DE ASOCIADOS CRECIÓ UN 15,4%, CERRANDO EL AÑO CON UN TOTAL DE 15.439 ASOCIADOS.**

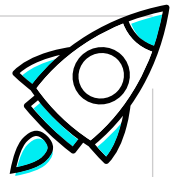


**06.** SEGUIMOS CRECIENDO, ASÍ LO REFLEJAN LAS CIFRAS.

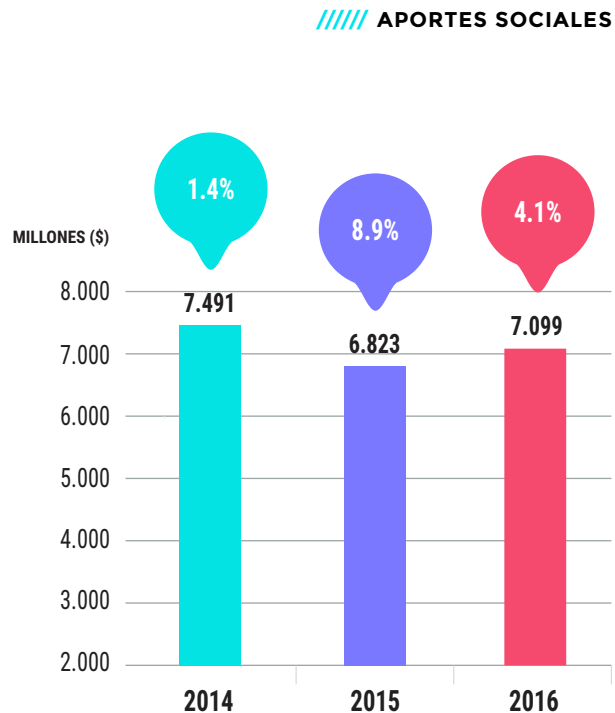
## 02.

## APORTES SOCIALES, AHORROS Y DEPÓSITOS

*La promoción y desarrollo de la cultura del ahorro como filosofía de bienestar y proyección generada por la Cooperativa, permitió fortalecer su credibilidad en el año 2016, pues cada día nuestros asociados son más conscientes de la importancia de ahorrar e invertir para el futuro.*



LOS SIGUIENTES SON LOS RESULTADOS DE LOS APORTES SOCIALES Y AHORROS DURANTE EL ÚLTIMO AÑO:



## 2.1. Aportes sociales

**LOS APORTES SOCIALES SE INCREMENTARON A \$7.099 MILLONES DE PESOS PARA EL CIERRE DE 2016, REPRESENTANDO UN INCREMENTO DEL 4,1% CON RESPECTO AL CIERRE DEL AÑO 2015, EN EL QUE FUERON DE \$6.823 MILLONES.**

Pese a que los aportes sociales presentan un incremento frente al año anterior, se evidencia que dicho proceso no se genera de manera acelerada, debido principalmente a que los asociados que se retiran, cuentan con ahorros por valores superiores a los aportes que realizan los que ingresan nuevos al momento de su vinculación, lo cual no compensa dicha situación.

Adicionalmente, quienes cuentan con cierta antigüedad en la Cooperativa, probablemente ya han acreditado en sus aportes el salario mínimo legal vigente, por lo cual sus aportes en el 85% se aplican al ahorro permanente y el 15%

restante a los aportes sociales, representando una proporción inferior que afecta el crecimiento de los mismos.

De otra parte, para este año no se realizó revalorización de aportes con afectación de excedentes de 2015; dado que el dinero se destinó principalmente a realizar amortización de aportes y se creó un fondo de tecnología y comunicaciones que ha permitido brindar más beneficios a través de herramientas que facilitarán la prestación de servicios y que van a suplir una serie de necesidades manifiestas por nuestros asociados, fomentando de ésta manera los principios cooperativos de educación, formación e información.





## 2.2.

### Ahorro permanente

Esta cuenta reflejó una disminución del 11,9% pasando de \$4.197 millones en 2015 a \$3.696 millones al cierre del año 2016, esto debido a la gestión realizada para aumentar la cuenta de aportes en busca de fortalecer el patrimonio como estrategia de crecimiento, incrementándola inicialmente hasta completar un salario mínimo y posteriormente llevar el 85% a la cuenta de ahorro permanente, lo cual aún no evidencia crecimiento significativo pues la mayoría de los asociados aún no han cumplido éste requisito.

