



INFORME DE GESTIÓN AÑO 2022

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE FRESKALECHE-
FRESCOOP LTDA



ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL



CONSEJO DE ADMINISTRACION 2022 -2023

PRINCIPALES

LUIS ENRIQUE GUERRERO ACEVEDO
Presidente

LEIDY MARCELA NUÑEZ
Vicepresidente

NATHALIA ROA ALARCON
Secretario(a)

FREDY RUEDA ASCANIO

YEINER ATENCIO RIVAS

BIBI AMADO BLANCO

BALDEMAR DUEÑAS MEJIA

SUPLENTE

OSCAR FERNANDO RUEDA

EVIMELED LOPEZ VALENCIA

NANCY SUAREZ CAVIEDES

CLAUDIA PATRICIA PINEDA

JEAN CARLOS SANCHEZ

GLORIA CONSUELO CABALLERO

ELIZABETH BENAVIDES



JUNTA DE VIGILANCIA 2022-2023

PRINCIPALES

HEIDY ZAPATA ACEROS

LUZ MARINA MUÑOZ

ELVER PORRAS ORTEGA

SUPLENTE

VIVIANA VASQUEZ VASQUEZ

ALBA ROCIO PICO

MARLY ANGARITA VILLAMIZAR



REVISORIA FISCAL 2022-2023

ODILIO PELAYO MILLAN



GERENTE

MARLA LIZETH PABON ROMAN

En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 47 de la ley 222 de 1995, modificado por la ley 603 de 2000, la Gerencia de la Cooperativa, presenta a consideración de la Asamblea General de Asociados, el informe de gestión correspondiente al ejercicio económico 2022.

Para la Gerencia, es de gran satisfacción poder informar a todos los asociados los resultados satisfactorios que se vienen alcanzando, como fruto de un buen trabajo en equipo del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comité de crédito, comité de apelaciones, fondo de solidaridad y empleados de la Cooperativa. Es por esto que nos complace presentar la información más relevante sobre los resultados económicos y la gestión social realizada durante el año 2022.

Desde la fundación de FRESKOOPT LTDA hace 26 años, ha logrado fortalecer a través del tiempo el vínculo emocional de los asociados con la Cooperativa, proporcionándoles servicios de protección y apoyo en el progreso personal, profesional, familiar y económico de cada uno de los 793 asociados, y brindando una oportunidad de generación de ingresos a través del servicio de crédito efectivo, y promoviendo el crecimiento de la base social, donde los mismos asociados son promotores de nuevos asociados.

Hay grandes oportunidades y desafíos para el futuro. Tenemos por delante importantes retos como son: la visualización de nuestra Cooperativa al crecimiento en capital social y financiero para generar mayores oportunidades y beneficios a los asociados, la virtualización de nuestros servicios, desarrollar mejores mecanismos en la relación Asociado- Cooperativa, conllevando a que cada vez conozcan mejor los servicios y así generar incremento en el uso de esta entidad.

Agradezco a todos por su colaboración y apoyo brindado en mi labor Gerencial en la Cooperativa y ratifico mi compromiso en brindar las mejores alternativas y soluciones óptimas, eficientes y ágiles a los asociados, ya que esto conlleva al fortalecimiento financiero y crecimiento de nuestra entidad.

Cordialmente,

Marla Lizeth Pabón Román
Gerente Freskoop

1. GESTIÓN SOCIAL

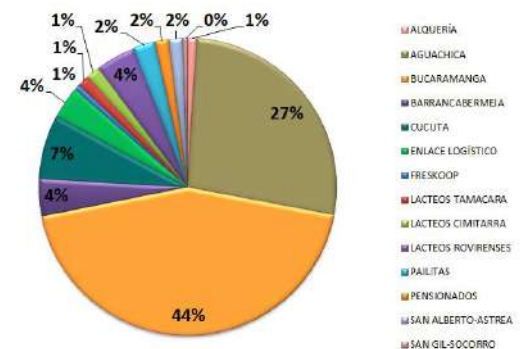
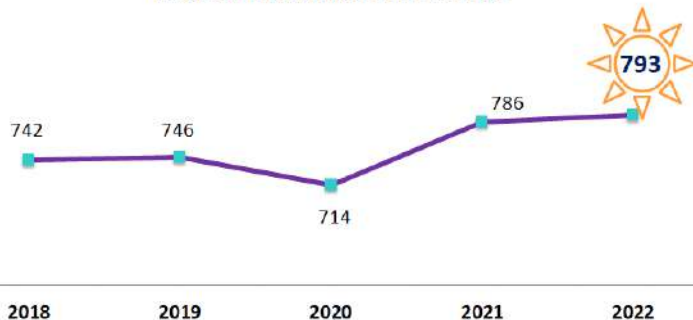
CRECIMIENTO DE LA BASE SOCIAL

