



XXXII
Asamblea General
Ordinaria de Delegados

Informe de Gestión **SOCIAL Y ECONÓMICA**

2024



MISIÓN

Brindar satisfacción y felicidad a todos nuestros asociados, a través de servicios financieros humanizados del más alto nivel y la capacidad de manejar y controlar su bienestar financiero, fomentando el uso adecuado y sabio del crédito, con el soporte de talento humano y el respaldo tecnológico.

VISIÓN

Ser reconocidos por nuestros asociados y sus familias como su institución financiera preferida por estar comprometida en hacer una diferencia positiva en su vida y la de sus familias y por tener sus cimientos en los principios de la economía de la solidaridad y de la ayuda mutua.

MODELO BEC

Es el proceso de gestión cooperativo, económico y social adelantado por Beneficiar Entidad Cooperativa a través del cual se genera valor a los asociados, empleados, vinculados y sus familias al tiempo que se logra la sostenibilidad y solvencia de la Entidad.



VALORES DEL MODELO BEC

El MODELO BEC guía su accionar en la Identidad Cooperativa: Principios y Valores universales del cooperativismo establecidos por la ACI (Alianza Cooperativa Internacional y aceptados por todas las cooperativas que existen en el mundo).

La Alianza Cooperativa Internacional es la portavoz de las cooperativas en todo el mundo. Se fundó en 1895 con el fin de promover el modelo cooperativo. (ica.coop/es).

Hoy en día, los miembros de las cooperativas representan, al menos, el 12 % de la humanidad. Como empresas basadas en valores y no en los ingresos de capital, los 3 millones de cooperativas presentes en el planeta trabajan juntas para construir un mundo mejor. Las cooperativas dan prioridad al ser humano, las sociedades comerciales dan prioridad al dinero.

Adicionalmente, el talento humano-colaboradores adoptamos en concordancia con los principios cooperativos el siguiente lenguaje interno:

1. HONESTIDAD: Soy coherente y transparente, juego limpio.
2. LEALTAD: Soy fiel al modelo Bec.
3. RESPONSABILIDAD: Me comprometo cumplo y asumo.
4. GRATITUD: Reconozco y valoro.
5. RESPETO: Doy al otro el trato que espero recibir.
6. SOLIDARIDAD: Mis acciones las orientan las necesidades del otro.



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

RAMIRO ALBERTO RUÍZ CLAVIJO
Presidente

JOSÉ JOAQUÍN GÓMEZ RONDÓN
Primer vicepresidente

MARIA DEL PILAR CASTILLO ARIAS
Segundo vicepresidente

MARIA YASMITH HERNÁNDEZ
Secretaría

PRINCIPALES

- Ramiro Alberto Ruíz Clavijo
- José Joaquín Gómez Rondón
- María del Pilar Castillo Arias
- Ingrid Lucero Patiño Patiño
- Cecilia Diaz García

SUPLENTES

- María Yasmith Hernández Montoya
- Alba Rocio Pinzón Bahamon
- Eduardo Arnoldo Barrero Vargas.
- Jorge Hernando Leal Ussa

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

- Luis Eduardo Segura Camargo.
- Luz Esther Rodríguez Riveros
- Lucas Orlando Orjuela R.

SUPLENTES

- Winslow Hernández Arias

REVISORÍA FISCAL

- Patricia Amaya Carreño
- Claribel Vargas

ADMINISTRACIÓN

GERENTE GENERAL: José Orlando Quecano Gómez

GERENTE FINANCIERO: Edgar González Barón

GERENTE ADMINISTRATIVO Y DE T.I: William Malaver Amado



CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN.....	7
2	ENTORNO MACROECONÓMICO.	8
3	COLOMBIA.....	14
3.1	DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONOMICO REPORTADO POR EL DANE.....	14
3.2	EMPLEO.....	16
3.3	INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA.	17
4	SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.....	18
5	ENTORNO SECTORIAL.	33
6	“MODELO BEC” EN 2024.....	44
6.1.	GESTIÓN 2024.	47
6.1.1	COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL.....	47
6.1.2	COMPORTAMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO.	48
6.1.3	CUENTA DE AHORRO A LA VISTA-BEC.	52
6.1.4	SERVICIO DE CRÉDITO.	53
6.1.5	TASAS DE INTERES.	58
6.1.6	INVERSIONES.	60
6.1.7	EXCEDENTES.	61
6.1.8	INDICADORES FINANCIEROS.	62
6.1.9	PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.....	62
6.1.10	BALANCE SOCIAL.....	65
6.1.11	FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL.....	72
6.1.12	T.I (TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN).....	72
6.1.13	TALENTO HUMANO Y ADMINISTRATIVO	78
6.1.14	ENTREGA KITS ESCOLARES.....	82
6.1.15	INFORME DE ACTIVIDADES CONTACT CENTER.....	82
6.1.16	INFORME DE ACTIVIDADES AREA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS (OYM).....	87
6.1.17	INFORME DE ACTIVIDADES AREA COMERCIAL.....	90
6.1.18	GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2024	93





6.1.19	INFORME DE GOBERNABILIDAD 2024	125
6.1.20	OPERACIONES CON DIRECTIVOS Y ASOCIADOS.	130
6.1.21	DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL.....	131
6.1.22	PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.	132
6.1.23	HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA.....	132
6.1.24	EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.	133
7	FUENTES BIBLIOGRAFICAS	135





Bogotá, 29 marzo de 2025

Señores:

**DELEGADOS DE LOS ASOCIADOS
XXXII ASAMBLEA GENERAL
BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA.**

1 INTRODUCCIÓN.

Apreciados señores (as):

Concluido el año 2024 e iniciado el 2025 BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA llega a 49 años de existencia.

Durante todos estos años hemos venido construyendo una entidad diferenciada, dedicada a prestar servicios financieros más humanos a nuestros asociados, ejerciendo la intermediación financiera bajo el modelo cooperativo y dentro de este aplicando la visión, concepción económica, de principios y valores que motivaron a los fundadores su creación. Quienes los hemos sucedido tanto en el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Administración hemos venido manteniendo su esencia a pesar de la volatilidad, la incertidumbre y lo cambiante de las circunstancias macroeconómicas, políticas y sociales en el mundo y en el país.

El "Modelo Bec" como venimos denominando desde hace ya ocho años el proceso de gestión empresarial cooperativo, económico y social adelantado por la entidad, concibió desde sus inicios, la "Cultura del Ahorro" como el pilar fundamental sobre el que se viene construyendo este modelo de entidad y la "generación de valor" para los asociados, empleados, aliados estratégicos y comunidad (en ese orden) sumado a la constitución de capital propio que garantice su sostenibilidad en el tiempo; como las consecuencias y fines primordiales de su aplicación.

Con el 2024 se completaron cuatro años desde el inicio de la pandemia Covid 19 que además de la lamentable pérdida de vidas humanas, aceleró el deterioro económico global, frenó el aparato productivo y la distribución, incrementando el desempleo, elevando el gasto público y la inflación en todos los países del mundo, afectando el ahorro y poder adquisitivo de las personas y el crecimiento y resultados de las empresas.

A lo anterior se sumaron hechos políticos y sociales como las guerras entre Rusia y Ucrania a partir de 2022 y posteriormente Palestina- Israel, así como los cambios de gobierno en varios países entre la denominada izquierda y derecha con todo lo que cada una implica para la población, que han hecho que este cuatrienio estuviera marcado por una incertidumbre global sin precedentes y que según los pronósticos continuara en 2025.

Dentro de este contexto general BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA viene desarrollando su actividad, la cual se ha visto afectada principalmente en lo económico, en un menor crecimiento que el reportado hasta 2019, en un menor reconocimiento a los asociados por su ahorro



permanente, un incremento en el indicador de calidad de cartera, una disminución en la demanda de crédito y de su base social.

A pesar de todo lo anterior, gracias al monitoreo permanente de la situación mundial y local y la toma oportuna de decisiones por parte de los órganos de Administración, los asociados han recibido estos cuatro años una mejor retribución por su ahorro que en el sector financiero tradicional, el indicador de cartera es mejor que el promedio del sector y el indicador de rentabilidad social con el cual medimos la generación de valor para los asociados en el “Modelo Bec” ha superado estos cuatro años la tasa de inflación.

Resaltamos el hecho de que todos los indicadores de medición y seguimiento sobre el comportamiento y salud de la entidad superan estos cuatro años los referentes establecidos por la Supersolidaria y el Fogacoop.

El presente documento contiene la gestión adelantada por la entidad durante la vigencia 2024, año en el que la inflación se ubicó en 5.20% cediendo desde el 9.28% reportada en 2023, lo que de conformidad con el manejo dado a los recursos de la entidad dentro del “Modelo Bec”, el presupuesto y el reglamento del ahorro permanente, permitió reconocer a los asociados una tasa del 7.5% sobre estos ahorros, mejor que la reconocida en 2022 y 2023, los dos años más difíciles de los cuatro últimos.

Con los comentarios anteriores y nuestro deseo por su bienestar y el de sus respectivas familias durante este 2025, hacemos entrega para su análisis, comentarios y recomendaciones del INFORME DE GESTION SOCIAL Y ECONOMICA correspondiente al año 2024.

2 ENTORNO MACROECONÓMICO.

Crecimiento global: DIVERGENTE E INCIERTO

Como divergente e incierto, así titula el F.M.I su informe más reciente (enero 2025) de perspectivas de la economía mundial, en el que presenta el siguiente panorama:

“Un ciclo concluye y otro empieza, en medio de una creciente disparidad

Las divergencias del crecimiento persisten y podrían ampliarse, y los cambios en las políticas pueden reavivar las presiones inflacionarias en algunos países

Se prevé que el crecimiento mundial sea del 3,3% tanto en 2025 como en 2026, por debajo de la media histórica (2000–19) del 3,7%. El pronóstico para 2025 se mantiene prácticamente sin cambios con respecto al de la edición de octubre de 2024 de Perspectivas de la economía mundial (informe WEO), principalmente porque la revisión al alza en Estados Unidos neutraliza las revisiones a la baja en otras de las principales economías. Se prevé que la inflación general mundial disminuya al 4,2% en 2025 y al 3,5% en 2026, y que converja hacia el nivel fijado como meta más pronto en las economías avanzadas que en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

Los riesgos a mediano plazo para la situación de referencia son bajistas, mientras que las perspectivas a corto plazo se caracterizan por riesgos divergentes. Los riesgos al alza podrían impulsar un crecimiento ya



robusto en los Estados Unidos en el corto plazo, mientras que los riesgos en otros países son bajistas en un contexto de elevada incertidumbre política. Las perturbaciones generadas por las políticas en el proceso de desinflación en curso podrían interrumpir el giro hacia una política monetaria expansiva, con implicaciones para la sostenibilidad fiscal y la estabilidad financiera. Para gestionar estos riesgos es necesario centrarse en las políticas para equilibrar las disyuntivas entre la inflación y la actividad real, reconstruir los amortiguadores y mejorar las perspectivas de crecimiento a mediano plazo mediante reformas estructurales aceleradas, así como normas y cooperación multilaterales más sólidas.



En la balanza de riesgos a mediano plazo con respecto al escenario base pesan más los factores adversos, mientras que las perspectivas a corto plazo están caracterizadas por riesgos con efectos divergentes. En Estados Unidos, se observan mejoras que podrían impulsar un crecimiento a corto plazo ya de por sí fuerte, mientras que en otros países es probable que las perspectivas se revisen a la baja en medio de una elevada incertidumbre política. Las perturbaciones generadas por las políticas que inciden en el proceso de desinflación en curso podrían interrumpir el giro hacia la flexibilización de la política monetaria, con implicaciones para la sostenibilidad fiscal y la estabilidad financiera. Para gestionar estos riesgos, las políticas han de centrarse en equilibrar las disyuntivas entre la inflación y la actividad real, en recomponer los márgenes de maniobra y en mejorar las perspectivas del crecimiento a mediano plazo acelerando las reformas estructurales y fortaleciendo las normas y la cooperación multilaterales.”



Las perspectivas de crecimiento mundial prácticamente no han variado con respecto a octubre, pero las divergencias entre los países se están acentuando.

En el caso de las economías avanzadas, las revisiones de los pronósticos de crecimiento apuntan en diferentes direcciones.

Proyecciones de crecimiento de Perspectivas de la economía mundial

(PIB real, variación porcentual anual)	ESTIMACIÓN PROYECCIONES		
	2024	2025	2026
Producto mundial	3,2	3,3	3,3
Economías avanzadas	1,7	1,9	1,8
Estados Unidos	2,8	2,7	2,1
Zona del euro	0,8	1,0	1,4
Alemania	-0,2	0,3	1,1
Francia	1,1	0,8	1,1
Italia	0,6	0,7	0,9
España	3,1	2,3	1,8
Japón	-0,2	1,1	0,8
Reino Unido	0,9	1,6	1,5
Canadá	1,3	2,0	2,0
Otras economías avanzadas	2,0	2,1	2,3
Economías emergentes y en desarrollo	4,2	4,2	4,3
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	5,2	5,1	5,1
China	4,8	4,6	4,5
India	6,5	6,5	6,5
Economías emergentes y en desarrollo de Europa	3,2	2,2	2,4
Rusia	3,8	1,4	1,2
América Latina y el Caribe	2,4	2,5	2,7
Brasil	3,7	2,2	2,2
México	1,8	1,4	2,0
Oriente Medio y Asia Central	2,4	3,6	3,9
Arabia Saudita	1,4	3,3	4,1
África subsahariana	3,8	4,2	4,2
Nigeria	3,1	3,2	3,0
Sudáfrica	0,8	1,5	1,6
Partidas informativas			
Economías emergentes y de ingreso mediano	4,2	4,2	4,2
Países en desarrollo de ingreso bajo	4,1	4,6	5,4

Fuente: FMI, actualización de Perspectivas de la economía mundial, enero de 2025.

Nota: En el caso de India, los datos y pronósticos se presentan sobre la base del ejercicio fiscal 2024/25 (que comienza en abril de 2024) en muestra en la columna de 2024. Las proyecciones de crecimiento para India son del 6,8% en 2025 y del 6,5% en 2026, sobre la base del año calendario.

FONDO MONETARIO INTERNACIONAL

IMF.org/pubs

que los factores que frenan el comercio —entre ellos un marcado aumento de la incertidumbre en torno a las políticas comerciales— mantengan moderada la inversión.

En las **economías de mercados emergentes y en desarrollo**, se prevé que las tasas de crecimiento en 2025 y 2026 sean en general equivalentes a las de 2024. Con respecto a las proyecciones de octubre, el crecimiento de China en 2025 se revisa marginalmente al alza en 0,1 puntos porcentuales, hasta el 4,6%. Esta revisión refleja el arrastre de 2024 y el programa fiscal anunciado en noviembre, que neutralizan en gran medida el efecto negativo que ejercen sobre la inversión la mayor incertidumbre en torno a las políticas comerciales

En **Estados Unidos**, la demanda subyacente sigue siendo sólida, gracias a los fuertes efectos de riqueza, una orientación menos restrictiva de la política monetaria y condiciones financieras favorables. Se prevé que el crecimiento se sitúe en el 2,7% en 2025. Esta cifra es 0,5 puntos porcentuales mayor que la pronosticada en octubre y, en parte, refleja el arrastre de fondos de 2024, y entre otras señales, da cuenta de la solidez de los mercados laborales y la aceleración de la inversión. Se espera que el crecimiento se modere hasta su nivel potencial en 2026.

En la **zona del euro**, se espera un repunte del crecimiento, pero a un ritmo más gradual que el previsto en octubre, dado que las tensiones geopolíticas siguen afectando la actitud del mercado. La actividad más débil de lo previsto a fines de 2024, en especial en el sector manufacturero, así como el aumento de la incertidumbre sobre el panorama político y las políticas, explican la revisión a la baja de 0,2 puntos porcentuales, hasta el 1,0% en 2025. En 2026, se espera que el crecimiento aumente al 1,4%, respaldado por una fuerte demanda interna, a medida que se relajan las condiciones financieras, mejora la confianza y se disipa la incertidumbre en cierta medida.

En **otras economías avanzadas**, dos fuerzas compensatorias mantienen los pronósticos de crecimiento relativamente estables. Por un lado, el aumento de los ingresos reales debería respaldar la recuperación cíclica del consumo. Por otro, se prevé



y el lastre del mercado inmobiliario. Para 2026, se espera que el crecimiento permanezca en general estable en un 4,5% al disiparse los efectos de la incertidumbre sobre las políticas comerciales y que el aumento de la edad de jubilación ralentice la disminución de la oferta de mano de obra.

En **India**, se prevé que el crecimiento se sitúe en un sólido 6,5% en 2025 y 2026, como se anunció en octubre y en línea con su potencial.

En Oriente Medio y Asia Central, se proyecta que el crecimiento repunte, pero con menos fuerza de lo previsto en octubre. Esto se debe sobre todo a una revisión a la baja de 1,3 puntos porcentuales en el crecimiento de Arabia Saudita en 2025, principalmente por la continuación de los recortes de la producción de la OPEP+. En América Latina y el Caribe, se espera que el crecimiento global se acelere levemente al 2,5% en 2025, a pesar de la desaceleración prevista en las principales economías de la región.

En África subsahariana, se prevé que el crecimiento repunte en 2025, mientras que en las economías emergentes y en desarrollo de Europa se desacelerará. Las estimaciones del volumen del comercio mundial se revisan ligeramente a la baja para 2025 y 2026. Esto obedece al marcado aumento de la incertidumbre acerca de las políticas comerciales, que probablemente perjudicará la inversión de forma desproporcionada entre las empresas que participan de forma intensiva en el comercio internacional. No obstante, se prevé que el impacto de la mayor incertidumbre sea pasajero. Además, el adelanto de algunos flujos comerciales en vista de la elevada incertidumbre de las políticas comerciales, y en anticipación de un endurecimiento de las restricciones comerciales, aporta un cierto efecto compensatorio a corto plazo.

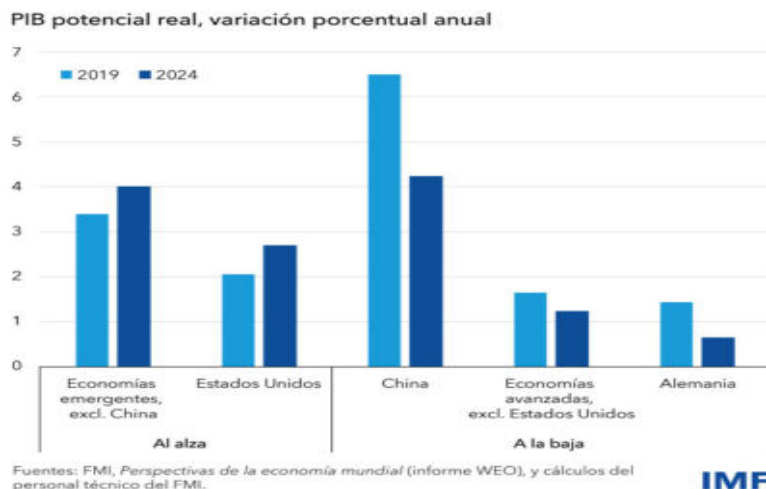
Crecimiento potencial divergente entre las economías

En las economías de mercados emergentes, las proyecciones de crecimiento no han variado en términos generales, y se sitúan en el 4,2% y el 4,3% este año y el próximo. La elevada incertidumbre en torno al comercio y las políticas está contribuyendo a una demanda anémica en muchos países, pero la actividad económica tenderá a repuntar a medida que esa incertidumbre se despeje. Esto incluye a China, donde ahora se proyecta un crecimiento del 4,5% este año, es decir, 0,4 puntos porcentuales más que en nuestro pronóstico anterior.

Parte de la divergencia entre las principales economías ha sido cíclica: la economía de Estados Unidos está operando por encima de su potencial mientras que Europa y China lo hacen por debajo del suyo. Con las políticas vigentes, esa divergencia cíclica se disparará. Pero la disparidad entre Estados Unidos y Europa obedece más a factores estructurales, que si no son abordados harán que la desconexión se prolongue. Una causa es el aumento persistentemente mayor de la productividad en Estados Unidos, sobre todo, pero no exclusivamente, en el sector de la tecnología, que está vinculado a un entorno empresarial más favorable y a mercados de capital más profundos. Con el tiempo, esto se traduce en mejores rendimientos de las inversiones en Estados Unidos, mayores entradas de capital, un dólar más fuerte y niveles de vida que van dejando atrás a los de otras economías avanzadas. En el caso de China, cabe destacar que el crecimiento potencial se asemeja más al de otras economías de mercados emergentes.

La incertidumbre en torno a las políticas económicas es elevada, en vista de que en 2024 se eligieron muchos gobiernos nuevos. Nuestras proyecciones tienen en cuenta acontecimientos recientes en el mercado y el impacto de la mayor incertidumbre acerca de las políticas comerciales, que se supone será temporal, pero no incorporan supuestos acerca de posibles cambios en las políticas que se están debatiendo públicamente en la actualidad.





A más corto plazo, un cúmulo de riesgos podría exacerbar aún más estas divergencias. Las economías europeas podrían desacelerarse más de lo previsto, en particular si entre los inversionistas aumenta la inquietud acerca de la sostenibilidad de la deuda pública en los países más vulnerables. El principal riesgo para la zona del euro es que las políticas monetaria y fiscal puedan quedarse sin margen de maniobra si una ralentización de la actividad económica hace que las tasas de interés retornen al límite inferior efectivo, al tiempo que las primas por riesgo suben debido a una consolidación fiscal insuficiente, lo cual a su vez restringiría aún más la política fiscal. En China, si las medidas fiscales y monetarias resultan insuficientes para abordar la debilidad interna, la economía corre el riesgo de quedar estancada en una trampa de deuda y deflación, en la que la caída de los precios eleva el valor real de la deuda, socavando aún más la actividad. La brusca caída de los rendimientos de los bonos públicos chinos, considerados un refugio seguro por los inversionistas locales, denota la creciente preocupación de los inversionistas. Tanto en China como en Europa, estos factores podrían reducir la inflación y el crecimiento económico.

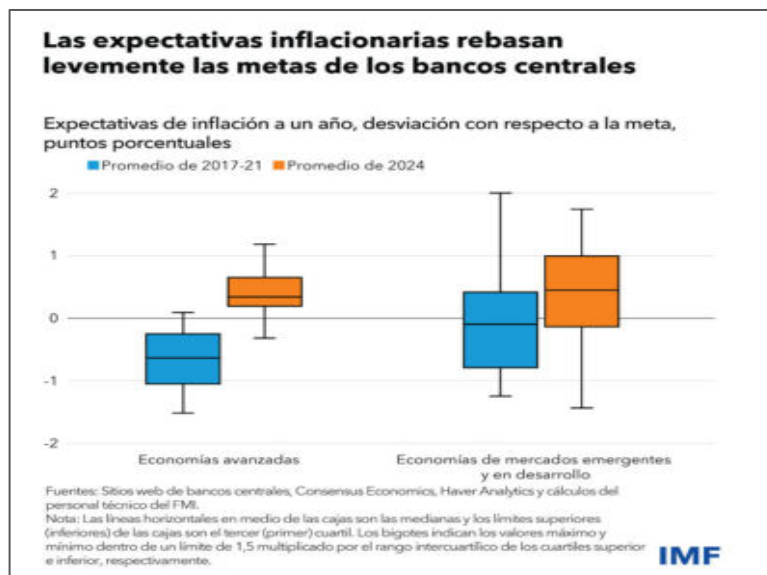
En cambio, si bien muchos de los cambios de políticas que introducirá el nuevo gobierno de Estados Unidos son difíciles de cuantificar con precisión, es probable que lleven la inflación a niveles más altos a corto plazo en relación con nuestro escenario base. Algunas de las medidas indicadas, como una política fiscal más laxa o las iniciativas de desregulación, estimularían la demanda agregada e incrementarían la inflación en el corto plazo, porque el gasto y la inversión aumentarían de inmediato. Otras políticas, como mayores aranceles o trabas a la inmigración, se manifestarán como shocks negativos de la oferta, que mermarían el producto y ejercerían más presiones sobre los precios.

Una combinación de aumento de la demanda y contracción de la oferta probablemente reactivará las presiones sobre los precios en Estados Unidos, aunque el efecto en el producto económico a corto plazo sería ambiguo. Una mayor inflación le impediría a la Reserva Federal recortar las tasas de interés e incluso podría exigir subidas de las tasas que a su vez fortalecerían el dólar y ampliarían los déficits externos de Estados Unidos. La combinación de una política monetaria más restrictiva en Estados Unidos y un dólar más fuerte endurecería las condiciones financieras, en especial en las economías de mercados emergentes y en desarrollo. Los inversionistas ya están previendo esta circunstancia: el dólar estadounidense ha subido alrededor de un 4% desde las elecciones de noviembre.

En general, estos riesgos a corto plazo podrían acentuar la divergencia entre las economías. A mediano plazo, unos cinco años, los efectos positivos del shock fiscal en Estados Unidos pueden disiparse e

incluso podrían revertirse si las vulnerabilidades fiscales aumentan. Las iniciativas de desregulación pueden estimular el crecimiento potencial a mediano plazo si eliminan los trámites burocráticos y promuevan la innovación. No obstante, existe el riesgo de que una desregulación excesiva también debilite las salvaguardias financieras y exacerbe las vulnerabilidades financieras, poniendo a la economía estadounidense en una senda peligrosa de auge y caída. Los riesgos a mediano plazo para el producto económico se verían agudizados por políticas comerciales restrictivas y límites más estrictos sobre la migración.

Las renovadas presiones inflacionarias, si reaparecieran poco tiempo después del reciente episodio, podrían esta vez desanclar las expectativas de inflación, ya que las personas y las empresas son ahora mucho más sensibles a la necesidad de proteger su ingreso real y la rentabilidad. Las expectativas de inflación están más lejos de las metas de los bancos centrales que en 2017–21, lo que hace pensar que los riesgos de una inflación más alta son mayores. En este contexto, es posible que se necesite una política monetaria más ágil y proactiva para impedir que las expectativas se desanclen, en tanto que las políticas macro financieras deberán permanecer vigilantes para evitar la acumulación de riesgos financieros.



Esta cuestión probablemente se complicará para las economías de mercados emergentes, en vista del traspaso de los tipos de cambio del dólar a los precios internos y los efectos de un crecimiento interno más flojo en China. En la mayoría de los casos, la respuesta de política apropiada en las economías de mercados emergentes consistirá en dejar que las monedas se deprecien según sea necesario, y en ajustar a la vez la política monetaria a fin de lograr la estabilidad de precios. No obstante, en los casos en que la dinámica inflacionaria esté claramente desanclada o que existan riesgos financieros, la gestión de los flujos de capital y las intervenciones cambiarias podrían ser útiles, siempre y cuando no reemplacen los ajustes macroeconómicos necesarios, de conformidad con el Marco Integrado de Políticas del FMI.

En varios países, los esfuerzos en materia de política fiscal se han postergado o no han bastado para estabilizar la dinámica de la deuda. Ahora resulta urgente restablecer la sostenibilidad fiscal antes de que sea demasiado tarde y reconstituir márgenes de maniobra suficientes para hacer frente a shocks



futuros que podrían ser considerables y recurrentes. De producirse más demoras, estas podrían desencadenar una espiral preocupante en la que los costos de endeudamiento continúan aumentando a medida que los mercados pierden confianza, incrementando las necesidades de ajuste. Las tensiones recientes en los mercados financieros de Brasil, como la reacción al mini presupuesto del Reino Unido en septiembre de 2022, no hacen sino demostrar cómo las condiciones de financiamiento pueden deteriorarse súbitamente.

Toda consolidación fiscal de consideración tiende a imponer un lastre a la actividad económica, pero los países deben poner especial cuidado en preservar el crecimiento lo más posible a lo largo de la trayectoria de consolidación, por ejemplo, centrando el ajuste en la reducción de transferencias o subvenciones no focalizadas y no en el gasto público en inversión. Para lograrlo —y para ayudar a superar las diferencias estructurales persistentes que inducen el crecimiento dispar— se debe dirigir nuevamente la atención a reformas estructurales de amplio alcance para promover el crecimiento de forma directa, tales como reformas focalizadas para mejorar la asignación de recursos, incrementar los ingresos públicos, atraer más capital y fomentar la innovación y la competencia.

Por último, se deben redoblar los esfuerzos para afianzar y mejorar nuestras instituciones multilaterales, a fin de allanar el camino hacia una economía mundial más rica, resiliente y sostenible. Las políticas unilaterales que distorsionan la competencia —como los aranceles, las barreras no arancelarias y los subsidios— rara vez mejoran las perspectivas de forma duradera: no tienden a corregir los desequilibrios externos y, en cambio, pueden perjudicar a los socios comerciales, inducir represalias y dejar a todos los países en peor situación.

3 COLOMBIA.

2024 registro una mejoría en las condiciones macroeconómicas que favoreció la recuperación de algunos indicadores financieros, de un lado la inflación cedió desde 9.28 hasta 5.20% al tiempo que, según el DANE, el ISE (Índice de Seguimiento a la Economía) registró una expansión de la actividad económica de 1.7%, a noviembre. La menor presión inflacionaria permitió que la autoridad monetaria continuara con el ciclo de recortes de tasa de interés, con una reducción acumulada de 375 puntos básicos que dio como resultado una disminución de la tasa de usura de 1009 puntos básicos y con ella el alivio en el costo del crédito que disminuyó en el año.

3.1 DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONOMICO REPORTADO POR EL DANE.

Para el periodo enero-noviembre de 2024pr, el ISE en su serie original, registró un crecimiento de 1,70% respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que, para el año 2023pr, de enero-noviembre registró un crecimiento de 0,65%.

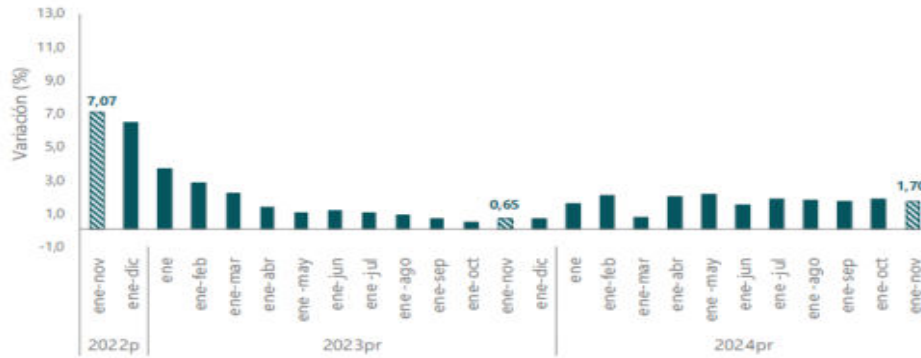
Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado en su orden son:

- Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca.
- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales.



- Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio.

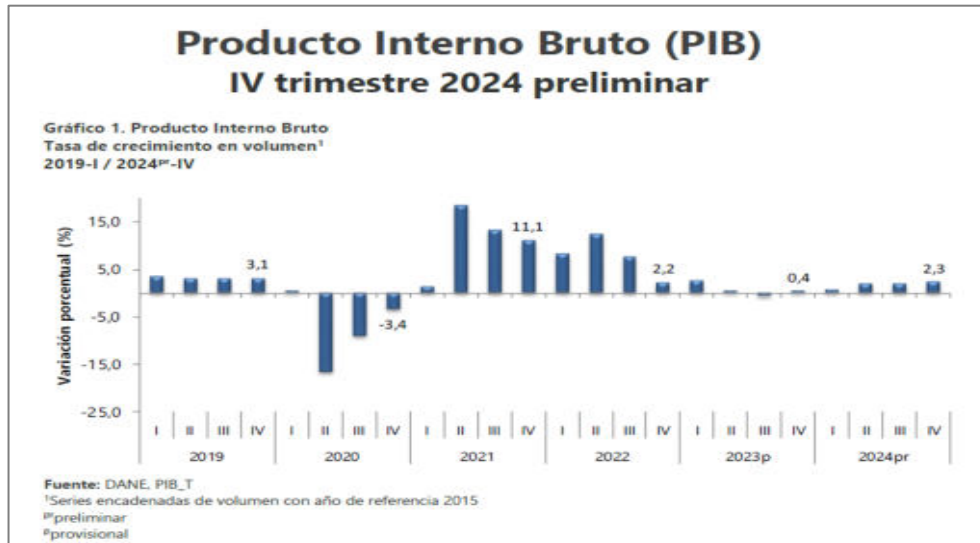
Gráfico 7. Tasa de crecimiento año corrido del índice del Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) Serie original 2022^p - 2024^{pr} (enero-noviembre)



Fuente: DANE, ISE
^ppreliminar
^{pr}provisional

PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB)

El Producto Interno Bruto crece 1,7% en el año 2024^{pr} respecto al año 2023^p.



Fuente: DANE, PIB.T
¹Serie encadenadas de volumen con año de referencia 2015
^ppreliminar
^{pr}provisional

Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca crece 8,1% (contribuye 0,8 puntos porcentuales a la variación anual).

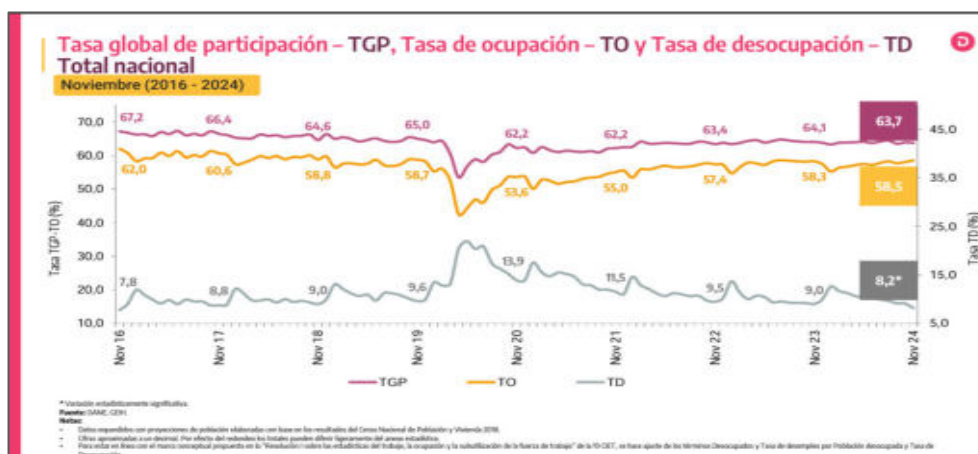
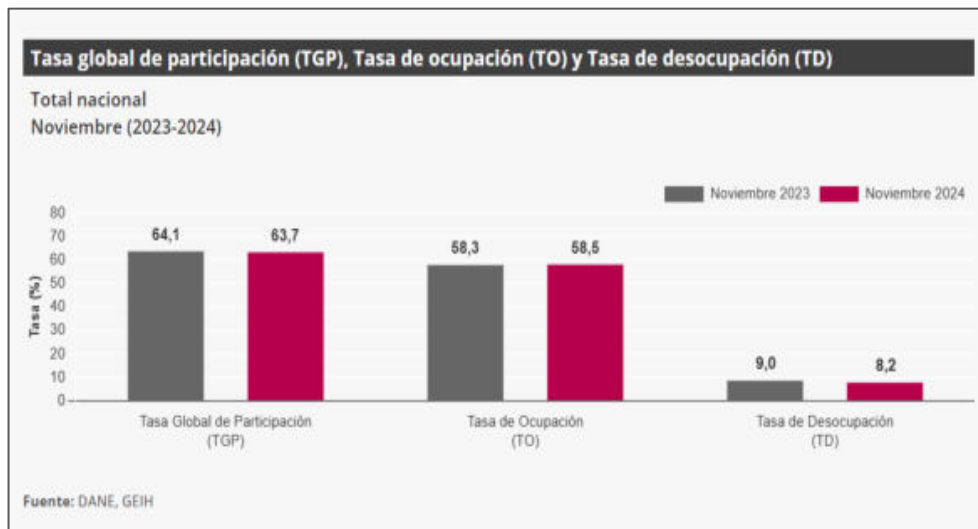




- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 4,2% (contribuye 0,7 puntos porcentuales a la variación anual).
- Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio crece 8,1% (contribuye 0,3 puntos porcentuales a la variación anual).