Sin embargo, *Unimos Entidad Cooperativa* reconoció una tasa de interés del 3,0% E.A. sobre este depósito a diciembre 31 de 2016.

## 2.3.

### Ahorro programado

Incentivar a nuestros asociados a programarse para el futuro es una de las metas de la Cooperativa que refleja un resultado altamente satisfactorio, pues el incremento de esta línea de ahorro fue del 49,8%, con \$4.113 millones de pesos al cierre de 2016, en relación al año 2015 cuyo cierre fue de \$2.746 millones; reflejando la aceptación al beneficio presentado a nuestros asociados por la rentabilidad y excelente alternativa de ahorro, que les permite desarrollar actividades de interés para cada uno de ellos a mediano y largo plazo dependiendo la modalidad de ahorro seleccionada.

**PARA EL AÑO 2016, EL AHORRO PROGRAMADO DE SUBSIDIO DE VIVIENDA SOBRESALE SOBRE EL RESTO DE LAS MODALIDADES DE AHORRO, PERMITIENDO A LA COOPERATIVA SER PARTE IMPORTANTE PARA QUE CADA VEZ MÁS ASOCIADOS PUEDAN CUMPLIR SU SUEÑO DE TENER CASA PROPIA.**



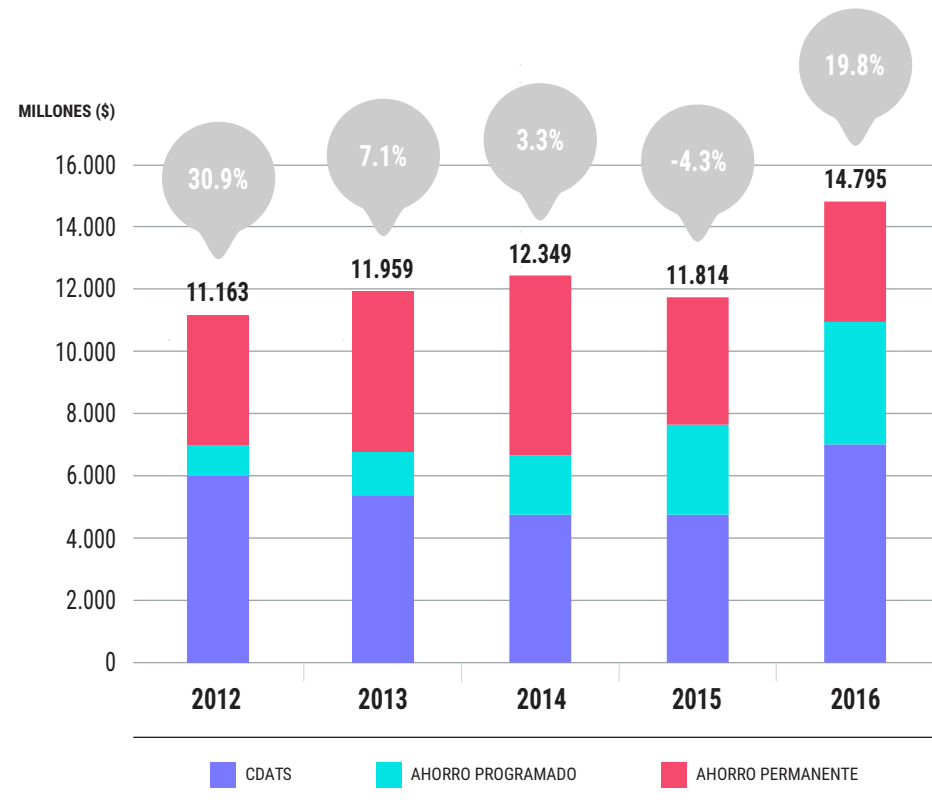
## 2.4.

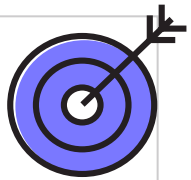
### CDAT'S

Para el cierre de 2016 el saldo de depósitos en la modalidad de CDAT'S fue de \$6.987 millones de pesos, \$2.116 millones más que en 2015; pues gracias a las excelentes condiciones de rentabilidad, los CDAT se convierten en una gran opción de inversión de renta fija para los asociados y, a su vez, en la principal fuente de financiación de la Cooperativa, lo que le permite administrar capital, competir en el mercado y cumplir a su vez con los principios Cooperativos. Un gana - gana que asegura la operación de la Entidad y una excelente rentabilidad para el asociado con tasas mucho más atractivas frente al mercado financiero.



