



# Informe de Gestión año 2.025



## COOPERATIVA MULTIACTIVA FRESKOOP



## ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL



### **CONSEJO DE ADMINISTRACION 2025 -2026**

#### **PRINCIPALES**

LUIS ENRIQUE GUERRERO ACEVEDO  
**Presidente**

ELISA BAYONA BOHORQUEZ  
**Vicepresidente**

OSCAR RUEDA GOMEZ  
**Secretario(a)**

JEAN CARLOS SANCHEZ

NATHALIA ROA ALARCÓN

EDITH DIAZ JIMENEZ

EDWIN JAVIER CACERES VILLAMIZAR

#### **SUPLENTE**

ALBA ROCIO PICO

NANCY SUAREZ CAVIEDES

ELEAZAR LIZCANO SILVA



### **JUNTA DE VIGILANCIA 2025-2026**

#### **PRINCIPALES**

MILTON FRANCO GARCIA  
JOSE IGNACIO CUBIDES  
NELSY GOMEZ GARCES

#### **SUPLENTE**

EDWIN GUTIERREZ BAQUERO



### **REVISORIA FISCAL 2025**

MEPAC MENDOZA PADILLA AUDITORES Y CONSULTORES



### **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 2025.

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 2024.

Desde la fundación de la COOPERATIVA MULTIACTIVA FRESKOOOP hace 29 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 1.485 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

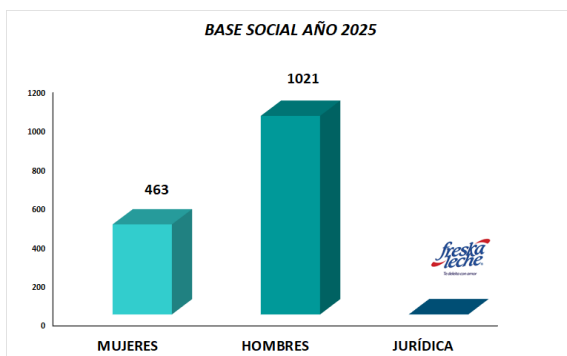
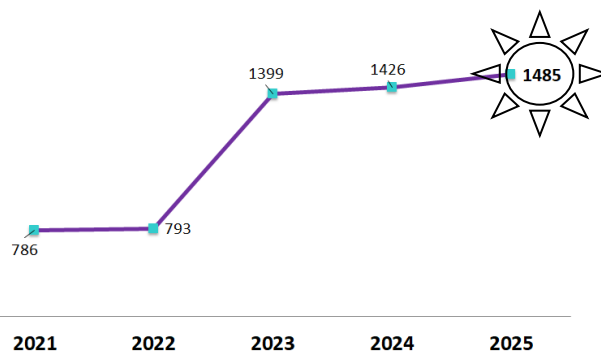
## CRECIMIENTO DE LA BASE SOCIAL

El año 2025 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 1485. 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.

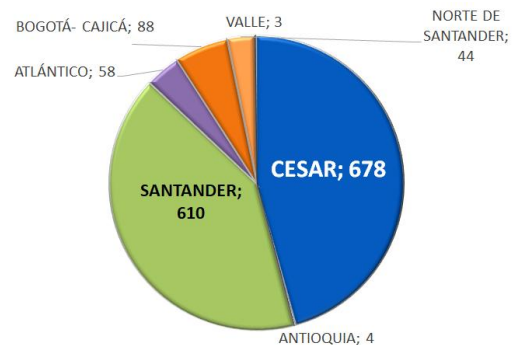
Nuestra búsqueda diaria en la satisfacción del cliente, ha marcado un diferencial en los asociados respecto a las demás entidades Cooperativas; para ello, Freskoop busca la construcción a largo plazo, memorable e integral con la población asociada y todo contacto debe dar como resultado experiencias 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 2021 – 2025