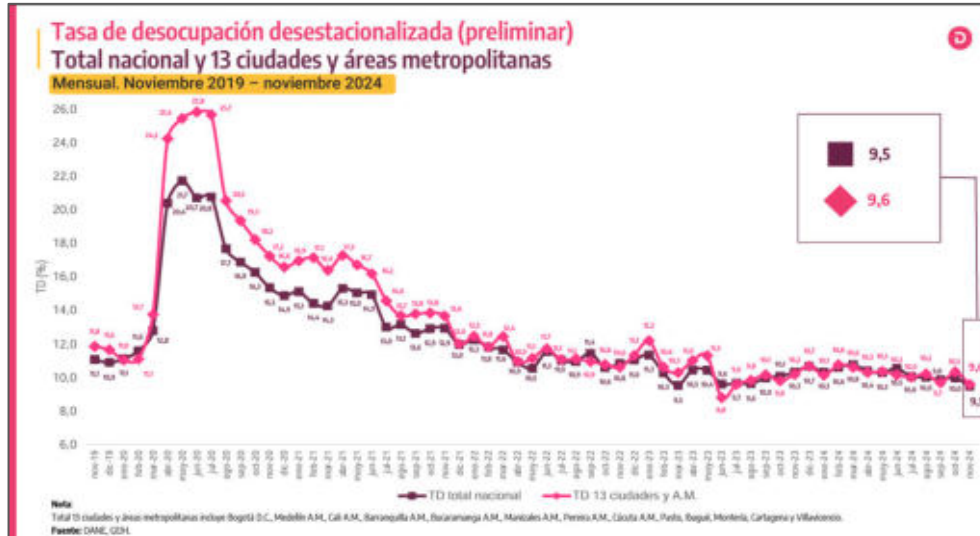
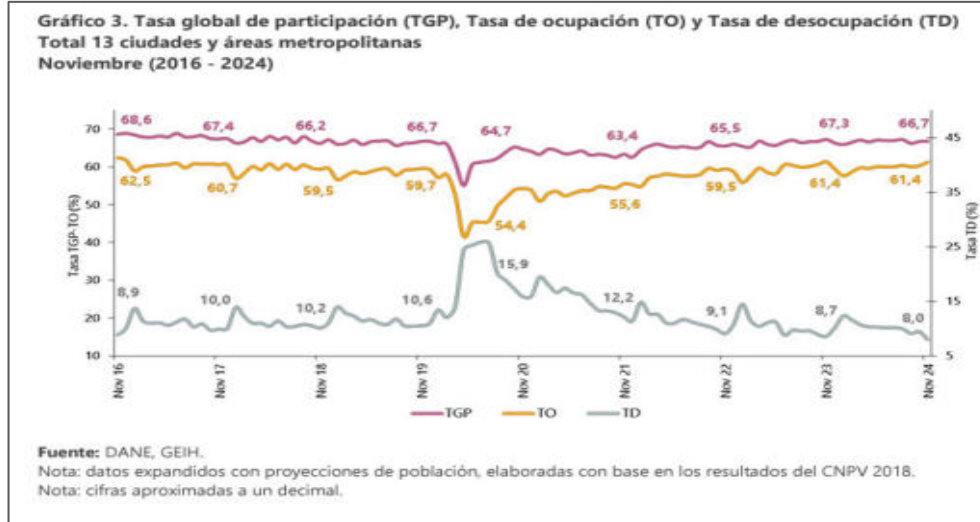
3.2 EMPLEO.

Para el mes de noviembre de 2024, la tasa de desocupación del total nacional fue 8,2%, lo que representó de acuerdo con el DANE una disminución de 0,8 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2023 (9,0%). La tasa global de participación se ubicó en 63,7%, mientras que en noviembre de 2023 fue 64,1%. Finalmente, la tasa de ocupación fue 58,5%.





En noviembre de 2024, la tasa de desocupación en el total de las 13 ciudades y áreas metropolitanas fue 8,0%, mientras que en el mismo mes de 2023 fue 8,7%. La tasa global de participación se ubicó en 66,7% y la tasa de ocupación fue 61,4%. En noviembre de 2023 estas tasas fueron 67,3% y 61,4%, respectivamente.



3-3 INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA.

En el mes de diciembre de 2024, el IPC registró una variación anual de 5,20% en comparación con diciembre de 2023 que cerró en 9,28%.

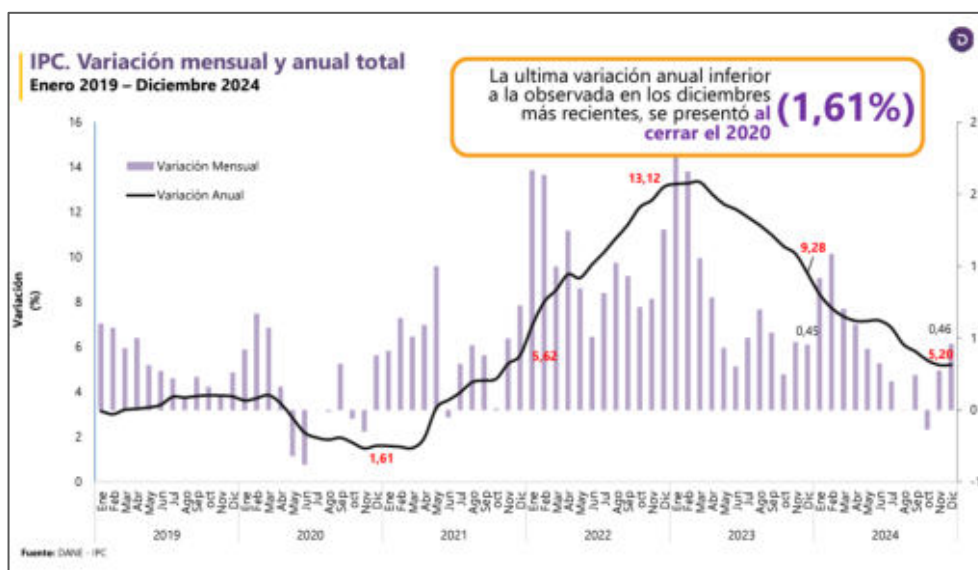
En el último año, las divisiones Educación (10,62%), Restaurantes y hoteles (7,87%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (6,96%), Bebidas alcohólicas y tabaco (5,57%) y, por último, Salud (5,54%) se ubicaron por encima del promedio nacional (5,20%).



Entre tanto, las divisiones Transporte (5,19%), Bienes y servicios diversos (3,33%), Alimentos y bebidas no alcohólicas (3,31%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (2,18%), Prendas de vestir y calzado (2,06%), Recreación y cultura (-0,21%) y, por último, Información y comunicación (-0,93%) se ubicaron por debajo del promedio nacional.

Variación Total IPC
Diciembre 2024

IPC	Diciembre			
	Variación Anual		Variación Mensual	
	2023	2024	2023	2024
IPC total	9,28	5,20	0,45	0,46



4 SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.

La Superintendencia Financiera dio a conocer el informe habitual de comportamiento del sector financiero con corte a Diciembre de 2024, en el que indica:

“Al cierre de diciembre de 2024, los activos del sistema financiero (propios y de terceros) alcanzaron \$3.218,4 billones, con una variación anual nominal de 10,4% y real de 4,9%.

De este valor, \$1.579,4b (49,1% del total) corresponden a recursos propios de las entidades





vigiladas, mientras que el restante son recursos de terceros, incluyendo activos en custodia. Las sociedades fiduciarias son el principal administrador de activos del sistema financiero con \$1.044,2b, es decir, el 63,7% de los recursos de terceros y el 32,4% del total de los activos del sistema, de los cuales \$304,2b corresponden a la actividad de custodia de valores.

La relación de activos totales a PIB fue de 194,9%.

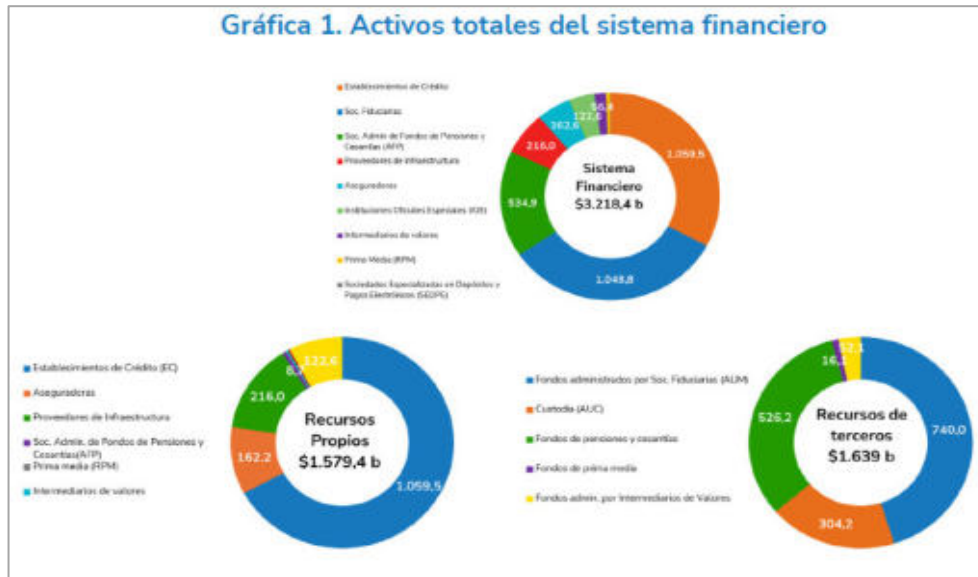


Tabla 1: Sector financiero colombiano. Saldo de las principales cuentas

Cifras en millones de pesos y variaciones reales anuales

Tipo de Intermediario	Diciembre 2024										
	Activos	Inversiones y Operaciones con Derivados	Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero ⁽¹⁾	Pasivos	Utilidades	Utilidades 12 meses					
SALDOS											
ENTIDADES FINANCIERAS - RECURSOS PROPIOS											
	a\$	a%	a\$	a%	a\$	Var Abs ²					
Establecimientos de Crédito (EC)	1.059.495.513	-0,5%	346.381.139	7,8%	654.559.441	-1,5%	122.840.218	4,4%	8.671,72	254,08	8.671,72
Asseguradoras	302.177.485	8,3%	121.995.184	8,7%	129.204	-45,4%	33.923.825	5,8%	4.228,68	687,76	4.228,68
Provedores de Infraestructura	275.871.408	49,04%	381.788.718	88,0%	0	0,0%	3.825.962	5,8%	927,71	644,88	527,71
Soc. Admin. de Fondos de Pensiones y Cuentas (AFP)	8.899.024	0,0%	8.224.080	2,9%	0	0,0%	6.384.777	4,7%	1.284,01	234,854	1.284,01
Prima media (PM)	1.158.840	-0,0%	1.087.348	-0,4%	0	0,0%	774.799	-1,4%	583,88	121,702	583,88
Intermediarios de valores	8.212.082	-12,0%	3.684.343	-4,3%	0	0,0%	1.423.285	0,9%	392,374	82,761	292,374
Soc. Fiduciarias	8.585.170	0,0%	2.580.271	-4,7%	0	0,0%	3.881.868	-0,7%	862,134	1,745	862,134
Instituciones Oficiales Ejecutoras (IOE)	122.933.258	4,7%	80.768.018	12,9%	61.888,016	-0,7%	56.877.176	12,7%	4.489,155	1.775,763	4.489,155
Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Garantizados - SEDPG	484.629	22,0%	20.419	145,1%	0	0,0%	124.854	22,1%	-7,1	14,686	-7,1
TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS	13.74.993.964	5,9%	628.617.138	12,1%			221.975.138	5,4%	33.894,425	2.224,888	33.894,425
FONDOS ADMINISTRADOS - RECURSOS DE TERCEROS											
Fondos administrados por Soc. Fiduciarias (AUM)	740.000.000	0,0%	389.974.000	12,8%	4.451.209	12,0%	486.546.299	5,7%	21.816,428	19.816,121	21.816,428
Custodia (AUC)	304.200.000	-0,0%	0	0,0%	0	0,0%	519.205.589	8,7%	57.808,734	472,651	57.808,734
Fondos de pensiones y cuentas	528.200.000	8,3%	511.425.001	6,4%	0	0,0%	519.205.589	8,7%	57.808,734	472,651	57.808,734
Fondos de prima media	16.100.000	0,0%	4.989.770	-7,0%	0	0,0%	5.797.125	-19,4%	1.268,555	367,523	1.268,555
Fondos admin. por Intermediarios de Valores	52.888.775	30,4%	38.571.250	37,3%	2.928.213	26,4%	48.574.341	22,3%	4.899,615	1.328,755	4.899,615
PM admin. por Soc. Asseguradoras	387.841	0,0%	324.772	7,4%	0	0,0%	387.813	14,7%	24,739	19,263	24,739
TOTAL FONDOS ADMINISTRADOS	1.639.017.441	4,7%	874.959.021	10,4%			1.074.950.001	8,4%	84.742,864	17.698,451	84.742,864
TOTAL SISTEMA FINANCIERO	3.218.411.405	4,9%	1.451.179.959	14,7%			1.396.925.139	8,2%	118.637,289	10.923,339	118.637,289

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025.
 (1) Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero, corresponde a la cuenta 140000.
 (2) La actividad correspondiente de la CF 034 de 2018 se expresa en la actividad de custodia de valores de la actividad del tipo 1 Inversión en valores.

El incremento nominal de los activos del sistema obedece al aporte positivo de los recursos administrados de terceros que registró una variación nominal de 9,7% y una real de 4,2%.



Los Establecimientos de Crédito reportaron utilidades por \$8,7b, monto superior al registrado en diciembre de 2023, periodo en el que estas ascendieron a \$8,3b. Al desagregar por tipo de entidad, los bancos acumularon utilidades de \$8,3b, las corporaciones financieras \$687,6mm y las cooperativas de carácter financiero \$64,4mm, por su parte las compañías de financiamiento reportaron pérdidas por \$401,7mm.

Tabla 4. Principales cuentas - Establecimientos de crédito

Tipo de intermediario	Diciembre 2024				
	Activo	Inversiones y operaciones con derivados	Cartera neta de créditos y operaciones de leasing financiero ¹	Patrimonio	Utilidades
Saldos					
Bancos	998.265.522	215.062.116	637.316.326	112.697.422	8.326.456
Corporaciones Financieras	31.401.510	29.101.296	0	16.697.240	687.570
Compañías de Financiamiento	24.919.905	1.839.073	13.496.223	3.046.032	-401.745
Cooperativas Financieras	4.898.576	358.644	3.690.893	1.399.522	64.453
TOTAL	1.059.485.513	246.361.130	654.503.442	133.840.216	8.676.735

Cifras en millones de pesos

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025.

(1) Cartera neta de créditos y operaciones de leasing financiero corresponde a la cuenta 14000.

El saldo bruto de la cartera ascendió a \$708,8b y el indicador de profundización⁴ se situó en 42,9% del PIB.

En concordancia con el ciclo de crédito, la cartera completa 21 meses con variaciones reales anuales negativas, con un registro en diciembre de -1,47% en el saldo bruto, lo que refleja: la variación real anual negativa de la modalidad de consumo, que no pudo ser neutralizada por la variación positiva de las modalidades de microcréditos⁵, vivienda y comercial; la corrección del efecto de la inflación en la medida en que la tasa de variación nominal de la cartera bruta fue 3,7%; y, la dinámica de los castigos que en diciembre sumaron \$1b, influenciada principalmente por las modalidades de consumo y de comercial con una participación de 76,6% y 39,3%, respectivamente.

La cartera comercial registró en diciembre una variación real anual positiva, luego de 18 meses con registros negativos. En términos intermensuales, el saldo de la cartera comercial aumentó \$2b, ante el aporte positivo de segmentos como oficial o gobierno (\$3,2b) y financiero e institucional (\$889,5mm). Al desagregar la variación anual por productos, se observan registros positivos en: moneda extranjera con una variación real anual de 17,3%; y, oficial o gobierno 7,9%; mientras que, los productos de pymes, factoring y financiero e institucional registraron datos negativos de 8,8%, 7,7% y 6,2%, respectivamente. La tasa de aprobación de este portafolio alcanzó 90% del número de solicitudes y se desembolsaron \$31,4b.

La cartera de consumo registró una variación nominal negativa de 3,2% y real anual, también, negativa de 8% en diciembre. De esta tasa el 67,2% se explica por el producto de libre inversión, que acumula una variación real anual de -16,7%. Le precede crédito rotativo (-20,8%) y le sigue tarjeta de





crédito (-6,5%). En contraste, la categoría otros portafolios de consumo creció 12,1%. Por su parte, los desembolsos en consumo en diciembre alcanzaron \$16,6b

La cartera de vivienda en términos nominales aumentó 8,8% anual y en términos anuales reales su variación fue de 3,5% en diciembre de 2024, siendo el décimo segundo mes consecutivo con variación positiva. Este comportamiento coincide con la corrección del efecto de la inflación. Para el caso de la financiación VIS el saldo de la cartera reporta una variación real anual de 15,6% y en No VIS de -2,5%. Los desembolsos en diciembre alcanzaron \$2,9b, impulsados por el segmento No VIS.

La cartera de microcrédito completó 46 meses consecutivos de registros positivos, al reportar una variación real anual de 3,1%. Con corte a diciembre esta cartera registró un aumento intermensual del saldo nominal de \$83,4mm. Los desembolsos en el mes para el crédito productivo, definido en el Decreto 455 de 2023, alcanzaron \$1,1b.

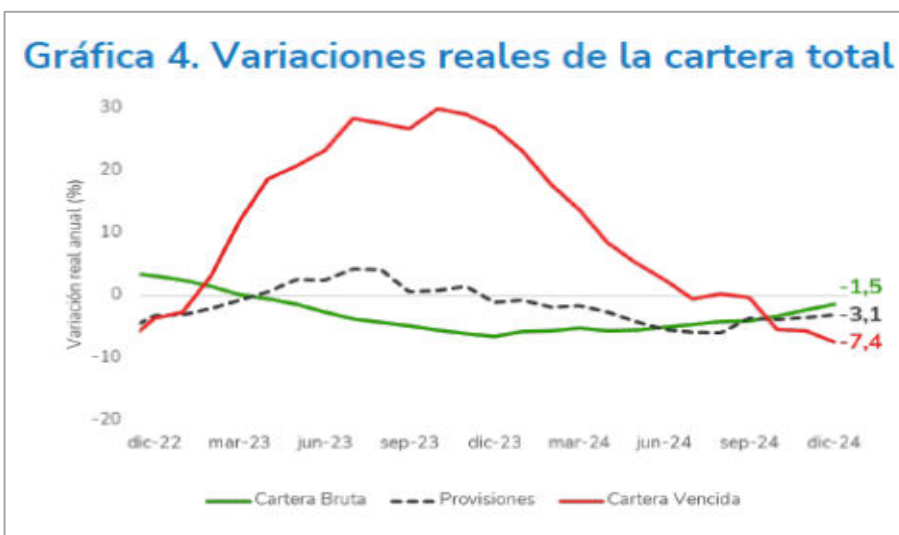


Tabla 5. Activos de los EC

Cifras en millones de pesos

Establecimientos de crédito	Activo		Variación anual absoluta (millones)
	Nov.2024	Dic.2024	
Activo	1.060.151.106	1.059.485.513	46.992.137
Efectivo y equivalentes al efectivo	61.033.303	66.947.188	(1.244.187)
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	25.013.375	19.827.145	(7.208.539)
Inversiones y operaciones con derivados	246.752.897	246.361.130	29.168.624
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero*	651.994.032	654.503.442	22.414.637
Otros activos	75.357.498	71.846.609	3.861.602

*Cartera neta. No incluye al FNA.
 Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025.



El saldo que reporta mora mayor a 30 días alcanzó \$33,4b, lo que significó una disminución intermensual en el saldo de \$2,1b. En particular, respecto a diciembre de 2023, el saldo varió a una tasa real de -7,4%, impulsado por la de la modalidad de consumo con un registro real de -22,6%.

Por otro lado, para las modalidades de vivienda se registró una variación real anual de 16,4% comercial de 5,7%; y, microcrédito de 3,8%..

La cartera al día registró \$675,5b, esto representa el 95,3% del saldo total. En el caso del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD), el 81,4% del saldo que continúa en el programa corresponde a cartera al día. Vale la pena recordar que el saldo del PAD se sigue reduciendo hasta alcanzar el equivalente a \$7,8b, lo cual representa 1,1% del total de la cartera. Al descomponer el saldo que continúa cubierto por el programa, se tiene que del portafolio consumo el 89,2% se mantiene en día, seguido por comercial (78,9%), vivienda (72,8%) y microcrédito (71,2%).

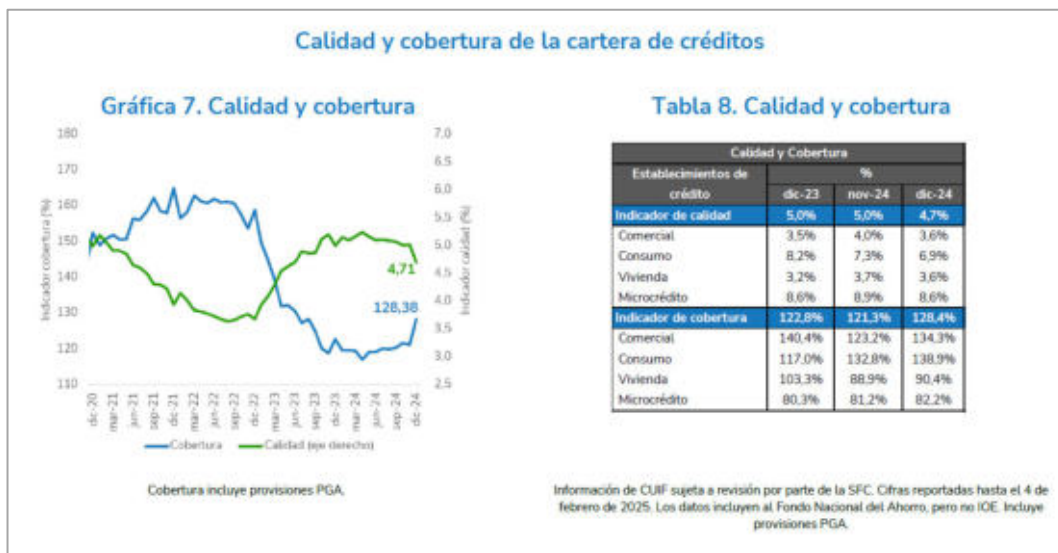
El indicador de calidad de cartera por mora para el total del portafolio, calculado como la relación entre el saldo vencido8 y bruto fue de 4,7%. Por modalidad, microcrédito reportó un indicador de 8,6%, seguido de consumo que se situó en 6,9%, comercial en 3,6% y vivienda, también en 3,6%.

Tabla 7. Principales cuentas, cartera y provisiones

Cifras en millones de pesos

Establecimientos de crédito a FNA	Principales cuentas					Variación real anual
	Saldo			Vencido absoluto (en miles)		
	dic-23	nov-24	dic-24	Nov-23	Año-24	
Activos	1.076.626.275	1.074.007.273	1.074.106.014	601.256	48.470.639	-0,5%
Pasivos	900.380.403	938.777.474	936.698.995	(1.083.480)	36.028.585	-1,1%
Utilidades	8.827.740	8.618.420	8.647.839	1.038.409	175.889	-3,1%
Cartera Bruta	685.073.612	706.198.279	706.054.858	7.465.416	75.007.933	-1,9%
Comercial	347.735.374	358.747.419	361.729.730	1.982.311	19.984.256	0,6%
Consumo	208.801.284	201.158.989	202.127.811	(1.011.579)	(6.703.452)	-6,6%
Vivienda	114.710.823	123.405.761	124.857.677	1.481.310	16.146.249	25%
Microcrédito	18.556.131	20.886.110	20.349.630	82.208	1.570.781	2,1%
Cartera Vencida	34.201.803	35.463.227	33.172.500	(2.096.607)	(607.279)	7,4%
Comercial	17.796.819	14.252.279	12.117.014	(1.129.384)	1.230.195	5,7%
Consumo	17.184.180	14.899.824	12.992.549	(607.295)	(9.181.631)	-22,0%
Vivienda	3.098.420	4.527.960	4.576.663	(607)	428.513	16,4%
Microcrédito	1.506.661	1.762.165	1.728.684	(87.061)	145.644	3,8%
Provisiones	42.080.844	43.223.438	42.843.105	(32.706)	753.260	-3,2%
Comercial	16.566.189	17.581.238	17.619.233	57.986	1.051.054	1,1%
Consumo	20.110.077	18.785.474	18.428.832	(49.642)	(674.248)	-6,1%
Vivienda	3.819.675	4.016.934	4.081.833	65.909	773.159	1,9%
Microcrédito	1.376.511	1.447.404	1.476.644	(69.869)	156.133	6,7%
Otras	317.419	294.773	298.587	83.639	48.856	-18,0%
Total	42.080.844	43.223.438	42.843.105	(182.706)	753.260	-3,2%
Individual y general	38.406.589	38.789.265	39.574.190	(15.095)	1.167.611	-2,1%
Contradicción	3.674.255	4.434.173	3.268.915	22.200	(4.426)	-15,6%
Consumo	1.848.781	1.809.894	1.801.773	(6.727)	(46.488)	-12,1%
Comercial	1.725.014	1.629.530	1.487.142	40.611	(607.876)	-18,0%
Participación sobre provisiones						
Individual y general	91,25%	91,48%	91,37%			
Contradicción	8,75%	8,52%	8,63%			

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025. Provisiones incluyen PGA y otras.



El indicador de cobertura por mora, calculado como la relación entre el saldo de provisiones y la cartera vencida, se situó en 128,4%. Esto se traduce en que por cada peso de cartera con mora mayor a 30 días los EC cuentan con cerca de \$1,3 para cubrirlo.

Frente a las provisiones totales, o deterioro bajo las NIIF, cerraron el mes con una variación real anual negativa del 3,1% y un saldo de \$42,6b (al adicionar las Provisiones Generales Adicionales (PGA) a las que se refiere la Circular Externa (CE) 022 de 2020, este valor asciende a \$42,8b y una variación real anual negativa de 3,2%). Acorde con el deterioro de la cartera, en diciembre el saldo total de provisiones en términos nominales aumentó principalmente por el componente procíclico. Del total de provisiones, \$7,5b correspondieron a la categoría A (la de menor riesgo). Las PGA por la CE 022 de 2020 que contabilizan \$268,6mm, aumentaron en \$63,8mm frente al mes anterior.

En diciembre, los depósitos y exigibilidades de los EC registraron un saldo de \$722b, con una variación anual nominal de 7,4% y real de 2%. Por tipo de depósito, se reportó un aumento intermensual de \$3,9b en los saldos de las cuentas corrientes y de \$3,6b en los saldos de las cuentas de ahorros con una variación real anual negativa de 2,8% y positiva de 6%, respectivamente. El saldo de las cuentas de ahorro cerró el mes con \$322,1b, los Certificados de Depósitos a Término (CDT) con \$305,4b y las cuentas corrientes con \$77,2b.

Durante el mes, los CDT mostraron un crecimiento dinámico. En diciembre se observó un aumento interanual de \$15,7b en su saldo nominal, lo que representa un crecimiento real de 0,2%. El saldo de CDT con vencimiento superior a un año alcanzó \$161b, de los cuales \$102,4b correspondieron a depósitos con plazo mayor a 18 meses, equivalente al 33,5% del total de los CDT.

Tabla 10. Depósitos de los EC

Cifras en millones de pesos

Establecimientos de crédito Depósitos	Saldos en millones de pesos			Var. real anual dic-24
	dic-23	nov-24	dic-24	
Depósitos y Exigibilidades	672.532.615	718.125.283	722.025.999	2,053%
Cuenta Corriente	75.483.333	73.265.031	77.164.445	-2,83%
Cuenta de Ahorro	288.887.082	318.486.124	322.065.296	5,97%
CDT	289.663.146	308.788.442	305.403.514	0,22%
menor a 6 meses	49.047.025	67.715.924	67.524.371	30,87%
entre 6 y 12 meses	64.735.352	77.345.337	76.838.402	12,83%
entre 12 y 18 meses	70.049.145	60.231.752	58.644.355	-20,42%
igual o superior a 18 m.	105.831.624	103.495.429	102.396.386	-8,03%
CDAT	770.789	848.234	818.659	0,96%
Otros	18.499.054	17.585.687	17.392.745	-10,63%

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025.

La solvencia total de los bancos fue de 17%, para las corporaciones financieras de 47,6%, 17,4% para las compañías de financiamiento y 39,4% para las cooperativas financieras. Por otro lado, los bancos cuentan con un colchón combinado de 9%, las corporaciones de 43,2%, las compañías de financiamiento de 11,5% y las cooperativas de 34,5%.



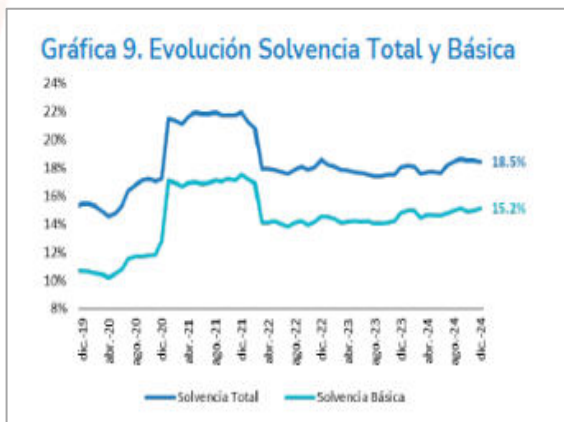


Tabla 11. Solvencia de los EC²⁷
Cifras en millones de pesos

Tipo Entidad	Solvencia			
	Indicador			
		dic-23	nov-24	dic-24
Solvencia Total	Bancos	16,53%	17,05%	16,98%
	Corporaciones Financieras	50,71%	46,68%	47,55%
	Compañías de Financiamiento	16,64%	17,76%	17,44%
	Cooperativas Financieras	37,10%	39,05%	39,37%
	Establecimientos de crédito	18,05%	18,50%	18,47%
Solvencia Básica	Bancos	13,10%	13,27%	13,46%
	Corporaciones Financieras	50,84%	46,80%	47,68%
	Compañías de Financiamiento	14,77%	16,36%	16,04%
	Cooperativas Financieras	36,72%	38,66%	38,99%
	Establecimientos de crédito	14,81%	14,96%	15,16%

Información de CUF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 4 de febrero de 2025.

De otra parte, la ASOBANCARIA a través de la edición 1456 de enero de 2025 de Banca y economía hace un análisis del comportamiento en 2024 del sector de bancos e indica que:

“Durante 2024, la banca enfrentó retos considerables en el marco del proceso de reactivación económica que atraviesa el país. La contracción real de la cartera de 6,7% en 2023, que solo fue superada por la registrada en el año 2000 (-15,3%), junto con una calidad de cartera del 4,9% —el nivel más alto desde 2010—, evidenciaban que la recuperación del sector sería un proceso de largo aliento.

Los desafíos para este proceso se esperaba que fueran aún mayores en modalidades como la de consumo, que durante 2023 presentó una contracción de 10,6%, mientras que su calidad de cartera se deterioró hasta alcanzar 8,1%, un nivel que solo fue superado negativamente por los registrados en 1999 y 2001.

Ahora bien, en 2024, las condiciones macroeconómicas mostraron una mejoría que favoreció a la recuperación de los indicadores financieros. En efecto, a corte de octubre, se registró una expansión de la actividad económica de 1,8% en lo corrido del año, impulsada principalmente por las actividades primarias y terciarias, que mostraron ritmos de crecimientos de 3,8% y 2,1%, respectivamente.

A su vez, el Banco de la República continuó realizando recortes en la tasa de política monetaria, que en este ciclo bajista alcanzaron 375 puntos básicos, hecho que fue posible gracias a la disminución de las presiones alcistas sobre los precios y que la inflación se ubicara en 5,2% al cierre del año.

En lo que respecta a las tasas de colocación, las favorables condiciones de fondeo permitieron que estas registraran una caída superior a la disminución realizada por el Banco de la República. De esta manera, desde el inicio del ciclo de recorte de tasas en octubre de 2023 hasta diciembre de 2024, las tasas de tarjetas de crédito disminuyeron 1.095 puntos básicos, mientras que las tasas de crédito de consumo, comercial y de vivienda lo hicieron en 629, 589 y 506 puntos básicos, respectivamente.



En lo referente a las tasas de captación, se ha observado que las tasas con plazos superiores a los tres meses se han venido reduciendo en mayor grado que las tasas de corto plazo, lo cual se ha asociado a las expectativas de nuevos recortes por parte del emisor.

Dicho contexto contribuyó a que la cartera mostrara una recuperación gradual. En particular, a corte de octubre, esta se contrajo 3,4%, una cifra menos negativa que la registrada en diciembre de 2023 (-6,7%).

Esperamos que las cifras de cierre de 2024 confirmen la tendencia positiva que ha venido mostrando la cartera, con una contracción estimada de alrededor de 1,7%, cifra inferior a la observada en meses previos. Asimismo, dicha tendencia permitiría que el crecimiento de la cartera se ubique en terreno positivo durante el primer trimestre de 2025 (0,5%) y que, al cierre de año, alcance 3,3%.

Dicho contexto contribuyó a que la cartera mostrara una recuperación gradual. En particular, a corte de octubre, esta se contrajo 3,4%, una cifra menos negativa que la registrada en diciembre de 2023 (-6,7%). Al respecto, cabe destacar que este comportamiento estuvo asociado a los crecimientos positivos en las modalidades de vivienda y microcrédito, cercanos a 2,1% y 2,7%, respectivamente, así como a desempeños menos desfavorables de segmentos como el comercial (-2,0%) y el de consumo (-9,1%), que evidencian una tendencia favorable frente al valle alcanzado en 2023.

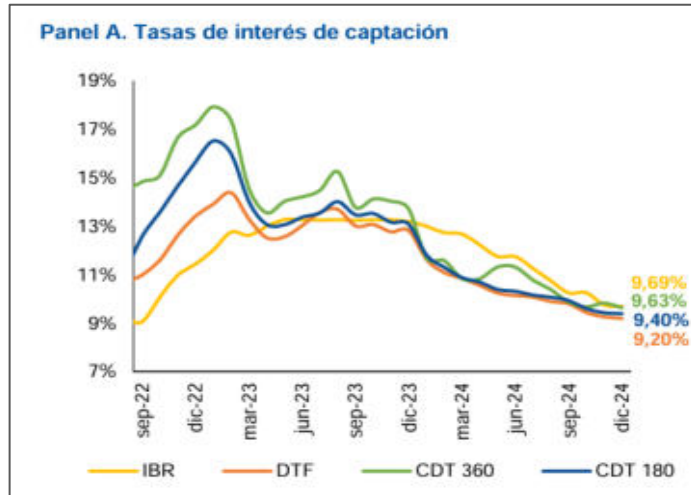
El Pacto por el Crédito continuará desempeñando un rol fundamental en la reactivación económica. En este sentido, entre septiembre y diciembre de 2024 se otorgaron \$48,5 billones a los sectores priorizados, lo que representa un crecimiento de 26,7%. Los demás sectores también registraron una tasa de crecimiento positiva en sus desembolsos (12%), lo que refleja una sana irrigación de crédito. De esta manera, durante los primeros meses de vigencia, el Pacto por el Crédito alcanzó un cumplimiento de 122,5% de su meta.