////// DEPÓSITOS Y CAPTACIONES





11.

**UNIMOS TODOS  
SUS SUEÑOS CON  
LA POSIBILIDAD DE  
ALCANZARLOS.**

## SERVICIOS DE CRÉDITO

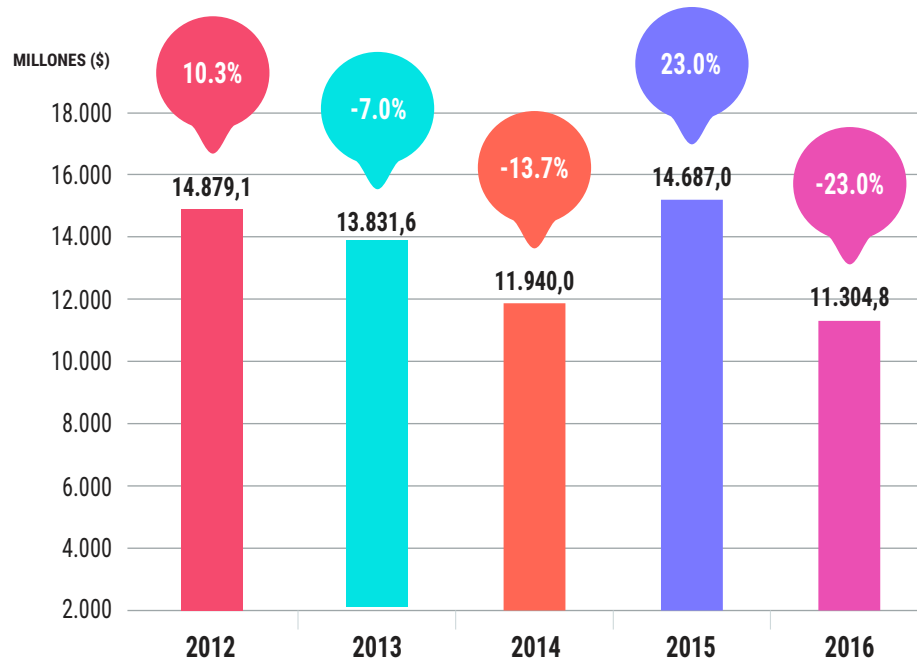
*Nuestra Cooperativa ofrece servicios financieros responsables a sus asociados, propende por no sobreendeudarlos y orientarlos en cuál es la mejor manera de invertir y encausar sus recursos en: educación, vivienda, salud y demás servicios que generen bienestar a sus familias sin necesidad de acudir a prestamistas informales.*

# 03.



BAJO ESTA PREMISA UNIMOS CONTRIBUYE AL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE SU BASE SOCIAL DISPONIENDO DE MANERA EFICIENTE RECURSOS PARA SUPLIR SUS NECESIDADES BÁSICAS EN EL CORTO Y LARGO PLAZO A TRAVÉS DE LA UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS DE CRÉDITO. EL SIGUIENTE ES EL COMPORTAMIENTO DE DICHS SERVICIOS DURANTE EL 2016:

#### ////// CRÉDITOS



## 3.1. Operaciones de crédito

**Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sustentan su razón de ser en la misma dinámica de su nombre; donde la consecución de unidades monetarias (ahorro) y la colocación de esas unidades monetarias (crédito) son apoyadas por UNIMOS con el fin de que la sociedad y en especial sus asociados mejoren en buena medida su calidad de vida.**

Durante el año 2016, la colocación de nuevas operaciones de crédito disminuyó en \$3.382 millones de pesos, pues mientras en 2015 la colocación fue de \$14.687 millones, la cifra de desembolsos para el 2016 fue de \$11.305 millones de pesos. Créditos con un plazo promedio de 32 meses, siendo el plazo mínimo 3 y el máximo 120 meses.

Situación que se puede entender teniendo en cuenta que el año 2016 fue un año en el que se presentaron diversos fenómenos que impactaron la economía, tales como la volatilidad del precio del petróleo, la incertidumbre política e incluso el incremento del costo del dinero, derivado del aumento de la inflación y la decisión del Banco de la República de incrementar las tasas.