DISTRIBUCIÓN BASE SOCIAL POR DEPARTAMENTO



## 2. CAPITAL SOCIAL

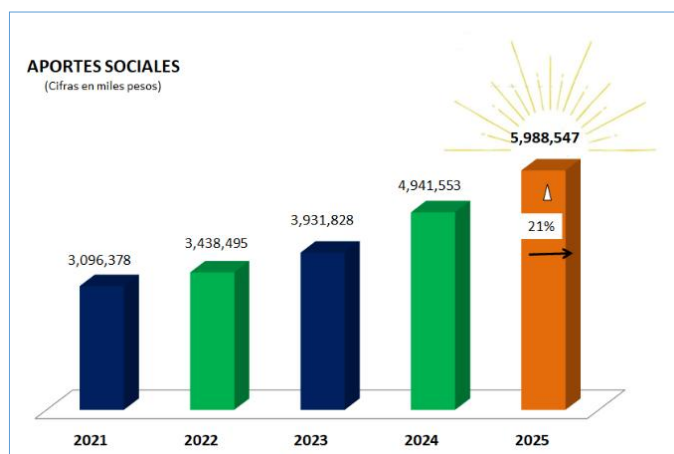
El patrimonio creció 20% en el último año (\$ 1.181 millones de pesos), alcanzando un saldo de \$6.996 millones de pesos.

El Capital Social que constituye el 86% 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 2025, los aportes sociales crecieron en 21%, lo que equivale a \$1.047 millones en comparación con el año 2024, cerrando a Dic 31/2.025 en \$ 5.988 millones. Examinando el año 2025 y 2024, se refleja la solidez patrimonial que ha presentado la Cooperativa en los últimos 5 años, generando incremento en el patrimonio de \$3.049 millones (81% incremento).

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 según el artículo 89 de los Estatutos de Freskoop, quedó establecido en \$1.300.000.000 para el año 2025, lo que permite a la Cooperativa contar con una estructura de capital más estable.

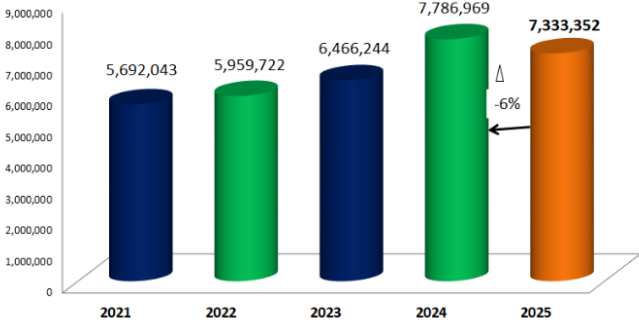
Revisando desde el año 2021 a 2025, el capital social ha crecido en 93%, equivalente a \$2.892 millones de pesos, como lo muestra la siguiente gráfica:



## 3. COLOCACIONES CONSOLIDADAS

La colocación consolidada alcanzó para el 2025 el total de \$7.333 millones de pesos, equivalente a 2.692 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 2025, 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:



#### 4. EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS

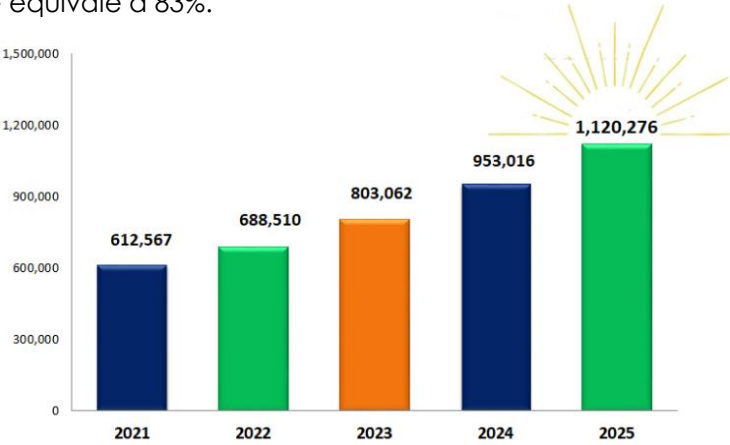
Al 31 de Diciembre 2025 los ingresos por actividades ordinarias tuvieron un crecimiento del 18% con respecto al año anterior, equivalente a \$175 millones de pesos, alcanzando un saldo total de \$1.145 millones de pesos.

El 95% 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 922 asociados, generando ingresos al cierre del ejercicio 2025 de \$ 1.120 millones de pesos.

La confiabilidad, eficiencia, agilidad y buen servicio, es lo que reflejó el año 2025 en los resultados obtenidos satisfactoriamente.

En el año 2025 los Ingresos por interés de Créditos sumaron en \$1.120 millones, y observamos un incremento del 18,5% con respecto al año anterior, es decir, la diferencia es de \$175 millones de pesos, puesto que al 31 de Diciembre de 2024 la Cooperativa Cerró en \$945 millones de pesos.