Perspectivas crediticias para 2025: el rol del Pacto por el Crédito en la recuperación

En este contexto, esta Banca y Economía profundiza sobre el estado actual de la dinámica crediticia y las entidades bancarias, para posteriormente presentar las perspectivas para 2025. Destaca los principales resultados de la implementación del Pacto por el Crédito, la estrategia tripartita entre Gobierno, la banca y la empresa privada para impulsar la reactivación económica y dinamizar el crecimiento de la cartera en 2025, que se proyecta bordee el 3,3%.

El comportamiento de las tasas de interés y el crédito en 2024





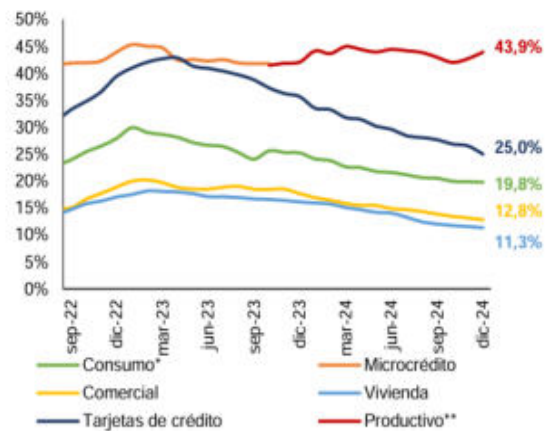
El proceso de ajuste macroeconómico y recuperación permitió que el Banco de la República continuara realizando recortes a la tasa de política monetaria, acumulando 375 puntos básicos durante el ciclo. Lo anterior, aunado a la normalización de las condiciones de liquidez respecto a lo ocurrido en 2023, facilitó la transmisión de los efectos de la política monetaria tanto a las tasas pasivas como activas, mejorando así las condiciones de financiamiento. En lo referente a las tasas de captación, se ha observado que las tasas con plazos superiores a los tres meses se han venido reduciendo en mayor grado que las tasas de corto plazo, lo cual se ha asociado a las expectativas de nuevos recortes que el emisor llevaría a cabo para recudir la tasa de interés real. De esa manera, las tasas de interés de los CDT a 360 días han caído en 424 pb, mientras que las de los CDT a 180 días lo hicieron en 368 pb, superando así lo registrado para el caso de la TPM.

En lo que respecta a las tasas de colocación, las favorables condiciones de fondeo permitieron que estas registraran una caída superior a la disminución realizada por el Banco de la República. De esta manera, desde el inicio del ciclo de recorte de tasas en octubre de 2023 hasta diciembre de 2024, las tasas de tarjetas de crédito disminuyeron 1.095 puntos básicos, mientras que las tasas de crédito consumo, comercial y de vivienda lo hicieron en 629, 589 y 506 puntos básicos respectivamente.

Panel C. Transmisión de tasas, últimos ciclos alcista y bajista***



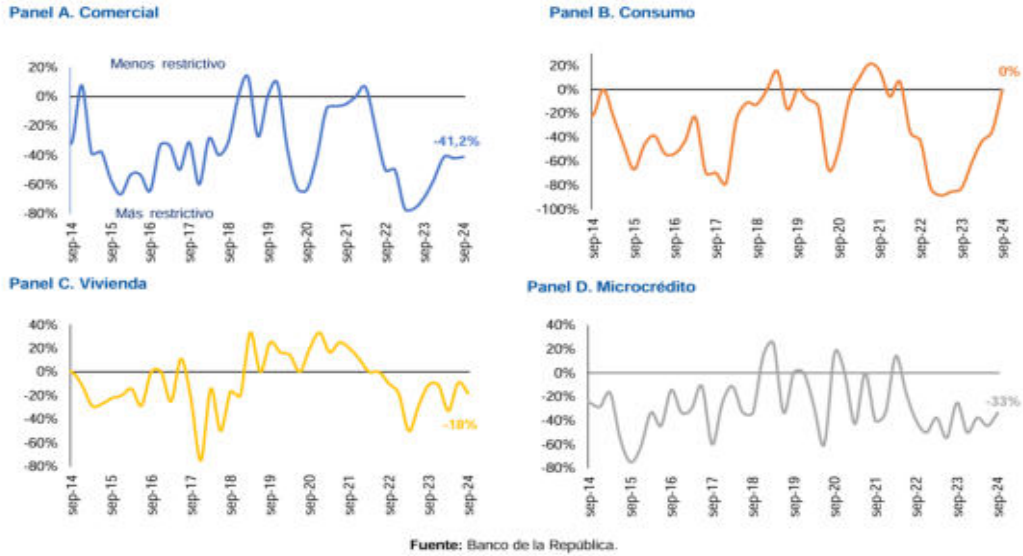
Panel B. Tasas de interés de colocación



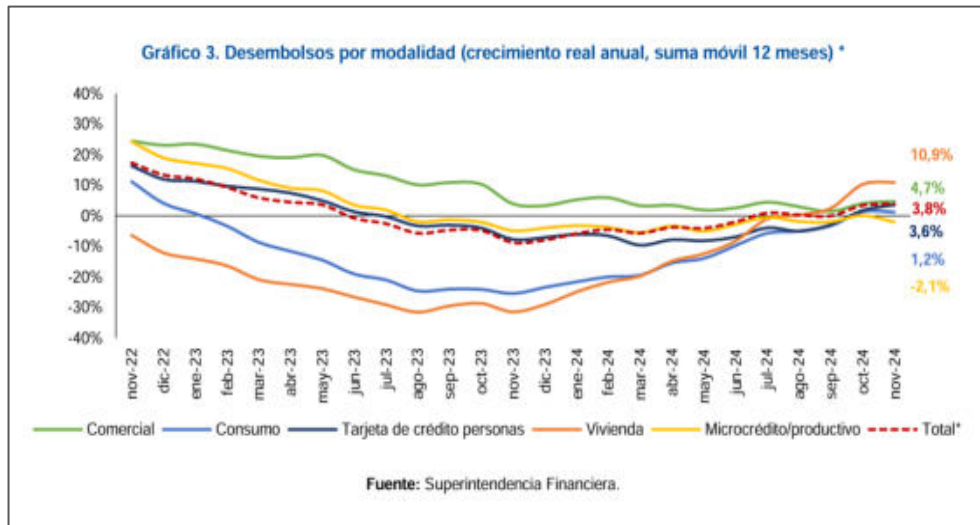


Ahora bien, a la mayor actividad económica y la reducción de las tasas de captación y colocación se sumaron los menores niveles de exigencias, factores que permitieron una recuperación de los desembolsos durante 2024. En efecto, desde la segunda parte del 2023 se ha observado cómo dichas exigencias han mostrado una postura menos restrictiva por parte de la banca, especialmente en el caso de la modalidad de consumo.

Gráfico 2. Exigencias de crédito



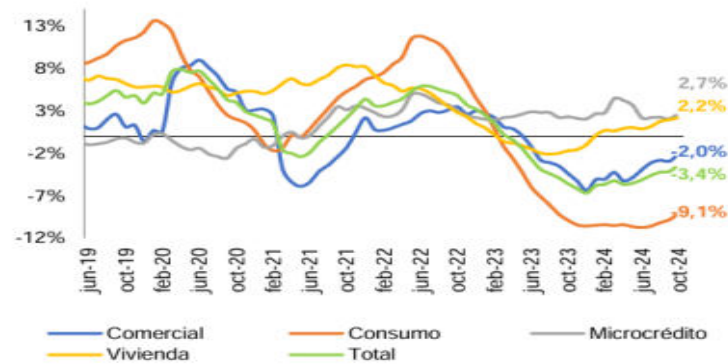
En este contexto, los desembolsos en términos reales registraron crecimientos en todas las modalidades, lo cual contrasta significativamente con las contracciones de dos dígitos observadas en el mismo mes de 2023 en los segmentos de consumo y vivienda. De esta manera, los desembolsos de crédito hipotecario se expandieron 10,9%, los del segmento comercial crecieron 4,7% y los de consumo aumentaron 1,2%.





Este mejor desempeño de los desembolsos contribuyó a que la cartera registrara un comportamiento más favorable que en 2023, aunque es importante destacar que la recuperación ha sido gradual. A corte de octubre del año anterior, la cartera de vivienda crecía a un ritmo de 2,2% y la de microcrédito a 2,7%. Por su parte, los segmentos comerciales y de consumo, aunque continuaron en terreno negativo, mostraron caídas de 2,0% y 9,1%, respectivamente, siendo estas menores a las observadas en meses anteriores.

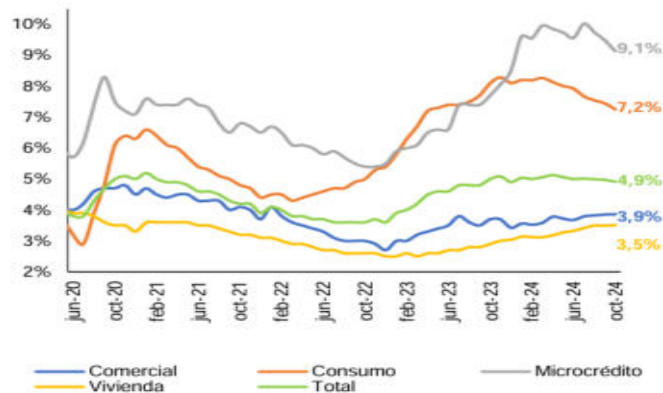
Gráfico 4. Crecimiento real anual de la cartera bruta



Fuente: Superintendencia Financiera.

Por su parte, el indicador de calidad de cartera, medido como la razón entre la cartera vencida y la total, exhibió una estabilidad en torno a 5,0% producto de los comportamientos heterogéneos que mostraron las diferentes modalidades. Para el caso de crédito de consumo, este indicador mostró mejorías sustanciales frente al cierre del 2023, disminuyendo 0,85 pp. Cabe mencionar que, para esta modalidad que generaba preocupaciones, la mejoría ha estado asociada principalmente a la caída de la cartera vencida, que en octubre bordeó 18,9% real.

Gráfico 5. Índice de calidad por mora (Cartera vencida/Cartera bruta).



Fuente: Superintendencia Financiera. Cálculos Asobancaria

En contraposición a lo anterior, en los segmentos de cartera comercial, vivienda y microcrédito, el indicador aumentó 0,44, 0,48 y 0,64 pps, respectivamente. En el caso de la cartera comercial, el

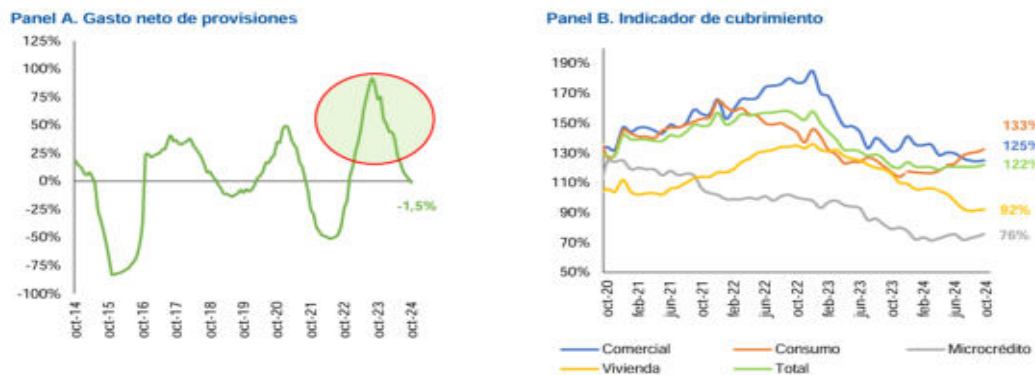




deterioro de la calidad se explicó por el crecimiento de la cartera vencida, que en el mismo mes bordeó 2,1%. Entretanto, el segmento de vivienda experimentó un crecimiento en los vencimientos de 24,3%, cifra que, aunque elevada, es menor al 26,7% observada en el mes de agosto.

A pesar de la previsible disminución del indicador de calidad de cartera, en línea con la caída de 5,4% real de la cartera vencida, la banca ha sido cautelosa frente al comportamiento de esta última variable, por lo que durante los últimos años ha hecho un esfuerzo para aumentar el gasto neto de provisiones a costa de la utilidad, lo que ha permitido que el indicador de cubrimiento se haya mantenido de manera consistente por encima de 100%. En efecto, en octubre de 2024 este se ubicó en 122,4%, mientras que en el caso de las modalidades consumo y comercial, los niveles fueron incluso superiores, ubicándose en 133,4 y 125,3%, respectivamente.

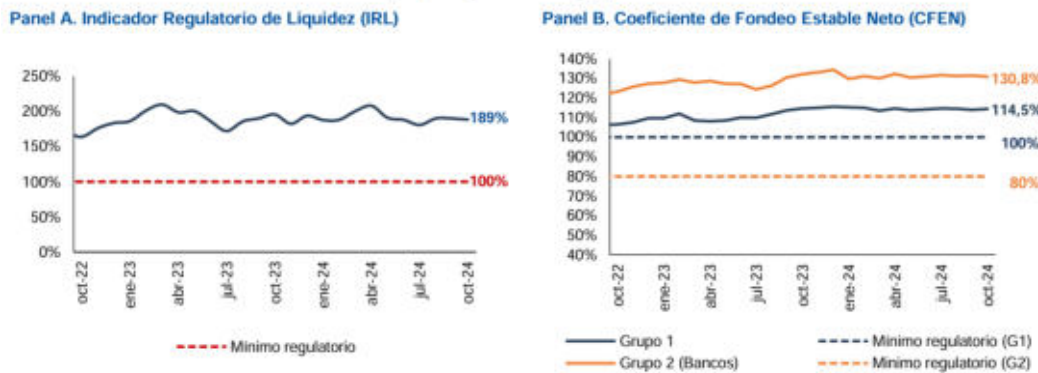
Gráfico 6. Provisiones y cubrimiento



Fuente: Superintendencia Financiera. Cálculos Asobancaria

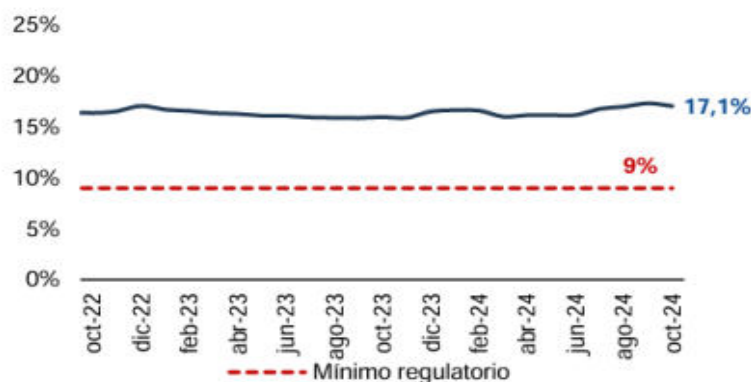
Así como el cubrimiento se ha mantenido en niveles elevados, la estabilidad financiera del país se ha mantenido gracias a la solidez de la banca y al compromiso con la implementación de políticas macroprudenciales. Al respecto, cabe mencionar que, a corte de octubre, el indicador de riesgo de liquidez del sistema se ubicó 89 puntos porcentuales por encima de su mínimo regulatorio. Por su parte, en el mismo mes, el coeficiente de fondeo estable neto (CFEN) mostró que la banca mantuvo niveles adecuados, superando ampliamente los mínimos establecidos en la Circular Externa 13 de 2023 de la Superintendencia Financiera, especialmente en el caso de los bancos del Grupo 2.

Gráfico 7. Solvencia, liquidez y fondeo a largo plazo del sector financiero.



Asimismo, la relación de solvencia de 17,1%, muy por encima del mínimo regulatorio de 9%, refleja que los niveles de capital de la banca son más que adecuados. Así pues, el sector financiero no solo muestra su solidez, sino que se espera que esta se fortalezca en línea con la finalización de la transición en el ajuste a los ponderadores de los depósitos a la vista para el cumplimiento del CFEN hacia septiembre del año en curso y la entrada en vigencia del reporte de información a nivel individual para la gestión del Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB) en el presente mes, entre otros factores.

Panel C. Relación de solvencia.



Fuente: Superintendencia Financiera. Cálculos Asobancaria

Perspectivas de cartera para 2025

Como se señaló, la mayor tracción de la economía colombiana, el ciclo bajista de la tasa de interés de referencia y la implementación del Pacto por el Crédito han contribuido a que la cartera continúe su proceso de recuperación gradual. En efecto, respecto a la contracción de 3,4% registrada en octubre —menor a la de 6,7% observada en 2023—, se espera que el cierre de diciembre confirme esta tendencia positiva, con una contracción estimada alrededor de 1,7%.

Tabla 1. Crecimiento real anual de la cartera bruta

Fecha	Comercial	Consumo	Microcrédito	Vivienda	Total
dic-23	-6,4%	-10,6%	2,1%	-1,0%	-6,7%
dic-24	0,2%	-7,5%	1,6%	2,6%	-1,7%
dic-25	3,4%	2,5%	7,6%	3,6%	3,3%

Fuente: Superintendencia Financiera, estimaciones Asobancaria.

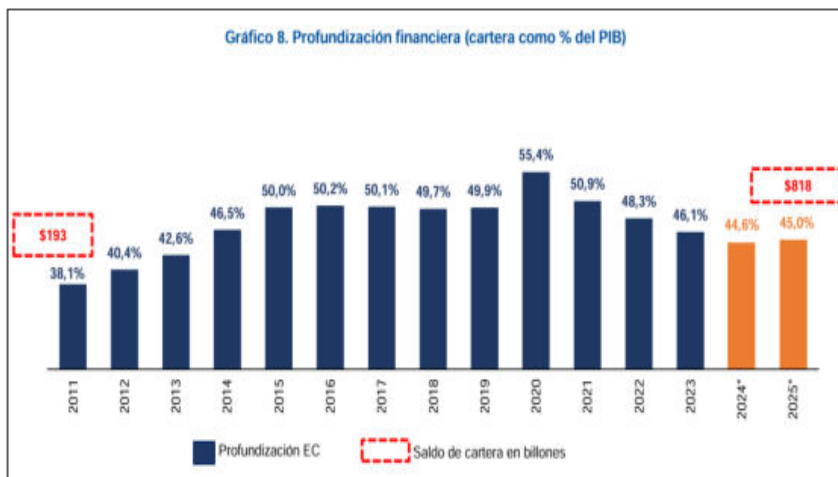


Asimismo, esta tendencia permitiría que el crecimiento de la cartera se ubique en terreno positivo durante el primer trimestre de 2025 (0,5%) y que, al cierre de año, alcance 3,3%. En cuanto a las modalidades de cartera, esperamos que la de vivienda, que se ha destacado por su buen desempeño en un contexto sin duda retador, sea la que haya crecido en mayor grado en 2024 (2,6%) y se expanda a un ritmo de 3,6% en 2025, si bien los riesgos que existen sobre la sostenibilidad de las finanzas públicas y el cumplimiento de la regla fiscal, en caso de materializarse, ralentizarían el crecimiento al encarecer el financiamiento.

En el caso de la cartera comercial, que ha mostrado una dinámica favorable pese a un leve repunte en los niveles de vencimiento, se estima que haya cerrado 2024 con un crecimiento de 0,2%, dando paso en 2025 a un crecimiento proyectado de 3,4%. Este comportamiento se espera que también se refleje en un desempeño positivo de la formación bruta de capital, que se expandiría a un ritmo de 4,6%.

Por su parte, la cartera de consumo, afectada de manera significativa por el contexto macroeconómico, pasaría de una contracción de 7,5% en 2024 a un crecimiento de 2,5% en el presente año, en línea con unas condiciones financieras más holgadas y con la aceleración en la dinámica del consumo de los hogares, que se proyecta crecerá 4,2%.

Cabe mencionar que estas perspectivas de crecimiento de la cartera permitirán, en materia de profundización financiera — cartera como porcentaje del PIB—, dar inicio a lo que esperamos sea un punto de giro en su dinámica. Esto es relevante, ya que desde 2020 se venía presentando una caída que, en 2024, alcanzó cerca de 11 puntos porcentuales, ubicándose en niveles similares a los de 2014. En este sentido, el estimado de 45% del PIB representa un primer paso hacia el objetivo de mediano plazo, que se proyecta en torno a 65% del PIB.



Resultados acumulados del Pacto por el Crédito entre septiembre y diciembre 2024

A pesar de que los resultados hasta la fecha son alentadores, la banca continuará trabajando en estrategias para maximizar el impacto del aumento en los desembolsos. Esto permitirá materializar los efectos esperados sobre el crecimiento adicional de la cartera y la economía que, desde Asobancaria, hemos estimado en 1,6 pp y 0,5 pp, respectivamente.



Tabla 2. Resultados acumulados del Pacto por el Crédito entre septiembre y diciembre 2024

	Meta 18 meses	Desembolsos sep-dic/24	Crecimiento anual	Cumplimiento acumulado	
Vivienda e infraestructura	\$40,6	\$10,82	28,9%	170,2%	●
Manufactura y transición energética	\$163,4	\$29,13	29,8%	113,8%	●
Agropecuario	\$32,1	\$6,01	17,0%	119,5%	●
Economía Popular	\$8,2	\$1,10	8,1%	86,3%	●
Turismo	\$8,4	\$1,39	12,6%	106,3%	●
Total	\$252,7	\$48,47	26,7%	122,5%	●

Nota: el semáforo es: verde cuando el crecimiento es de dos dígitos y se cumple el 100% o más, amarillo cuando solo se cumple una de las condiciones, y rojo cuando no se cumple ninguna.

Fuente: Superintendencia Financiera. Cálculos Asobancaria

Conclusiones y consideraciones finales

La recuperación gradual de la cartera observada en 2024, acompañada por la caída en los vencimientos, permite vislumbrar que en 2025 se consolidará la reactivación tanto del sector como de la economía. Asimismo, se proyecta que será un año en el que las entidades bancarias continúen adaptando los estándares internacionales en materia de manejo del riesgo, contribuyendo a la preservación de la estabilidad financiera y la confianza de los inversionistas.

En la consolidación de este proceso serán fundamentales tanto los recortes a la tasa de interés que realice el Banco de la República, como la contribución del Pacto por el Crédito, cuya implementación, como se señaló, ha sido exitosa. Ahora bien, con el objetivo de dinamizar el otorgamiento de desembolsos dirigidos al turismo y a la economía popular, será necesario fortalecer mecanismos como el redescuento y las garantías.

Si bien desde Asobancaria somos optimistas respecto al desempeño del sector en el presente año, somos conscientes de que existen riesgos que deben ser monitoreados. En efecto, a la vez que señalamos que la transmisión de la política monetaria a las tasas de interés de las diferentes modalidades se viene dando a gran velocidad, debemos advertir que la recuperación de la cartera se verá abocada a riesgos como: el posible deterioro de subsectores como el energético y el de salud, que a su vez le resten dinámica al crecimiento de la modalidad comercial, el impacto en la colocación de crédito hipotecario a la luz de la suspensión de los subsidios y coberturas dirigidos a adquisición de vivienda y la materialización de nuevas presiones inflacionarias, tanto en el frente externo como el local, que ralenticen el ritmo de recortes a la TPM tanto en el país como en economías como la norteamericana. Esto último es relevante dada la existencia del canal de transmisión internacional de tasas de interés.

Entretanto, consideramos necesario redoblar los esfuerzos para preservar la sostenibilidad de las finanzas públicas, ya que, sin esta, se encarecería el costo del fondeo y se presionarían al alza las tasas de interés, especialmente las de crédito hipotecario, lo que afectaría el proceso de reactivación del sector y de la economía.



5 ENTORNO SECTORIAL.

La información sobre el comportamiento del sector cooperativo con actividad financiera en 2024 que incluimos en el presente informe corresponde a la informada por la Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito & Financieras (Fecolfin) y en la cual destacamos la siguiente información:

COMPOSICION DEL SISTEMA FINANCIERO COOPERATIVO

El Sistema Financiero Cooperativo (SFCOOP) en Colombia está conformado por 179 cooperativas de ahorro y crédito, 4 cooperativas financieras, 2 bancos de propiedad cooperativa y 1 compañía de financiamiento. Estas entidades operan bajo principios de solidaridad, equidad y participación, promoviendo la inclusión financiera en sectores con acceso limitado a la banca tradicional.

Las cooperativas de ahorro y crédito, supervisadas por la Superintendencia de Economía Solidaria (Supersolidaria), representan la mayor parte del sistema, ofreciendo productos financieros a sus asociados. Las cooperativas financieras tienen un alcance similar al de los bancos, pero bajo el modelo solidario. Los bancos de propiedad cooperativa y la compañía de financiamiento complementan la oferta del sector.

SEGMENTACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGÚN DECRETO 1544 DEL 20 DE DICIEMBRE DE 2024.

Mediante el Decreto 1544 del 20 de diciembre de 2024 se realiza la clasificación por categorías de las cooperativas de ahorro y crédito, con el fin de aplicar el marco regulatorio proporcional al tamaño y capacidad de gestión de las organizaciones y complejidad de sus operaciones, para lo cual, la Superintendencia de la Economía Solidaria debe expedir a más tardar en el mes de marzo de 2025 las instrucciones relacionadas con la periodicidad de los reportes según dicha clasificación, permitiendo con ello aplicar unas exigencias acordes al tamaño y complejidad de las operaciones. Estaremos atentos a las propuestas presentadas por el Ente de Supervisión con el fin de participar proactivamente en beneficio de nuestras federadas.

Conforme a lo definido en el Decreto, el siguiente cuadro permite dimensionar la clasificación de las cooperativas, teniendo en cuenta la información reportada al cierre del ejercicio:

Clasificación Cooperativas de Ahorro y Crédito - Dic 2024
Cifras expresadas en Millones \$

Segmento	Detalle de la segmentación	No CACs	% Participación	Activos Mínimo millones \$	Activos Máximo millones \$	Total activos millones \$	% Participación
Básica	<118.684.535.500	122	70,9%	\$ 3.324,3	\$ 116.578,6	\$ 4.548.062,0	20,7%
Intermedia	>118.684.535.500 < 527.486.820.000	42	24,4%	\$ 119.072,8	\$ 481.719,6	\$ 9.712.385,9	44,1%
Plena	> 527.486.820.000	8	4,7%	\$ 481.719,6	\$ 1.880.784,3	\$ 7.754.513,2	35,2%
TOTAL		172				\$22.014.961	100,0%

Fuente: Supersolidaria y Fogacoop. Cálculos propios.



El 71% de las Cooperativas de ahorro y crédito (CaCs) estarán en la Categoría Básica, las cuales tendrían una participación del 21% del total de los activos del sector; la Categoría Intermedia que es donde se concentraría el 24% del total de CaCs concentrarían la mayor parte del activo con un 44%; y finalmente la Categoría Plena que corresponde a 8 CaCs estarían manejando el 35% del total de los activos.

Participación en cartera, depósitos y aportes sociales - Dic 2024
Cifras expresadas en Millones \$

Segmento	No CACs	Cartera de créditos	Depósitos	Capital social
Básica	122	\$ 3.448.239,0	\$ 2.406.962,0	\$ 1.334.646,0
Intermedia	42	\$ 7.405.862,0	\$ 5.836.275,0	\$ 2.105.376,0
Plena	8	\$ 6.160.312,0	\$ 4.852.327,0	\$ 1.267.947,0
TOTAL	172	\$ 17.014.413,0	\$ 13.095.564,0	\$ 4.707.969,0

Fuente: Supersolidaria y Fogacoop. Cálculos propios

La Categoría Plena se concentra el 36% de la cartera y de los depósitos y el 27% del capital social, la Categoría Intermedia concentra el 44% en cartera y el 45% en ahorros y capital social.

La Categoría Básica concentra el 20% del total de la cartera, el 18% del total de los depósitos y tiene una participación en aportes sociales del 28%.

PRINCIPALES CUENTAS DEL SISTEMA FINANCIERO COOPERATIVO

Participación en cartera, depósitos y aportes sociales - Dic 2024
Cifras expresadas en Millones \$

	dic-22	dic-23	dic-24	VAR ANUAL \$	VAR ANUAL %
ACTIVO	\$ 31,68	\$ 33,46	\$ 35,67	\$ 2,21	6,60%
DISPONIBLE	\$ 2,83	\$ 3,42	\$ 4,25	\$ 0,83	24,32%
CARTERA	\$ 25,19	\$ 26,21	\$ 26,65	\$ 0,44	1,67%
PASIVO	\$ 22,88	\$ 24,32	\$ 25,91	\$ 1,59	6,56%
DEPOSITOS	\$ 20,17	\$ 21,77	\$ 23,67	\$ 1,90	8,75%
PATRIMONIO	\$ 8,80	\$ 9,14	\$ 9,75	\$ 0,61	6,71%
CAPITAL SOCIAL	\$ 5,35	\$ 5,75	\$ 6,18	\$ 0,43	7,46%
EXCEDENTES	\$ 0,42	\$ 0,24	\$ 0,34	\$ 0,10	43,09%

Fuente: Supersolidaria, Superfinanciera y Fogacoop

El activo total creció un 6,60%, alcanzando los \$35,67 millones, impulsado principalmente por el incremento en la cuenta de disponible, que aumentó un 24,32%, reflejando una mayor liquidez.

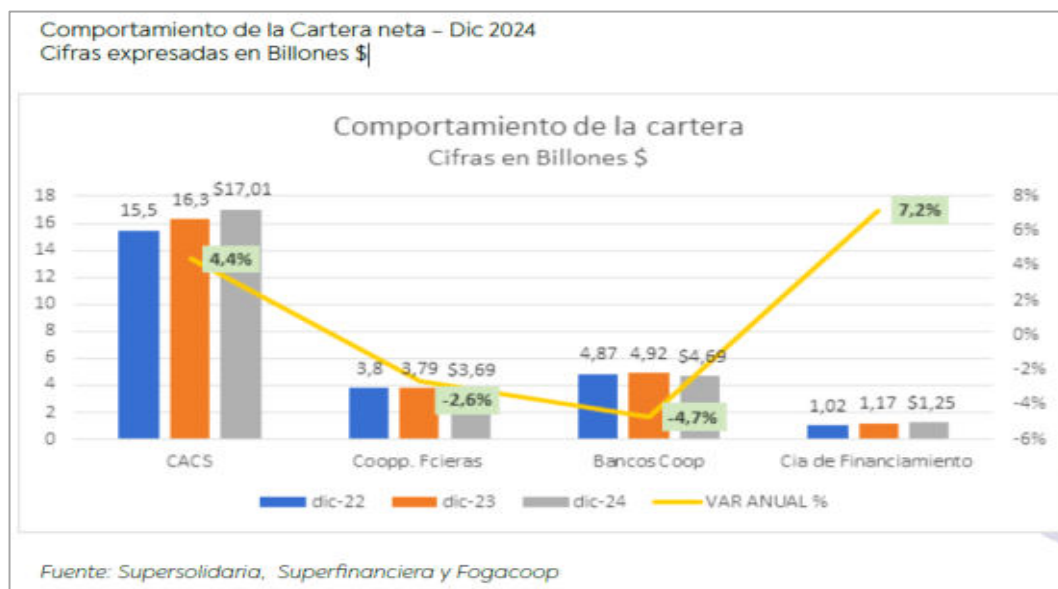
La cartera de créditos también creció, aunque a un ritmo más moderado del 1,67%, lo que sugiere un enfoque prudente en la colocación de préstamos.

En cuanto a los pasivos, el SFCOOP registró un aumento del 6,56%, alcanzando los \$25,91 millones. Los depósitos, que representan la mayor parte del pasivo, crecieron un 8,75%, lo que indica un mayor nivel de confianza por parte de los ahorradores. En términos de patrimonio, el crecimiento



fue del 6,71%. Los excedentes también mostraron un notable incremento del 43,09%, lo que evidencia una mejora en la rentabilidad y eficiencia operativa del SFCOOP.

CARTERA DE CRÉDITOS



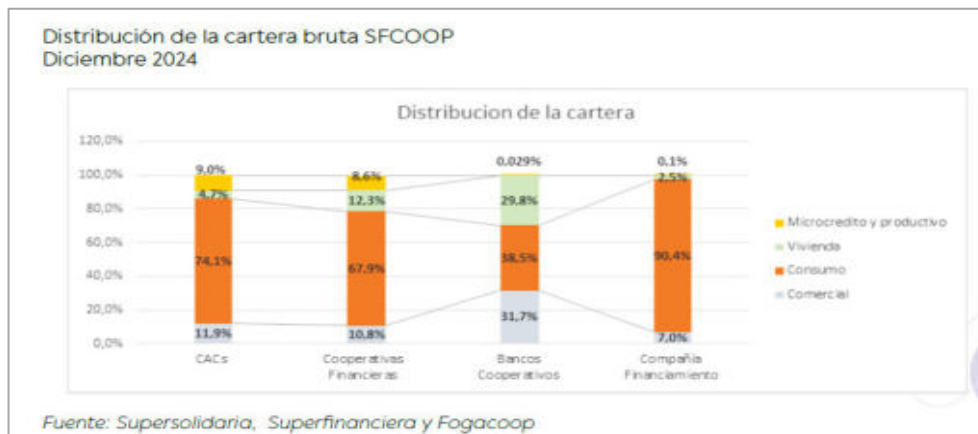
En 2024, la cartera del SFCOOP mostró un crecimiento del 1,67%, con comportamientos diferenciados entre los distintos tipos de entidades. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs) fueron el principal motor del crecimiento, con un aumento del 4% en su cartera, alcanzando \$17 billones. En contraste, las Cooperativas Financieras y los Bancos Cooperativos presentaron contracciones del -2,6% y -4,7%, respectivamente, lo que indica una menor dinámica en la colocación de crédito en estos segmentos. Por otro lado, la Compañía de Financiamiento mostró el mayor crecimiento relativo, con un incremento del 7,2%, alcanzando \$1,25 billones, reflejando una expansión significativa en su actividad crediticia.

Cartera bruta por calificación – Dic 2024
Cifras expresadas en Billones \$

CARTERA	CACs	Cooperativas Financieras	Bancos Cooperativos	Compañía Financiamiento
Comercial	\$ 2,16	\$ 0,46	\$ 1,56	\$ 0,09
Consumo	\$ 13,41	\$ 2,90	\$ 1,90	\$ 1,21
Vivienda	\$ 0,85	\$ 0,53	\$ 1,47	\$ 0,03
Microcrédito y productivo	\$ 1,64	\$ 0,37	\$ 0,001	\$ 0,001
Empleados	\$ 0,03	\$ 0,02	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 18,091	\$ 4,3	\$ 4,9	\$ 1,3

Fuente: Supersolidaria, Superfinanciera y Fogacoop





La cartera del SFCOOP en 2024 muestra una fuerte concentración en el crédito de consumo, el cual representa la mayor proporción dentro de cada tipo de entidad. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs) lideran este segmento con \$13,4 billones, equivalentes al 74% de su cartera total, seguidas por las Cooperativas Financieras con \$2,90 billones (68%), los Bancos Cooperativos con \$1,90 billones (38,5%) y la Compañía de Financiamiento con \$1,21 billones (90%).

El crédito comercial es el segundo segmento más relevante, con mayor participación en los Bancos Cooperativos (31,7%) y las CACs (11,7%), mientras que en las Cooperativas Financieras representa el 10,8%, y en la Compañía de Financiamiento, el 7%.

El financiamiento de vivienda tiene una presencia moderada, siendo más significativo en los Bancos Cooperativos (29,8%) y las Cooperativas Financieras (12,3%), mientras que, en las CACs y la Compañía de Financiamiento, su participación es menor, con 4,7% y 2,5%, respectivamente.

Finalmente, el microcrédito tiene un peso reducido en el sistema, con mayor presencia en las CACs (9%), impulsado principalmente por el crédito productivo. En las Cooperativas Financieras, representa el 8,6%, mientras que los Bancos Cooperativos y la Compañía de Financiamiento tiene una participación muy reducida de menos del 1%.