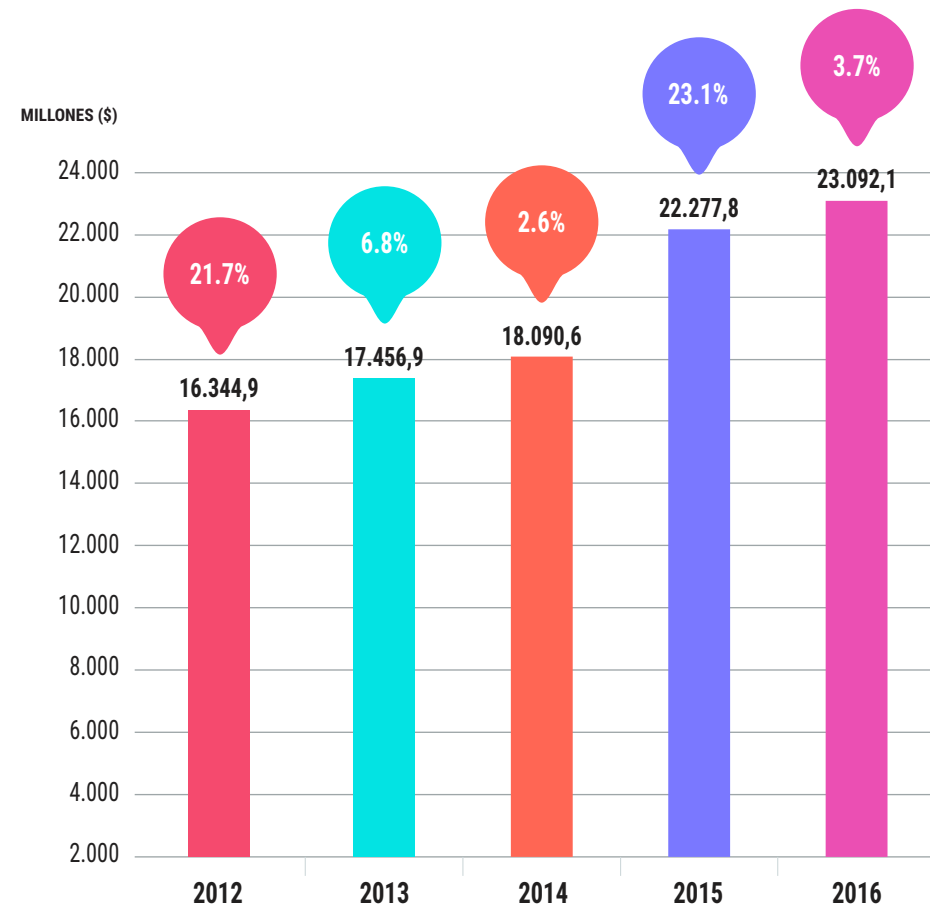
## 3.1.

### Saldos de cartera

AL CIERRE DE 2016 EL SALDO DE CARTERA FUE DE \$23.092 MILLONES DE PESOS, \$814 MILLONES MÁS QUE EL REGISTRADO AL CIERRE DEL AÑO 2015, MANTENIENDO LOS SALDOS DE LA CUENTA.



//// SALDOS DE CARTERA





**UNIMOS** LO MEJOR DEL MERCADO PARA PONERLO AL ALCANCE DE SUS POSIBILIDADES.

## TASAS DE INTERÉS

*Durante todo el 2016 ofrecimos cómodas tasas de interés, comparadas con las diferentes alternativas del mercado financiero, en beneficio de nuestros asociados.*