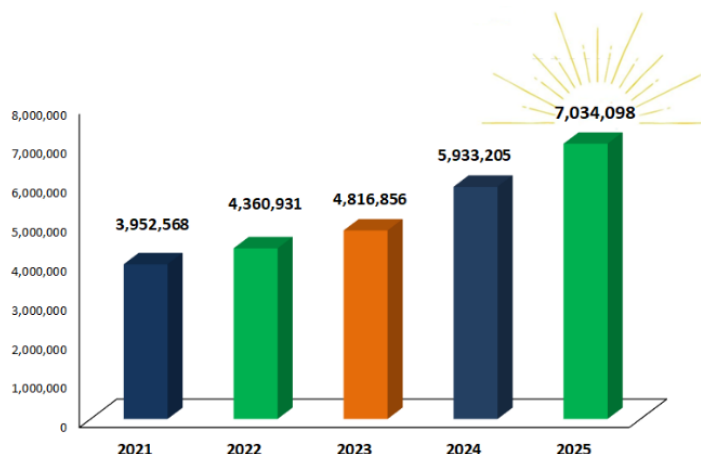
En los últimos 5 años los ingresos por intereses de crédito de la Cooperativa FRESKOOP aumentado, donde comparando el año 2021 y 2025, se refleja un incremento de \$518 millones que equivale a 83%.



## 5. CARTERA DE CRÉDITOS

Al cierre de 2025 los Activos de Freskoop alcanzaron una cifra de \$7.281 millones de pesos, registrando un crecimiento en los últimos 5 años del 81%. El principal rubro es la Cartera de Crédito, con una participación del 93% sobre el total de los Activos.

La cartera de crédito incrementó en 92% en el último año (\$1.100 millones), alcanzando un saldo de \$7.034.098.808 a Diciembre 31 de 2025, cifra que en comparación con el saldo registrado a Diciembre 31 de 2024 cerró en \$5.933.204.865.



## 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.

CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	AÑO 2024	AÑO 2025
CATEGORIA A	\$ 5,958,840	\$ 6,951,393
DEMÁS CATEGORIAS	\$ 82,678	\$ 82,706
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 6,041,518</b>	<b>\$ 7,034,099</b>
<b>% DEMÁS CATEGORIAS</b>	<b>1.37%</b>	<b>1.18%</b>

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 2025 el indicador de cartera cerró positivamente, ya que del total de cartera a Diciembre 31 de 2025, el 98.8% quedó en Calificación A, y el 1.2% presentó saldos de cartera 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.

COBERTURA DETERIORO IND. /CARTERA CATEGORÍA B,C Y D	AÑO 2024	AÑO 2025
DETERIORO CARTERA B, C Y D	\$ 264,096	\$ 65,403
CARTERA CALIFICACION B,C Y D	\$ 82,678	\$ 82,706
<b>INDICADOR COBERTURA IND.</b>	<b>319.43%</b>	<b>79.08%</b>

El indicador **Cobertura deterioro general/cartera** cerró en 3.5% para el año 2025, ya que el deterioro general cerró en 1% y el deterioro general adicional en 2.5%. 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 2024	AÑO 2025
DETERIORO CARTERA	\$ 60,809	\$ 246,198
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 6,041,518	\$ 7,034,099
<b>INDICADOR COBERTURA GRAL</b>	<b>1.01%</b>	<b>3.50%</b>

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

NIVEL DE DISPONIBLE	AÑO 2024	AÑO 2025
EFVO Y EQUIVALENTES + DEUDORAS PATRONALES	\$ 392,903	-\$ 127,045
TOTAL ACTIVOS	\$ 6,120,715	-\$ 1,160,460
<b>INDICADOR NIVEL DISPONIBLE</b>	<b>6.42%</b>	<b>10.95%</b>

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

INDICADORES RIESGO PATRIMONIAL	AÑO 2024	AÑO 2025
TOTAL PATRIMONIO	\$ 5,740,119	-\$ 998,253
CAPITAL SOCIAL	\$ 4,941,553	-\$ 1,046,994
<b>INDICADOR RIESGO FINANCIERO</b>	<b>1.2</b>	<b>1.0</b>

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

<b>RENTABILIDAD CARTERA CRÉDITOS</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>AÑO 2025</b>
INGRESOS GENERADOS CREDITOS	\$ 612,567	\$ 688,510	\$ 803,166	\$ 945,016	\$ 1,120,276
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 6,041,518	\$ 7,034,099	\$ 6,951,393	\$ 6,041,518	\$ 7,034,099
<b>INDICADOR RENTABILIDAD</b>	<b>10.14%</b>	<b>9.79%</b>	<b>11.55%</b>	<b>15.64%</b>	<b>15.93%</b>

Umbral: >Tasa de usura (ROJO); ≤ Tasa de usura (VERDE). Tasa Usura 2025: 25.02% EA.