Cartera bruta por calificación - Diciembre 2024
Cifras expresadas en Billones \$

	Industria	CACS	Cooperativas Financieras	Bancos Cooperativos	Compañía de Financiamiento
Calificada en A	\$ 630,2	\$ 16,7	\$ 3,8	\$ 4,5	\$ 1,2
Calificada en B	\$ 18,4	\$ 0,3	\$ 0,2	\$ 0,2	\$ 0,0
Calificada en C	\$ 14,8	\$ 0,2	\$ 0,1	\$ 0,1	\$ 0,1
Calificada en D	\$ 17,6	\$ 0,2	\$ 0,1	\$ 0,1	\$ 0,0
Calificada en E	\$ 17,9	\$ 0,8	\$ 0,2	\$ 0,0	\$ 0,0
Total Cartera	\$ 698,8	\$ 18,1	\$ 4,3	\$ 4,9	\$ 1,3
Cartera vencida (BCDE)	\$ 68,66	\$ 1,44	\$ 0,52	\$ 0,44	\$ 0,13
Cartera improductiva (CDE)	\$ 50,29	\$ 1,14	\$ 0,35	\$ 0,28	\$ 0,09
Indicador de cartera vencida	9,83%	7,94%	12,07%	8,83%	9,95%
Indicador de cartera improductiva	7,20%	6,28%	8,21%	5,66%	6,53%
Total Deterioro	\$ 42,34	\$ 1,36	\$ 0,58	\$ 0,24	\$ 0,09
Nivel de cobertura	61,66%	94,10%	113,27%	55,70%	69,801%

Fuente: Supersolidaria, Superfinanciera y Fogacoop





El análisis de la cartera bruta por calificación muestra que la mayoría de los créditos otorgados se encuentran en la categoría Calificada en A, lo que indica menor riesgo. Las CACs tienen \$16,7, seguidas por los Bancos Cooperativos con \$4,50, las Cooperativas Financieras con \$3,8 y las Compañías de Financiamiento con \$1,2. La cartera improductiva (CDE) alcanza \$1,14 en CACs, \$0,35 en Cooperativas Financieras, \$0,28 en Bancos Cooperativos y \$0,09 en Compañías de Financiamiento, reflejando el nivel de exposición al deterioro de cartera.

El indicador de cartera vencida muestra que las Cooperativas Financieras presentan el mayor porcentaje con un 12,07%, lo que indica una mayor proporción de créditos en mora en comparación con las demás entidades. La Compañía de Financiamiento le sigue con un 9,95%, reflejando también un nivel de riesgo elevado. Los Bancos Cooperativos tienen un 8,83%, situándose en una posición intermedia, mientras que las CACs muestran el menor porcentaje con 7,94%, lo que sugiere un mejor control del riesgo de mora.

La industria financiera presenta un indicador de cartera vencida del 9,83% y una cartera improductiva del 7,20%, reflejando un nivel de riesgo crediticio significativo. A pesar de esto, el nivel de cobertura del 61,66% indica una capacidad moderada para absorber pérdidas.

En cuanto al indicador de cartera improductiva, las Cooperativas Financieras nuevamente lideran con el 8,21%, lo que significa que una parte importante de su cartera ya no genera ingresos. La Compañía de Financiamiento ocupa el segundo lugar con 6,53%, seguida de cerca por las CACs con 6,28%. Por otro lado, los Bancos Cooperativos tienen el menor indicador con 5,66%, lo que sugiere que han logrado mantener su cartera más productiva en comparación con las otras entidades.

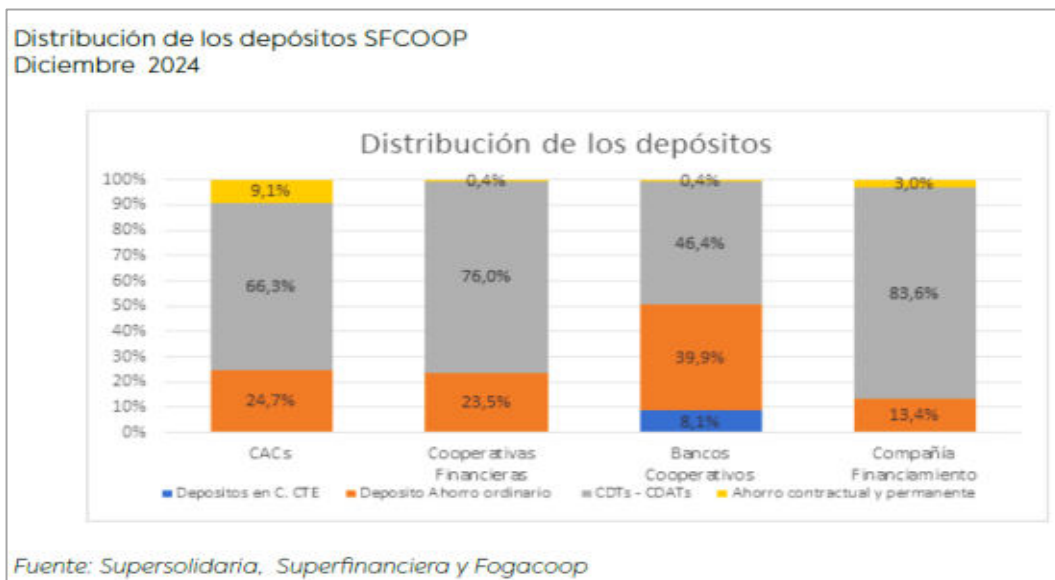
El nivel de cobertura refleja la capacidad de cada entidad para afrontar el deterioro de su cartera. Las Cooperativas Financieras destacan con la mayor cobertura, alcanzando el 113,27%, lo que indica que han provisionado incluso más del total de su cartera deteriorada, asegurando así una alta capacidad de absorción de pérdidas. Las CACs tienen una cobertura del 94,10%, lo que significa que han reservado casi la totalidad de su cartera deteriorada. La Compañía de Financiamiento y los Bancos Cooperativos presentan el nivel de cobertura más bajos, lo que indica que han provisionado menos recursos en relación con su cartera deteriorada y podrían estar más expuestos al riesgo.

DEPÓSITOS





El crecimiento de los depósitos en el sistema cooperativo fue del 9%, con un aumento total de \$1,88 billones. Las CACs lideran el crecimiento con \$1,36 billones (11,64%), reflejando mayor confianza de los ahorradores. Los Bancos Cooperativos crecieron 4,67%, mientras que las Cooperativas Financieras se mantuvieron estables (-0,01%). La Compañía de Financiamiento tuvo el mayor crecimiento relativo (19,40%), aunque en menor volumen.



La distribución de los depósitos en el SFCOOP muestra una clara preferencia por los CDTs y CDATs, que representan la mayor proporción en todas las entidades: 66,3% en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs), 76,0% en las Cooperativas Financieras, 46,4% en los Bancos Cooperativos y 83,6% en la Compañía de Financiamiento.

Los depósitos de ahorro tienen mayor participación en los Bancos Cooperativos (39,9%) y en menor medida en las CACs (24,7%) y las Cooperativas Financieras (23,5%).

El ahorro contractual y permanente, aunque con menor peso, destaca en las CACs (9,1%) y en la Compañía de Financiamiento (3,0%), mientras que en las Cooperativas Financieras y Bancos Cooperativos tiene una presencia casi nula (0,4%).

Es evidente que las entidades buscan mayor estabilidad y menores costos en la captación, lo que ha llevado a una mayor promoción de los CDATs y CDTs, que ofrecen una mayor rentabilidad. Como consecuencia, el ahorro tradicional ha perdido relevancia, a pesar de haber sido en el pasado la principal fuente de captación para las cooperativas.

LIQUIDEZ



Comportamiento de la liquidez CACs
Cifras en Billones \$

Liquidez Cooperativas de AyC	dic-22	dic-23	Dec-24
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO SIN FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 1.746	\$ 1.944	\$ 2.692
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 408	\$ 413	\$ 411
ALN DE ALTA LIQUIDEZ	\$ 2.154	\$ 2.357	\$ 3.103
DEPOSITOS	\$ 10.818	\$ 11.731	\$ 13.096
DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA	\$ 3.108	\$ 2.860	\$ 3.229
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 6.641	\$ 7.749	\$ 8.680
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 339	\$ 362	\$ 383
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 731	\$ 759	\$ 803
RELACION DE ALN / DEPOSITOS	19,91%	20,09%	23,69%
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	\$ 8.880	\$ 9.561	\$ 9.866
RELACION ALN ALTA LIQUIDEZ / DEPOSITOS A CORTO PLAZO	24,3%	24,7%	31,4%

A diciembre de 2024, se observa una mejora en los activos líquidos netos, lo que genera una cobertura de los ahorros del 23.69% y, frente a los ahorros a corto plazo, una cobertura del 31.4%, superior al 24.7% registrado en diciembre de 2023.

Este comportamiento refleja una liquidez estable en el sector, impulsada por el crecimiento de los ahorros y la gestión de los activos líquidos. No obstante, es importante analizar continuamente las necesidades de liquidez para establecer políticas adecuadas que permitan una administración proactiva y eficiente de los excesos de liquidez.

IRL ENTIDADES VIGILADAS POR SFC

El análisis del Índice de Riesgo de Liquidez (IRL) de las entidades vigiladas por la SFC muestra diferencias significativas entre los distintos tipos de instituciones financieras.

Las cooperativas financieras presentan un IRL del 184.8%, lo que indica una buena posición de liquidez, cercana a la de los bancos cooperativos (183.8%). Esto sugiere que ambas entidades mantienen niveles adecuados de activos líquidos para cubrir sus obligaciones.

Por su parte, las compañías de financiamiento tienen un IRL más bajo, del 143.23%, lo que indica una menor capacidad de cobertura en comparación con las demás entidades, aunque sigue dentro de un rango estable.

Finalmente, la industria financiera en general reporta el mayor IRL, con un 191%, lo que evidencia una mayor holgura en la gestión de liquidez en el sector en su conjunto.

CAPITAL SOCIAL

El capital social representa la mayor partida del patrimonio en el SFCOOP, evidenciando estabilidad en su crecimiento. A nivel de industria financiera, el incremento anual fue del 14%, mientras que en el SFCOOP fue del 7,4%, con un crecimiento destacado en la Compañía de Financiamiento, que alcanzó el 43,04%, seguido por las Cooperativas de Ahorro y crédito que lo hicieron en un 7,17%



Composición de los aportes sociales
Cifras en Billones \$

	Industria	CACS	Cooperativas Financieras	Bancos Cooperativos	Compañía Financiamiento
Capital Social - Aportes sociales	\$ 8,80	\$ 1,99	\$ 0,03	\$ 0,51	\$ 0,23
Capital irreducible	\$ 0,74	\$ 2,39	\$ 0,64	\$ 0,07	\$ -
Aportes amortizados	\$ -	\$ 0,32	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 9,54	\$ 4,71	\$ 0,67	\$ 0,57	\$ 0,23
Crecimiento Anual %	14,13%	7,17%	0,75%	2,59%	43,04%

Fuente: Supersolidaria, Superfinanciera y Fogacoop

El capital social es fundamental para la solidez y sostenibilidad de las entidades del sector, ya que constituye la principal fuente de respaldo financiero, permitiendo fortalecer la capacidad de colocación de crédito y garantizar la estabilidad patrimonial.

CAPITAL INSTITUCIONAL

Capital institucional - Dic. 2024
Cifras en Billones \$

	Industria	CACS	Cooperativas Financieras	Bancos Cooperativos	Compañía Financiamiento
Capital institucional	\$ 78,92	\$ 2,08	\$ 1,21	\$ 0,78	\$ 0,23
Capital institucional sobre activos	7,4%	9,5%	24,7%	11,4%	12,1%

El capital institucional es clave para la estabilidad financiera, ya que mide el respaldo patrimonial frente a los activos. La industria en general tiene el mayor monto absoluto (\$78,92), pero su relación con activos es baja (7,4%), lo que sugiere menor dependencia del capital propio.

Las cooperativas de ahorro y crédito (CACS) tienen un capital institucional de \$2,08, con una proporción del 9,5% sobre activos, reflejando un fortalecimiento patrimonial moderado. Las cooperativas financieras destacan con la mayor solidez, alcanzando un 24,7%, lo que indica una alta capacidad de absorción de pérdidas.

Los bancos cooperativos y las compañías de financiamiento tienen menor capital institucional en términos absolutos (\$0,78 y \$0,23, respectivamente), pero con proporciones de 11,4% y 12,1% sobre activos, evidenciando un respaldo patrimonial relativamente sólido.

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN

La industria en general presenta los ingresos más altos por cartera de créditos (\$89,31) y una utilidad de la actividad financiera de \$38,85. Dentro del sector solidario, los CACS destacan con una utilidad de \$1,83, seguidos por las cooperativas financieras con \$0,51, los bancos cooperativos con \$0,26 y la compañía de financiamiento con \$0,07.



Margen de intermediación financiera
Cifras en Billones \$

	Industria	CACS	Cooperativas Financieras	Bancos Cooperativos	Compañía Financiamiento
Ingresos de cartera de créditos	\$ 89,31	\$ 2,96	\$ 0,75	\$ 0,72	\$ 0,23
intereses de depósitos, obligaciones financieras	\$ 50,46	\$ 1,13	\$ 0,24	\$ 0,46	\$ 0,17
Utilidad Actividad financiera	\$ 38,85	\$ 1,83	\$ 0,51	\$ 0,26	\$ 0,07
Margen financiero	43,5%	61,8%	68,2%	36,6%	28,9%
Tasa promedio de colocación (E.A)	20,8%	19,1%	21,8%	18,4%	23,2%
Tasa promedio de captación (E.A)	10,2%	9,2%	9,4%	8,7%	9,5%

En cuanto a los márgenes financieros, las cooperativas financieras registran el mayor margen (68,2%), lo que indica una eficiente diferencia entre tasas de colocación y captación. Los CACS también muestran un margen alto (61,8%), mientras que los bancos cooperativos (36,6%) y la compañía de financiamiento (28,9%) tienen márgenes más reducidos.

Las tasas promedio de colocación reflejan que la compañía de financiamiento ofrece los créditos más costosos (23,2%), seguida por las cooperativas financieras (21,8%) y la industria en general (20,8%), los. Por otro lado, las tasas de captación son más homogéneas, variando entre 8,7% y 10,2%.

En conclusión, las cooperativas financieras y los CACS logran márgenes sólidos, aunque con menores volúmenes de ingresos en comparación con la industria, lo que refleja una estrategia de colocación y captación ajustada a su estructura operativa.

CONCLUSIONES

El crecimiento económico en 2025 estará entre 2.5% y 3.0% (promedio 2.7%), un desempeño moderado pero superior al promedio latinoamericano, según estimaciones del FMI (2.5%). Este crecimiento estará impulsado por el consumo privado (2.8%) y exportaciones (3.0%), aunque limitado por inversión débil (2.5%) y alta informalidad (58%).

La inflación, proyectada en 3.7% promedio, refleja un control relativo, pero con riesgos al alza (FMI: 4.5%) que podrían requerir políticas monetarias más estrictas (tasa de interés promedio: 7.5%).

La tasa de cambio (4,450 COP/USD) beneficiará a los exportadores, pero encarecerá importaciones, afectando la balanza comercial (déficit: 2.5% del PIB).

El mercado laboral sigue siendo un reto estructural, con desempleo en 9.7% promedio y una informalidad que frena la productividad y la recaudación fiscal.

El sector externo muestra resiliencia (IED: +5.0%), pero la dependencia de commodities mantiene vulnerabilidades.

En política fiscal, el déficit proyectado (4.5% del PIB) y la deuda (60.0% del PIB) exigen reformas tributarias para garantizar sostenibilidad, mientras que la política monetaria deberá balancear inflación y crecimiento convergiendo tasas a niveles promedio del 6.8% según estimaciones.



Fortalecimiento del crédito cooperativo: A pesar del crecimiento moderado de la cartera en 2024, las cooperativas de ahorro y crédito han demostrado estabilidad en su actividad crediticia. Existe una oportunidad para diversificar la oferta de crédito, especialmente en segmentos como microcrédito y vivienda, ampliando el alcance del sector cooperativo y fortaleciendo su impacto en la economía nacional.

Crecimiento sostenido del ahorro y la confianza en el sector: El incremento en los depósitos del SFCOOP, especialmente en las CACs, refleja la confianza de los asociados en el modelo cooperativo. Esta tendencia abre la posibilidad de diseñar nuevos productos financieros que incentiven el ahorro y permitan una mejor gestión de la liquidez en las cooperativas.

Consolidación del capital institucional: El significativo crecimiento del capital institucional en 2024 refuerza la solidez del sector y su capacidad para enfrentar riesgos. Este fortalecimiento puede ser aprovechado para impulsar estrategias de expansión y modernización tecnológica, mejorando la competitividad del SFCOOP en el sistema financiero colombiano.

Optimización de la calidad de cartera: Aunque algunos indicadores de calidad de cartera presentan desafíos, la gestión del riesgo crediticio sigue siendo un área de oportunidad. Implementar estrategias más eficientes de recuperación y prevención de cartera vencida permitirá mejorar la sostenibilidad del sector y facilitar una mayor colocación de crédito con menores riesgos.

Aprovechamiento del entorno económico y regulatorio: La reducción de la inflación y las tasas de interés crea un escenario favorable para la expansión del crédito cooperativo. Además, el sector tiene la oportunidad de fortalecer su incidencia en la formulación de políticas públicas, promoviendo normativas que reconozcan su papel en la inclusión financiera y faciliten su crecimiento.

Expectativas sobre la implementación de la "pérdida esperada": La puesta en marcha del modelo de pérdida esperada genera expectativas en la industria financiera cooperativa. Su implementación podría impactar la gestión del riesgo crediticio, la estructura de provisiones y los costos financieros de las cooperativas. Adaptarse a este nuevo esquema será clave para mantener la solidez del sector y garantizar su estabilidad a largo plazo.

Igualmente, Fogacoop en su informe de seguimiento a la información financiera con corte a Diciembre de 2024, compartió datos del sector cooperativo los cuales incluimos:

Actualmente, el sector cooperativo con actividad financiera de Colombia está compuesto por 176 cooperativas; 172 supervisadas por la Superintendencia de Economía Solidaria (Supersolidaria) y 4 vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (Superfinanciera). Para noviembre de 2024, la cartera de estas entidades asciende a \$22,66 billones, mientras que los depósitos alcanzan los \$16,26 billones.

En cuanto a su cobertura poblacional, el sector cuenta con más de 4,3 millones de asociados, de los cuales 3,9 millones cuentan con productos de ahorro y 1,3 millones con productos de crédito. Como se puede ver en el Gráfico 1, en términos de la población adulta (mayores a 18 años) los asociados representan más del 11,88% de la población colombiana. Así mismo, los ahorradores y



deudores equivalen al 10,91% y el 3,71% respectivamente. El porcentaje de los asociados y ahorradores han mostrado un leve incremento de menos de 1,5 puntos porcentuales desde 2019.

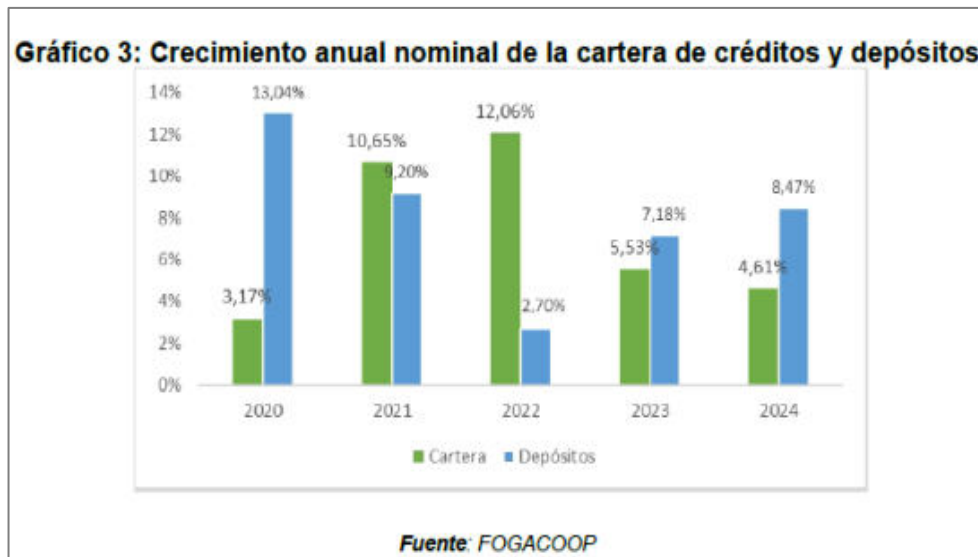


En Colombia, las cooperativas cuentan con presencia en alrededor de 470 municipios, de los cuales 149 están clasificados como Zonas más Afectadas por el Conflicto Armado (ZOMAC) y 78 como municipios con Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial (PDET). De igual manera, existen 41 municipios en los que las cooperativas son el único intermediario financiero con presencia física.

Al analizar la representación de la cartera de las cooperativas con respecto a la producción departamental (medida como el Producto Interno Bruto, PIB), se puede concluir que la cartera de las cooperativas alcanza a representar en promedio el 2%, a noviembre de 2024. Al respecto, los departamentos que tienen una mayor profundización son: Antioquia, Huila Y Santander con 3,66%, 3,55% y 3,52% respectivamente.



A continuación, se muestra el crecimiento anual de la cartera de créditos y los depósitos de las cooperativas. En los últimos 4 años se observa una evolución en la colocación de crédito y captación de depósitos en línea con la dinámica económica del país.



Al cierre de noviembre de 2024, el sector inscrito registró crecimiento en el número de sus asociados, ahorradores y deudores con respecto a la población adulta del país. En cuanto a la cartera de créditos presentó un crecimiento del 4,6% con una tendencia estable, la cual es acorde al proceso de ajuste de la economía del país, y los depósitos un crecimiento estable del 8,5%.

6 “MODELO BEC” EN 2024.

Veamos los resultados y comportamiento de las principales cifras obtenidas por Beneficiar Entidad Cooperativa en 2024 bajo el contexto mundial, local y sectorial descrito anteriormente y del cual no hemos sido ajenos:

El activo total de la entidad alcanzó \$169.686 millones que comparados con los \$161.502 millones al cierre de 2023 arrojan un aumento de \$8.134 millones, 5,07% especialmente dado por el crecimiento de la liquidez.



El pasivo registro \$126.100 millones que comparados con \$121.784 millones del año 2023, da cuenta de un incremento de \$4.316 millones, un 3,54%, el ahorro permanente, los CDAT y ahorros contractuales explican el crecimiento luego de que en 2023 se presentara una disminución en el pasivo, atribuida especialmente a la decisión adoptada por la XXX asamblea general de delegados celebrada en el mes de marzo de 2023, en el sentido de llevar a dos salarios mínimos mensuales legales vigentes el tope de aporte social por asociado, cifra a partir de la cual y de conformidad con el estatuto vigente, el aporte mensual obligatorio efectuado por el asociado se contabiliza en su cuenta pasiva de ahorro permanente.





El “Modelo Bec” soporta su estructura financiera para colocación en la obtención de recursos de los mismos asociados, buscando no recurrir en la medida de lo posible al endeudamiento externo (desde 2005 no hemos registrado endeudamiento bancario) por lo que la totalidad de recursos obtenidos de los asociados en las diferentes modalidades de ahorro (depósitos) representan el 93,6 % del total de los pasivos, es decir, \$118,020 millones.

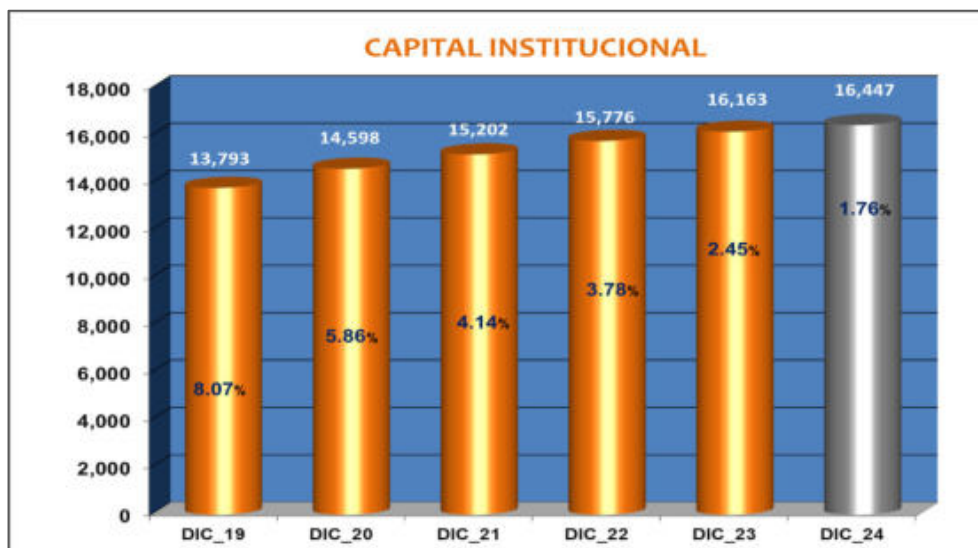
De esta cifra \$89.757 millones corresponden a ahorros permanentes, modalidad de ahorro de largo plazo, obligatorio, al adquirir la calidad de asociado de conformidad con los estatutos, de recaudo mensual a partir del momento en que los aportes sociales individuales alcanzan el valor establecido en el estatuto de 2 salarios mínimos legales mensuales vigentes, este ahorro tiene las características de un pasivo subordinado, por cuanto estatutariamente se estableció con características similares al aporte social (es decir son afectados contra deudas de los asociados en la cooperativa al momento del retiro y/o devolución parcial de conformidad con el reglamento de ahorro permanente vigente).

El patrimonio al cierre de 2024 ascendió a los \$43,586 millones, incrementándose un 9,74%, justificado principalmente en la decisión de la asamblea de 2023 de llevar a dos salarios mínimos los aportes por asociado.



De esta cifra \$6.329 millones corresponde a aportes amortizados por la entidad, los que sumados a \$10.118 millones de reserva legal (protección de aportes) y fondo de amortización de aportes, dan cuenta de un capital institucional por \$16.447 millones, garantizando la solvencia y sostenibilidad de la entidad en el largo plazo.





Este capital institucional representa el 37.8% del patrimonio total y el 9.7% del total de activos.

6.1. GESTIÓN 2024.

6.1.1 COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL

De conformidad con el origen de la cooperativa, su base social está compuesta en su mayoría por empleados de empresas que tienen convenio de descuento por nomina representando el 72.5% del total, un 9.1% corresponde a asociados que perdieron la calidad de empleados de estas empresas y decidieron continuar afiliados a la cooperativa y un 18.4% obedece a asociados catalogados como independientes, siendo la franja de asociados con mayor incremento porcentual los últimos años dadas las condiciones actuales del país.

El año 2024 nos deja una disminución de 930 asociados

BASE SOCIAL DICIEMBRE 2022-2024				
ASOCIADOS	DIC.2022	DIC.2023	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	10,519	10,476	- 43	-0.41%
EX - EMPLEADOS	1,147	1,186	39	3.40%
INDEPENDIENTES	2,172	2,412	240	11.05%
PERSONAS JURIDICAS	3	3	-	0.00%
TOTAL	13,841	14,077	236	1.71%

ASOCIADOS	DIC.2023	DIC.2024	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	10,476	9,527	- 949	-9.06%
EX - EMPLEADOS	1,186	1,201	15	1.26%
INDEPENDIENTES	2,412	2,416	4	0.17%
PERSONAS JURIDICAS	3	3	-	0.00%
TOTAL	14,077	13,147	- 930	-6.61%





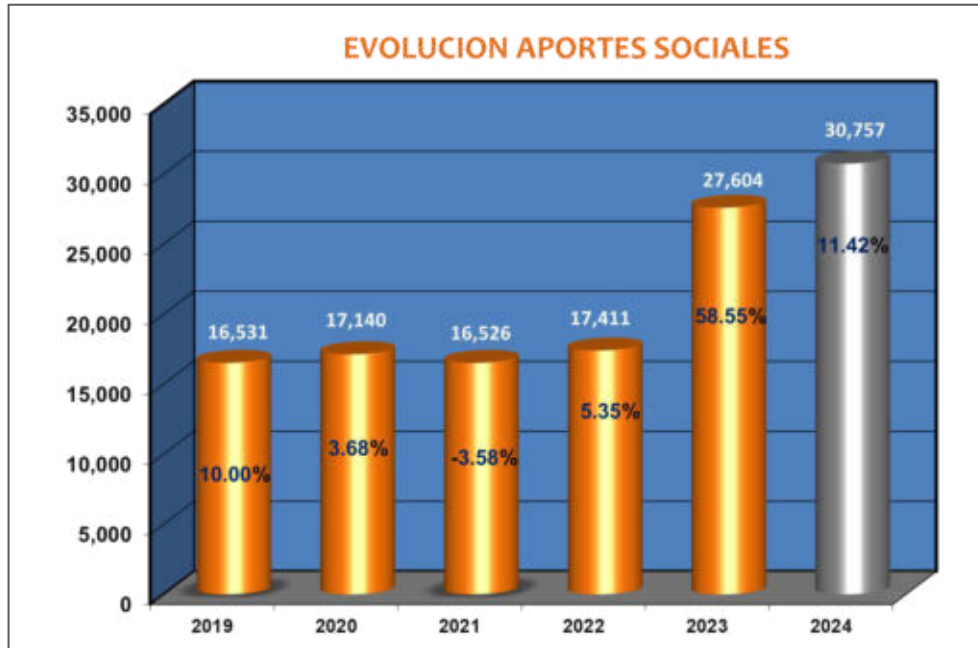
6.1.2 COMPORTAMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO.

El ahorro total efectuado por los asociados por las diferentes formas aumento en \$7,084 millones comparado con el año 2023 y cerró para el año 2024 en \$148,777 millones, lo que representa un incremento total del 5%.

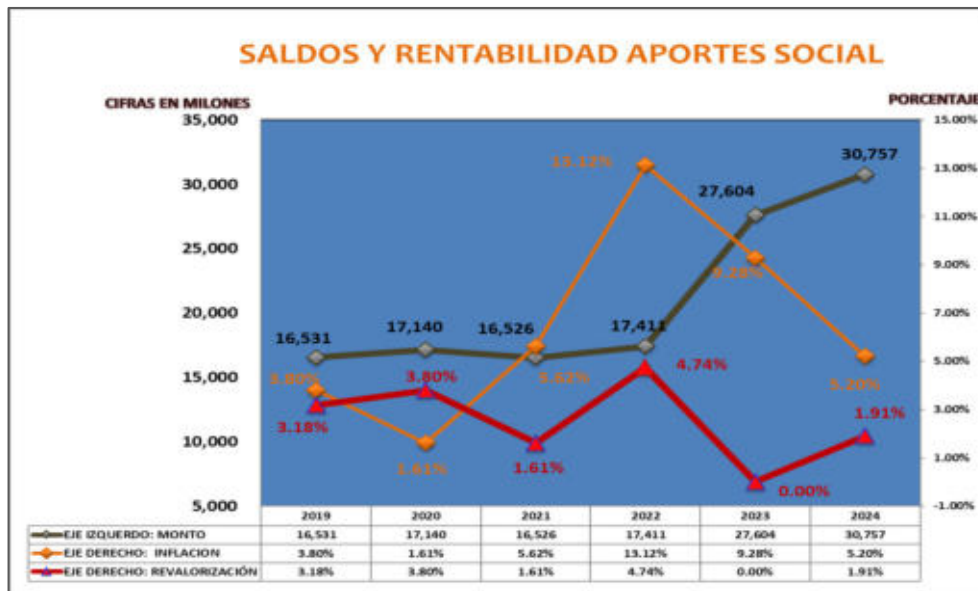
NOMBRE	SALDOS		VARIACION	
	2023	2024	\$	%
APORTES SOCIALES	27,604	30,757	3,153	11,42
AHORRO PERMANENTE	87,575	89,757	2,182	2,49
AHORRO CONTRACTUAL	26,514	28,263	1,749	6,60
TOTAL, AHORROS	141,693	148,777	7,084	5,00

La dinámica entre aporte y ahorro permanente continuó ajustándose en menor medida a la decisión de la asamblea 2023 de llevar hasta 2 salarios mínimos mensuales legales vigentes el monto de aportes sociales, luego de lo cual la cuota obligatoria mensual se contabiliza en la cuenta de ahorro permanente.





El capital social registra la suma de \$30.757 millones de los cuales \$24,428 millones corresponden a los aportes de los asociados y \$6,329 millones a aportes amortizados.



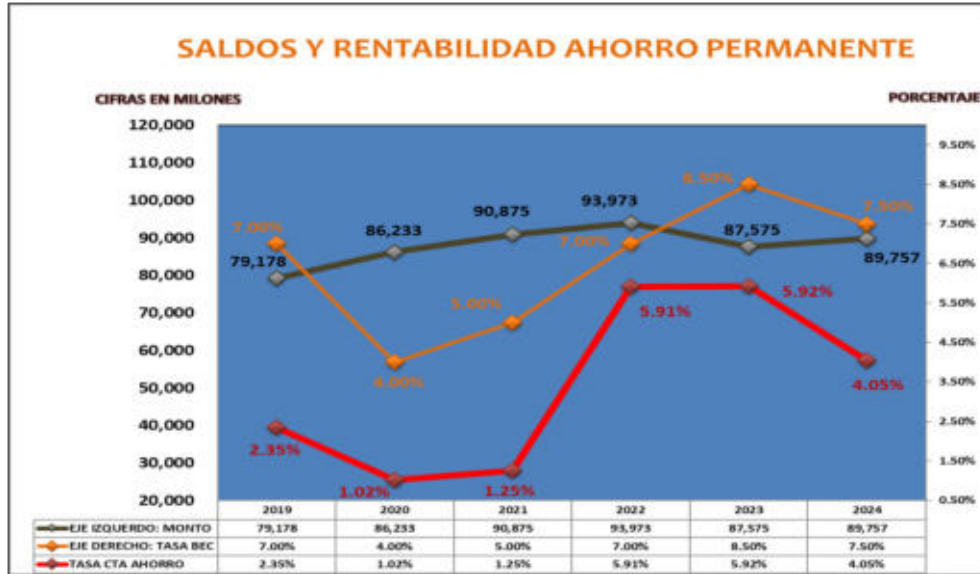
Al cierre de diciembre de 2024, el ahorro permanente de los asociados registro la suma de \$89.757 millones. En el mes de noviembre el Consejo de Administración, decidió por unanimidad reconocer una tasa del 7,5% como retribución a los ahorros permanentes de los asociados por la vigencia 2024.

Estos recursos ascendieron a \$6,218 millones y fueron puestos a disposición de 8,019 asociados a partir del 6 de diciembre de 2024, principalmente a través de las diferentes opciones de cuenta de





ahorro en **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, este reconocimiento supero en 230 puntos básicos la tasa de inflación del año que finalizó en 5,20%, y 345 puntos básicos la de reconocimiento promedio de los bancos a las cuentas de ahorro de sus clientes, que se ubicó en 4.05%, con lo cual hacemos realidad el “Modelo Bec” desde la óptica de contribuir en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.



Al valor anteriormente comentado debemos agregarle la suma de \$ 54.2 millones que de conformidad con el numeral 7.5 del artículo séptimo del reglamento del ahorro permanente vigente fueron reconocidos y entregados a 1.930 personas que perdieron por retiro, la calidad de asociados durante la vigencia 2024, para un total reconocido a los asociados en 2024 de \$6.272 millones de pesos.