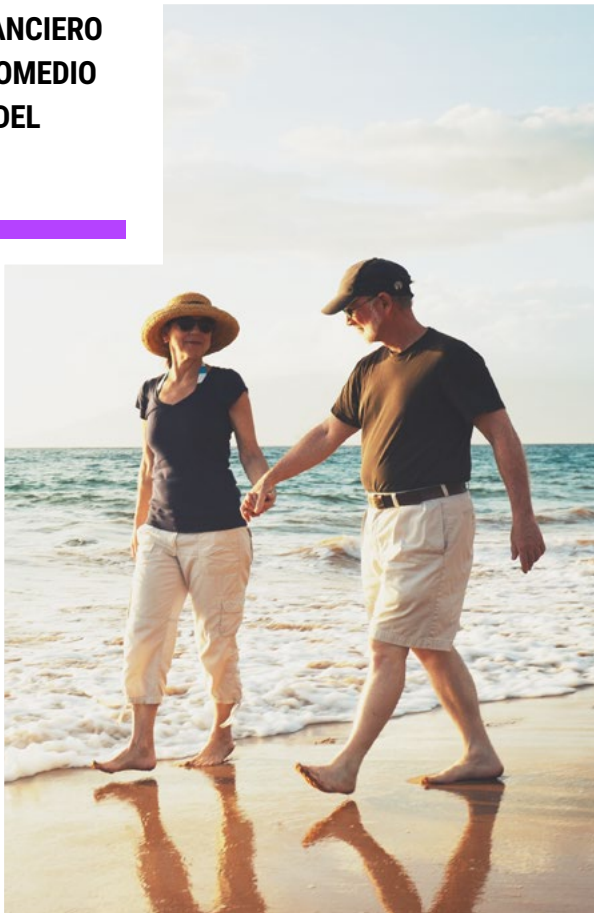
# 04.



## 4.1. Por servicio de crédito

**PARA EL AÑO 2016 LA TASA DE INTERÉS PROMEDIO A LA QUE UNIMOS COLOCÓ SUS RECURSOS FUE DEL 16,5% E.A. LO QUE CONSTITUYÓ UN GRAN AHORRO PARA QUIENES NOS ELIGIERON COMO SU OPCIÓN FRENTE AL SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL, CUYO PROMEDIO DE TASA COBRADA FUE DEL 22,34% E.A.**

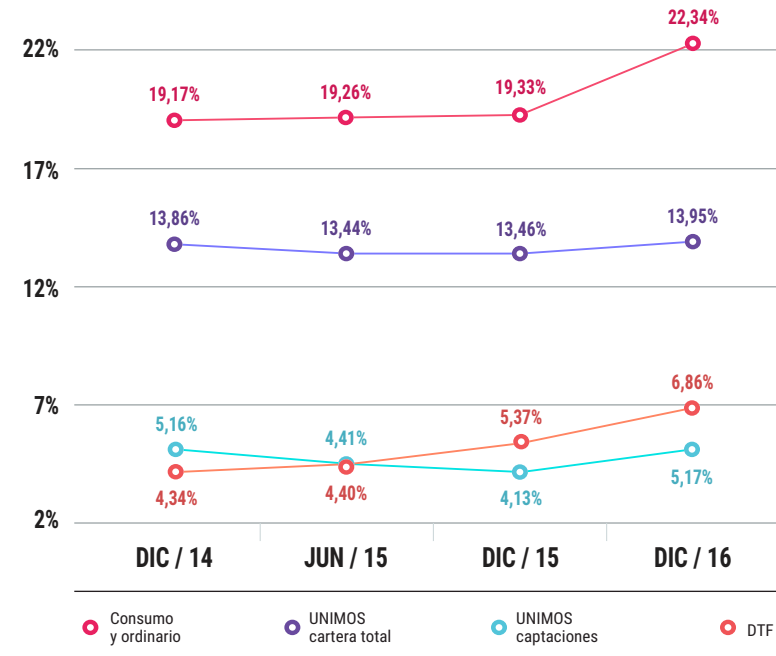
Esto refleja un beneficio directo con una diferencia en tasa de 5,84%, lo que les permitió a nuestros asociados contar con mayor flujo de caja, impactando positivamente sus finanzas personales y por ende su calidad de vida y la de sus familias.



## 4.2. Por captaciones

Mientras la tasa promedio de las captaciones en el sistema financiero (DTF) para el cierre del año 2016 fue del 6,86% E.A; UNIMOS registró una tasa de interés en inversión para los CDAT'S de hasta 8,6% E.A, para el Ahorro Programado una tasa máxima del 5% E.A. y para el Ahorro Permanente se liquidó a una tasa del 3% E.A.