<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>AÑO 2025</b>
TOTAL PASIVO-FONDO SOCIAL	\$ 289,157	\$ 272,791
TOTAL ACTIVOS	\$ 6,120,715	\$ 7,281,174
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	<b>4.72%</b>	<b>3.75%</b>

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

<b>EFICIENCIA OPERACIONAL</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>AÑO 2025</b>
GASTOS OPERACIONALES	\$ 904,444	\$ 973,423
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 969,123	\$ 1,144,663
<b>EFICIENCIA OPERACIONAL</b>	<b>0.933</b>	<b>0.850</b>

> Promedio histórico\*1,1 (ROJO); ≤ Promedio histórico\*1,1 a ≥ 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.

<b>APALANCAMIENTO CON ASOCIADOS</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>AÑO 2025</b>
APORTES SOCIALES	\$ 4,941,553	-\$ 1,046,994
TOTAL ACTIVO	\$ 6,120,715	-\$ 1,160,460
<b>APALANCAMIENTO ASOCIADOS</b>	<b>80.73%</b>	<b>90.22%</b>

La Cooperativa fue constituida hace 29 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 90% los aportes sociales de sus asociados, siendo una entidad cerrada y sin ánimo de lucro.

## 9. INDICADOR FINANCIERO: EBITDA Y MARGEN EBITDA

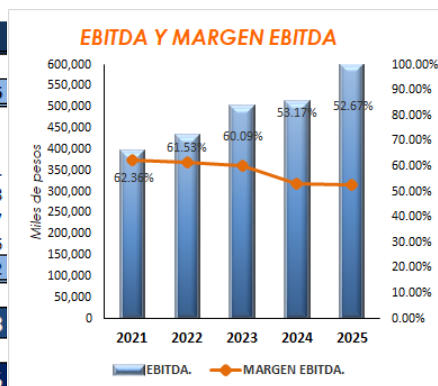
El EBITDA representa el beneficio bruto de explotación calculado antes de la deducibilidad de los gastos financieros, ya que determina las ganancias o utilidad obtenida por una empresa sin tener en cuenta los gastos financieros, y demás gastos que no implican salida de dinero en efectivo como las depreciaciones 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 2025, en el desarrollo de sus actividades, Freskoop generó beneficios por valor de \$598 millones de pesos, con un desempeño eficiente de la operación del 52.67%.

	2021	2022	2023	2024	2025
<b>EXCEDENTE OPERATIVO.</b>	<b>81,433</b>	<b>63,698</b>	<b>61,024</b>	<b>57,729</b>	<b>163,526</b>
<b>Más COSTOS Y GASTOS NO EFECTIVOS.</b>					
Amortizaciones.	0	0	0	0	9,411
Depreciaciones.	5,427	3,166	64,181	36,026	10,008
Provisiones.	55,899	21,077	5,110	2,984	477
Gastos generales de Asociados	252,743	343,783	369,881	414,880	415,426
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS NO EFECTIVOS.</b>	<b>314,069</b>	<b>368,026</b>	<b>439,173</b>	<b>453,890</b>	<b>435,322</b>
<b>EBITDA.</b>	<b>395,502</b>	<b>431,724</b>	<b>500,197</b>	<b>511,619</b>	<b>598,848</b>
<b>MARGEN EBITDA.</b>	<b>62.36%</b>	<b>61.53%</b>	<b>60.09%</b>	<b>53.17%</b>	<b>52.67%</b>



## 10. FONDO DE SOLIDARIDAD

En el año 2025 la Cooperativa ejecutó en el Fondo de solidaridad la suma de \$18.574.000, generando una ayuda económica a 50 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 2025**, se realizó la causación y pago del impuesto de Renta en el año 2025 por valor de QUINCE MILLONES CIENTO TRES MIL TRESCIENTOS SESENTA Y SIETE PESOS (\$15.103.367). También se realizaron en el año 2025 actividades que propiciaron momentos solidarios, alegres y de

integración entre los asociados y sus familias en los municipios de Bucaramanga, Aguachica, Pailitas (Cesar), Cúcuta, Barrancabermeja, Astrea (Cesar), Barranquilla, Socorro (S/der).