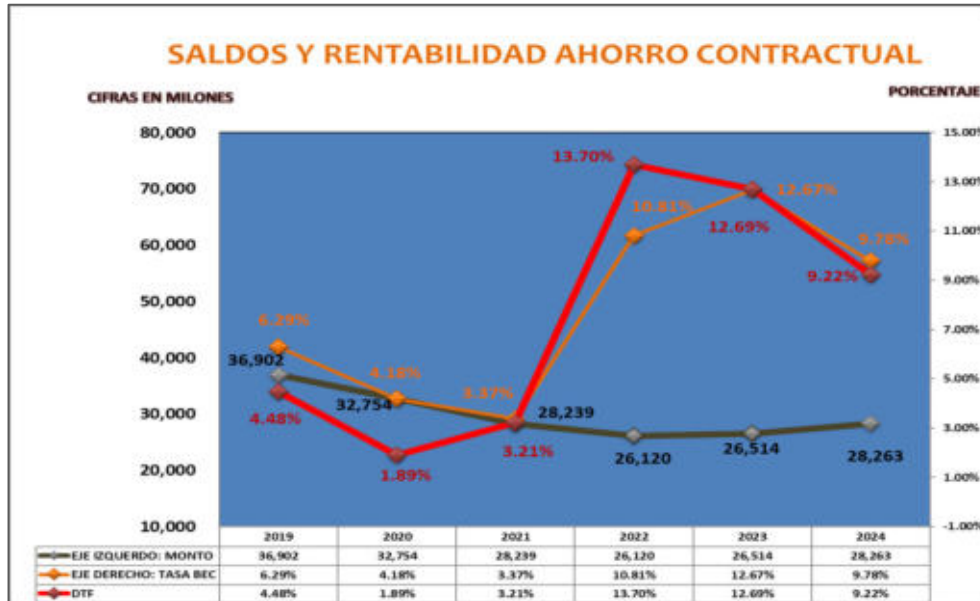


La suma de aportes sociales más ahorro permanente, que corresponde al valor aportado mensualmente por cada asociado, en su condición de dueño de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, de conformidad con el compromiso estatutario, alcanzó los \$120,514 millones lo que representó un incremento del 4,63%, es decir una variación positiva de \$5,335 millones de pesos.

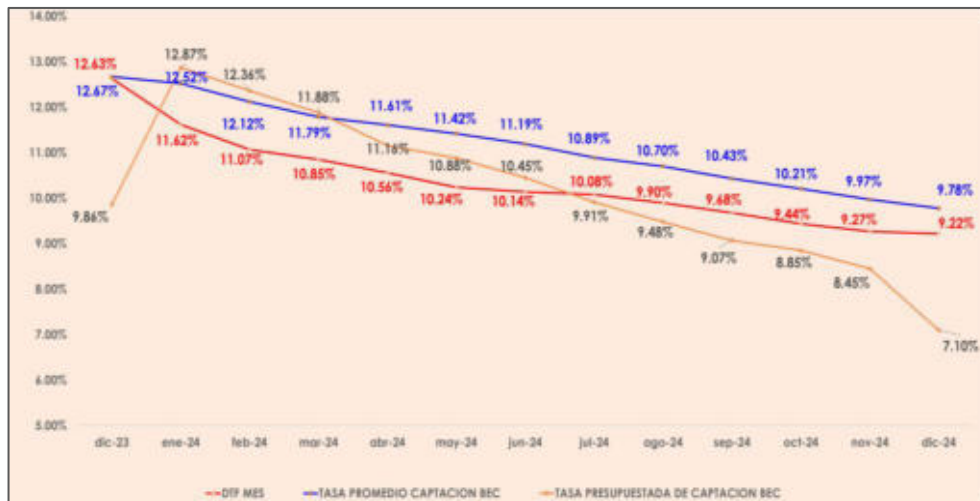


Los ahorros contractuales (C.D.A.T, Renta Bec, Renta Junior, cuentas de ahorro a la vista), presentan un incremento de \$1.749 millones de pesos, un 6,60% cerrando en \$28,263 millones.





Los asociados que tienen estas modalidades de ahorro obtuvieron una rentabilidad del 9,78%, mientras la DTF cerró en 9,22%.



6.1.3 CUENTA DE AHORRO A LA VISTA-BEC.

Los saldos en depósitos de ahorro a la vista que poseen 2.539 asociados, al cierre de 2024 corresponde a la suma de \$6,566 millones de pesos, disminuyendo el número de asociados con este producto en 222, pero incrementándose los saldos en \$92 millones un 1.42%.



Igualmente, la cooperativa, asume por el asociado los costos de emisión y cuota de manejo de los plásticos a través de los cuales puede disponer de su ahorro vista (en convenio con el Banco Coopcentral o con el Banco Bogotá.), las 24 horas del día.



Esta cuenta puede ser marcada por el asociado como su cuenta exenta de gravamen a los movimientos financieros si así lo desea, a la espera de que se de aplicación al artículo 56 de la ley 227 del 13 de diciembre de 2022 ya que a pesar de que la cooperativa esta lista para acatar esta norma, el software sectorial requerido no se encuentra aun operando.

Así el asociado titular de una de nuestras cuentas de ahorro a la vista solo asume los costos de impuestos como el 4 por mil (si no la marca como exenta) y el de retiros de efectivo en cajeros de la Red ATH o SerVi Banca, dependiendo del plástico que escoja, las dos tecnologías ofrecen acceso a diferentes funcionalidades y el asociado escoge la que mejor se adapte a sus necesidades de movilización de sus recursos.



Esta cuenta le sirve al asociado además, para que le sean consignados dineros por parte de terceros, o por el mismo asociado y efectuar las consignaciones a través de la red de oficinas de cada banco, recibir transferencias electrónicas mediante la utilización del botón de pagos PSE o por código de barras, así como para obtener los desembolsos de los créditos otorgados por la cooperativa e igualmente para que allí le depositemos algunos de los beneficios que les concedemos, como el pago de intereses por ahorros.

6.1.4 SERVICIO DE CRÉDITO.

Al igual que lo ocurrido en el sistema financiero, la dinámica de colocación de cartera y especialmente bajo la modalidad de consumo, disminuyo en 2024 registrando una disminución en su saldo total de \$1.229 millones un 0.93%.

El 52,56% de la base social de la Cooperativa, es decir 6.910 asociados registraron saldos de crédito al cierre de año de 2024 con saldo de cartera por valor de \$131.509 millones.

El servicio de crédito otorgado a los asociados está basado igualmente tanto en la estructura financiera como en el “Modelo Bec” que aplica **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, que consiste





en suministrar recursos para satisfacer las diferentes necesidades de los asociados con costo financiero justo, es decir, sin incluirles costos ocultos, práctica habitual del modelo financiero tradicional en donde además de la tasa de interés de colocación se incluyen otro tipo de costos que le hace más oneroso el crédito a sus clientes a través de cobros como seguros, comisiones y otros costos elevando el costo total del crédito.

El saldo de \$131,509 millones disminuyó en el año un 0,93% y corresponde a:

- \$ 130,168 millones a saldos de capital.
- \$ 284 millones a intereses crédito de vivienda.
- \$1.057 millones a intereses de crédito de consumo.

NOMBRE	SALDOS		ANUAL		Dic./2023	Diciembre/2024	Dic./2022	Diciembre/2023
	Diciembre/2024	Diciembre/2023	\$	%	\$	%	\$	%
EXTRAORDINARIO	635	686	-51	-7.50	-51	-7.50	207	43.13
EDUCATIVO	172	262	-90	-34.51	-90	-34.51	-18	-6.40
SERVICIOS	121	107	13	12.49	13	12.49	-9	-7.77
CONSUMO	54,523	61,176	-6,652	-10.87	-6,652	-10.87	-3,768	-5.80
NUUESTRO HOGAR	24,622	22,626	1,996	8.82	1,996	8.82	1,400	6.60
TARJETA CREDI - BEC.	4,642	4,953	-311	-6.28	-311	-6.28	595	13.65
CREDI-CHEQUE	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDI-AHORRO	44	135	-91	-67.46	-91	-67.46	-80	-37.37
COMPRA CARTERA	25,096	22,758	2,338	10.28	2,338	10.28	6,343	38.64
CREDITO ROTATIVO	1,513	1,731	-218	-12.58	-218	-12.58	191	12.43
PAGO IMPUESTOS	52	22	30	0.00	30	138.22	0	0.00
COMPRA C. VIVIENDA	8,319	7,530	790	10.49	790	10.49	748	11.04
CALAMIDAD	2	1	0	42.03	0	42.03	-1	-57.06
INMOBILIARIO	10,429	9,475	954	10.07	-1,292	10.07	1,757	22.76
VEHICULO CAMPAÑA	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	130,168	131,460	-1,292	-0.98	-1,292	-0.98	7,384	5.95

***No incluye intereses causados, ni cartera convenio**

La colocación de cartera es financiada en el 100% con las diferentes formas de ahorro de nuestros asociados.





El deterioro de las condiciones macroeconómicas, el desempleo y disminución del ingreso de nuestros asociados, junto con la baja dinámica de colocación elevaron los niveles de cartera vencida en \$888 millones pasando de \$5,914 millones al cierre de 2023, a \$6,802 millones en diciembre de 2024, el indicador de mora por altura más alto en la historia de la cooperativa, que paso de 4,50% a 5,23% con una variación de 0,73%, el sector financiero a octubre registro un 7.3%.

De conformidad con la circular básica contable y financiera expedida por la Supersolidaria en diciembre de 2020, Beneficiar Entidad Cooperativa desarrollo con un equipo humano interno liderado por el área de riesgo, en su software propio, el modelo de referencia para el cálculo de la perdida esperada, el cual empezó a aplicar desde el mes de agosto de 2022, reconociendo desde entonces el deterioro por la aplicación del mismo, en sus estados financieros, no obstante que no todas las cooperativas lo hicieron.

El 24 de julio de 2024, la Superintendencia expidió la circular externa No 68 que modifico el modelo de perdida esperada y estableció otras disposiciones para gestionar el riesgo de crédito.

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, realizo los ajustes establecidos en la circular 68 y durante los últimos meses del año ha venido estableciendo el efecto que ello representa en el deterioro de cartera, el cual de conformidad con la norma empezara a reconocer a partir del mes de enero de 2025.

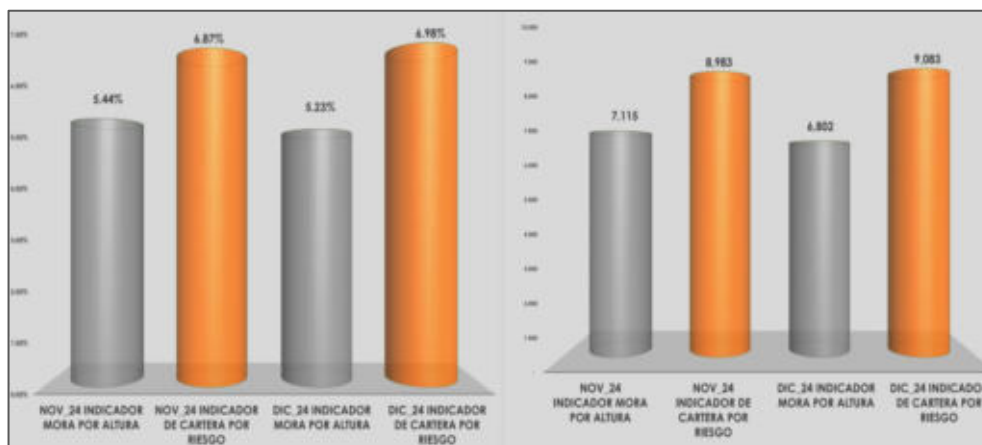
CALIF	DIC_23	ENE_24	FEB_24	MAR_24	ABR_24	MAY_24	JUN_24	JUL_24	AGO_24	SEP_24	OCT_24	NOV_24	DIC_24
A	125.546	124.443	125.525	125.265	124.447	123.790	123.298	122.679	122.882	123.407	123.770	123.699	123.365
B	1.187	1.645	511	995	859	1.375	925	1.432	1.175	1.505	1.294	1.349	940
C	751	502	452	275	391	582	649	295	589	448	579	504	525
D	1.410	1.676	1.441	1.062	901	599	776	1.084	1.012	1.099	873	1.026	974
E	2.566	2.751	2.849	3.010	3.257	3.520	3.536	3.535	3.716	3.940	4.087	4.235	4.364
TOTAL	131.460	131.017	130.778	130.607	129.856	129.866	129.185	129.024	129.374	130.399	130.602	130.814	130.168
MORA \$	5.914	6.573	5.253	5.343	5.409	6.076	5.887	6.345	6.493	6.992	6.832	7.115	6.802
MORA %	4.50%	5.02%	4.02%	4.09%	4.17%	4.68%	4.56%	4.92%	5.02%	5.36%	5.23%	5.44%	5.23%

*Datos en Millones de Pesos
No incluye intereses causados, ni cartera convenios*

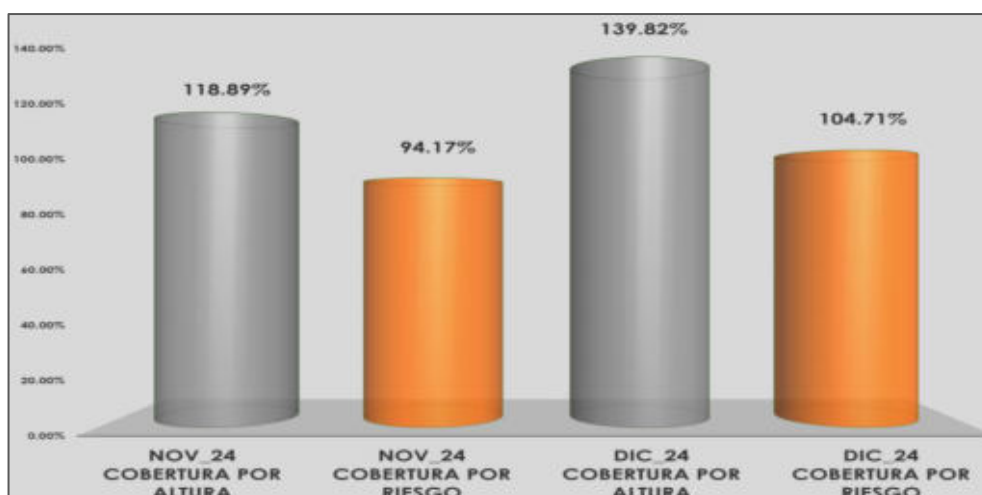
El Consejo de Administración y la Administración estuvieron evaluando permanentemente el comportamiento de la cartera y el desempeño económico de la cooperativa y en el mes de noviembre de 2024, teniendo en cuenta el perfil de riesgo conservador de la entidad, el resultado alcanzado hasta entonces, la proyección de cifras al cierre del año y la normatividad establecida en la circular básica contable y financiera vigente, así como el estudio técnico realizado por el área de riesgo que dio como resultado un desfase entre los valores de la cartera en riesgo arrojados por el modelo de pérdida esperada y el deterioro acumulado a esa fecha, decidió incrementar el porcentaje de deterioro general de cartera hasta llegar al 3.44% en los meses de noviembre y diciembre.

Con esta decisión el indicador de cobertura por altura se ubicó al cierre de 2024 en 139,82% y por riesgo en 104,71%.





INDICADOR DE COBERTURA DE CARTERA



La cobertura de la cartera de consumo en los establecimientos de crédito a Noviembre de 2024 llegó al 132,8%.

Teniendo en cuenta la situación presentada en 2020 con la cartera de crédito frente a los periodos de gracia otorgados a los asociados que tuvieron dificultad para el pago de sus obligaciones con la cooperativa producto de la pandemia y en aplicación de las políticas, manejo y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración y la administración en concordancia con la normatividad expedida durante ese año por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre la materia, la gestión adelantada durante 2020, 2021, 2022, 2023 y 2024 nos deja como resultado una recuperación de saldos de cartera objeto de estas medidas de \$26.581 millones, un 94% del total reportado al cierre de 2020 que correspondió a \$28.354 millones, al tiempo que el número de pagares paso de 1.449 a 234 reduciéndose en 1.215 para un 84%.



CONCEPTO	CANTIDAD A DIC/2020	VALOR INICIAL	SALDO TOTAL DE CARTERA DE PG AL CIERRE DE DIC_24	SALDO TOTAL DE LA CARTERA AL CIERRE DE DIC_24	CANTIDAD A DIC_24
CRÉDITOS CON PERIODO DE GRACIA	1449	28,353,704,437	1,772,540,205	130,167,718,472	234

Los asociados que solicitaron periodo de gracia tienen un saldo de cartera sobre estos créditos de \$1.773 millones, lo que equivale al 1,36% del total de la cartera, a la fecha no hay asociados que tengan periodos de gracia.

El 40.11% de la cartera en Periodos de Gracia se registra en 25 deudores con \$1.262 millones de cartera e intereses por \$92 millones.

De los 234 deudores con PG. 25 deben intereses de pg. y cartera por valor de \$1.262 millones.

Los intereses están provisionados al 100%.

Se otorgaron periodos de gracia a 1.449 deudores por 28.353 millones, de esta cartera se encuentran en mora 12 deudores, con cartera en mora por valor de \$349 millones.

ENTIDAD	N. DEUDORES CON CARTERA EN MORA EN P.G	SALDO CARTERA EN MORA DIC_24 CON P.G
ASOCIADO INDEPENDIENTE	5	189,289,122
BANCO DE BOGOTA	3	58,168,968
MEGALINEA S.A	1	3,715,240
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	1	51,237,470
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	37,493,462
BANCO PICHINCHA S.A.	1	9,381,491
TOTAL	12	349,285,753

De los 12 deudores con cartera en mora, 10 deudores son retirados con cartera por valor de \$271 millones y saldo de intereses de P.G por \$19 millones

ENTIDAD	N. DEUDORES	SALDO CARTERA DEUDORES CON INT PG	SALDO INT PG DIC_24
ASOCIADO INDEPENDIENTE	3	111,134,699	8,194,815
BANCO DE BOGOTA	3	58,168,968	3,497,768
MEGALINEA S.A	1	3,715,240	239,705
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	1	51,237,470	2,039,899
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	37,493,462	2,335,731
BANCO PICHINCHA S.A.	1	9,381,491	2,914,568
TOTAL	10	271,131,330	19,222,486





Al cierre de diciembre de 2024, por concepto de intereses pendientes de recuperar, hay 25 periodos de gracia por valor de \$92 millones los cuales están con provisión al 100% y saldos por \$1.262 millones, sobre los que seguimos haciendo la gestión correspondiente para la recuperación de estos intereses.

6.1.5 TASAS DE INTERES.

En su última reunión de 2024, la Junta Directiva del Banco de la República recortó en 25 puntos básicos la tasa de interés hasta 9,50%, el nivel más bajo desde finales de 2022.

La última decisión se tomó de forma dividida, con cinco codirectores que votaron a favor de 25 puntos básicos; uno de ellos apostó por una reducción de 50 puntos y otro por un recorte de 75 pb, siendo este último el ministro (e) de Hacienda, Diego Guevara, quien también se estrenó en la reunión de junta. Tal como esperaba el mercado financiero, la caída fue de apenas 25 puntos, pero, así como la inflación viene en descenso, se abrió la puerta al inicio de una baja en la curva de las tasas del Banco Central, la cual podría evidenciarse hacia el segundo semestre de 2025.



El gerente del Banco de la República, Leonardo Villar, aseguró que la decisión de bajar 25 puntos básicos las tasas de interés, obedece principalmente por el comportamiento de la inflación.

Aunque no se cumplió con la expectativa que esperaba el mercado, el Emisor completó un año de reducción de los tipos, sumando 375 puntos básicos.



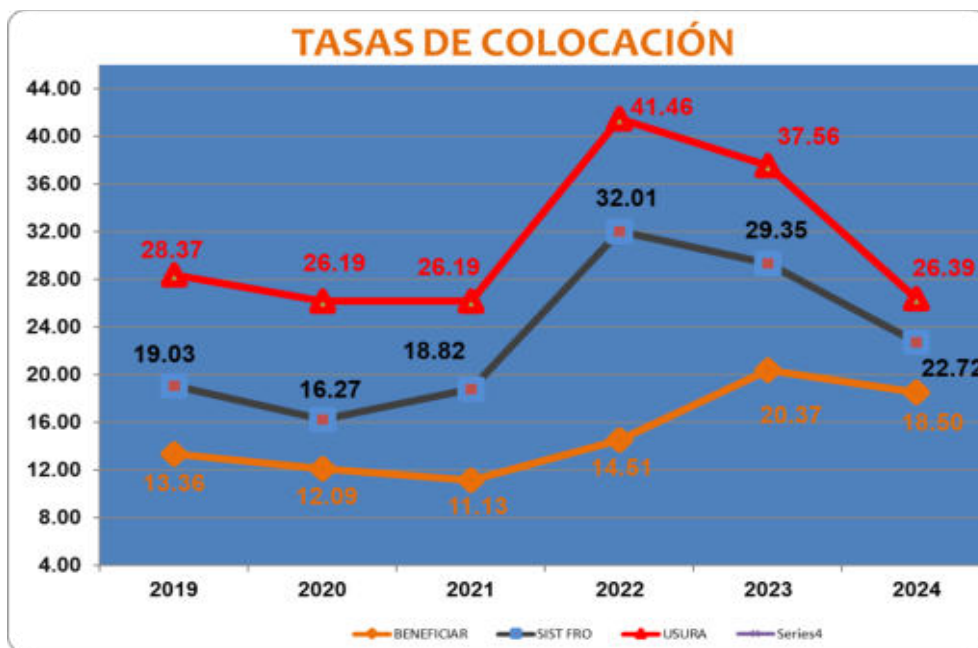


i. TASA DE COLOCACIÓN.

La tasa contractual promedio de colocación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA** paso de 20.37% en diciembre de 2023 al 18,5% al cierre de diciembre de 2024, disminuyendo 187 puntos básicos, al tiempo que la tasa promedio de crédito de consumo de los bancos fue de 22.72%, sin incluir costos ocultos ni tarjeta de crédito cuya tasa se mantiene muy cercana a la usura de 37.56%.

Lo anterior favoreció a los asociados con cartera en la cooperativa con un diferencial en tasa activa de 4,22%, representándoles un menor costo en el acceso al crédito, eso sin incluir otros costos.

Respecto de la tasa de usura la diferencia fue de 789 puntos básicos, que el 31 de diciembre estuvo fijada en el 26,39%. este comportamiento contribuyo a elevar la tasa de rentabilidad social colectiva del Modelo Bec.

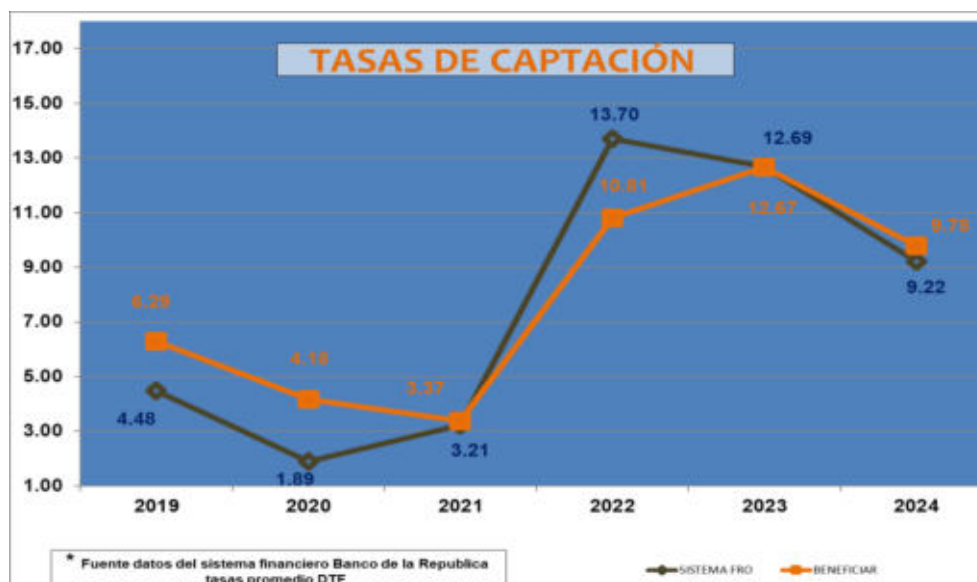


ii. TASA DE CAPTACIÓN.

La tasa promedio de captación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, que para diciembre de 2023 se encontraba en el 12,67%, registró para diciembre de 2024 un 9,78%, disminuyendo 289 puntos básicos, mientras la D.T.F se ubicó en 9,22%, es decir disminuyo 347 puntos básicos en el año.

Este comportamiento registro para los asociados con ahorro voluntario un reconocimiento 56 puntos básicos más, al ubicarse nuestra tasa en 9,78 la DTF en 9,22%.





6.1.6 INVERSIONES.

Las inversiones registraron una variación positiva de \$13,389 millones en 2024, porcentualmente 52,33%, explicada principalmente por las inversiones temporales, dada la menor demanda de crédito y el incremento de los ahorros permanentes y contractuales de los asociados.

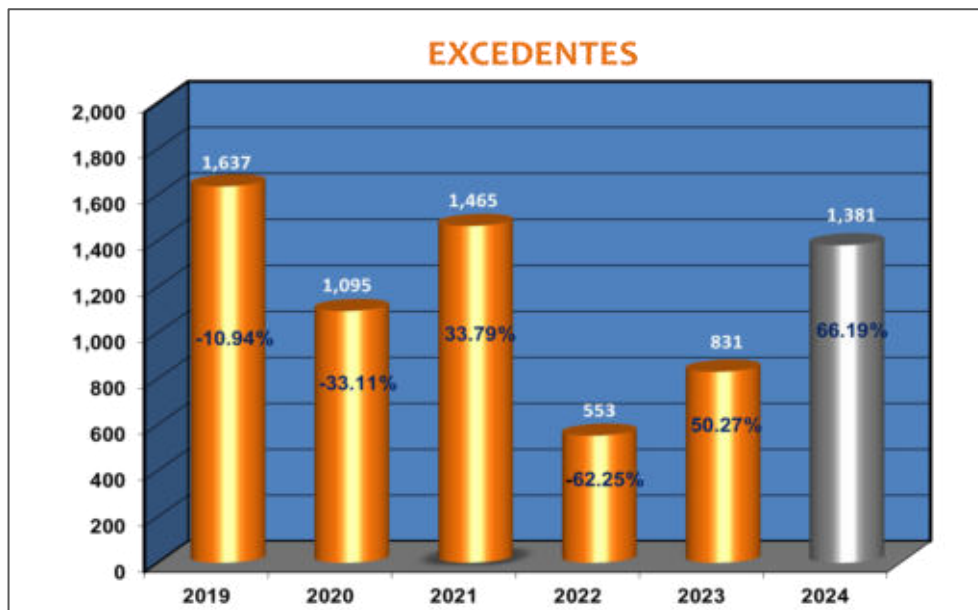
INFORME DE INVERSIONES 2024

	Miles \$			
APORTES ENTIDADES SOLIDAR	DIC.2023	DIC.24	VAR. \$	VAR. %
COOPSERFUN	\$ 254,307	\$ 277,907	\$ 23,600	9.28
SERFUNLLANOS	\$ 62,764	\$ 68,589	\$ 5,825	9.28
SERFUNCOOP	\$ 52,605	\$ 57,487	\$ 4,882	9.28
SERFUNORTE	\$ 79,590	\$ 86,976	\$ 7,386	9.28
TOTAL APORTES	\$ 449,266	\$ 490,958	\$ 41,692	9.28
ACCIONES				
BANCO DE BOGOTA	\$ 770	\$ 752	-\$ 18	-2.33
AV VILLAS	\$ 1,993	\$ 715	-\$ 1,278	-64.12
TOTAL ACCIONES	\$ 2,763	\$ 1,467	-\$ 1,296	-46.90
FONDO DE LIQUIDEZ				
COOPCENTRAL	\$ 169,090	\$ 184,780	\$ 15,690	9.28
BANCO BBVA	\$ 1,713,553	\$ 2,968,234	\$ 1,254,682	73.22
BANCO DE OCCIDENTE	\$ 7,871,586	\$ 9,095,292	\$ 1,223,707	15.55
BANCO CAJA SOCIAL	\$ 1,997,366	\$ -	-\$ 1,997,366	-100.00
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 11,751,594	\$ 12,248,307	\$ 496,712	4.23
INVERSIONES TEMPORALES				
BANCO BBVA	\$ 4,686,206	\$ 3,538,494	-\$ 1,147,712	-24.49
BANCO BOGOTA	\$ 3,962,798	\$ 14,543,313	\$ 10,580,515	267.00
BANCO COOPCENTRAL	\$ 1,105,397	\$ -	-\$ 1,105,397	-100.00
BANCO DE OCCIDENTE	\$ 3,628,221	\$ 8,152,732	\$ 4,524,511	124.70
TOTAL INVER. TEMPORALES	\$ 13,382,622	\$ 26,234,539	\$ 12,851,917	96%
GRAN TOTAL	\$ 25,586,245	\$ 38,975,270	\$ 13,389,026	52.33
TOTAL NETO	\$ 25,586,245	\$ 38,975,270	\$ 13,389,026	52%
PARTICIPACION ACTUAL	16	23	7	44.12
TOTAL NETO	16	23	7	44%
TOTAL INVERSIONES	\$ 25,586,245	\$ 38,975,270	\$ 13,389,026	52.33



6.1.7 EXCEDENTES.

El excedente alcanzado al final de 2024 por \$1,381 millones, aumento en \$550 millones al obtenido al cierre de 2023 y se ejecutó en el 103% de lo presupuestado para el año.



De conformidad con lo anterior, el siguiente es el proyecto de distribución de excedentes para análisis del Consejo de Administración y luego de su aprobación ser sometido a aprobación de la Asamblea General Ordinaria del mes de marzo del 2025.

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2024			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			\$ 1,380,774,140.39
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR			\$ 1,380,774,140.39
MENOS APROPIACIONES DE LEY	50.00%	\$ 490,387,080.20	
RESERVA PROTECCION APORTES	20.00%		\$ 276,154,830.00
FONDO DE EDUCACION (ley 1819 año 2014 DIAN)	20.00%		\$ 276,154,830.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	10.00%		\$ 138,077,420.20
A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	50.00%	\$ 490,387,080.19	
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES			\$ 690,387,080.19
IPC AÑO 2024 5.20%	50.00%		
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES	0.00%		\$ 0.00
TOTAL EXCEDENTE APLICADO	100.00%		\$ 1,380,774,140.39
RAMIRO ALBERTO RUIZ CLAVIJO Presidente		JOSÉ ORLANDO QUECANO GÓMEZ Gerente	
LUZ STELLA AVILA RAMÍREZ Contadora TP. 30082-T			



6.1.8 INDICADORES FINANCIEROS.

Teniendo en cuenta el “Modelo Bec” y las decisiones adoptadas durante el año para favorecer los intereses de los asociados y preservar la estabilidad de la cooperativa, todos los indicadores financieros de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA** cerraron en niveles que reflejan la solidez de la cooperativa, su sostenibilidad en el tiempo y la validez del modelo que decidimos aplicar en beneficio de la base social.

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDICADORES FINANCIEROS DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023				
INDICADORES	dic-24	dic-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
TOTAL PATRIMONIO TECNICO	21,869	21,740	129	0.59
RELACION DE SOLVENCIA (PAT TECN/ACT. POND POR NIVEL DE RIESGO)	17.63%	17.27%	0.36	2.08
CALCULO RELACION FONDO DE LIQUIDEZ (FONDO LIQ./DEPOSITOS)	10.38%	10.30%	0.08	0.78
CALIDAD DE LA CARTERA POR ALTURA (CARTERA VENCIDA TOTAL/CARTERA TOTAL BRUTA)	5.23%	4.50%	0.73	16.22
INDICADOR DE COBERTURA (PROVISIONES DE CARTERA/CARTERA VENCIDA TOTAL)	139.82%	109.67%	30.15	27.49
QUEBRANTO PATRIMONIAL (PATRIMONIO/APORTES SOCIALES)	141.71%	143.88%	-2.17	-1.51
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL PATRIMONIO)	3.17%	0.21%	2.96	1,409.52
RENTABILIDAD DEL ACTIVO(RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL ACTIVO)	0.81%	0.51%	0.30	58.82
MARGEN FINANCIERO BRUTO	57.29%	46.10%	11.19	24.27

OTROS INDICADORES - FOGACOOP				
BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OTROS INDICADORES FINANCIEROS - FOGACOOP DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023				
INDICADORES	dic-24	dic-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
INDICADOR DE RIESGO COMPUESTO - IRC	54	53	1	1.89
CAPITAL INSTITUCIONAL	9.86%	10.01%	-0.15	-1.50
RELACION DE SOLVENCIA	17.63%	17.27%	0.36	2.08
CARTERA (C+D+E)/CARTERA BRUTA	5.90%	4.27%	1.63	38.17
INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ - IRL	179	151	28	18.54
ACTIVO PONDERADO POR NIVEL DE RIESGO/ACTIVOS	73.11%	77.96%	-4.85	-6.22
ROE = EXCEDENTE NETO/PATRIMONIO 12 MESES	3.23%	2.36%	0.87	36.86
SUFICIENCIA MARGEN FINANCIERO 12 MESES	107.69%	103.94%	3.75	3.61
ACTIVO PRODUCTIVO/ACTIVO	97.20%	96.44%	0.76	0.79
ACTIVOS DISPONIBLES /SEGURO DEPOSITO	183.07%	217.16%	-34.09	-15.70

6.1.9 PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

A continuación, presentamos el informe final de ejecución de la planeación estratégica a diciembre de 2024, aprobada por el Consejo de Administración para el periodo 2022- 2024.





OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO
MERCADOS & ASOCIADOS	CONOCIMIENTO	Desarrollar Conocimiento de Asociados, Mercado, Competidores & Grupos de Audiencia & Marca
	POSICIONAMIENTO	Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos - potenciales + empresas de convenio
	FIDELIZACIÓN	Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)
FINANCIERA	CRECIMIENTO	Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios del asociado + valores agregados.
	RENTABILIDAD	Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado
	AHORRO & EFICIENCIA	Disminuir provisiones de cartera x riesgo Reducir, optimizar y racionalizar los costos y gastos de operación (proveedores – papelería – insumos, entre otros)
PROCESOS	DIGITALIZACIÓN	Digitalizar los procesos de cara al Asociado y a los procesos internos, integrando BPM en el desarrollo & soporte a nivel transaccional (vinculación + créditos + cartera + servicios complementarios). Diseñar, Desarrollar e Integrar herramientas tecnológicas para acceso ágil e intuitivo de los Asociados a los PRODUCTOS Y SERVICIOS (consultas, transacciones y registro PQR)
	ASEGURAMIENTO	Definir e implementar los ANS por procesos a favor de tiempos de respuesta + recepción & trámites de solicitudes asociados 360° (externo e interno) + condiciones de los entregables Asegurar la no obsolescencia del sistema de información, interfaces y dispositivos, así como los nuevos requerimientos de tecnología
	MEJORAMIENTO	Rediseñar los procesos del portafolio de productos misionales, soportados en una mejor experiencia digital del cliente externo e interno, que integren controles flexibles y establezcan la operación en los sistemas de información de la Cooperativa Implementar la modalidad de Teletrabajo en los cargos para los cuales aplique, midiendo la productividad y eficiencia de todos los empleados
APRENDIZAJE (CAPITAL HUMANO)	ENTRENAMIENTO	Implementar Modelo Integral de Gestión de Competencias Diseñar e implementar el Sistema de Gestión del Conocimiento. Definir e implementar el Plan de Formación y capacitación específica en Competencias Técnicas Diseñar y lanzar el Programa de Cultura & Endomarketing a favor de la innovación, servicio al asociado, comunicación y valores (integrar el slogan Transformando Vidas)

ESCALA DE CUMPLIMIENTO

ESCALAS DE CUMPLIMIENTO		RANGO MENOR	RANGO MAYOR
Excelente	Mayor o igual a 100%	100%	
Regular	Entre > 75% < 100%	75%	100%
Deficiente	Menor o igual 75%	0%	75%
N.A.	Ejecución futura / N.A.		