El año 2022 marco el inicio de una mayor dinámica en materia de asociatividad, servicio, relacionamiento, visibilidad y generación de valor agregado en cada servicio prestado. Fue un año de avances donde la población de asociados alcanzó la cifra de 793. Esta base social se ha generado por la fidelidad y confiabilidad que generamos como Cooperativa, así mismo el mejoramiento en la atención y las continuas actividades encaminadas a seguir profundizando en las relaciones Asociado – Cooperativa para lograrlo.

Nuestra búsqueda diaria en la satisfacción del cliente, ha marcado un diferencial en los asociados respecto a las demás entidades Cooperativas; para ello, Freskoop busca la construcción a largo plazo, memorable e integral con la población asociada y todo contacto debe dar como resultado experiencias valiosas que ratifiquen nuestra promesa de valor de facilitar la vida, entendiendo el servicio como un proceso continuo de trabajo desde la cultura, el trabajo en equipo, desde la inteligencia que se hace para conocer y entender las expectativas de cada asociado; pasando por el diseño, operacionalización y consolidación de un portafolio de productos realmente competitivo a la luz del mercado.

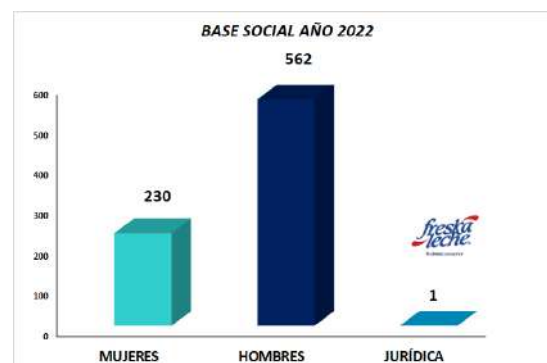
A continuación se refleja la variación de la base social en los últimos 5 años en número de asociados, según su género, tipo de régimen y ciudad donde está zonificado el asociado:

BASE SOCIAL AÑOS 2017 A 2022



PAILITAS	PENSIONADOS	SAN ALBERTO - ASTREA	SANGIL-SOCCORRO
19	12	12	4

ALQUERÍA	AGUACHICA	B/MANGA	B/BERMEJA	CÚCUTA
8	214	348	32	55
ENLACE LOGÍSTICO	FRESKOOP	LACTEOS TAMACARA	LACTEOS CIMITARRA	LACTEOS ROVIRENSES
28	5	10	12	34



2. CAPITAL SOCIAL

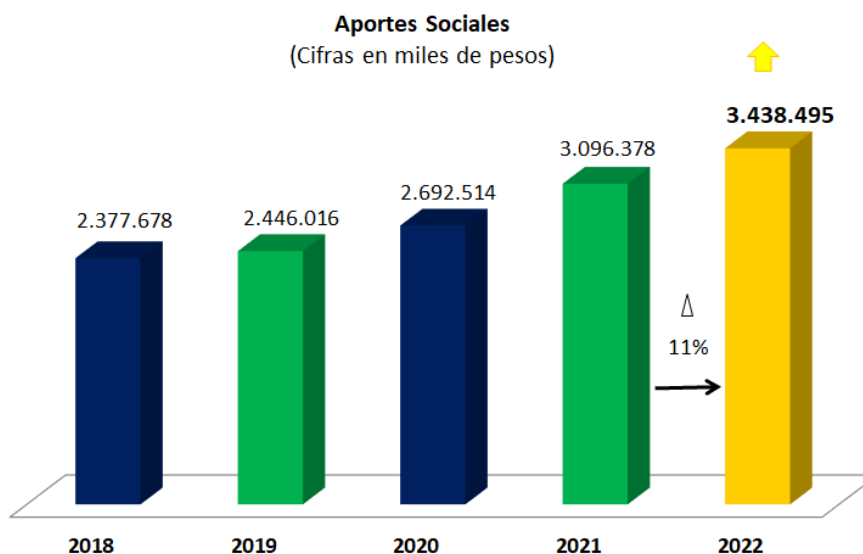
El patrimonio creció 10% en el último año (\$399 millones de pesos), alcanzando un saldo de \$4.221 millones de pesos. Comparando desde el año 2018 al año 2022.