- **TRANSACCIONES EFECTUADAS CON LOS ADMINISTRADORES:** Durante el año 2024, 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 Multiactiva Freskoop, conforme a la Ley 44 de 1993 y Ley 603 de 2000 ha tomado las medidas adecuadas de control interno para asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales relacionadas con la propiedad intelectual y derechos de autor; así mismo, el software instalado en los equipos de cómputo de la entidad cuenta con las licencias expedidas por los proveedores, las cuales se ajustan a la legalidad.
- **LIBRE CIRCULACIÓN DE LAS FACTURAS:** Los administradores de la sociedad dejamos constancia que durante el período que trata el presente informe la Cooperativa no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de “factoring” que los proveedores y acreedores de la clínica han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta, dando cumplimiento con lo dispuesto en el artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, garantizando y permitiendo la libre circulación de las facturas de nuestros proveedores.
- **CUMPLIMIENTO APORTES AL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y PARAFISCALES:** La Cooperativa cumplió durante el año 2025 con el pago oportuno de aportes de los empleados a los sistemas de seguridad social integral al igual que los parafiscales, con lo anterior se está dando cumplimiento con el requisito exigido por el Artículo No. 50 Ley 789 de 2002.

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto Tributario, Artículo 114-1, la compañía ha estado exonerada del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombia de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al régimen contributivo de salud, correspondientes a sus trabajadores que devengaron, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

## **12. TRANSFERENCIA SOLIDARIA.**

La **Transferencia Solidaria** constituye uno de los principios fundamentales mediante los cuales la cooperativa materializa su compromiso con el bienestar de

los asociados. Este mecanismo consiste en trasladar de manera permanente beneficios económicos y sociales a los asociados a través de productos, servicios y condiciones preferenciales, sin esperar necesariamente al cierre del ejercicio financiero para la distribución de excedentes.

En el marco del modelo cooperativo, la Transferencia Solidaria no representa la entrega directa de recursos que contravenga el principio de **ausencia de ánimo de lucro personal**. Por el contrario, se fundamenta en la generación de valor colectivo, permitiendo que los asociados —en su calidad de dueños y usuarios de la cooperativa— accedan a beneficios que contribuyen al mejoramiento de su calidad de vida y la de sus familias.

Durante la vigencia correspondiente, la Cooperativa materializó la Transferencia Solidaria mediante diferentes beneficios y servicios, entre los cuales se destacan:

- ✓ **Tasa de interés del 15,9% en la colocación de créditos**, inferior a la tasa promedio del mercado para el año 2025, estimada en **17,59%**, lo que representa un ahorro directo para los asociados.
- ✓ **Cero costos para el asociado por el Gravamen de Movimientos Financieros (GMF)**, evitando que el asociado asuma el valor del cuatro por mil (4X1000) en sus transacciones.
- ✓ **Exoneración de costos** en el estudio del crédito y papelería.
- ✓ **Cero costos** en la consulta en las centrales de riesgo.
- ✓ **Otorgamiento de auxilios por solidaridad**, destinados a brindar apoyo a los asociados en situaciones de calamidad.
- ✓ **Desarrollo de programas de bienestar social**, orientados a fortalecer la integración, el acompañamiento y el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y su núcleo familiar.

A través de estas acciones, la cooperativa reafirma su naturaleza solidaria y su compromiso con la generación de valor social, garantizando que los beneficios derivados de su gestión se traduzcan en mejores condiciones económicas y sociales para sus asociados.