EJECUCION GENERAL PLANEACION ESTRATEGIA 2021-2024 - CORTE A DIC/31/2024

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
MERCADOS & ASOCIADOS	CONOCIMIENTO	Desarrollar Conocimiento de Asociados, Mercado, Competidores & Grupos de Audiencia & Marca	94.8%	73.4%
	POSICIONAMIENTO	Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos - potenciales + empresas de convenio	56.5%	
	FIDELIZACIÓN	Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)	68.9%	



PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
FINANCIERA	CRECIMIENTO	Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios del asociado	94.8%	82.9%
		Incrementar el nivel de nuevos asociados mediante la gestión de conocimiento del asociado + valores agregados.	35.3%	
	RENTABILIDAD	Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado	85.3%	
		AHORRO & EFICIENCIA	Disminuir provisiones de cartera x riesgo	100.0%
	Reducir, optimizar y racionalizar los costos y gastos de operación (proveedores – papelería – insumos, entre otros)		98.8%	

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
PROCESOS	DIGITALIZACIÓN	Digitalizar los procesos de cara al Asociado y a los procesos internos, integrando BPM en el desarrollo & soporte a nivel transaccional (vinculación + créditos + cartera + servicios complementarios).	100.0%	76.9%
		Diseñar, Desarrollar e Integrar herramientas tecnológicas para acceso ágil e intuitivo de los Asociados a los PRODUCTOS Y SERVICIOS (consultas, transacciones y registro PQR)	39.0%	
	ASEGURAMIENTO	Definir e implementar los ANS por procesos a favor de tiempos de respuesta + recepción & trámites de solicitudes asociado 360º (externo e interno) + condiciones de los entregables.	70.0%	
		Asegurar la no obsolescencia del sistema de información, interfaces y dispositivos, así como los nuevos requerimientos de tecnología	87.5%	
	MEJORAMIENTO	Rediseñar los procesos del portafolio de productos misionales, soportados en una mejor experiencia digital del cliente externo e interno, que integren controles flexibles y establezcan la operación en los sistemas de información de la Cooperativa	88.0%	
		Implementar la modalidad de Teletrabajo en los cargos para los cuales aplique, midiendo la productividad y eficiencia de todos los empleados		

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
APRENDIZAJE (CAPITAL HUMANO)	ENTRENAMIENTO	Implementar Modelo Integral de Gestión de Competencias	100.0%	95.6%
		Diseñar e implementar el Sistema de Gestión del Conocimiento.	90.0%	
		Definir e implementar el Plan de Formación y capacitación específica en Competencias Técnicas	100.0%	
		Diseñar y lanzar el Programa de Cultura & Endomarketing a favor de la innovación, servicio al asociado, comunicación y valores (integrar el slogan Transformando Vidas)	92.5%	
EJECUCION GENERAL PLANEACION ESTRATEGICA 2022-2024 CON CORTE A DIC/2023				82.2%



6.1.10 BALANCE SOCIAL.

Según lo establecido en la circular externa 23 y circular externa 28 de la Superintendencia de Economía Solidaria mediante la cual imparte instrucciones a las entidades vigiladas sobre el reporte que se debe hacer en el formato establecido por esa superioridad sobre “Balance Social y Beneficio Solidario” y que de conformidad con la circular la responsabilidad del diligenciamiento y reporte es de los órganos de administración de las entidades, debe ser presentado entre el 1 y 28 de febrero del año siguiente a la Superintendencia, quien lo procesara y los resultados podrán ser descargados y consultados de la página y el software de la Supersolidaria, este resultado deberá ser incorporado al informe de gestión a presentar a la asamblea general.

Este Balance se presentó a la Superintendencia de la Economía Solidaria en los tiempos establecidos y sus resultados se incluyeron en el informe de gestión que se presentara en la próxima Asamblea General.

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores. Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Propósito	Formula	Resultado	Análisis
Principio : 1. PRINCIPIO DE ADMINISTRACIÓN DEMOCRÁTICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA				
Equidad de género en asamblea	Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.	# integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea* 100	44.00%	El 44.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.
Diversidad de participantes en órganos de dirección, administración y control	Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	# integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0.00% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.
Diversidad democrática	Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	# votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales * 100	75.95%	En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 75.95% de los votantes poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la Organización.
Participación democrática votación delegados	Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	# de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación * 100	100.00%	En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 100.00% de los asociados.
Participación democrática asistencia delegados o asociados	Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	# asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles * 100	100.00%	El 100.00% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.



OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores: Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Propósito	Formula	Resultado	Analisis
Asociados activos	La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.	# asociados activos / asociados hábiles * 100	73.62%	El 73.62% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.
Equidad de género en órganos de dirección, administración y control	Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.	# integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	35.71%	En el periodo evaluado el 35.71% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control.
Población joven en órganos de dirección, administración y control	Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad <= 35 años / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
Población joven en asamblea	Identificar la diversidad por edad en los procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# integrantes en asamblea con edad <= 35 años / total integrantes en asamblea * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.
Principio : 2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA				
Crecimiento neto de asociados hábiles	Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.	(# asociados hábiles vinculados en el periodo - # asociados hábiles retirados en el periodo) / asociados hábiles totales al inicio del periodo evaluado * 100	2.13%	En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del 2.13% de los asociados hábiles.

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores: Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Propósito	Formula	Resultado	Analisis
Actividad transaccional	Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.	# total transacciones / total asociados	25.29	En el periodo evaluado se registró un volumen de 25.29 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.
Relevo generacional	Identifica la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.	# asociados vinculados en el periodo con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el periodo * 100	60.16%	El 60.16% de los asociados vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
Equidad de género en número de operaciones	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	41.47%	En el año evaluado el 41.47% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.
Nivel de satisfacción de asociados	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	71.00%	En el periodo evaluado los asociados reportaron un de nivel de satisfacción del 71.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.
Principio : 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD				
Crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos = 1; Entre IPC + 2 e IPC + 5 = 2; Mayor de IPC + 5 puntos = 3).	[(ejecución de fondos sociales del periodo analizado / # asociados beneficiados durante el periodo analizado) - (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior)] / (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior) * 100	-31.15%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado del -31.15% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.





OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores. Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Capital institucional	Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	$\frac{\text{aportes amortizados} + \text{reserva protección de aportes} + \text{fondo para amortización de aportes} + \text{donaciones y auxilios}}{\text{total activos}} * 100$	9.69%	En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 9.69% respecto al total de activos.
Equidad de género en número de operaciones	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	$\frac{\# \text{ operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres}}{\text{total de operaciones de desembolso de crédito}} * 100$	41.47%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 41.47% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
Equidad de género en volumen de negocio	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	$\frac{\text{volumen de negocio promedio hombres}}{\text{volumen de negocio promedio mujeres}}$	0.83	En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.83 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.
Inclusión financiera	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	$\frac{\# \text{ operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV}}{\text{total operaciones desembolso de crédito en el periodo}} * 100$	94.92%	El 94.92% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
Cultura de ahorro	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	$\frac{\# \text{ asociados ahorradores}}{\text{total asociados}} * 100$	248.86%	En el periodo evaluado el 248.86% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores. Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
				financiera para el desarrollo económico de los asociados.
Cobertura de programas y beneficios sociales	Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y actividades sociales que permitan satisfacer necesidades de bienestar.	$\frac{\# \text{ asociados beneficiados de programas y actividades sociales}}{\text{Total de asociados}} * 100$	31.75%	El 31.75% del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.
Rentabilidad social	Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.	$\frac{\text{total beneficios}}{\text{total aportes sociales}} * 100$	57.57%	En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 57.57%, lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.
Principio : 4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA				
Participación en procesos de educación, formación e información para directivos	La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.	$\frac{\text{Sumatoria directivos participantes}}{\text{total directivos convocados}} * 100$	82.35%	El 82.35% de los directivos convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
Cobertura en procesos de educación, formación e información para asociados	La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia.	$\frac{\# \text{ asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información}}{\text{total asociados}} * 100$	5.20%	El 5.20% de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado.
Participación de la educación, formación e información.	Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información.	$\frac{\text{gastos en educación, formación e información}}{\text{total gastos}} * 100$	0.89%	El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.89% del total de gastos.



OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores: Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Participación en procesos de educación, formación e información para empleados.	Directivos: Incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, junta de vigilancia, comités de apoyo.	Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100	100.00%	El 100.00% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
Difusión cooperativa y solidaria	Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes canales con los que cuenta la institución (Talleres, charlas, boletines, información en página web, etc.). Las actividades iniciadas con el propósito de promover productos y servicios específicos de la entidad no deberían incluirse en este indicador.	total gastos en difusión cooperativa y solidaria / total gastos * 100	0.37%	En el periodo evaluado se destinó un 0.37% de total de gastos para la difusión del modelo económico solidario a través de los diferentes canales con los que cuenta la Organización.
Crecimiento de inversión en educación, formación e información.	Mide el crecimiento de la inversión realizada en todos los procesos de educación, formación e información a directivos, asociados y empleados.	(gastos en educación, formación e información periodo analizado - gastos en educación, formación e información periodo anterior) / gastos en educación, formación e información periodo anterior * 100	-10.52%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento de inversión en educación, formación e información, respecto al periodo anterior, -10.52%
Principio : 5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGOBIERNO				
Concentración de créditos	Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.	# asociados con 80% de créditos/Total de deudores * 100	5.89%	El 5.89% de los deudores de la Organización poseen créditos que concentran el 80
Concentración de depósitos	Revela el grado de diversificación de los depósitos en los ahorradores.	asociados con 80% de depósitos/ Total ahorradores * 100	23.34%	El 23.34% de los ahorradores de la Organización poseen depósitos que concentran el 80
Fuentes de financiación externa	Mide la proporción de los activos que se está financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros).	total obligaciones financieras / total activo * 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0.00% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros).

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores: Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Indicador de patrocinios	Determina el porcentaje recibido por concepto de patrocinios, con la finalidad de establecer su independencia financiera y administrativa.	valor patrocinios recibidos de terceros / total ingresos * 100	0.86%	Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 0.86% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de independencia financiera y administrativa.
Cultura de buen gobierno	Determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados.	# cumplimientos de normas de buen gobierno / total de cumplimientos establecidos * 100	100.00%	La organización cumple en un 100.00% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportado en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.
Principio : 6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD				
Gastos y contribuciones en favor de las comunidades	Evidencia el aporte de la organización para dar satisfacción a las necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.	gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades / total de gastos *100	0.00%	En el periodo evaluado la organización destinó un 0.00% para atender necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.
Créditos con incidencia comunitaria	Evalúa los montos de crédito otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.	valor desembolso de créditos con incidencia comunitaria / total valor desembolsos de créditos en el periodo * 100	0.00%	El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.
Créditos para fines productivos	Evalúa los montos de crédito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.	valor desembolso de créditos para fines productivos / total desembolsos de créditos en el periodo * 100	0.00%	El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.





OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores: Cooperativa De Ahorro Y Credito Para El Bienestar Social sigla: Beneficiar Código Entidad: 197

Nombre Indicador	Proposito	Formula	Resultado	Analisis
Acciones para el medio ambiente	Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad, en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.	erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente / gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el periodo en favor de las comunidades, el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.
Promoción proveedores locales	Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia.	# de proveedores locales / totales proveedores de la organización * 100	100.00%	En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del 100.00%, lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.
Principio : 7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR				
Fondo tomado del sector solidario	Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	obligaciones financieras con el sector solidario / total obligaciones financieras * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	EI NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.
Inversiones con el sector solidario	Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	inversiones en el sector solidario / inversiones totales *100	0.00%	EI 0.00% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.
Contribuciones voluntarias para el sector solidario	Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.	valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100	3.06%	En el periodo evaluado el 3.06% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.
Economías de escala generadas	Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la institución.	valor economías generadas en alianza con el sector solidario / costo real sin alianzas * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	La organización obtuvo en el periodo evaluado un NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de beneficios por la generación de economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario

Igualmente les presentamos el Balance Social establecido por el Modelo Bec, el cual se sistematizo desde hace varios años, en el que se registra tanto la rentabilidad financiera como el valor de los diferentes beneficios recibidos por los asociados durante cada año, por ser los dueños y razón de ser de la entidad y como elemento claramente diferenciador de la utilización de nuestro portafolio de beneficios y servicios, comparado con las entidades del sistema financiero tradicional e inclusive cooperativo de ahorro y crédito.

El sistema le calcula a cada asociado la tasa de rentabilidad social que obtuvo de la cooperativa en el periodo respectivo, que es individual, porque depende de la forma como utilice o no nuestros servicios durante el año y de los beneficios que se tienen establecidos para ellos.

La fórmula establecida por el Modelo Bec para el cálculo de la tasa de “Rentabilidad Social del Asociado” es la siguiente:



Rentabilidad Social del Asociado (RSA)

$$RSA = \frac{(RF + VB)}{(\bar{X} \text{ APORTES} + \bar{X} \text{ AH PERM})}$$

RF= Reconocimiento Interés Ahorro Permanente y otras formas de ahorro del asociado.
VB= Valor Beneficios del Asociado
 \bar{X} = Promedio Anual del Asociado

El resultado se obtiene de dividir la suma en pesos de la RF=Rentabilidad Financiera obtenida por cada asociado durante el año (reconocimiento de intereses al ahorro permanente y otras formas de ahorro voluntario que pueda tener el asociado + VB que es el valor en pesos de los beneficios concedidos a ese asociado por ejemplo, plan exequial, kit escolar para sus hijos según reglamento, seguros de aporte y ahorro permanente, seguro de crédito, entre otros; entre la suma de los promedios que registro el asociado durante el año en aportes y ahorros permanentes.

Igualmente, el sistema calcula la tasa de rentabilidad social colectiva, resultante de la sumatoria de beneficios recibidos versus el promedio de aportes más ahorros permanentes de la totalidad de asociados en el año.

La tasa anterior muestra si durante el periodo analizado la cooperativa generó o no valor a sus asociados, como objetivo fundamental del Modelo Bec, para lo cual la tasa de RSC debe ser superior a la inflación publicada por el Departamento Nacional de Estadística (Dane) para el año objeto de análisis.

Rentabilidad Social Colectiva (RSC)

$$RSC = \frac{(\sum RF + VB)}{(\sum \bar{X} \text{ APORTES} + \sum \bar{X} \text{ AH PERM})}$$

$\sum RF$ = Sumatoria Rentabilidad Financiera de todos los asociados
 $\sum VB$ = Sumatoria Valor Beneficios de todos los Asociados
 $\sum \bar{X}$ = Sumatoria promedio Anual de todos los Asociados





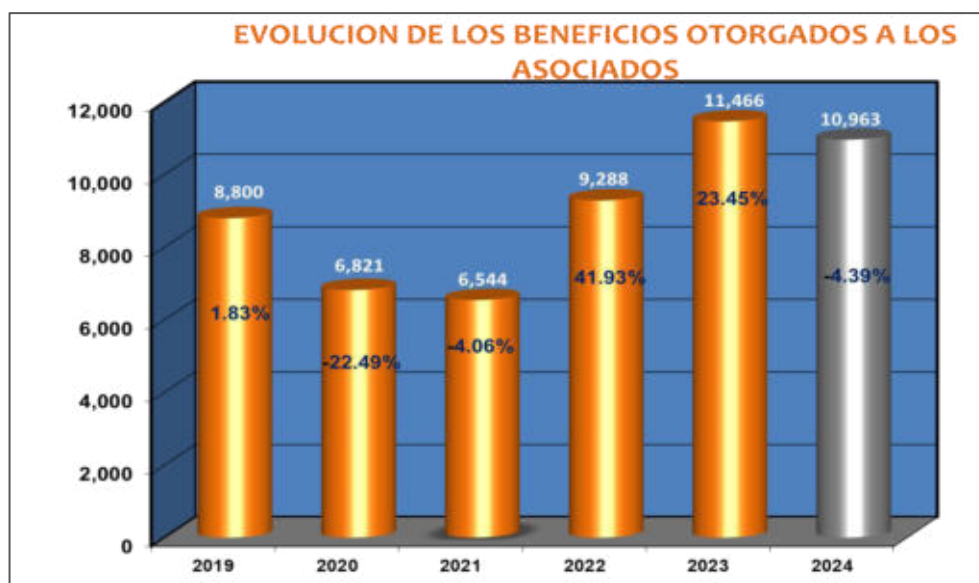
A \$11,578 millones de pesos, llegaron los beneficios que recibieron nuestros asociados en 2024, como producto de la gestión adelantada por el “Modelo Bec” en esa vigencia como a continuación se detalla:

**BENEFICIOS CONCEDIDOS A LOS ASOCIADOS
DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023**

(miles de \$)				
DESCRIPCION	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION RELATIVA %	VARIACION ABSOLUTA \$
INTERESES AHORRO PERMANENTE	6,271,886	7,127,740	-12.01	-855,854
SEGURO AHORRO Y APORTES	342,737	341,443	0.38	1,294
SEGURO VIDA DEUDORES	307,495.3	301,642	1.94	5,853
CIFIN	145,947	104,298	-39.93	-41,649
SEGURO EXEQUIAL	481,483	409,202	17.66	72,281
GMF POR DEPOSITOS	50,279	39,893	26.04	10,386
INTERESES POR AHORRO PLUS Y CDAT	2,874,593	3,051,392	-5.79	-176,799
KIT ESCOLARES ESTRATO 1,2 Y 3	72,630	90,819	-20.03	-18,189
REVALORIZACION DE APORTES **	415,668	-	100.00	415,668
SUB -TOTAL	10,962,719	11,466,428	(4.39)	(503,709)
** Son beneficios por la aplicación de los excedentes del ejercicio económico 2023				
OTROS BENEFICIOS				
BENEFICIOS POR SERVICIOS EXEQUIALES	615,186	548,702	12.12	66,484
TOTAL BENEFICIOS RECIBIDOS POR LOS ASOCIADOS	11,577,905	12,015,130	(3.64)	(437,225)
NUMERO ASOCIADOS BENEFICIADOS				
ASOCIADOS QUE UTILIZARON EXEQUIAS	99	98	1.02	1
KIT ESCOLARES ENTREGADOS A HIJOS DE ASOCIADOS DE ESTRATOS 1,2 Y 3.	745	1,171	-36.38	-426

Los beneficios otorgados en el año 2024 con cargo al gasto ascienden a \$10.890 millones y representan el 40.72 % del ingreso y el 42.94 % de los costos y los gastos.

Para 2024 la tasa de RSC (rentabilidad social colectiva) fue del 19,27% que comparada con la tasa de inflación del 5.20% indica que se generó valor a los asociados durante la vigencia comentada.



6.1.11 FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL.

De conformidad con la Reforma Tributaria de 2016 (ley 1819) y con fundamento en el artículo 19-4 del actual estatuto tributario, se dio cumplimiento al pago del impuesto de renta por la vigencia 2023, afectando los fondos sociales según los valores abajo indicados.

“Art 19-4. Tributación sobre la renta de la Cooperativas. Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.”

APLICACIÓN FONDOS SOCIALES AÑO 2024 PARA DAR CUMPLIMIENTO AL ART 19-4 E.T.	
DESCRIPCION	VALOR
FONDO DE EDUCACION	\$ 156,267,320.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	\$ 10,000,000.00
TOTAL	\$ 166,267,320.00

6.1.12 T.I (TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN).

Durante el año 2024, el área de Tecnologías de la Información avanzó en proyectos estratégicos que han fortalecido tanto la operación interna como la experiencia de los asociados. Entre los logros más destacados se encuentran la automatización de procesos operativos, como la implementación de la firma de pagarés desmaterializados con Deceval, y la mejora en la flexibilidad del sistema mediante la inclusión de codeudores adicionales y externos con identidad digital. Estas iniciativas no solo han optimizado los tiempos y la eficiencia de las operaciones, sino que también han mejorado la seguridad y confiabilidad de los procesos. En el futuro, se buscará consolidar la transformación digital mediante la adopción de nuevas tecnologías, la mejora continua en ciberseguridad y la optimización de la experiencia del usuario, asegurando un crecimiento sostenible.

Asimismo, se realizaron proyectos clave en la estabilización de plataformas tecnológicas, como la migración de servidores a Linux, mejoras en la gestión de interés ahorro permanente y en la afiliación móvil, consolidando una infraestructura más eficiente y resiliente. En paralelo, se priorizó la gestión de riesgos operativos y cibernéticos mediante herramientas avanzadas y estrategias de





seguridad, garantizando un entorno robusto para el cumplimiento de las demandas financieras y regulatorias. Estas acciones reflejan el compromiso del área de Sistemas con la innovación y el fortalecimiento tecnológico continuo, garantizando el cumplimiento normativo y priorizando la satisfacción de nuestros asociados.

En el presente informe se destacan los avances en innovación tecnológica, como la migración gradual a la arquitectura de microservicios para facilitar el mantenimiento de la plataforma, así como

agilizar la integración con servicios tercerizados. Se resalta dentro de los logros alcanzados el fortalecimiento de esquemas de seguridad de la información y de la infraestructura de TI.

CUMPLIMIENTO NORMATIVO EMITIDO POR LA SUPERSOLIDARIA



Se actualizan los parámetros en las diferentes líneas de crédito para cumplir con los reportes SICSES de acuerdo a la circular 54.

el impacto de las modificaciones en la cooperativa. Este desarrollo busca garantizar el cumplimiento normativo y optimizar el análisis financiero.

Cálculo de pérdida esperada: Se codificaron los ajustes requeridos por la Supersolidaria para medir

Estado Actual: Completado.

ESTABILIZACIÓN DE PLATAFORMAS



Se lleva a cabo la ejecución del plan de mejoras en los módulos de tarjetas y cuentas de ahorro a la vista, con el objetivo de seguir avanzando en la estabilidad y el desarrollo de mejoras para el manejo de saldos a través de los diferentes autorizadores financieros con los que la Cooperativa tiene convenio.

Además, se optimizan módulos relacionados con la gestión de tarjetas de afinidad, reduciendo carga operativa y los riesgos relacionados.

Se mejoraron los procesos relacionados con el cálculo anual de interés en ahorros permanentes, incluyendo adecuaciones a la cuenta BeCash para depositar el pago de este beneficio, impulsando el producto y garantizando mayor fluidez en su ejecución.



Estado actual: En progreso iterativo, incremental y permanente

SOLICITUD DE CRÉDITO WEB



Se han implementado mejoras en el seguimiento de errores y la estabilización del proceso, lo que ha permitido entregar a los asociados una mejor experiencia de usuario. Se realizaron mejoras para automatizar procesos relacionados con el proceso de crédito, como giros a terceros y aumentos en los cupos rotativos y tarjetas, incrementando la automatización y la eficiencia en la gestión de solicitudes de crédito.

Se desarrollaron actualizaciones para los formatos de seguro de vida en PDF y se adecuaron los formularios de solicitud de crédito web, alineándolos con los cambios realizados por la Aseguradora Solidaria. Esto garantiza el cumplimiento normativo y la modernización de los procesos.

Estado actual: Completado.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO



Para asegurar el cumplimiento normativo y mejorar la seguridad de la información, se han llevado a cabo una serie de acciones de mejora significativas, proporcionando mayor seguridad y resiliencia ante ciberataques:

- Actualización de microservicio de envío de emails logrando alta disponibilidad.
- Adecuación al reporte de Información exógena DIAN.
- Redistribución de permisos y accesos a las plataformas Core.
- Ocultamiento de contraseñas críticas.
- Actualización de certificados de seguridad y plataformas.
- Cumplimiento al plan de backups.
- Pruebas permanentes al plan de continuidad de negocio.
- Implementación de campañas de sensibilización ante ataques cibernéticos.
- Renovación y mantenimiento de equipos de cómputo e infraestructura.
- Realización de sesiones periódicas para evaluar los esquemas de seguridad de la información.
- Implementación de doble factor de autenticación en correos electrónicos.
- Mejoras de seguridad en el Datacenter Cloud.
- Ethical hacking interno y sus respectivas remediaciones.
- Actualización del Firewall del datacenter local

Estado actual: Completado.

MODERNIZACIÓN, INNOVACIÓN Y EFICIENCIA OPERATIVA

- Implementación de BPM - Fases postproducción



Este proyecto estratégico de transformación digital automatiza el proceso de crédito a través de una plataforma BPM. En esta fase, se han migrado las reglas del ERP SISTINFE a microservicios, integrando funcionalidades como la firma de pagarés desmaterializados, control documental, análisis de comité, calificación CIFIN, reporte formato de análisis de crédito, simulación de plan de pagos, integración de codeudores internos y externos. Estas mejoras fortalecerán la eficiencia operativa y la capacidad de respuesta ante las necesidades de crédito de nuestros asociados.

Por otro lado, se añadieron nuevas funcionalidades como las auditorías, reporte de vistos buenos para las entidades que así lo solicitan, automatización de la cancelación de créditos con el nuevo crédito solicitado. Además, se mejoraron las opciones para gestionar créditos negados y se incorporaron funciones para créditos sobreprimados y apalancados.

Estado actual: Completado. Evolución permanente.

- Recuperación de entornos de desarrollo.



Se implementó un proceso automatizado para la recuperación de bases de datos secundarias, optimizando los tiempos de restauración. Esto permitió reducir significativamente los costos asociados al tiempo de espera para habilitar ambientes de desarrollo y pruebas.

Estado actual: Completado.

- Migración de servidor de Windows a Linux.



Fue realizada la migración de servidores de sistema operativo Windows a Linux, lo que contribuyó a una mayor racionalización del gasto, mejor seguridad y un rendimiento superior del servicio de “zona privada” desarrollado por la cooperativa

Estado actual: Completado.

GESTIÓN DE RIESGOS Y MEJORA CONTINUA

- Continuación de la ejecución del Plan de Mitigación de Riesgos Operativos.





En colaboración con el área de riesgos se ha llevado a cabo sesiones periódicas para el desarrollo y ejecución del plan integral de mitigación de riesgos operativos.

- Mecanismos de calidad de software



Se han implementado mecanismos de Integración Continua y Despliegue Continuo para mejorar la calidad del software y permitir desplegar actualizaciones de manera más rápida y segura, garantizando así una respuesta ágil a las demandas del mercado y optimizando nuestros procesos de desarrollo.

FLEXIBILIZACIÓN FIRMA DE PAGARÉ DESMATERIALIZADO



Se logra implementar la firma de pagaré desmaterializado con Deceval en diferentes etapas del proceso de trámite de una operación de crédito en nuestro ERP SISTINFE y cuyo propósito principal es evitar reprocesos operativos al tiempo que se consigue la reducción de costos en los casos de créditos que son negados.

Esta iniciativa se ha convertido en un microservicio, integrándose con nuestro sistema de gestión BPM para automatizar eficazmente la firma de pagarés desmaterializados.

Este enfoque ha tenido un impacto significativo en la mejora de la seguridad, la escalabilidad y la rapidez y fluidez del proceso

Estado actual: Completado.

IMPLEMENTACIÓN DE CODEUDOR EXTERNO (CON IDENTIDAD DIGITAL).



La implementación de Codeudor Externo mediante Identidad Digital tiene como objetivo facilitar el enrolamiento de codeudores externos utilizando tecnologías de identidad biométrica y digital. Esto se traduce en una mejora significativa en la seguridad y la verificación de la identidad de los codeudores, reduciendo considerablemente los riesgos asociados con este vital proceso de la Cooperativa.

Este avance impacta directamente en la mitigación de riesgos financieros y en la optimización de los procedimientos de crédito, asegurando un proceso más seguro, eficiente y confiable.

Estado actual: Completado.

CODEUDOR ADICIONAL



La funcionalidad de codeudor adicional permite añadir codeudores que no fueron incluidos al momento de la radicación de la solicitud inicial a través de la oficina virtual. Esto amplía significativamente la flexibilidad en la gestión de solicitudes de crédito, proporcionando nuevas funcionalidades que antes no estaban disponibles. Esta mejora no solo optimiza el proceso para asesores, funcionarios y analistas, sino que también mejora la satisfacción general al ofrecer soluciones más adaptadas y completas a las necesidades individuales de nuestros asociados.

Estado actual: Completado.

MORA EN APORTES

Se conciliaron los valores en mora para asociados que pagan por caja y débito, normalizando la gestión del cobro mediante ajustes en fechas y depuración de la base de datos. Adicionalmente, se añadieron controles para mejorar la gestión del cobro de las moras y se actualizaron los reportes de códigos de barras y estados de cuenta.

Estado actual: Completado.

MEJORAS AFILIACIÓN MÓVIL



Se realizaron ajustes técnicos y procedimentales al proceso de afiliación móvil, incorporando el formato de seguro de vida y la gestión de beneficiarios. Estas mejoras aseguran un ciclo completo y eficiente en el proceso de afiliación a través de dispositivos móviles, incorporando esquemas de autenticación biométrica y de identidad digital.

Estado actual: Completado.

BENEFICIO EDUCATIVO

Se integraron funcionalidades que optimizan la gestión y actualización de postulaciones al beneficio educativo. Esto permite a los funcionarios administrar todo el proceso desde la aplicación, eliminando la dependencia del soporte de sistemas.

Estado actual: Completado.

MARCACIÓN SECTOR ECONÓMICO

Se desarrolló un módulo para administrar riesgos por sector económico y se mejoraron los módulos de entidades existentes. Estas innovaciones permiten capturar información relevante y mostrarla en los cuadros de análisis de crédito, facilitando la toma de decisiones.

Estado actual: Completado.



GMF INTEROPERABLE



En cumplimiento de la Ley 2277 de 2022, se integró un sistema con TransUnion para verificar, calcular y practicar la retención por concepto de GMF de manera interoperable y centralizada, en línea con el artículo 879 del Estatuto Tributario. Su implementación está pendiente de confirmación oficial.

Estado actual: Completado.

6.1.13 TALENTO HUMANO Y ADMINISTRATIVO

SELECCIÓN Y DESARROLLO



En 2024, se realizaron 29 procesos de selección exitosos, cubriendo vacantes clave como directora del Contact Center, Coordinador Comercial de Cali y Analista de Inteligencia de Mercados. Estos profesionales han contribuido significativamente al cumplimiento del plan estratégico 2022-2024.

La rotación de personal aumentó levemente en comparación con 2023, pasando de 25.4% a 27.7%. Este incremento, concentrado en el área comercial,

refleja una tendencia común en el sector. Con el propósito de reducir este indicador, se han implementado estrategias de orientación y fidelización, optimizando el proceso de selección con fuentes de reclutamiento externo, reforzando los procesos de bienestar y capacitación que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los integrantes del equipo y de sus familias.

Durante el periodo comentado, se realizó un importante número de traslados y promociones internas en áreas como Cartera, Comercial, O&M, Contact Center y Riesgos.

INDUCCIÓN Y CAPACITACIÓN



El Proceso de Inducción tanto General como Específica, generó un cumplimiento del indicador en el 100%. Para este cumplimiento, el proceso de formación se apalca en la plataforma de E-Learning UNIBEC; con el apoyo de UNIEMPRESARIAL, implementado hace ya varios años, optimizando tiempos tanto para los funcionarios como de las áreas, teniendo en cuenta la flexibilidad de horarios



progresividad del proceso. El promedio de la nota obtenida fue de: 4.8.



A través UNIBEC se adelantan procesos de inducción, reinducción y capacitación en diferentes aspectos como SARLAFT, Riesgos, SG-SST, Sistemas, entre otros.

La cobertura de formación de la planta de personal alcanza un 89.47%, obteniendo una calificación promedio equivalente al 4.37.

Actualizaciones: se otorgaron 49 Auxilios de capacitación por la suma de \$7.086. 875.00, para fortalecer el conocimiento de los empleados de áreas claves como, Riesgos, Contabilidad, Administrativo, comercial, Contact center, en temas como: Mitigación de Riesgos, actualización contable, Matemática Financiera, Power BI, entre otros e incluso este último con el apoyo de la CCF Compensar a cero costo.

Auxilios Educativos: Se otorgaron 13 Auxilios de Capacitación por la suma \$23.871.174, para coadyuvar en el pago 9 pregrados, 1 opción de grado y 2 posgrado. Estos auxilios benefician a 9 colaboradores de la Cooperativa.

Plan de Intervención Resultado evaluación por Competencias: Dando continuidad al programa iniciado en 2023, a partir del resultado del proceso de evaluación de competencias tanto Organizacionales como específicas, durante el año 2024, en alianza con UNIEMPRESARIAL, se adelanta un proceso de formación en diferentes habilidades blandas. Este proceso registró una cobertura efectiva superior al 80%. La inversión realizada ascendió a \$41.900.000, de los cuales SERFUNORTE contribuyó con un auxilio de \$20.000.000 y la diferencia se cargó al fondo de educación.

BIENESTAR

Durante el año 2024 se continuó con el programa “PLAN DE PUNTOS: “ESCALANDO AL BIENESTAR” a través del cual se promueve la obtención de puntos de acuerdo con los parámetros y condiciones establecidas en este programa. Se otorgaron 18.725 puntos, lo que representó un gasto por valor de \$18.725.000, cuyo valor se encuentra incluido dentro del presupuesto de bienestar de personal. Algunos eventos incluidos en este programa incluyen el cumpleaños de los funcionarios, día de la madre, el día del padre, los regalos de los hijos de los empleados y concursos o torneos que fomentan la integración y que se realizan durante el año.

Este programa se apalanca en la plataforma que ofrece la caja de compensación familiar Compensar denominado BIENESTAR A LA CARTA, facilitando y agilizando la redención de los puntos a través de más de 400 experiencias disponibles y que pueden ser elegidos por los empleados.



EVALUACIÓN CULTURA Y CLIMA ORGANIZACIONAL

En el mes de Noviembre se realizó por segundo año consecutivo, una encuesta de Cultura y Clima Organizacional, con una participación de 52 empleados que representan el 55% de la población, la cual arroja un porcentaje de cumplimiento y satisfacción del 4.03 sobre 5.0, lo cual se considera BUENO. En este proceso se evalúan aspectos como: valores solidarios, estructura organizacional, condiciones físicas de trabajo, liderazgo, trabajo en equipo, comunicación y bienestar. De igual manera se identifican algunos aspectos por mejorar en cuanto a: participación, resolución de conflictos, incentivos, reconocimiento y plan de desarrollo.

A partir de esta información, el área de Talento Humano estructuras programadas de bienestar y/o intervención más apropiados según corresponda.

NOMINA Y SEGURIDAD SOCIAL

Durante el segundo semestre de 2024 se continuó la gestión para la devolución de aportes realizados al SENA durante los años 2017 y 2018 (pretensiones por valor de \$45.216.700). Según respuesta obtenida el 18 de diciembre de 2024, el proceso fue escalado internamente para autorización de giro. Se espera una respuesta positiva en el primer semestre de 2025.

Se continuo con el Beneficio del modelo de te Teletrabajo Suplementario, al cual pueden acceder los empleados que cumplen con los requisitos establecidos en la política de la entidad la cual entre otras cosas establece el cumplimiento de indicadores de Gestión, así como contar con el puesto de trabajo adecuado a las condiciones ergonómicas requeridas por la ARL, los integrantes de las áreas de sistemas, contabilidad y servicios complementarios gozan de este beneficio.

En el primer semestre del 2024, se realizó el primer estudio de cargas laborales de la entidad, el cual arroja como resultado la necesidad de crear 3 cargos para que apoyen cargos que actualmente se encuentran con una sobrecarga es: El Auditor Interno y el Analista de Administrativo, así mismo se sugirió equilibrar las cargas en otras áreas de la Cooperativa.

SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO



El SG-SST alcanzó un cumplimiento del 96% según el plan de trabajo definido con la ARL. Este resultado refleja el compromiso institucional con la salud y seguridad de los empleados.

Con el apoyo de la ARL se capacito a los empleados de la Cooperativa en temas transversales relacionados con: higiene postural, orden y aseo entre otras y de manera particular a los integrantes de los diferentes Comités (Copasst, CCL, Brigada de Emergencias) en temas normativos, alcanzando un 81 % del cumplimiento del cronograma de capacitación establecido para el 2024.

Durante los meses de junio y julio se realizaron la elección y conformación del comité de Copasst, incluyendo representantes de los empleados como del empleador, quienes estarán en funciones durante la vigencia 2024-2026. De igual forma se realizó convocatoria para fortalecer el equipo de Brigadistas, logrando incorporar a dos nuevos integrantes, para un total de 7 brigadistas.