El Capital Social que constituye el 81% del total del Patrimonio, son las contribuciones que todo asociado está obligado a realizar para la consecución del fin social. Los aportes sociales de los asociados constituyen el elemento esencial del contrato asociativo y el patrimonio común de la cooperativa (capital social), además es un instrumento de garantía que tiene el asociado al solicitar un servicio en la Cooperativa.

Al cierre de 2022 creció un 11%, lo que equivale a \$342 millones de pesos, en comparación con el año 2021.

Por otra parte, es importante resaltar que los aportes sociales quedaron reconocidos en su totalidad como Patrimonio en cumplimiento del Decreto 2496 de 2015 que dispone su tratamiento en los términos previstos en la ley 79 de 1988. Como resultado de la decisión de la Asamblea, el capital mínimo irreducible quedó establecido 1.000 SMMLV, que para el año 2021 es \$1.000 millones de pesos, lo que permite a la Cooperativa contar con una estructura de capital más estable.

Revisando desde el año 2018 a 2022, el capital social ha crecido a una tasa promedio anual del 31%, equivalente a \$1.061 millones de pesos, como lo muestra la siguiente gráfica:

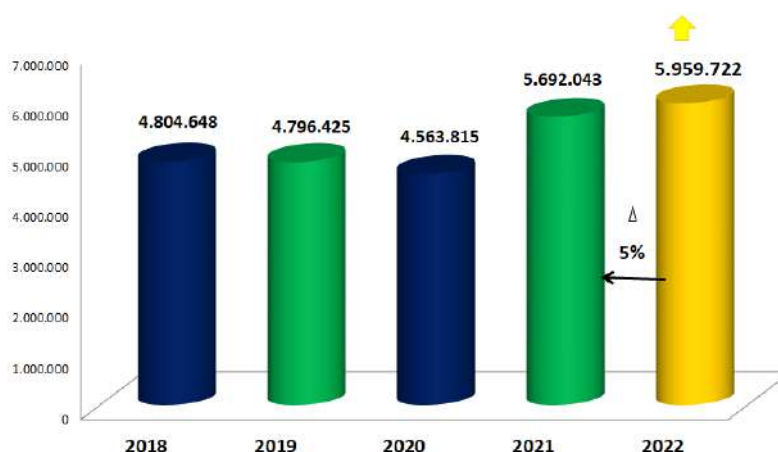


3. COLOCACIONES CONSOLIDADAS

La colocación consolidada alcanzó para el 2022 el total de \$5.960 millones de pesos, equivalente a 2.725 créditos aprobados por parte de la gerencia, comité de crédito y consejo de administración.

Para este año se implementó una serie de procedimientos para mejorar el otorgamiento, lo cual generó una agilidad en los tiempos de respuesta de las solicitudes. Adicional, las políticas de otorgamiento utilizadas en el 2022, no solo generó rapidez al asociado en el desembolso del crédito, sino también muestra un impacto positivo en el comportamiento de la cartera, generando una mejor medición del riesgo y asertividad en la colocación de créditos.

El siguiente gráfico muestra el comportamiento de la colocación en los últimos cinco años:

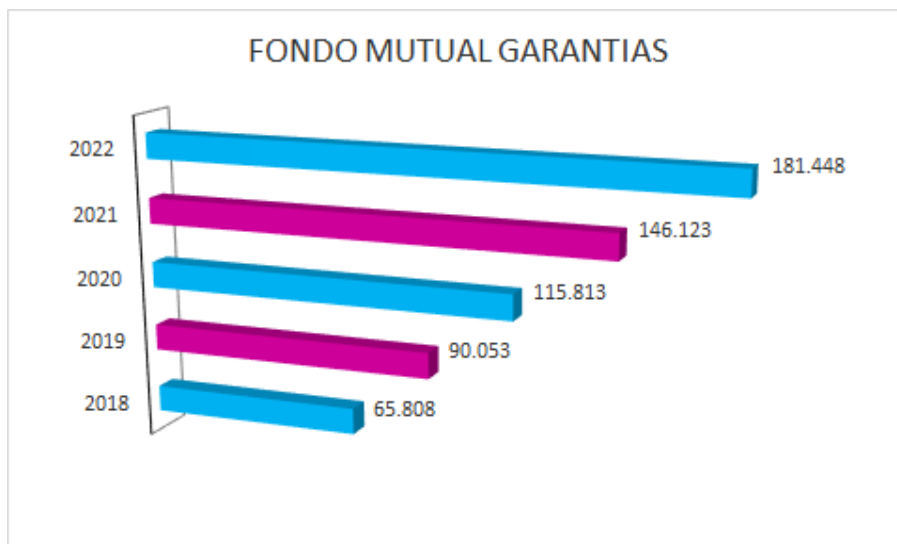


FONDO MUTUAL DE GARANTÍAS CREDITICIAS

Es una alternativa implementada por FRESKOOP con el fin de brindar facilidad y agilidad a los asociados en acceder a las diferentes líneas de crédito, disminuyendo progresivamente el número de codeudores. Su destinación es para cubrir carteras de dudoso recaudo ó difícil cobro. Esta tasa de Contribución pagada por el asociado, garantizará la diferencia aportes vs cartera en el momento de la solicitud del crédito.

Desde su constitución en Julio de 2015, el fondo ha beneficiado a los asociados al solicitar un crédito en la Cooperativa, ya que ha generado mayor rapidez en la aprobación y desembolso de la obligación.

En la siguiente gráfica se observa el crecimiento que ha tenido desde su constitución, es decir, del año 2018 al 2022:



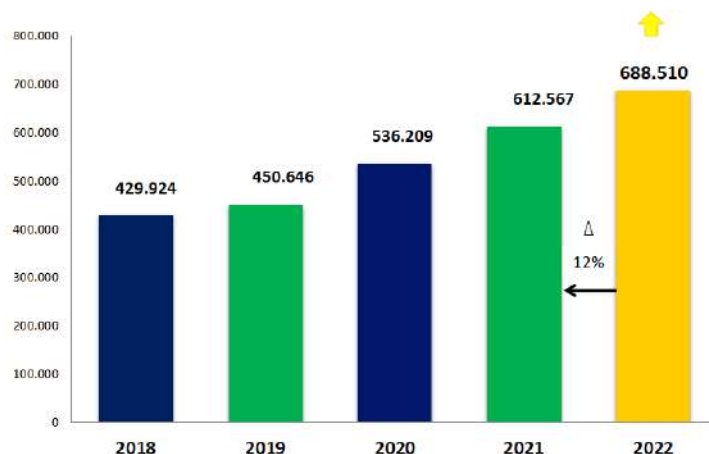
4. EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS

Al 31 de Diciembre 2022 los ingresos por actividades ordinarias tuvieron un crecimiento del 11% con respecto al año anterior, equivalente a \$74 millones de pesos, alcanzando un saldo total de \$728 millones de pesos.

El 94% del ingreso por actividades ordinarias corresponden a los ingresos por intereses por créditos colocados en las diferentes líneas del portafolio de servicios de Freskoop, beneficiándose así 581 asociados, generando ingresos al cierre del ejercicio 2022 de \$ 688 millones de pesos.

Este rubro es el más importante dentro de la composición de los ingresos operacionales. La confiabilidad, eficiencia, agilidad y buen servicio, es lo que reflejó el año 2022 en los resultados obtenidos satisfactoriamente.

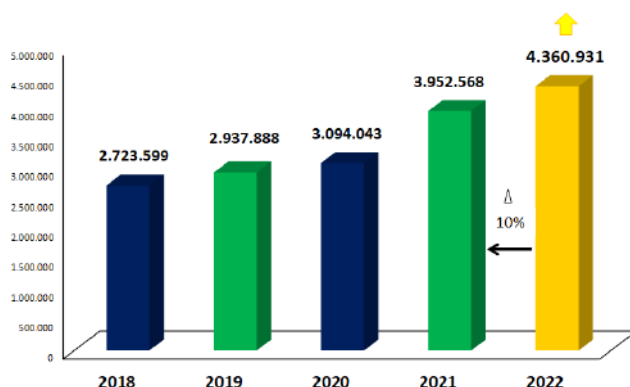
En el año 2021 los Ingresos por interés de Créditos sumaron en \$612 millones, y para el año 2022 observamos un incremento del 14% con respecto al año anterior, es decir, la diferencia es de \$76 millones de pesos, puesto que al 31 de Diciembre de 2021 la Cooperativa Cerró en \$612.566.768.