**La transferencia solidaria entregada al asociado en el año 2025  
ascendió \$ 738.202.047.**

**Estos son los beneficios por ser asociado a *FRESKOOP***

DETALLE SERVICIOS	COOPERATIVA MULTIACTIVA FRESKOOP	SECTOR FINANCIERO	TRANSFERENCIA SOLIDARIA 2025
Tasa de interés	\$ 1.120.276.031	\$ 1.319.938.485	\$ 199.662.454
Gravamen 4X1000	\$ -	\$ 27.921.226	\$ 27.921.226
Estudio de crédito y papelería	\$ -	\$ 67.300.000	\$ 67.300.000
Consulta Centrales de Riesgos		\$ 9.318.287	\$ 9.318.287
Auxilio Solidaridad	\$ 18.574.000	\$ -	\$ 18.574.000
Bienestar social	\$ 415.426.280	\$ -	\$ 415.426.280
<b>TOTAL ENTREGADO A LOS ASOCIADOS EN EL AÑO 2025</b>			<b>\$ 738.202.047</b>

### **13. INFORME DE GESTIÓN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SARLAFT 2025:**

En cumplimiento de las funciones asignadas al Oficial de Cumplimiento y actividades establecidas en la normatividad vigente aplicable a las Cooperativas en materia de prevención y control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), se presenta el informe correspondiente al segundo semestre del año 2025 en el cual se describen las actividades desarrolladas, los controles implementados y los principales hallazgos relacionados con el SARLAFT.

#### **Identificación del perfil de Riesgo LA/FT**

La Cooperativa Freskoop tiene identificados 8 posibles escenarios a los que se puede ver expuesta en el desarrollo de su objeto social. Durante el periodo evaluado, estos riesgos fueron monitoreados de manera permanente, aplicando los controles definidos y realizando seguimiento a los eventos que pudieran generar alertas dentro del sistema.

#### **El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.**

##### **❖ Reportes internos:**

#### **Reporte interno sobre operaciones inusuales.**

Durante el semestre objeto del presente informe, no se identifican operaciones inusuales que hayan sido reportadas oficialmente, ni tampoco que hayan sido comunicadas de manera informal al oficial de cumplimiento.

#### **Reporte interno sobre operaciones sospechosas.**

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 31 de Diciembre de 2025 los líderes de proceso y demás equipos de trabajo no presentaron oficialmente reportes internos con existencia y/o ausencia de operaciones inusuales y/o sospechosas.

Por lo anterior, se permite asumir que no se presentaron operaciones inadecuadas en el periodo en mención.

##### **❖ Reportes Externos:**

#### **Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).**

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 31 de Diciembre de 2025 no se identificaron operaciones sospechosas, razón por la cual los reportes realizados a la UIAF fueron registrados como ausencia de operaciones sospechosas, según se soporta a continuación:

No	Fecha reporte	Vigencia Reportada	Numero de Radicación	Descripción	Estado
1	16/10/2025	1/07/2025 – 30/09/2025	3070679	Ausencia de operación sospechosa	exitoso
2	19/01/2026	1/10/2025 – 31/12/2025	3160239	Ausencia de operación sospechosa	exitoso

*Anexo se adjuntan certificados de reportes emitidos a la UIAF.*

### **Reporte de transacciones superiores individuales y múltiples.**

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 31 de Diciembre de 2025 se identificaron operaciones que superan los montos actuales de monitoreo (2 millones) y operaciones múltiples en que superan los montos actuales de monitoreo (20 millones), por lo que se efectuaron los siguientes reportes mensuales:

No	Fecha reporte	Vigencia Reportada	Numero de Radicación	Descripción	Estado
1	13/08/2025	1/07/2025 – 31/07/2025	3009910	112 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso
2	20/09/2025	1/08/2025 – 31/08/2025	3034283	116 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso
3	17/10/2025	1/09/2025 – 30/9/2025	3071055	170 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso
4	18/11/2025	1/10/2025 – 31/10/2025	3096345	183 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso
5	12/12/2025	1/11/2025 – 30/11/2025	3115949	153 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso
6	19/01/2026	1/12/2025 – 31/12/2025	3160255	148 operaciones superiores fueron reportadas.	exitoso

*Anexo se adjuntan certificados de reportes emitidos a la UIAF.*

### **Reporte de productos.**

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio al 31 de Diciembre de 2025, se realizaron los reportes Semestrales de productos ofrecidos en las siguientes condiciones:

No	Fecha reporte	Vigencia Reportada	Numero de Radicación	Descripción	Estado
1	19/01/2026	1/07/2025 – 31/07/2025	3161311	8.606 registros reportados de los productos ofrecidos por la entidad.	exitoso

*Anexo se adjuntan certificados de reportes emitidos a la UIAF.*

## Reporte sobre tarjetas crédito o débito expedidos por las cooperativas que ejercen actividad financiera, a través de franquicias.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio al 31 de Diciembre de 2025, se realizaron los reportes semestrales con relación a tarjetas en las siguientes condiciones:

No	Fecha reporte	Vigencia Reportada	Numero de Radicación	Descripción	Estado
1	19/01/2026	01/07/2025 – 31/12/2025	3160259	Ausencia de Tarjetas	exitoso

*Anexo se adjuntan certificados de reportes oportunos a la UIAF.*

## Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados o clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados o clientes y de los productos y servicios.