////// TASAS ACTIVAS Y PASIVAS (%E.A)



## 05.



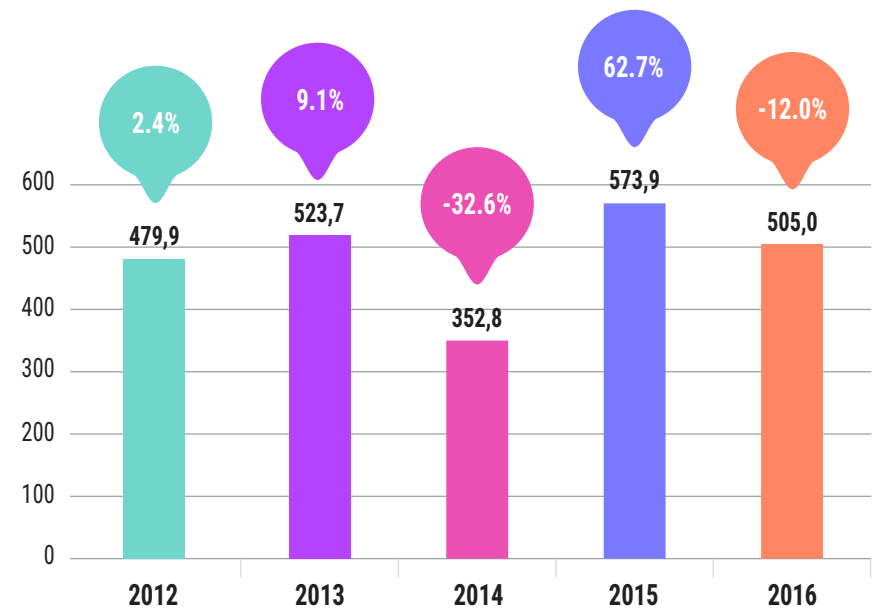
## RESULTADO ECONÓMICO Y EXCEDENTES

////// EXCEDENTE

**A**l cierre del año 2016, la Cooperativa obtuvo un total de \$3.108 millones de pesos en ingresos originados principalmente de servicios de crédito, con un incremento del 9,6% frente al año anterior.

Los ingresos vía intereses de crédito y rendimientos financieros permitieron generar excedentes para la Cooperativa; sin embargo, debido a la mayor provisión de cartera efectuada por el incremento del índice de morosidad, se evidencia una disminución del 12% frente al año inmediatamente anterior.

Y gracias a la ejecución de estrategias encaminadas a utilizar de forma eficiente los recursos económicos y a la generación de políticas confiables y conservadoras de mejoramiento continuo en la prestación de los servicios financieros a nuestros asociados; logramos maximizar la rentabilidad, alcanzando un excedente de \$505 millones de pesos al cierre del 2016.







NOS UNIMOS  
PARA LLEVAR  
BIENESTAR.

## BALANCE SOCIAL

***UNIMOS** nació con el objetivo de brindar servicios financieros que permitieran una mejor calidad de vida para sus asociados, así como proporcionarles un espacio económico rentable y diferente con beneficios sociales para cada uno de ellos; incluidos los trabajadores, la comunidad y el entorno en el que operan.*

# 06.



ES ASÍ COMO ALGUNOS DE LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS CONCEDIDOS A NUESTROS ASOCIADOS ESTÁN REPRESENTADOS EN:

////// Los intereses obtenidos por cada uno de los productos de captación, como el ahorro contractual y el CDAT, que permiten dar a los asociados excelentes tasas de interés, beneficiando su rentabilidad y su economía familiar.

////// Adicionalmente, UNIMOS asume como beneficio para los asociados rubros como el seguro de vida deudores, el estudio a central de riesgo Cifin, retención y el Gravamen al Movimiento Financiero, lo cual exime al asociado de asumir costos adicionales, contribuyendo así a mejorar su flujo de caja.

////// **BENEFICIOS CONCEDIDOS A LOS ASOCIADOS (MILLONES \$)**

PRODUCTO	2014	2015	2016
Interés ahorro permanente	222,6	112,0	99,9
Interés ahorro contractual - CDAT	275,5	278,2	431,9
	49,2	77,6	105,6
Seguro de vida deudores	35,6	46,1	55,5
CIFIN	6,3	8,7	4,5
Retención asumida	23,7	28,4	16,9
GMF	59,1	56,5	56,3
<b>TOTAL</b>	<b>672,0</b>	<b>607,5</b>	<b>770,6</b>
Revalorización de aportes*	147,4	123,5	0,0
<b>Excedentes</b>	<b>352,8</b>	<b>573,9</b>	<b>505,0</b>
Fondo de educación	104,7	70,5	114,7

\*La revalorización de aportes del año 2016 se realizó sobre los excedentes obtenidos en el año 2015