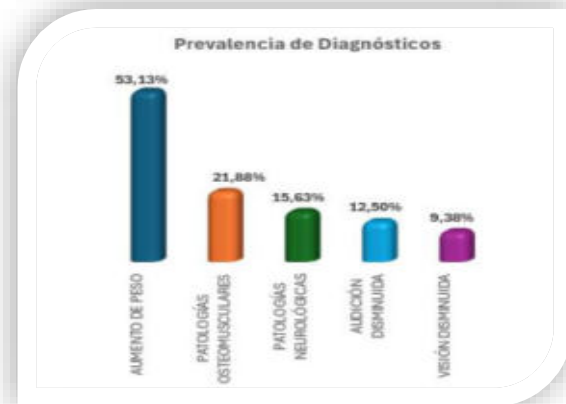
A lo largo del año la ARL nos brindó apoyo en la ejecución de las siguientes actividades:

- Actualización del plan de emergencia Bogotá
- Capacitaciones al comité de CCL, COPASST, Brigada de Emergencia y personal en general.
- Realizar la Autoevaluación al SG-SST en dos momentos en abril con un resultado del 82% y en el mes de diciembre el cumplimiento del SG-SST de 98.7%.
- Capacitaciones Virtuales para comités.
- Programa de Pérdida auditiva se continúa trabajando.
- Programa Seguridad Vial se continúa trabajando.
- Programa Riesgo Psicosocial se continúa trabajando.
- Reuniones Trimestrales para revisar la ejecución de las actividades.

Durante el 2024 no se presentaron accidentes de trabajo, solo se presentó un incidente sin causar ningún tipo de lesión personal.

Como es costumbre, Beneficiar participa del Simulacro de Evacuación que realiza el IDIGER en forma anual, el cual para el 2024 se llevó a cabo el 2 de Octubre, todos los empleados y visitantes participaron del proceso de manera satisfactoria y bajo el liderazgo del equipo de brigadistas

Los días 17 y 18 de octubre se realizó la semana de la salud y en el marco de esta se programaron los exámenes periódicos a los empleados según el profesiograma vigente, se tomaron 32 exámenes.



Con base en los resultados presentados el responsable del sistema de seguridad y salud en el trabajo no solamente se encargó de notificar y hacer firmar el compromiso a los empleados para que gestionen las citas antes las respectiva EPS a la cual se encuentran afiliados sino que también se evaluarán con el profesional de la ARL la posibilidad de contar con el apoyo de ellos para establecer programas de educación permanente para los trabajadores, orientado a la ejecución segura de su trabajo, conocimiento de riesgo y sus efectos, normas de seguridad e higiene

Con la gestión realizada durante el año 2024 desde el SG-SST se veló por el bienestar físico, mental y psicológico de los empleados a través de las capacitaciones brindadas tanto por parte de la ARL como de otras entidades como UNIEMPRESARIAL y también mediante el desarrollo de otras



actividades desde el Programa de Bienestar de la Entidad, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de cada uno de los integrantes de los equipos de trabajo y de sus familias.

6.1.14 ENTREGA KITS ESCOLARES

En enero de 2024 se realizó la entrega de 745 kit escolares de 767 aprobados para el periodo escolar 2024 cuya postulación se realizó en 2023.

De los 767 kit escolares aprobados 13 no se entregaron por retiro del asociado y 9 no fueron reclamados.



En el mes de septiembre de 2024, con el apoyo del área administrativa se realizó la convocatoria de postulación para la renovación de los documentos de los hijos de los asociados que recibieron el kit escolar en el año inmediatamente anterior, de los cuales fueron aprobados 831 para entregar en enero de 2025.

6.1.15 INFORME DE ACTIVIDADES CONTACT CENTER.

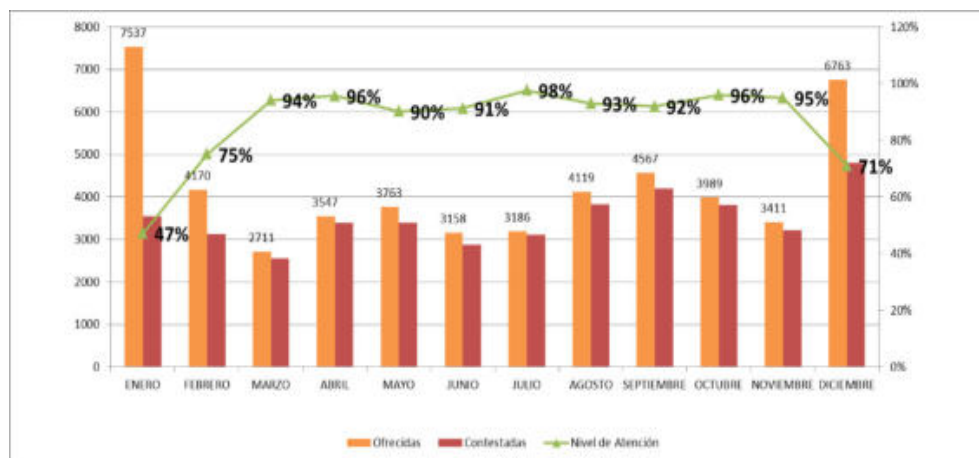


El Área de Contact Center tiene como misión ofrecer la mejor experiencia posible a los asociados que se comunican con la Cooperativa a través de los diferentes canales, ya sea para solicitar información o acceder a los servicios disponibles. Asimismo, apoya a las áreas misionales de la Cooperativa para motivar la lealtad de los asociados, gestionando el riesgo de manera adecuada.

A continuación, se describen los aspectos relevantes en el Contact Center durante el año 2024:

Canal Telefónico

En el año 2024 se atendieron 50.921 llamadas telefónicas. Durante el primer y segundo mes del año, se evidencia una afectación en el servicio generado por diferentes factores, incluidos aspectos técnicos y un alto flujo de llamadas, progresivamente se mejora la atención, alcanzando un nivel de éxito en la atención superior al 90% y que se mantiene hasta el mes de Noviembre afectándose en Diciembre por un alto tráfico estacional relacionado con las consultas asociadas con el Rendimiento al Ahorro Permanente, obteniendo un nivel de atención consolidado del 88%.



Se realiza seguimiento a las opciones del IVR y su configuración de atención y con el análisis de la información que se obtiene sobre los motivos de contacto recurrentes, se elabora una propuesta de reestructuración del IVR, así como de opciones automáticas de consulta objeto de ser implementadas en el año 2025 como son:

- Consulta de Saldos
- Consulta Estado del Crédito
- Habilitación de pagos

Logros

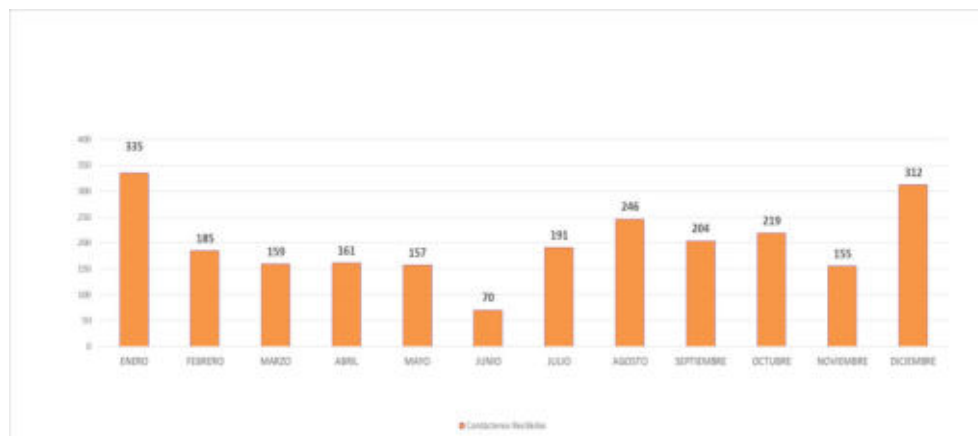
- Organización del equipo de atención con cinco asesores dedicados.
- Implementación de talleres de escucha activa para identificar oportunidades de mejora
- Seguimiento y acompañamiento en tiempos de manejo de llamadas
- Organización de horarios de descanso mediante mallas de atención que minimicen el impacto sobre la calidad del servicio.
- Refuerzos de capacitación en temas identificados como la profundización en el conocimiento del portafolio de beneficios y servicios
- Socialización del Niveles de Servicio cada dos horas
- Implementación de un árbol de tipificación para documentar los motivos de contacto.



Canales Virtuales

Contáctenos - email: Este canal es el segundo medio de contacto en volumen por parte de los asociados, durante el 2024 se recibieron 2.394 casos, teniendo un número importante de casos en el primer mes del año, bajando a promedios de 150 casos hasta el cierre del primer semestre e iniciando con tendencia de crecimiento ente Julio y Octubre dado por las consultas asociadas al Kit Escolar y Rendimiento al Ahorro Permanente.

Comparativo contáctenos 2024



Logros

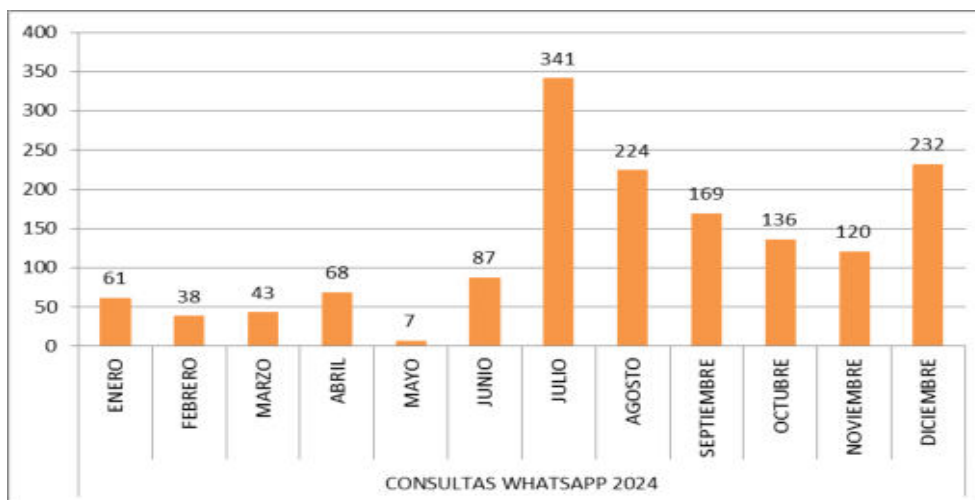
- Se trabaja con el equipo en mejorar los tiempos de respuesta a las inquietudes recibidas manejando tiempos de respuesta no mayores a 4 horas.
- Se fortalece el proceso de retención a las solicitudes de retiro recibidas por este medio.
- Se implementa en las respuestas el orientar hacia el uso de las herramientas de auto atención disponibles en la zona privada.

ChatBot – WhatsApp

Se implementa la nueva plataforma de comunicación a través de la plataforma de WhatsApp, el cual se caracteriza por la agilidad y respuesta automática a la mayoría de los requerimientos de los asociados. En el año 2024 se recibieron 1,526 chats por la plataforma. Durante el mes de mayo se realizan algunas opciones de mejora recibidas por parte del área de riesgos, tales como el aseguramiento de la autenticación.

En el mes de Julio se evidencia incremento de contactos por este canal que actuó como mecanismo de contacto de los asociados dada una falla de la plataforma telefónica que tuvo indisponible el canal y cierra en el último mes del año con un volumen importante de consultas relacionadas con el rendimiento al ahorro.

Al cierre del año se realiza seguimiento al uso de las opciones habilitadas y se trabaja en nueva propuesta de árbol alineado con las opciones de la página web con miras a implementar en el año 2025.



Logros

- Se fortalecen las validaciones tanto a nivel automático como operativo para proceder con el suministro de información sensible.
- Se capacita al equipo de asesores para atender los requerimientos que lleguen para atención por asesor.
- Implementación de un árbol de tipificación para documentar los motivos de contacto.
- Se orienta al asociado en el uso de las opciones de autoatención disponibles en su zona privada.

OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO.

Adicionalmente a la atención a través de los canales antes mencionados en el año 2024, el área de Contact Center realizó gestión de:

- **Afiliaciones:** Creación de 3.652 circuitos de Afiliación, encontrando el mayor volumen de Afiliaciones creadas en el mes de Abril en el primer semestre y Agosto en el segundo semestre.
- **Créditos:** Durante el primer semestre se gestionan 6.225 actividades de solicitudes de crédito provenientes de internet o de solicitudes físicas y en el primer trimestre del segundo semestre 4.747. En el mes de Octubre la gestión de estas actividades se incorpora a la Coordinación de Créditos de cara a mejorar los tiempos de gestión y atención de las solicitudes.
- **Retención y Retiro:** Retención a los asociados con intención de retiro sin embargo la efectividad de retención fue del 2.0% durante primer semestre del año, se realizó foco en las



solicitudes de retiro por cambio de empleo hacia el segundo semestre logrando subir en un punto porcentual de 3.0% la efectividad hacia el mes de Noviembre. Los motivos top de retiro fueron motivo económico seguido de Pérdida de empleo.

- Procesamiento de las solicitudes de actualización de datos de los asociados, asegurado los protocolos y políticas de seguridad que este proceso requiere.
- Gestión de trámites pendientes para los procesos de afiliaciones y de créditos a través los diferentes canales disponibles. La implementación de Whatsapp permitió mejorar el tiempo de resolución de estos trámites ya que agilizó los tiempos de contacto con los asociados. De otro lado la integración con un proveedor externo permitió minimizar los reprocesos al tiempo que se mejora de manera sustancial el proceso de validación de certificaciones laborales en el proceso de Afiliaciones y de solicitudes de crédito.

Logros

- **Afiliaciones:** Fortalecimiento del proceso de verificación de certificaciones laborales con el fin de mejorar la seguridad del proceso.

Implementación de un nuevo esquema de verificación de identidad de solicitudes de afiliación o de codeudores externos a través de un proveedor especializado

Mejora en los tiempos de gestión de validación de certificaciones laborales al solicitarlas a los correos corporativos autorizados no sólo por llamada.

Fortalecimiento del proceso de verificación de certificaciones laborales con el fin de mejorar la seguridad del proceso mediante la validación de información laboral a través de un proveedor especializado.

Disminuir los tiempos de gestión y atención de la afiliación.

- **Créditos:** Mejora en los tiempos de gestión de validación de certificaciones laborales al solicitarlas a los correos corporativos autorizados no sólo por llamada.

Disminución en tiempos de gestión de Vistos Buenos pasando de dos días a la semana a una frecuencia diaria en el tercer trimestre del año.

- **Retención y Retiro:** Se fortaleció el proceso de retención empoderando al equipo en realizar la oferta de beneficios y alternativas para disminuir los retiros.

Se trabajó en talleres de manejo de objeciones y asesoría comercial durante el Segundo semestre del año.

En el último trimestre del año mantener actualizada la información de ejecución de los procesos y procedimientos del área fue premisa y se procedió a realizar las validaciones y ajustes de la documentación acorde con las actividades vigentes en el área.

Conclusión: Durante el año 2024, el Contact Center logró avances significativos en la mejora de la atención a los asociados, la optimización de los tiempos de respuesta, y el fortalecimiento de los

procesos de retención y gestión de solicitudes. De cara a 2025, se priorizarán la implementación de nuevas herramientas tecnológicas, la automatización de procesos clave y la capacitación continua del equipo para garantizar una experiencia de calidad y fortalecer la lealtad de los asociados.

6.1.16 INFORME DE ACTIVIDADES AREA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS (OYM).



Con el propósito de cumplir con la misión del área de Organización y Métodos, orientada a apoyar la ejecución y el desarrollo del plan estratégico, mediante la creación, actualización y mejora continua del sistema de gestión de métodos y procesos, se describen las principales actividades realizadas durante el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2024.

DOCUMENTACIÓN PROCESOS

Aunque algunas áreas han completado el 100% de la documentación, todas continúan revisando y actualizando sus procesos, en línea con las instrucciones de la gerencia administrativa y las recomendaciones del área de riesgos.

ÁREAS			AVANCE %
Auditoría	5	5	100%
Comunicaciones	15	15	100%
Servicios	36	36	100%
Tesorería	41	41	100%
Archivo	19	17	89%
Cumplimiento	34	30	88%
Contact Center	23	19	83%
Comercial	61	50	82%
Sistemas	50	40	80%
Cartera	69	54	78%
Contabilidad	39	30	77%
SG-SST	64	40	63%
Tarjeta	25	13	52%
Créditos	39	20	51%
Talento Humano	75	38	51%
Administrativo	51	10	20%

Hitos clave:

- Estandarización de la documentación de seguridad de la información.
- Actualización del procedimiento de afiliación (Afiliación móvil, menores de edad etc....).



- Actualización de la autorización de tratamiento de datos.
- Se actualiza toda la documentación de comunicaciones y se creó documentación nueva del área.
- Se dejaron documentados los procesos del área de archivo.

MEJORA DE PROCESOS-SEVENET (WORKFLOW).

Se implementan los siguientes circuitos a través de nuestra herramienta de gestión documental y workflow (Sevenet).

Workflow	Área que impacta	%Cumplimiento	Estado
Convenios Comerciales	Comercial, Comunicaciones y Gerencias	100%	Finalizado y en uso (Mejorado)
Modificaciones Tarjeta y rotativo	Tarjeta	100%	Finalizado-en uso
Poliza de arrendamiento	Servicios-Créditos	100%	Finalizado

DOCUMENTAR NUEVOS PROYECTOS DE TI (Desarrollos)

El área de organización y métodos cumple con el rol de articulador entre las diferentes áreas y el área de Sistemas y tiene bajo su responsabilidad la documentación los diferentes requerimientos solicitados y/o requeridos por temas normativos, de acuerdo con esto se han documentado los siguientes:

- HU -Marcación modificaciones en créditos circular n.054
- HU -WhatsApp Business - comprobante de pago
- HU -Adición de codeudor.
- HU -Análisis de crédito en BPM.
- HU -Mejoras cuadro de análisis.
- HU -Formato seguro aportes - afiliación web.
- HU -Calculo de cuota con compromiso de primas.
- HU -WS crediscoring estados-documentos-infolaft.
- HU -WS tarjeta y crédito rotativo.
- HU -Mora en aportes.
- HU -Actualización formato seguro de vida deudores.
- HU -Actualización formato seguro de vida.
- HU -Marcación asociados por sector económico.
- HU -Reporte mensual transunion.
- HU -Mejoras prioritarias BPM fase II.
- HU -Ajustes normativos perdida esperada.
- HU -Implementación data crédito.
- HU -Regla de negocio valor apalancamiento.
- HU -GMF centralizado.
- HU -Servicios complementarios - zona privada.
- HU -Solicitud de soat - zona privada.



- HU -Doble control actualización de datos.
- HU -facturación a terceros.
- HU -variables modelo crediscoring.

IMPLEMENTACION DE DESARROLLOS

De manera coordinada con el área de TI se definen los desarrollos a ser ejecutados, para lo cual se tiene en cuenta la priorización definida por el nivel estratégico de la Cooperativa y/o requerimiento de los órganos de control.

Igualmente, el área de OYM apoya el proceso de pruebas de calidad, liberación y capacitación. Durante la gestión del periodo, se apoyaron, entre otras, las siguientes implementaciones:

- Firma pagaré desmaterializado posterior análisis.
- Codeudor adicional web.
- Análisis de crédito
- Votación de delegados.
- Desembolso cuentas de ahorro a la vista desde BPM.
- Marcación modificaciones créditos circular 054.
- Afiliación web-móvil mejoras ordenamiento campos.
- Frecuencia quincenal plan de pagos BPM.
- Calculo cuota con compromiso de primas.
- Solicitudes de créditos con fianza y codeudor.
- Mejoras cuadro de análisis (cálculo de campos).
- Actualización formato de seguro vida.
- Actualización formato seguro vida deudores.
- WS crediscoring estados-documentos-infoaft.
- Giro a terceros BPM.
- Pre-simulación nota contable en BPM para procesos de auditoría.
- Actualización reporte Vo Bo BPM.
- Mora en aportes.
- Sobreprima desembolsos BPM.
- Actualización tratamiento de datos.
- Beneficio educativo mejoras y pruebas.
- WhatsApp business - comprobante de pago.
- WS Credibec y crédito rotativo.
- Reporte mensual TRANSUNION.
- Ajustes normativos perdida esperada.
- Regla de negocio valor apalancamiento.
- GMF centralizado.
- Marcación asociados por sector económico.
- Implementación DATACRÉDITO.



ARCHIVO

Desde el área de archivo se tienen en cuenta las principales actividades:

Se viene realizando un proceso de depuración de la base de documentación, en donde se han depurado en MTI carpetas duplicadas.

Se realizó consulta ante el Archivo General de la Nación (AGN) sobre digitalización de notas contables, recibiendo respuesta positiva sobre el proceso de archivo que puede hacerse de manera digital.

ACTIVIDADES DEL OFICIAL DE PROTECCIÓN DE DATOS

Durante el transcurso del periodo de enero a diciembre de 2024, la directora del área, quien además ejerce como Oficial de Tratamiento de datos, apoya labores relacionadas con esta responsabilidad, dentro de las cuales se destacan:

- Reporte nacional de bases de datos ante la SIC en marzo de 2024
- Revisión de bases de datos para garantizar que los asociados que han solicitado no recibir información comercial no sean contactados
- Actualización y unificación de la autorización de tratamiento de datos en todos los documentos de la Cooperativa.
- Revisión de bases de datos para lanzamiento de campañas, con el fin de garantizar que los asociados que han solicitado no recibir información comercial de la Cooperativa no les llegue información.
- Se realiza proceso de actualización y unificación de la autorización de tratamiento de datos para todos los documentos de la Cooperativa.

6.1.17 INFORME DE ACTIVIDADES AREA COMERCIAL

A continuación, se resume las estrategias, actividades y demás tácticas que desde el Área Comercial se llevaron a cabo, con base en los objetivos estratégicos y presupuestales de Beneficiar Entidad Cooperativa en el año 2024.

MANTENIMIENTO Y ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN DE PORTAFOLIO

Durante todo el año se realizaron diversas actividades de promoción del Portafolio de beneficios y servicios en las entidades de convenio, tanto presenciales como virtuales.



- Participación en la FERIA + TALANTE



El pasado 18, 19 y 20 de julio de 2024 BENEFCIAR ENTIDAD COOPERATIVA participó en la feria + TALANTE, el primer encuentro de la Economía Popular y Solidaria, evento en el cual asistieron entidades del sector solidario y popular, con programas e iniciativas público-privadas que trabajan por el bienestar colectivo. Nuestro Gerente Administrativo y TI, William Malaver Amado, intervino en el conversatorio sobre el modelo cooperativo en Colombia. Un escenario ideal para el posicionamiento de marca y el fortalecimiento de las relaciones en el sector.

- Campaña REFERIDOS DE PELÍCULA III



Esta campaña se ha institucionalizado y tiene como objetivo que los Asociados activos refieran compañeros de trabajo, familiares y amigos para que se afilien a la Cooperativa, en esta oportunidad fueron 122 los Afiliados, y a continuación se detalla la participación por entidad de convenio

- Campaña Beneficiar – Alkosto

En alianza con ALKOSTO, el pasado mes de agosto se lanza campaña segmentada para que nuestros Asociados realicen sus compras de manera virtual o presencial en las tiendas Alkosto a nivel nacional, disfrutando de un descuento del 2% antes de IVA en todas sus compras. En total fueron 74 Asociados que se acogieron al descuento y se beneficiaron de esta alianza con créditos desembolsados en total por \$70.834.685. El descuento es permanente por ser Afiliado a la Cooperativa.



- Viajeros del Ahorro

Al cierre del mes de diciembre 2024, BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA tiene 117 asociados activos (VIAJEROS DEL AHORRO), los cuales a hoy tienen una segmentación geográfica por departamento, así:



- Día cine viajeros del Ahorro.



Nuestra aventura de cine con los Viajeros del Ahorro fue simplemente increíble. El pasado sábado, 04 mayo de 2024 nos dimos un espacio para disfrutar de una mañana llena de risas y diversión junto a nuestros niños afiliados a Beneficiar. Les invitamos a compartir de una película infantil con crispetas, gaseosa, actividad que precedió nuestro Gerente General, Dr. Orlando Quecano, quien compartió con los niños una charla con Tips de ahorro, manejo de finanzas personales en niños y unos consejos muy útiles para ser exitoso financieramente. Aseguradora Solidaria, Emi y los Olivos nos acompañaron con sus mascotas y merchandising. Entregamos Kit de Viajeros con camiseta, gorra y dulces.



- Desayunos estratégicos con los líderes de talento humano de nuestras entidades de convenio.



El 12 septiembre de 2024 se desarrolló la charla de "EL LÍDER INSPIRADOR" dirigida por la Dra. Mónica Arroyave, Vicepresidente del Sector Solidario y Negocios Masivos de ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA, en ella participaron más de 40 líderes y sus equipos de nuestras entidades de convenio.

- Gestión comercial permanente en nuestras entidades de convenio.

Asesorías, cronogramas de visitas, apoyo en semanas de bienestar, de la salud y distintos eventos de nuestras empresas, con el objetivo de trasladar una asesoría personalizada y acompañamiento a los Asociados, empleados de dichas empresas.



6.1.18 GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2024

Los pronósticos del año 2023 preveían que el año 2024 sería un periodo de transición con grandes expectativas de recuperación económica, expectativas que no se materialización por diferentes



conflictos bélicos que llevaron tanto a consumidores como a productores a mantener latentes dichas expectativas, siendo éstas valoradas como elemento determinante de la producción y la ocupación, viendo poca recuperación en países hegemónicos, y casi nula y recesión en algunos otros. La lucha de China por salir del fenómeno de la deflación (pese a que el crecimiento de su PIB superó el 5% esperado), y la lucha de Alemania por mostrar algo de recuperación en su PIB, muestran que el panorama no se aclara del todo 3 años después de la pandemia, sin una recuperación económica estable. Los conflictos en medio oriente, y el ya permanente conflicto entre Rusia y Ucrania contribuye a la prevención de los agentes económicos tanto en el consumo, como en la inversión.

Los anuncios de inmigración y subida de aranceles a las importaciones del recién posesionado presidente Donald Trump, puede conllevar a un incremento de precios en este país, y a que la FED reduzca su velocidad bajista de sus tasas tipo, haciendo que los bancos centrales, entre ellos el BanRep, siga manteniendo por más tiempo las tasas interbancarias en niveles superiores.

Por lo anterior, el área de Riesgos, el Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez y el Comité de Riesgos, estarán pendientes del comportamiento, análisis y perspectivas de las variables macroeconómicas más preponderantes para el desarrollo del objeto social de Beneficiar como es el comportamiento del PIB, la tasa desempleo, la evolución porcentual de la cartera de crédito, la inflación, la TRM, las tasas de interés por líneas de crédito del sector financiero y cooperativo, el índice de calidad de cartera, las tasas y montos de colocación por tipos de instituciones financieras a nivel mundial y local, trabajando en la actualización y análisis de los resultados dados por las herramientas utilizadas, para poder recomendar al Consejo de Administración las mejores alternativas en materia de tasas y políticas que ayuden a la Cooperativa a transitar por estos años de incertidumbre económica.

A. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR):

Durante el año 2024, el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y la administración, llevaron un continuo control frente a los diferentes indicadores establecidos en los diferentes Manuales de los sistemas de administración de riesgos aprobados por el máximo órgano de administración en su sesión del mes de mayo de 2021 con la expedición y entrada en vigencia de la Circular Básica Contable y Financiera, presentada por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) con la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020.

El Comité de Riesgos llevó a cabo sus doce (12) reuniones ordinarias del año, donde en cada una de ellas propuso las correspondientes recomendaciones al Consejo de Administración para su aprobación, modificación o sustitución de políticas en los diferentes sistemas de administración de riesgos. Se revisaron los indicadores para los diferentes sistemas de administración de riesgos al cierre de cada periodo del año y sus debidas recomendaciones a este máximo órgano de Administración por medio de su informe mensual.





A continuación, se muestra la evolución de los diferentes indicadores implementados para el monitoreo del comportamiento de la Cooperativa por medio de variables de calidad, estructura, rentabilidad y crecimiento, donde se compara con los mismos indicadores al cierre de cada año desde el 2017. La última columna muestra el promedio de cada indicador de las cooperativas de ahorro y crédito segmentadas como grandes por la SES, pero para este caso, la comparación de BEC se hace con corte al 31 de octubre de 2024, dado que es el corte de la última información de estados financieros publicada por el Supervisor:

TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	oct-24	PROM*	MED	P.80	
CALIDAD	Calidad de Cartera	2.55%	2.42%	3.30%	3.34%	2.87%	7.93%	6.12%	6.97%	9.16%	8.01%	10.51%	
	Cartera mora / Patrimonio	11.69%	10.54%	13.90%	13.47%	12.65%	35.13%	20.51%	21.79%	22.52%	20.29%	35.47%	
	Cartera improductiva (>=c)	1.55%	2.18%	2.03%	2.06%	2.37%	4.11%	4.11%	5.67%	7.06%	5.68%	8.81%	
	Patrimonio sin aportes / PPE + Improductiva	185.2%	182.8%	165.5%	172.5%	150.6%	116.9%	125.76%	98.16%	112.9%	165.4%	89.0%	244.1%
	Patrimonio / Activos	18.4%	18.2%	18.5%	18.5%	17.6%	18.1%	24.59%	24.72%	32.1%	29.5%	43.8%	
	Provisiones / Cartera en MORA (cobertura total)	124.9%	152.1%	108.0%	157.3%	168.1%	58.9%	83.24%	96.12%	93.8%	93.7%	115.0%	
ESTRUCTURA	Quelabrato Patrimonial (Patrimonio / Aportes)	273.7%	266.4%	253.7%	250.6%	256.0%	252.7%	185.65%	172.77%	203.8%	172.6%	240.3%	
	Activos financieros / Pasivos financieros y aportes	110.4%	108.4%	106.7%	109.9%	111.4%	112.2%	112.69%	114.36%	112.9%	104.1%	117.9%	
	Activos productivos / Pasivos con costo	121.33%	119.09%	118.00%	122.84%	123.49%	122.81%	134.36%	138.65%	136.43%	127.96%	157.97%	
	Activos Fijos a Activos	2.73%	2.30%	2.84%	2.73%	2.75%	2.59%	2.46%	2.29%	2.97%	2.84%	4.45%	
	Activos improductivos	6.83%	8.98%	10.38%	7.28%	6.77%	8.24%	8.04%	8.25%	14.27%	13.16%	18.16%	
	Depósitos / Cartera	95.5%	102.1%	103.2%	109.2%	104.1%	100.2%	90.02%	95.43%	82.7%	87.0%	94.2%	
	Endeudamiento Bancario	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	2.95%	0.22%	5.96%	
	Cartera / Activos	82.2%	76.8%	75.5%	71.5%	75.0%	77.1%	78.86%	72.69%	75.1%	76.3%	82.8%	
	ALN + Patronales / Depósitos y aportes	16.8%	23.3%	24.3%	28.8%	24.9%	22.8%	21.06%	28.49%	26.8%	22.5%	29.7%	
	Patrimonio sin aportes / Activos	7.6%	7.5%	7.4%	7.3%	6.9%	7.0%	7.50%	8.11%	10.9%	7.6%	12.9%	
TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	oct-24	PROM*	MED	P.80	
RENTABILIDAD	Suficiencia de Margen Financiero (Sin det. deprec. otros g)	148.40%	131.87%	128.02%	145.92%	115.77%	104.43%	117.21%	139.50%	164.60%	152.39%	206.02%	
	Margen sin 511095 ni 520095 ni ingresos x recuperaciones	13.32%	12.87%	10.94%	9.48%	10.32%	9.60%	4.03%	11.63%	8.18%	8.65%	29.11%	
	Margen TOTAL	9.61%	9.53%	8.62%	6.13%	8.86%	2.95%	3.41%	10.00%	5.01%	5.50%	21.22%	
	Margen financiero bruto / Activo promedio	7.67%	7.48%	6.92%	7.39%	6.20%	5.93%	7.78%	11.14%	0.09%	0.05%	0.12%	
	Rentabilidad del patrimonio promedio	7.14%	7.49%	6.16%	3.91%	5.28%	1.99%	2.62%	0.00%	-0.02%	0.02%	0.04%	
	Excedente + Gastos Sociales 511095 + 520095 / Activos	1.8%	1.8%	1.3%	1.1%	1.0%	0.4%	0.59%	0.06%	0.0%	0.0%	0.04%	
	Rentabilidad Total de los aportes y ahorros	7.3%	7.4%	6.7%	4.7%	4.5%	5.9%	7.84%	7.61%	0.1%	0.0%	0.07%	
	Excedente / Capital Social	12.1%	12.7%	10.4%	6.5%	8.7%	3.3%	4.05%	0.00%	0.0%	0.0%	0.06%	
	Rentabilidad de la cartera	14.73%	15.26%	14.75%	13.58%	12.44%	12.43%	15.64%	20.44%	18.96%	19.38%	22.43%	
	Rentabilidad de Cartera / Tasa Usura	47.28%	52.44%	51.98%	51.95%	47.49%	29.98%	41.63%	73.27%	67.97%	69.46%	80.41%	
	Diferencial de Tasa (Tasa - IBR)	10.98%	10.99%	10.48%	11.85%	8.85%	0.07%	2.93%	11.26%	18.45%	18.47%	22.43%	
	Costo de los Depósitos	6.55%	6.64%	6.35%	4.27%	4.20%	6.38%	8.6%	9.4%	7.78%	8.11%	9.27%	
	Tasa de cartera - retorno al asociado	7.44%	7.89%	8.03%	8.89%	7.92%	6.50%	7.80%	12.83%	18.91%	19.31%	22.42%	
	Eficiencia op. (51+54/41)	57.02%	61.95%	59.37%	74.85%	68.60%	68.88%	67.71%	67.79%	70.66%	67.94%	78.80%	
	Eficiencia op. (Corregido) sin 511095 con recup deterioro y rendim	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	51.63%	46.17%	44.36%	40.66%	40.67%	48.52%	
	G. Personal + Generales sin varios / Ingresos financieros	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	51.63%	46.17%	44.36%	41.17%	41.55%	47.92%	
Gasto Provisiones / Ingresos de Cartera	9.8%	11.0%	8.2%	19.6%	7.6%	6.8%	10.93%	14.86%	22.5%	18.9%	31.56%		
CRECIM	Crexim. Cartera		2.8%	5.1%	-2.0%	4.6%	6.12%	4.9%	-0.94%	2.0%	6.42%		
	Crexim. captaciones y aportes		0.09	0.07	0.03	-0.01	0.02	4.71%	8.15%	9.6%	8.6%	11.93%	
	Crexim. Asociados		6.1%	12.1%	-10.7%	-6.5%	-0.2%	1.46%	-5.33%	3.8%	2.4%	3.93%	

Pese al crecimiento del indicador de cartera, en lo anterior se vislumbra que la Cooperativa sigue competitiva en los indicadores de calidad de cartera y cartera improductiva frente a las segmentadas por la SES como grandes, y este entre el promedio en los indicadores donde interviene el patrimonio, con el promedio de las otras cooperativas grandes, indicadores que han mejorado con la entrada en vigencia de la decisión de la Asamblea frente al incremento del aporte social por cada asociado.

En los indicadores de estructura, Beneficiar sigue presentando fortaleza en la baja relación de los activos fijos frente al total de los activos y el nulo endeudamiento financiero. Algo rezagados en la relación Cartera sobre Activos, dado el bajo nivel de la base social y la dificultad en la demanda de crédito por la que pasa el país.

Los indicadores de Rentabilidad, Beneficiar refleja buen comportamiento con respecto a las cooperativas grandes en los temas de margen financiero, excedente sobre activos, diferencial de tasas (Tasa - IBR), el costo de los depósitos es mejor remunerado que el promedio de las CAyC segmentadas como grandes y rentabilidad, al igual que es menor el diferencial entre la tasa de la



cartera menos el retorno que el asociado tiene; los indicadores de rentabilidad de cartera son bajos con respecto a las cooperativas grandes dado el modelo de operación de BEC.