Durante el periodo evaluado se realizó la actualización de datos de los asociados, alcanzando un promedio de cumplimiento del 99%. Este proceso permitió fortalecer el conocimiento del asociado y mejorar la calidad de la información contenida en las bases de datos de la cooperativa.

### Hallazgos en Listas Vinculantes

Durante el segundo semestre de 2025 se realizó:

- ❖ Consulta en listas vinculantes de la totalidad de los nuevos asociados vinculados a la cooperativa durante el periodo.
- ❖ Una consulta masiva de los asociados activos.

Como resultado de dichas consultas, se identificaron dos (2) asociados con riesgo medio, relacionados con antecedentes por inasistencia alimentaria y lesiones personales.

CEDULA	NOMBRE Y APELLIDO	TIPO DE RIESGO	MOTIVO
1095796152	BLANCO LEON EFRAIN	RIESGO MEDIO	LESIONES PERSONALES CULPOSAS
91218553	PINZON RICO JAIRO	RIESGO MEDIO	INASISTENCIA ALIMENTARIA

Revisados los casos anteriores se recomienda lo siguiente:

- Efraín Blanco León, continuar monitoreo dado que los antecedentes son por lesiones personales.
- Jairo Pinzón Rico, continuar monitoreo dado que los antecedentes son por Inasistencia Alimentaria.

## **La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.**

### **Mecanismos:**

Conocimiento del asociado o cliente: El proceso de conocimiento del asociado o cliente aplicado durante este periodo ha sido efectivo con el correcto diligenciamiento de los formularios de conocimiento y la consulta en listas vinculantes.

Se llevó a cabo capacitación en el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) dirigida a:

- ❖ Personal administrativo de la Cooperativa Freskoop
- ❖ Consejo de Administración
- ❖ Comité de Crédito

El objetivo de estas capacitaciones fue reforzar los conocimientos, sensibilizar sobre la importancia del cumplimiento normativo y fortalecer la cultura de control y prevención del riesgo en todos los niveles de la organización.

### **Controles Visitados.**

- ❖ Durante el periodo evaluado se realizaron controles mensuales a las carpetas de los asociados, tanto en los procesos de afiliación como en las solicitudes de crédito.
- ❖ Se realizó consulta en listas vinculantes de los nuevos asociados.
- ❖ No se recibieron requerimientos ni observaciones por parte de la UIAF.

### **Instrumentos:**

**Señales de alerta:** Durante el periodo comprendido entre el 1 de Enero y el 30 de Junio de 2025 no se presentaron señales de alerta en la Cooperativa.

**Seguimiento de operaciones:** Durante el periodo evaluado no se presentaron operaciones sospechosas ni inusuales en la Cooperativa.

**Los casos específicos de incumplimiento por parte de los funcionarios de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.**

No se han identificado ni reportado incumplimientos a las directrices del SARLAFT por parte de los trabajadores o directivos.

### **Conclusiones y recomendaciones.**

- Continuar fortaleciendo la cultura la cultura organizacional de prevención del LA/FT mediante capacitaciones periódicas.

- Mantener la dinámica de mejora continua dentro del ejercicio y administración de Sistema SARLAFT, realizando el seguimiento permanente a los riesgos identificados.

#### **14. VISIÓN GERENCIAL AÑO 2026:**

- 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, la buena atención al asociado buscando siempre responder a sus necesidades.
- Continuar garantizando un Indicador de Riesgo de Crédito (IRC) hacia la baja. En el ejercicio 2025 se alcanzó un resultado significativo en esta materia, lo que implica que para el año 2026 nos esforzaremos en garantizar esta tendencia y seguir profundizando en él.
- Capacitar a los órganos administrativos, órganos de control y empleados de FRESKOOOP en técnicas de gestión administrativa, crédito y cartera.
- Actualizar e Innovar en la Cooperativa con diferentes líneas de crédito, con implementación de servicios tecnológicos para ampliar los canales de atención al asociado, nuevas opciones de 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.