## 6.1.

## Fondo de educación

**UNIMOS ENTIDAD COOPERATIVA APROPIÓ \$114.7 MILLONES DE PESOS DURANTE EL AÑO 2016, PARA LA DOTACIÓN DE UNA SALA TECNOLÓGICA ESPECIALIZADA PARA NIÑOS, NIÑAS Y ADOLESCENTES DE EDUCACIÓN BÁSICA Y MEDIA A TRAVÉS DE ASCOOP, DESARROLLANDO ASÍ UNA LABOR SOCIAL QUE HACE PARTE DE LA IDENTIDAD Y OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA.**

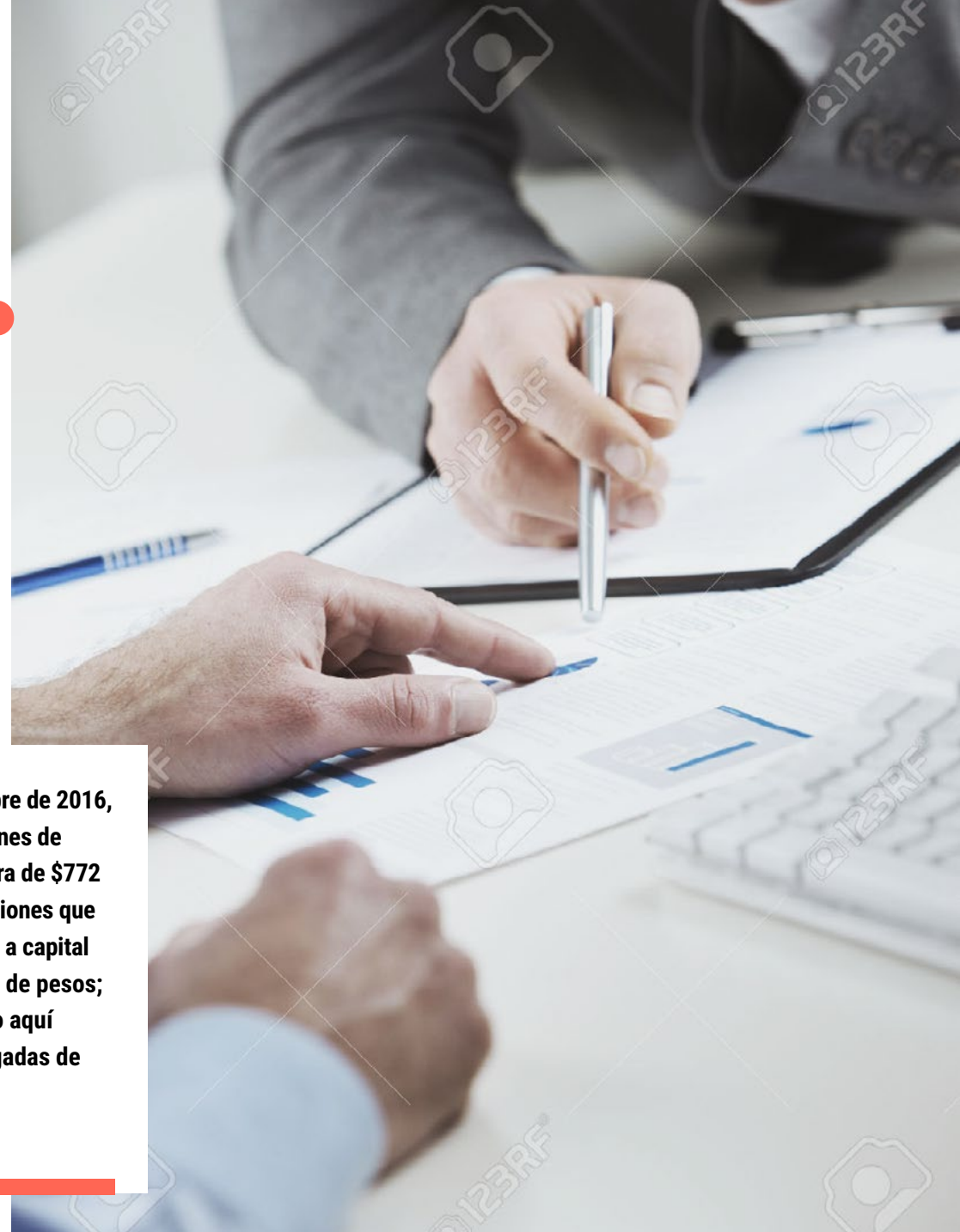
En cumplimiento de la Ley 863 de 2003 y el Decreto 2880 de 2004 que refieren que en los requisitos para acogerse al beneficio de exención del impuesto de renta, se debe destinar el 20% de los excedentes a promover proyectos de educación formal avalados por el Gobierno Nacional.