5. CARTERA DE CRÉDITOS

Al cierre de 2022 los Activos de Freskoop alcanzaron una cifra de \$4.457 millones de pesos, registrando un crecimiento en los últimos 5 años del 60%. El principal rubro es la Cartera de Crédito, con una participación del 99% sobre el total de los Activos.

La cartera incrementó en 10% en el último año, alcanzando un saldo de \$4.361 millones de pesos, cifra que en comparación con el saldo registrado a Diciembre de 2021 (\$3.952 millones) representó un crecimiento de \$404 millones de pesos.



6. INDICADORES

Calidad de la Cartera: Mide la proporción de la cartera calificada en B, C, D y E sobre la cartera total incluida provisiones.

Debe tenerse en cuenta que la cartera de crédito es el principal activo de Freskoop y de su calidad dependen buena parte de los excedentes.

Se observa que en el año 2022 el indicador de cartera cerró positivamente, ya que del total de cartera a Diciembre 31 de 2022 estuvo en Calificación A, y no presentó saldos de carteras de créditos en Demás Categorías (B,C,D,E).

Cobertura Deterioro de la cartera/Cartera Vencida: Mide el nivel de cobertura de la cartera calificada diferente de A, para lo cual se toma el total de las provisiones de cartera sobre el total de la cartera diferente de A. Entre más altas son las provisiones, indica que la entidad está más protegida a un eventual no recaudo de la cartera calificada diferente de A.

La cartera en categoría B,C,D y E cerró con un saldo \$0, al igual que el año 2021. El comité de Crédito de Freskoop realizó una evaluación de cartera individual a Diciembre 31 de 2022, donde refleja el estado de cada uno de los 793 asociados así:

- Saldo Aportes sociales
- Saldo Cartera de créditos
- Riesgo del asociado (diferencia aportes vs cartera)
- Total Activo, Total Pasivo, Total Ingresos y Total Gastos de cada asociado

- Garantía del crédito (codeudor-es, prenda vehículo, hipoteca)
- Observaciones según el caso

Adicional del informe detallado, de manera resumida presentó el saldo de cartera de créditos con diferentes garantías:

CARTERA CON GARANTÍA	HIPOTECA	PIGNORACIÓN VEHÍCULO	3 CODEUDES	2 CODEUD	1 CODEUD	TASA GARANTÍA	TOTAL DIFERENCIA APORTES CON CARTERA
\$	\$1,115,275	\$748,312	\$59,322	\$186,633	\$155,188	\$195,439	\$2,460,169
%	45%	30%	2%	8%	6%	8%	100%

- ✓ VALOR PIGNORACIONES 2022: \$2.064.110.000
- ✓ VALOR HIPOTECAS 2022 \$3.881.648.348

Como se evidencia en el cuadro antes relacionado, de los \$4.361 millones de pesos de cartera de créditos a Diciembre 31 de 2022, el 56%, es decir, \$2.460 millones de pesos está en riesgo al restar los aportes sociales de cada asociado a su obligación. Ese riesgo se encuentra con garantías: Hipotecaria, Pignoración de Vehículo, Codeudores y/o tasa de contribución.

Al realizar una evaluación de esas garantías, se evidenció lo siguiente:

- Para los saldos de cartera de crédito con garantía **Prenda de Vehículo** se realizó una provisión o deterioro a los saldos de cartera, teniendo que el valor de los vehículos disminuyen al pasar el tiempo por su uso. Por ello en cumplimiento al reglamento de crédito se toma como garantía el 70% del valor asegurado del vehículo y se resta los aportes sociales.
- Para los saldos de cartera de crédito con garantía **Hipoteca Abierta sin limite de cuantía** se realizó una provisión o deterioro a los saldos de cartera. En cumplimiento al reglamento de crédito se toma como garantía el 70% del valor asegurado del inmueble y se resta los aportes sociales.
- Para los saldos de cartera de crédito con garantía **Codeudor(es)**, se evaluó el estado actual de cada codeudor, algunos están con alto nivel de endeudamiento en la Cooperativa, otros son exasociados, otros codeudores son externos y ya no laboran en las empresas registradas en la solicitud de crédito y no se encuentra la ubicación de los mismos.