## 07

## OPERACIONES DE CRÉDITO CON DIRECTIVOS

En atención al Artículo 47 de la Ley 222 de 1995 nos permitimos informar las operaciones activas con directivos y administradores:

**Al cierre del 31 de diciembre de 2016, se registraron 12 operaciones de crédito cuyo valor inicial era de \$772 millones de pesos, obligaciones que al corte presentaban saldo a capital por valor de \$567 millones de pesos; las operaciones de crédito aquí mencionadas fueron otorgadas de acuerdo a los Estatutos y Reglamentos.**



## 08

## PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Continuamos con la plataforma administradora de productos financieros *Bancor*, que es una herramienta que permite establecer controles de cara a las necesidades de cada uno de los procesos de la Cooperativa, mediante la segregación de funciones por perfiles individuales, que logran mitigar ampliamente riesgos de tipo operativo, financiero y reputacional.

20.

De otra parte, para el 2016, se realizó la implementación del botón PSE que ha brindado facilidad, rapidez, comodidad y oportunidad en la recepción de pagos de los asociados a la Cooperativa.



## DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELLECTUAL

# 09.

Con el fin de dar cumplimiento a la Ley 603 de 2000 emanada del Congreso de la República respecto de los puntos a tratar dentro de los Informes de Gestión y en particular con el punto 4 del Artículo 1, que se refiere a la manifestación de la entidad respecto al cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, nos permitimos informar:

**UNIMOS ENTIDAD COOPERATIVA dentro de sus actuaciones para el logro de sus objetivos, ha venido cumpliendo cabalmente con esta normatividad. Por lo demás, esta administración manifiesta que se seguirá tratando el tema con todo el rigor jurídico que ello implica, evitando de esta forma violar la ley vigente de derechos de autor.**



10.

## EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

*Después del cierre y hasta la fecha de este informe no tenemos conocimiento de la ocurrencia de hechos que puedan afectar de manera significativa las cifras o la continuidad de la Entidad.*

**UNIMOS ENTIDAD COOPERATIVA, se ha fijado ambiciosas metas y estrategias para el año 2017, las cuales están plasmadas en el presupuesto y de las que se destacan las siguientes:**

//// Lograr un crecimiento de los Activos Totales del 18% equivalente a \$4.610 millones de pesos, alcanzando \$29.575 millones. Cifra representada especialmente en el activo productivo.

//// Colocar en el año \$14.705 millones de pesos de cartera para cerrar con un saldo de \$27.840 millones y obtener un crecimiento del 21%.

//// Incrementar las captaciones en 25% de las registradas al cierre del año 2016, logrando un saldo de \$18.262 millones de pesos, lo que equivaldría a un crecimiento de \$3.500 millones.

//// Crecer los Aportes Sociales en un 10%, para cerrar año con \$7.801 millones de pesos.

//// Crecimiento de la Base Social (3.028 asociados, 20%) para cerrar con 18.467 asociados.

//// Lograr un excedente económico de \$540 millones de pesos.

En cuanto a su base social, UNIMOS trabajará en la consecución de nuevos convenios, que se verán reflejados en beneficios adicionales y de bienestar para los asociados.

De igual forma, establecerá los procedimientos internos necesarios para la toma correcta de decisiones, asegurando la transparencia en las operaciones y haciendo cada proceso en forma adecuada, con el propósito de lograr una excelente relación entre los asociados y la Cooperativa.

Por último, es necesario insistir en que ahorrar e invertir los recursos provenientes de la fuerza de trabajo o del patrimonio de los trabajadores, es una responsabilidad compartida entre los asociados, las empresas que generan el vínculo laboral, sus funcionarios y por supuesto el equipo de trabajo de la Cooperativa, así se entiende el valor de una economía responsable y solidaria, y se entrega este conocimiento y experiencia para la empresa más importante de todas: las familias colombianas.

**LIGIA GRANADOS DE PRIETO**  
Presidente Consejo de Administración

**STILLMAN DE AZA DUARTE**  
Gerente y Representante Legal



**UNIMOS**

---

todos sus sueños con la  
posibilidad de alcanzarlos.