De acuerdo al informe expuesto, el comité de crédito de Freskoop en uso de sus facultades, solicitan a la gerencia realizar las siguientes provisiones ó deterioros de cartera según la evaluación realizada de manera detallada de cada asociado y presentar al Consejo de Administración para su respectiva aprobación:

RESUMEN EVALUACIÓN DE CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2022		TASA DE CONTRIBUCIÓN DE GARANTÍAS CREDITICIAS	CODEUDORES	VEHÍCULO	HIPOTECA
VALOR RIESGO CARTERA DE CRÉDITOS		-\$ 195,438,846	-\$ 413,460,023	-\$ 266,408,722	-\$ 58,209,504
VALOR GARANTIA		\$ 181,448,234	\$ -	\$ 219,100,000	\$ 55,470,482
VALOR RIESGO POR CARTERA SIN GARANTÍA		-\$ 13,990,612	-\$ 413,460,023	-\$ 47,308,722	-\$ 2,739,022
PROVISIÓN POR RIESGO EN CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2022		-\$ 5,596,245	-\$ 165,384,009	-\$ 9,461,744	-\$ 547,804
TOTAL DETERIORO DE CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2022				-\$	180,989,803

El indicador **Cobertura deterioro general/cartera** cerró en 2.0%, Lo anterior está basado aplicando la política de Deterioro Cartera Individual implementada en Freskoop, establecida en la NIIF Pymes como base del Nuevo Marco Normativo para preparadores de información financiera del Grupo 2 establecido en el Decreto 3022 de 2013 y sus Decretos posteriores que lo han adicionado o modificado.

COBERTURA DETERIORO GENERAL /CARTERA	AÑO 2021	AÑO 2022
DETERIORO CARTERA	\$ 81.135	\$ 87.219
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 3.952.568	\$ 4.360.931
INDICADOR COBERTURA GRAL	2,05%	2,00%

Otros Indicadores según Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria:

NIVEL DE DISPONIBLE	AÑO 2021	AÑO 2022
EFVO Y EQUIVALENTES + DEUDORAS PATRONALES	\$ 233.749	\$ 258.317
TOTAL ACTIVOS	\$ 4.027.837	\$ 4.457.197
INDICADOR NIVEL DISPONIBLE	5,80%	5,80%

Umbral: $\leq 0,5$ CAUSAL DE INTERVENCIÓN (ROJO); < 1 a $> 0,5$ (AMARILLO); ≥ 1 (VERDE)

INDICADORES RIESGO PATRIMONIAL	AÑO 2021	AÑO 2022
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.821.222	\$ 4.161.683
CAPITAL SOCIAL	\$ 3.096.378	\$ 3.438.495
INDICADOR RIESGO FINANCIERO	1,2	1,2

Umbral: $\leq 0,5$ CAUSAL DE INTERVENCIÓN (ROJO); < 1 a $> 0,5$ (AMARILLO); ≥ 1 (VERDE)

RENTABILIDAD CARTERA CRÉDITOS	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
INGRESOS GENERADOS CREDITOS	\$ 429.924	\$ 450.646	\$ 536.209	\$ 612.567	\$ 688.510
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 3.952.568	\$ 4.360.931	\$ 3.094.043	\$ 3.952.568	\$ 4.360.931
INDICADOR RENTABILIDAD	10,88%	10,33%	17,33%	15,50%	15,79%

Umbral: $>$ Tasa de usura (ROJO); $\leq$ Tasa de usura (VERDE). Tasa Usura 2021: 26.19%; Tasa Usura 2020: 29.45% EA y Microcrédito: 37.36% EA.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	AÑO 2021	AÑO 2022
TOTAL PASIVO-FONDO SOCIAL	\$ 203.935	\$ 227.417
TOTAL ACTIVOS	\$ 4.027.837	\$ 4.457.198
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	5,06%	5,10%

Umbral: $> 70\%$ (ROJO); $= 70\%$ a $= 60\%$ (AMARILLO); $< 60\%$ a 0 (VERDE)

EFICIENCIA OPERACIONAL	AÑO 2021	AÑO 2022
GASTOS OPERACIONALES	\$ 491.455	\$ 613.719
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 634.215	\$ 701.660
EFICIENCIA OPERACIONAL	0,775	0,875

$>$ Promedio histórico*1,1 (ROJO); $\leq$ Promedio histórico*1,1 a $\geq$ Promedio histórico*0.9 (AMARILLO); $<$ Promedio histórico*0,9 (VERDE)

Se entiende como gastos operacionales, los gastos que requiere la entidad para su funcionamiento y prestación de servicios: Gastos de personal, gastos generales de funcionamiento.

APALANCAMIENTO CON ASOCIADOS	AÑO 2021	AÑO 2022
APORTES SOCIALES	\$ 3.096.378	\$ 3.438.495
TOTAL ACTIVO	\$ 4.027.837	\$ 4.457.198
APALANCAMIENTO ASOCIADOS	76,87%	77,14%

La Cooperativa fue constituida hace 26 años por empleados y contratistas de la empresa FRESKALECHE S.A.S. con el objetivo de incentivar el sentido de ahorro, generar actividades de bienestar para sus familias y obtener facilidad de financiación para la adquisición de sus productos y/o servicios con bajas tasas de interés. Es por esto que el apalancamiento que maneja la Cooperativa son el 77.14% los aportes sociales de sus asociados, siendo una entidad cerrada y sin ánimo de lucro.

9. INDICADOR FINANCIERO: EBITDA Y MARGEN EBITDA

El EBITDA representa el beneficio bruto de explotación calculado antes de la deducibilidad de los gastos financieros, ya que determina las ganancias o utilidad obtenida por una empresa sin tener en cuenta los gastos financieros, y demás gastos que no implican salida de dinero en efectivo como las depreciaciones y amortizaciones y adicionalmente los gastos realizados por la Cooperativa en actividades para asociados durante el año.

Este indicador EBITDA refleja la capacidad de una empresa para generar beneficios.

Por su parte, el Margen EBITDA es un indicador de desempeño operacional que permite ver la eficiencia de los ingresos por créditos colocados en el periodo. *Se refleja como una medida de rentabilidad del negocio.*

Para el 2022, en el desarrollo de sus actividades, Freskoop generó beneficios por valor de \$431 millones de pesos.

	2018	2019	2020	2021	2022
EXCEDENTE OPERATIVO.	16,134	29,796	25,267	81,433	63,698
Más COSTOS Y GASTOS NO EFECTIVOS.					
Amortizaciones.	0	0	0	0	0
Depreciaciones.	3,819	5,027	183	5,427	3,166
Provisiones.	25,640	28,052	98,327	55,899	21,077
Gastos generales de Asociados	191,337	180,377	193,442	252,743	343,783
TOTAL COSTOS Y GASTOS NO EFECTIVOS.	220,796	213,456	291,952	314,069	368,026
EBITDA.	236,930	243,252	317,219	395,502	431,724
MARGEN EBITDA.	52.29%	51.85%	59.16%	62.36%	61.53%

10. FONDO DE SOLIDARIDAD

En el año 2022, la Cooperativa ejecutó en el Fondo de solidaridad la suma de \$7.960.000, generando una ayuda económica a 45 asociados en los casos de: Fallecimiento de cónyuge, padres e hijos; por enfermedad del asociado o su grupo familiar de primer grado de consanguinidad.



11. CUMPLIMIENTO DE NORMAS

- **FONDO DE EDUCACIÓN:** En cumplimiento de los artículos 10, 54 y 55 de la Ley 79 de 1988, Freskoop ejecutó el 20% de los excedentes del **año 2022** en capacitaciones de Cooperativismo Básico con la entidad FUNPROSOCIAL por valor de NUEVE MILLONES SETECIENTOS DIEZ Y OCHO MIL SEISCIENTOS TREINTA Y DOS PESOS (\$9.718.632).
- **TRANSACCIONES EFECTUADAS CON LOS ADMINISTRADORES:** Durante el año 2019, la Cooperativa realizó con los administradores según la ley 222 de 1995 Artículo 47.
- **CUMPLIMIENTO DE NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR:** La Cooperativa de Servicios Múltiples de Freskaleche Ltda. "FRESKOOP", ha dado cumplimiento a la norma sobre propiedad intelectual y derechos de autor, el software que es utilizado en cada uno de los equipos de la Cooperativa posee la licencia que lo acredita como legal.

12. BIENESTAR SOCIAL

El bienestar social es fundamental en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y de su núcleo familiar. En este sentido cada una de las actividades desarrolladas durante el año 2022 está alineada con este propósito, el cual no podría ser posible sin la participación de los asociados, el consejo de administración y los funcionarios de la Cooperativa.

Durante el año 2022, se realizaron actividades en las diferentes agencias en el donde reflejaron la participación, fidelidad y apoyo por parte de cada uno de los asociados y el valor ejecutado para el bienestar social del asociado sumó \$343.782.861.

13. INFORME DE GESTIÓN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SARLAFT 2022:

Durante el 2022, Freskoop Ltda realizó las siguientes actividades de cumplimiento de Gestión del Riesgo SARLAFT:

1. La Cooperativa cumplió con los aspectos normativos en temas relacionados con prevención de LAFT presentes.
 - En las solicitudes de crédito con garantía real, antes de realizar un préstamo de vivienda o vehículo o cualquier otro bien que quede como garantía a la cooperativa Freskoop solicitó la siguiente información:
 - Información del Propietario actual y dos más que figuren en los certificados de tradición. Cédula y nombre para persona natural y Cámara de comercio para personas jurídicas
 - Certificación juramentada de origen lícito de los bienes.
 - Lugar del establecimiento de comercio o ubicación del inmueble o activo.
 - Estudios de seguridad en medios abiertos de información pública a las personas que aparezcan en el certificado de tradición del inmueble.
 - A los asociados al 1 de enero de 2022 y a los vinculados nuevos se solicitó los siguientes documentos:
 - Cedula de ciudadanía.
 - Diligenciamiento del formato de conocimiento.Sobre estos asociados previos a la creación en el sistema como tal, se remitió a serviciosseguridad@alqueria.com.co, los datos que permitieron la plena identificación del asociado.

Con los resultados de esta información se procedió a determinar la pertinencia o no del relacionamiento.
2. Se inspeccionó que se ejecuten de manera eficiente y oportuna todas las etapas de la implementación y funcionamiento del SIPLAFT-SARLAFT o SAGRLAFT Y así mismo se generaron las medidas correctivas al sistema.
3. Se realizó los reportes TRIMESTRALES ante la unidad de información y análisis financiero (UIAF), de las transacciones realizadas, operaciones inusuales o sospechosas, acorde al instructivo de esta entidad, la cual, no se tuvo novedades ni reportes positivos a presentar.
4. Toda la evidencia documental y magnética de los estudios de seguridad y la documentación de SARLAFT de los proveedores y contratistas, se encuentra en reserva como soporte de cumplimiento ante cualquier requerimiento de una autoridad judicial y/o ente de control.

14. VISIÓN GERENCIAL AÑO 2023

- Comportamiento de los saldos de la cartera de crédito. Disponemos de todo lo necesario para hacer que la dinámica de crecimiento en el saldo de la cartera continúe. Esto con un ingrediente de gran importancia y ya consolidado, como lo es la calidad en las colocaciones de crédito.
- Continuar garantizando un Indicador de Riesgo de Crédito (IRC) hacia la baja. En el ejercicio 2022 se alcanzó un resultado significativo en esta materia, lo que implica que para el año 2023 se deberá garantizar esta tendencia y seguir profundizando en él.
- Capacitar a los órganos administrativos, órganos de control y empleados de FRESKOOP en técnicas de gestión administrativa, crédito y cartera.
- Actualizar e Innovar en la Cooperativa con diferentes líneas de crédito, tasas de interés, garantías, beneficios, con el fin de ser competitivos con el mercado financiero actual.
- Realizar un seguimiento constante a los estándares de captación, colocación e intermediación financiera, para lograr cumplir con los beneficios que entrega actualmente Freskoop a sus asociados y así mismo generar nuevas iniciativas que aporten en suplir las necesidades de nuestros usuarios.
- Desarrollar programas, capacitaciones y actividades que conduzcan al mejoramiento de la calidad de vida de los Asociados, Empleados y sus grupos familiares, en el buen uso de sus finanzas, en planificación familiar, en el ahorro para las futuras metas, entre otros temas.