Por último los indicadores de crecimiento, al cierre de octubre son mejores los de las cooperativas grandes que los que muestra BEC al cierre de este mes: donde la cartera ha caído en un 0,94% con respecto al saldo de diciembre de 2023; en captaciones y aportes hemos crecido un 8,12% frente al cierre del 2023, pero por debajo del crecimiento de las cooperativas grandes, que crecieron en promedio al 9,6%; y en crecimiento de asociados estamos cayendo un 5,3% por debajo del cierre del 2023, mientras el promedio de las cooperativas catalogadas como grandes por la SES están creciendo en promedio al 3,8% en su base social al cierre de octubre de 2024.

Durante el últimos cuatro meses del año 2024, el área de Riesgos y el área de Tecnología, realizaron los debidos ajustes al modelo de referencia de Pérdida Esperada para la modalidad de créditos de consumo con libranza y sin libranza dados en la Circular 068 de julio de 2024, fuertes modificaciones para el cálculo del puntaje Z donde se suprimieron la mayoría de variables diferentes a las de morosidad, dejando para el modelo de consumo con libranza tan solo 7 variables y para el modelo de consumo sin libranza 6 variables, ajustando y calibrando, lógicamente los rangos de calificación de referencia para el modelo de pérdida esperada.

B. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LIQUIDEZ (SARL):

Durante el año 2024, el área de Riesgos, la Administración y el Comité de Riesgos, estuvieron pendientes del comportamiento, análisis y perspectivas de las variables macroeconómicas más importantes para el desarrollo del objeto social de Beneficiar, como el comportamiento del PIB, la tasa desempleo, la evolución porcentual de la cartera de crédito, la inflación, la TRM, las tasas de interés por líneas de crédito de consumo del sector financiero, cooperativo financiero y las cooperativas de ahorro y crédito catalogadas como grandes por el ente Supervisor, el índice de calidad de cartera, las tasas y montos de colocación por tipos de instituciones financieras a nivel mundial y local.

El apetito de riesgo conservador de la Cooperativa, la fidelidad y confianza que los asociados tienen en nuestra Entidad al mantener sus ahorros, han hecho que el equipo administrativo y los comités de apoyo de Beneficiar no escatimen esfuerzos por analizar el movimiento dinámico de las diferentes variables internas y externas, apoyados en las distintas herramientas financieras para que la liquidez de Beneficiar haya permanecido en muy buenos niveles durante el 2024, soportando los altos niveles de tasas de interés que el sector financiero mantiene a sus clientes, especialmente por el buen nivel de apalancamiento que les exige la normativa del CFEN implementado recientemente por las SFC.

Durante los doce (12) meses del año, el área de riesgos, elaboró y analizó, junto al Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez (Comité Interno SARL) y el Comité de Riesgos, los diferentes reportes y herramientas, como el Flujo de Caja, la proyección de depósitos y el IRL de manera semanal, que junto a los análisis mensuales realizados sobre la brecha de liquidez, el IRL, el Modelo Avanzado de Riesgo de Liquidez, y los diferentes y continuos análisis hechos a las variables macroeconómicas, los riesgos de contraparte, el valor en riesgo de las inversiones, las tendencias de nuestros ahorradores y usuarios del servicio de crédito, las mediciones de tasas de



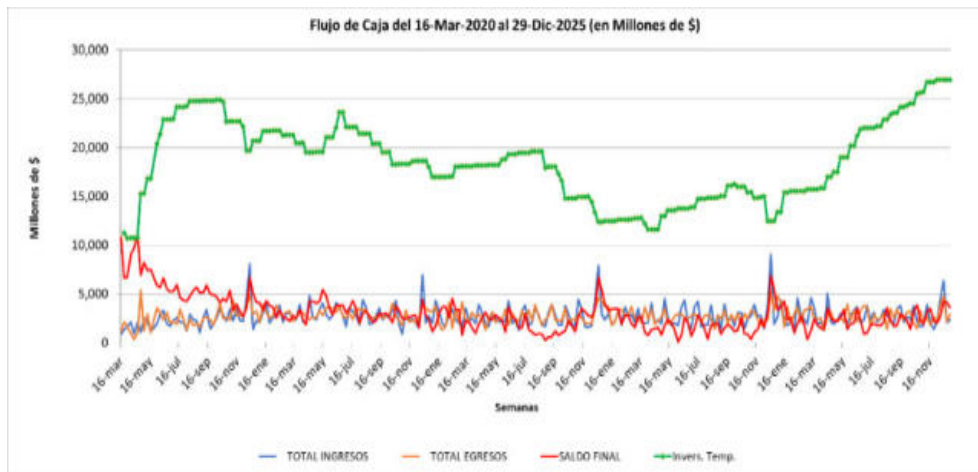


interés, entre otras, todas ellas apuntando a identificar, medir y evaluar el riesgo de liquidez para que la Cooperativa contará con activos lo suficientemente líquidos para cubrir las necesidades de capital requerido para su operación y no caer en descalses u otros factores que puedan llegar a materializar este letal riesgo:

i. FLUJO DE CAJA:

Se informa del esfuerzo que la Cooperativa hace por mantener los recursos disponibles con buenas tasas de interés aprovechando las tasas actuales que ofrece el mercado y calzando de manera escalonada los vencimientos de las inversiones temporales.

Se analiza la evolución de ingresos, salidas y saldos de los flujos de caja semanales que la Cooperativa ha presentado desde marzo de 2020, comparado con los recursos que se tienen en las inversiones temporales registradas en las cuentas 1115 y 1228, como parte del colchón de liquidez asumido con las políticas tomadas desde inicios de la pandemia para mitigar riesgos de salidas de recursos, manteniendo un nivel suficiente de liquidez durante todo el año:



Al cierre del año 2024, Beneficiar terminó con inversiones temporales por valor de \$26.234,5 millones, como parte del colchón de tiene que mantiene con vencimientos escalonados que protejan las variaciones de salidas de recursos no contractuales de la Entidad.

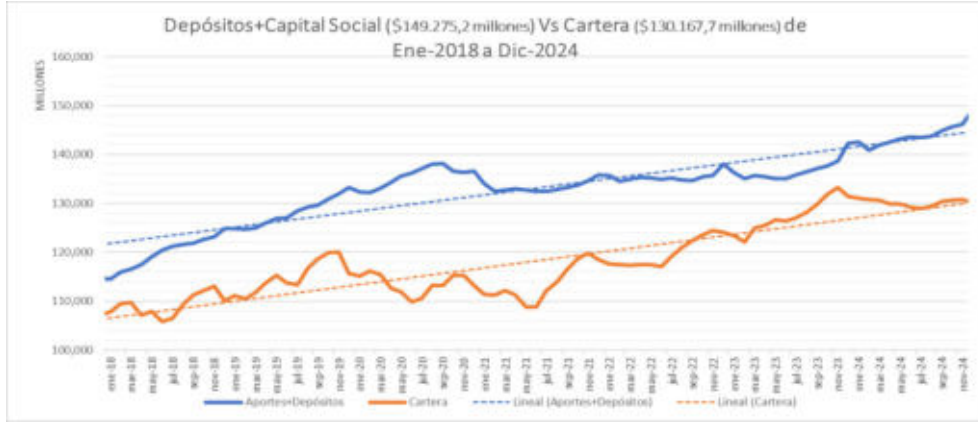
Durante el año, las nuevas colocaciones se vieron minoradas en el saldo de cartera con el ingreso de recursos provenientes del pago normal de las cuotas de créditos, el cruce de aportes y ahorros permanentes por retiro de asociados y prepagos de la cartera y en el último mes del año, con el recaudo de cuotas extraordinarias.

Beneficiar terminó el mes de diciembre de 2024 con un total de depósitos y capital social de \$149.275,2 millones, es decir, \$2.994,2 millones más que el cierre del mes anterior. Los ahorros a la vista cerraron el mes con un saldo superior al cierre del mes anterior: \$6.565,6 millones debido especialmente al abono del ahorro permanente en estas cuentas; los depósitos de ahorro a término fijo cerraron con un saldo de \$21.534,4 millones; las captaciones de ahorro contractual

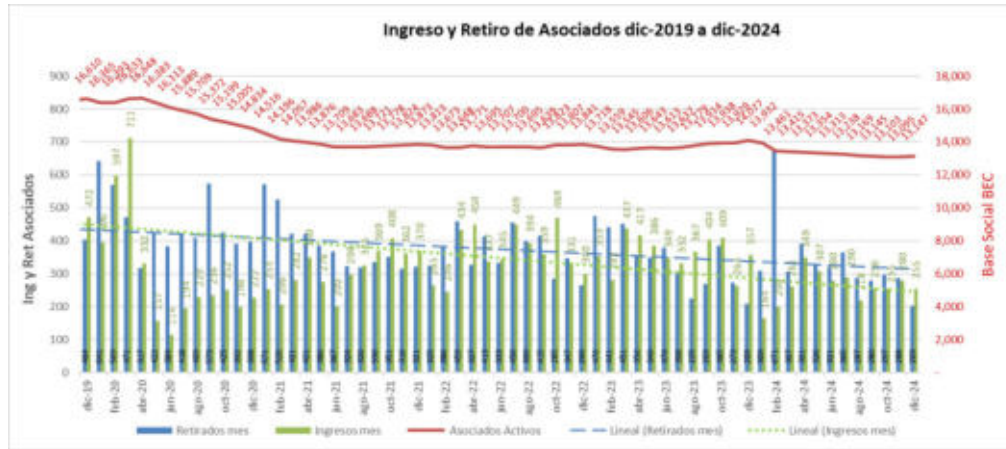




programado subieron con respecto al mes anterior y cerraron con \$558 millones, los depósitos de ahorro permanente incrementaron su saldo con respecto al mes anterior, al cerrar diciembre de 2024 con \$89.757,2 millones, y subiendo el capital social a \$30.757 millones:



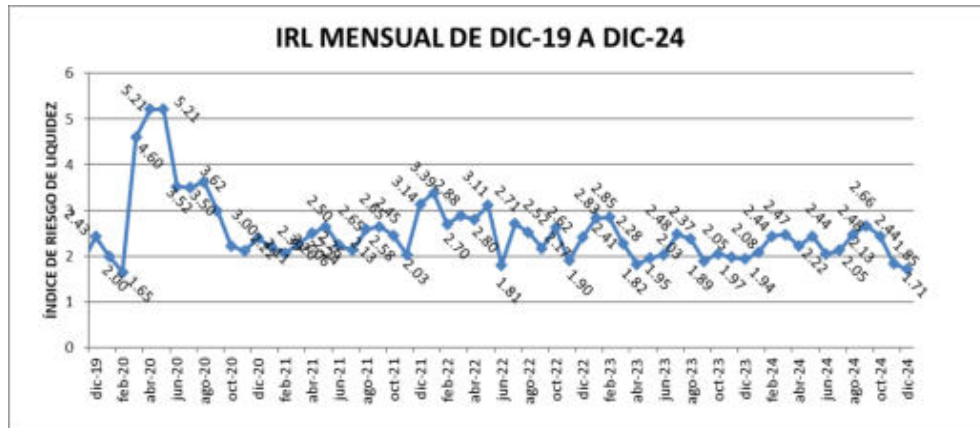
La base social al cierre de diciembre de 2024 se incrementó, al cerrar el año con 13.147 asociados, al presentarse 255 afiliaciones versus 203 retiros, creciendo en 52 afiliados con respecto al mes inmediatamente anterior, pero cayendo en 930 asociados con respecto al cierre del año anterior, lo que influye de manera directa sobre el nivel de colocación:



ii. IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez):

El IRL de BEC de 1,71 sigue siendo positivo y suficiente en todas sus bandas. La tasa promedio de reconocimiento a los CDATs cerró al 9,77% EA, recalcando que los activos líquidos netos que elevan el IRL acumulado razón, están colocados en CDTs de alta liquidez y máxima seguridad más una cuenta de ahorros a la vista, rentando a tasas competitivas en el mercado:





IRL – Escenario Normal al 31 de diciembre de 2024:

En un escenario normal al comportamiento histórico, el IRL para los siguientes 30 días posteriores al corte del 31 de noviembre de 2024, es de 1,71 o en términos porcentuales del 171%, es decir, que por cada peso proyectado de egresos en un horizonte de 30 días, la Cooperativa contaría con 1 pesos y 71 centavos para cubrir cada peso de salida de dinero proyectadas a 30 días, nivel suficiente para atender los compromisos contractuales y no contractuales en condiciones normales históricas¹, contando con los recursos del fondo de liquidez:

IRL CON CORTE AL 31-dic-24		Haircut SI / NO 3.63%		Tasa Prom. CDAT 9.77	
INGRESOS		15-ene-25	30-ene-25	1-mar-25	31-mar-25
ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)	11-1120-1115 Disponible	2,702,691,626	-	-	-
	12-1203+1115 Inversiones	-	1,067,484,093	3,111,739,010	6,100,655,948
	1120-1203 Fondo de Liquidez	11,756,226,219	-	-	-
INGRESOS ESPERADOS	Cartera y Ah Ex Recaudos de cartera	1,654,584,813	2,118,330,336	4,475,934,943	3,346,074,190
	Ah y Ah Recaudos de aportes y Ah Permanente	933,470,250	933,470,250	1,929,171,850	1,931,188,785
	Ah Contr Rec Recaudos de ahorro contractual	48,938,793	45,728,793	33,048,881	29,969,838
	SComp+1650 CxC (serv. Complem. + Entidades Patronal.)	481,719,052	457,581,147	153,259,531	152,236,896
TOTAL INGRESOS		3,118,732,907	3,555,110,525	6,591,415,204	5,459,469,709
ALN + TOTAL INGRESOS		17,577,650,752	4,622,594,619	9,703,154,214	11,560,125,657
EGRESOS		15-ene-25	30-ene-25	1-mar-25	31-mar-25
CONTRACTUALES	CDATs CDAT's	237,327,384	273,792,017	437,158,256	460,006,495
	Concentración CDAT's 5 ahorradores más grandes	581,032,215	939,129,746	809,222,594	693,696,297
	Concentración CDAT's 20 ahorradores más grandes	866,481,291	1,330,329,486	1,448,528,138	1,570,633,616
	Ah Contrac Ahorro contractual	52,663,515	44,367,551	195,931,783	61,118,920
	Oblig Financ Obligaciones financieras	-	-	-	-
	Lista Desemb. Créditos aprobados no desembolsados	2,536,579,381	2,536,579,381	-	-
	S105 Gastos administrativos (S105)	246,196,408	246,196,408	716,162,056	510,671,467
	S110 Gastos administrativos (S110)	76,952,010	76,952,010	387,620,420	362,604,154
	CxP y otras Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	79,223,941	55,086,036	153,259,531	152,236,896
	Ah Vista Salidas de depósitos de ahorro ordinario	1,714,892,318	-	-	-
	Retiro Aporte Salidas de aportes	247,479,585	247,479,585	568,871,732	521,802,821
	Retiro Ah Prnte Salidas de ahorro permanente	609,468,804	609,468,804	1,398,188,403	1,162,888,192
	Retiro Salidas Fondos pasivos	16,362,812	16,362,812	32,725,624	32,725,624
TOTAL EGRESOS		7,871,340,121	5,117,988,569	4,000,123,851	3,409,161,177
BRECHA	BRECHA MENSUAL	(4,752,607,214)	(1,562,878,044)	2,591,291,353	2,050,308,531
	BRECHA ACUMULADA	(4,752,607,214)	(6,315,485,258)	(3,724,193,905)	(1,673,885,373)
	I.R.L. Acumulado Monto	9,706,310,631	9,210,916,681	14,913,947,043	23,064,911,523
ESCENARIOS DE STRESS	I.R.L. ACUMULADO RAZON	2.23	1.71	1.88	2.13
	I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL	0.74	0.80	1.19	1.55
	CDATs PROM. ÚLT. 12 MESES 90.76%				
	MOROSIDAD PROM. ÚLTIMO AÑO 4.81%				
	RECAUDO CONTRIBUC. NORMAL 83.42%				
	% RETIRO ASOCIADOS NORMAL 100%				

¹ Condiciones normales históricas: porcentaje de renovación últimos 12 meses de CDATs al 90,76%, morosidad de cartera promedio del 4,81%, recaudo de aportes y ahorros permanentes al 83,42%, retiro de asociados proyectado al comportamiento histórico.





De acuerdo con el apetito de riesgo definido por Beneficiar el IRL Acumulado Razón a 30 días debe estar por encima del 1,05, indicador superior al 1,0 indicado por la Supersolidaria en su Circular Básica Contable y Financiera, que a este cierre fue del 1,71%.

IRL – Escenario Estresado al 31 de diciembre de 2024:

IRL CON CORTE AL		31-dic-24	Haircut SI / NO	3.63%	Tasa Prom. CDAT	9.77	
INGRESOS		CONCEPTO	15-ene-25	30-ene-25	1-mar-25	31-mar-25	
ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)	11-1120-1115	Disponible	2,702,691,626	-	-	-	
	12-1203+1115	Inversiones	-	1,067,484,093	3,111,739,010	6,100,655,948	
	1120+1203	Fondo de Liquidez	11,756,226,219	-	-	-	
INGRESOS ESPERADOS	Cartera y Ab Ex	Recaudos de cartera	1,616,540,493	2,069,622,990	4,373,018,551	3,269,136,994	
	Ah y Ah	Recaudos de aportes y Ah Permanente	783,264,198	783,264,198	1,618,746,009	1,620,438,397	
	Ah Contr Rec	Recaudo de ahorro contractual	48,958,793	45,728,793	33,048,881	29,969,838	
	SComp+1650	CxC (serv. Complem. + Entidades Patronal.)	481,719,052	457,581,147	153,259,531	152,236,896	
TOTAL INGRESOS			2,930,482,536	3,356,197,127	6,178,072,972	5,071,782,125	
ALN + TOTAL INGRESOS			17,389,400,381	4,423,681,220	9,289,811,982	11,172,438,073	
EGRESOS		CONCEPTO	15-ene-25	30-ene-25	1-mar-25	31-mar-25	
CONTRACTUALES	CDATs	CDAT's	2,569,405,101	2,964,186,398	4,732,857,336	4,980,221,884	
	Concentración	CDAT's 5 ahorradores más grandes	581,032,215	939,129,246	809,222,594	693,686,297	
	Concentración	CDAT's 20 ahorradores más grandes	866,481,291	1,330,329,486	1,448,528,138	1,570,633,616	
	Ah Contrac	Ahorro contractual	52,663,515	44,367,551	195,931,783	61,118,920	
	Oblig Financ	Obligaciones financieras	-	-	-	-	
	Lista Desemb.	Créditos aprobados no desembolsados	2,536,579,381	2,536,579,381	-	-	
	5105	Gastos administrativos (5105)	246,196,408	246,196,408	716,162,056	510,671,467	
	5110	Gastos administrativos (5110)	76,952,010	76,952,010	387,620,420	362,604,154	
		Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	79,223,941	55,086,036	153,259,531	152,236,896	
	CxP y otras	Giro Interés al Ah. Permanente y CxP	2,054,193,963	1,011,703,967	110,206,047	145,106,609	
NO CONTRACTUALES	Ah Vista	Salidas de depósitos de ahorro ordinario	1,714,892,318	-	-	-	
	Retiro Aporte	Salidas de aportes	247,479,585	309,349,481	711,089,666	652,253,527	
	Retiro Ah Pinte	Salidas de ahorro permanente	761,836,004	761,836,004	1,747,735,504	1,453,610,240	
	PS10	Salidas fondos pasivos	16,362,812	16,362,812	52,725,624	32,725,624	
TOTAL EGRESOS			10,355,785,038	8,022,620,048	8,787,587,965	8,350,549,320	
BRECHA			BRECHA MENSUAL	(7,425,302,502)	(4,666,422,921)	(2,609,514,993)	(3,278,767,195)
			BRECHA ACUMULADA	(7,425,302,502)	(12,091,725,423)	(14,701,240,415)	(17,980,007,611)
			I.R.L. Acumulado Monto	7,033,615,343	3,434,676,515	3,936,900,532	6,758,789,285
ESCENARIOS DE STRESS			I.R.L. ACUMULADO RAZON	1.68	1.19	1.14	1.19
SIN RENOVACIÓN DE CDATs			I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL	0.54	0.55	0.71	0.86
MOROSIDAD PESIMISTA 7%							
RECAUDO CONTRIB. PESIMISTA 70%							
PESIMISTA > RETIRO ASOC. EN UN 125%							

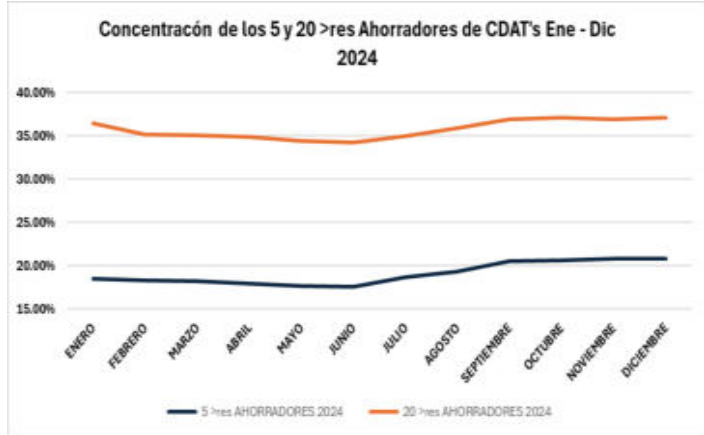
En un escenario estresado, al proyectar que los asociados no renovasen sus CDATs, la morosidad de cartera se elevara hasta el 7%, el recaudo de aportes y ahorros permanentes se disminuyera al 70% del promedio histórico y el retiro de asociados se incrementara en un 25% más de lo que ha mostrado su comportamiento histórico, el Indicador de Riesgo de Liquidez Acumulado Razón de Beneficiar, se disminuiría en sus primeros 30 días (segunda banda) al 1,19.

En estas condiciones de alto estrés, a 30 días la Cooperativa contaría con 1 peso y 19 centavos para responder por cada peso de egresos contractuales y no contractuales, incluyendo el colchón de liquidez actual de los Activos Líquidos Netos, entre ellos los recursos del fondo de liquidez. El IRL calculado con el escenario de la Supersolidaria, que es el mismo escenario normal, pero sin tener en cuenta el porcentaje de renovación de los CDATs tal como lo estipula la norma, arrojando un IRL Razón a 30 días de 1,23, escenario ácido con respecto al normal, al contemplar que todos los vencimientos de CDATs serán retirados sus recursos por los asociados en cada una de las respectivas bandas.



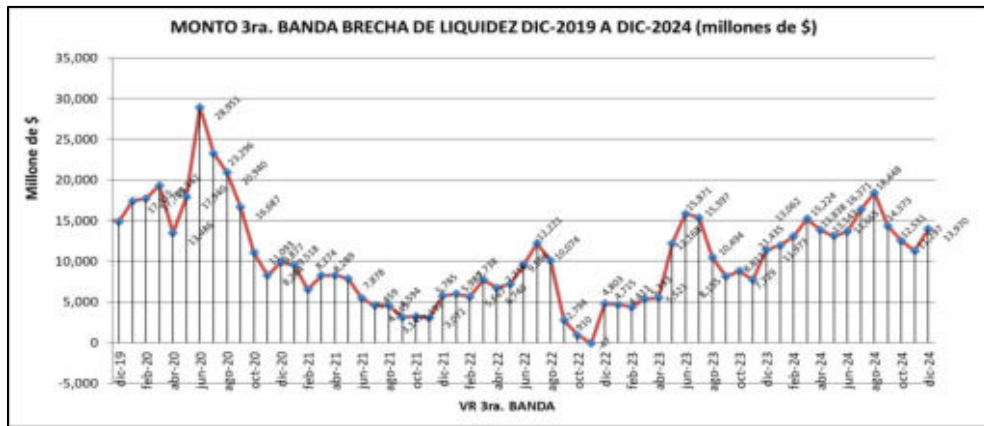


Se presenta el análisis de la concentración de los cinco y veinte (20) mayores ahorradores de CDATs durante el año, que al 31 de diciembre de 2024 aumentó con respecto al 30 de noviembre de 2024 en 14 pb al 37,07% en los 20 primeros ahorradores, y la concentración de los cinco (5) mayores ahorradores aumentó levemente al 20,81% sobre el total del saldo de esta modalidad de ahorro, sin reflejar concentración excesiva alguna en esta modalidad de ahorro:



iii. BRECHA DE LIQUIDEZ:

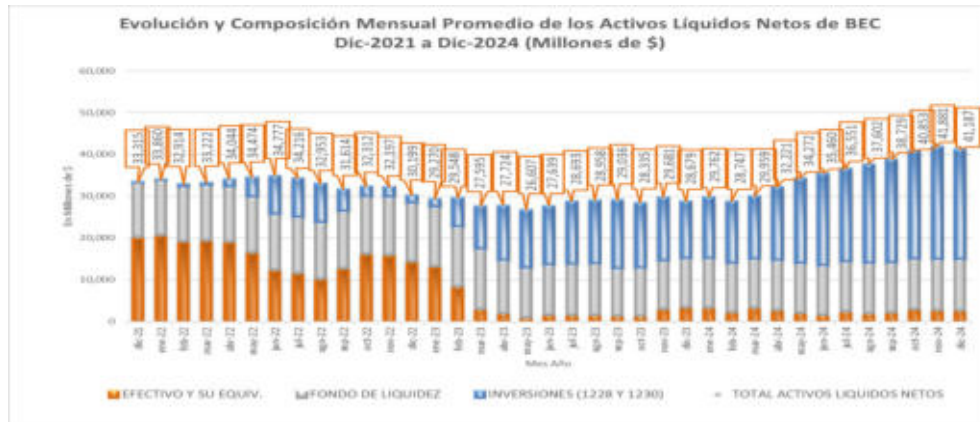
Se presenta la evolución de la brecha de liquidez desde enero del año 2019 en su tercera brecha acumulada, banda con la cual la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) exige que se mida si existe o no riesgo de liquidez, para ver cómo ha sido su comportamiento histórico. Se aclara, que en este análisis se ven reflejados los diferentes cambios que el Supervisor ha impuesto, especialmente en el cálculo y presentación de la maduración del efectivo y su equivalente, donde si el saldo promedio día año es mayor al saldo actual, se madura el saldo en la última banda:



Al cierre del año 2023, la brecha de liquidez acumulada en su tercera banda presentó un valor de \$13.970 millones especialmente por los vencimientos de inversiones temporales en los próximos 90 días, los cuales sumados al resto de los ALN de BEC, sigue estando lejana de presentar riesgo de liquidez, después de cubrir las diferentes partidas contractuales y no contractuales de los 3 siguientes meses.

Para el cierre de diciembre de 2024, al sumar las inversiones a valor razonable de \$1,5 millones y tomar el total de los ALN, su saldo asciende a \$41.187 millones:





iv. MARL BEC (Modelo Avanzado de Riesgo de Liquidez):

Esta herramienta evalúa el riesgo de liquidez de manera integral al incluir indicadores de cobertura, de concentración, de renovación de Certificados de Depósito de Ahorro a Término y el indicador de calidad de cartera (ICC), y de acuerdo con una ponderación establecida para cada uno de ellos, conforman el modelo y proporcionan un referente mucho más amplio para evaluar posibles riesgos de liquidez que pueda enfrentar la Cooperativa. Al cierre de diciembre de 2024 el siguiente es su resultado:

MARL BEC al 31-DIC-2024

VARIABLES	PESO VARIAB.	DATO	nivel riesgo	valorac gral
IRLA 30 DÍAS	30%	1.71	17.51%	0.05
ICC	30%	5.23%	24.45%	0.07
TASA RENOVACIÓN CDATs (Último Trimestre)	10%	92.67%	0.00%	-
CONCENTRACIÓN AHORROS - GINI	5%	49.66%	43.25%	0.02
CONCENTRACIÓN H&H CDATs (VENCIMIENTOS)	5%	18.63%	18.63%	0.01
NIVEL DE COBERTURA 25 >res DEPOSITANTES	10%	33.82%	61.30%	0.06
NIVEL DE COBERTURA 100 >res DEPOSITANTES	10%	136.81%	1.56%	0.00
NIVEL DE RIESGO DE LIQUIDEZ				21.97%

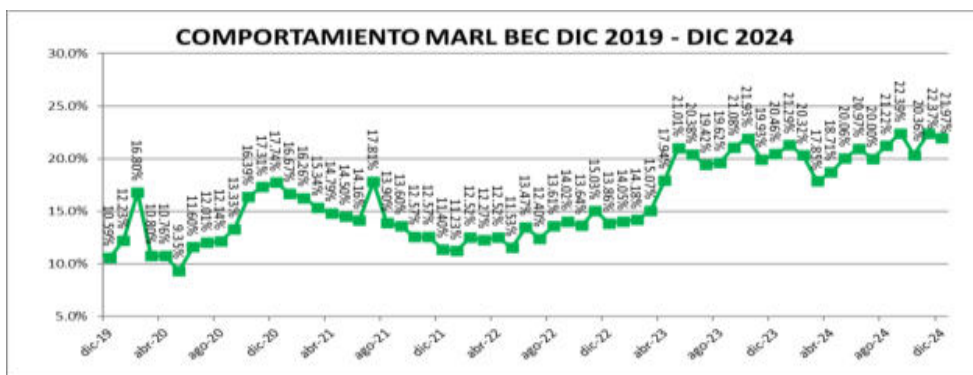
Al igual que las herramientas anteriores, se presenta su evolución desde diciembre del año 2019 hasta el cierre de diciembre de 2024 para analizar su comportamiento, donde se presenta una baja en el indicador de calidad de cartera (ICC) al 5,23% por altura en comparación con el mes anterior, y manteniéndose el indicador de la tasa de renovación de CDATs promedio del último trimestre en el 92,67%.

El nivel de concentración de ahorros medido con el índice GINI subió levemente al 49,66%, sin mostrar concentración excesiva, pero si alerta porque a medida que los afiliados con menor participación de ahorros disminuyen, se eleva el nivel de concentración, recomendando la





Dirección de Riesgos por trabajar en dinamizar y ampliar la base social para mejorar este indicador; la concentración de vencimientos en CDATs medida por el indicador de Herfindahl e Hirschman presenta una aceptable concentración en los vencimientos de CDATs del 18,63%, con un nivel de cobertura del 33,82% de los 25 mayores depositantes por los incrementos de plazo en los vencimientos de las inversiones temporales para mejorar rentabilidad en tasas que van en descenso, no obstante el resultado del indicador anterior se contradice con el indicador de cobertura de los 100 mayores depositantes donde se tienen en cuenta todas las inversiones y refleja el 136,81% de cobertura, manifestando que se debe seguir evaluando el ajuste del nivel de cobertura de los 25 mayores ahorradores para calibrar dicho indicador:



v. LIMITES DEL SARL:

Se presenta el cumplimiento de los diferentes límites establecidos en el SARL de Beneficiar Entidad Cooperativa al cierre del mes de diciembre de 2024:

LÍMITES	Límites	dic-24
Fondo de Liquidez	10%	10.34%
Cta (11 y 12) / 21	14%	35.20%
Sdo mínimo en disponible 110% promedio semanal de	110%	93.38%
Sdo mínimo ctas para tarjeta y rotativos	1.50%	2.18%
Cupos aprobados en Bancos mínimo 10% Depósitos	10%	13.11%
MAT inferior al 65%	65%	63.90%
CAME inferior a 2	2	1.70

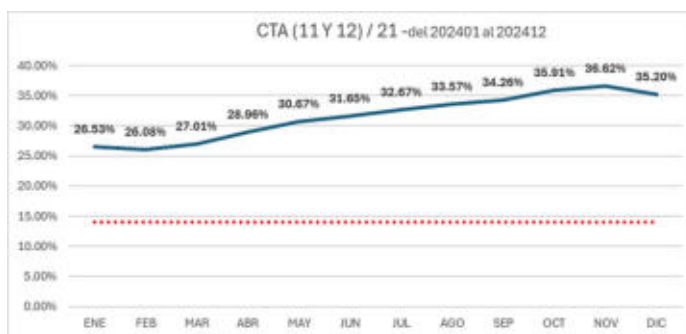
Al analizar los límites del sistema de administración de riesgo de liquidez – SARL de Beneficiar, se aprecia que el MAT al cierre de diciembre está al 63,90% debido al fortalecimiento patrimonial que se ha logrado al incrementar el aporte social, mientras el CAME cierra en el 1,70, por debajo de los límites propuestos:





Se aprecia que la relación del fondo de liquidez sobre los depósitos a través del 2024 siempre estuvo por encima del límite regulatorio (10%), cumpliendo tanto con lo normativo como con lo estipulado en el Manual SARL BEC.

Para el límite calculado para la relación del disponible e inversiones sobre depósitos, de cada uno de los meses del 2024 se cumplió con el límite establecido de 14%, en ningún mes estuvo por debajo y su promedio anual fue de 31,59%.



Este indicador para el 2024 presentó un promedio anual de 173%, estando por encima del límite inferior (110%). Solo fue inferior en el mes de diciembre, debido al incremento de desembolsos que se hacen en este último mes del año, sin embargo, fue corregido inmediatamente en la siguiente semana de presentada la alerta.

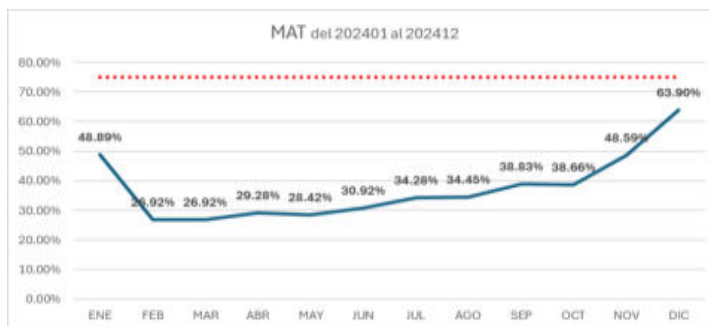
Este indicador a lo largo del 2024 presentó un promedio del 2,36%, jalonado especialmente por el incremento de la relación de los meses de septiembre y octubre por incremento en el saldo de las cuentas de los bancos que soportan los créditos rotativos y tarjetas:





Este indicador a través del 2024 cumplió en cada uno de sus meses, superando su límite inferior del 10%. Su con promedio anual durante este año fue del 13,62%.

Con la reforma aprobada en el mes de marzo de 2023 de incrementar el aporte mínimo a 2 SMMLV, se mejoró este indicador. Durante el 2024 el MAT, presentó alertas, debido especialmente al nivel patrimonial de la entidad frente a los activos.



Este indicador, al igual que MAT, durante el año 2024 estuvo en buenos niveles, debido al fortalecimiento del margen y dado a que las tasas activas estuvieron por encima de lo esperado, manteniendo un promedio alto de las tasas de la cartera durante lo corrido del 2024.

C. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO - SARC:

i. MODELO DE REFERENCIA DE PÉRDIDA ESPERADA (PE)

Desde agosto del 2022, Beneficiar Entidad Cooperativa registró en sus estados financieros el deterioro de la cartera de consumo con libranza y sin libranza con base en el modelo de Pérdida Esperada estipulado en el Anexo 2 del Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la SES, el cual se corre de manera mensual hasta la fecha, incluidas las modificaciones que el Supervisor ha dispuesto después de ver los resultados de las entidades que implementaron y registraron sus efectos en su contabilidad.

Debido al gran impacto en el gasto que causó en las organizaciones que implementaron y registraron el modelo hasta el mes de noviembre de 2023, el 05 de diciembre del 2023, después de una reunión presencial de estas entidades con la Supervisora recién posesionada, la SES expidió la





Circular Externa No. 54, la cual contenía modificaciones en los rangos de las calificaciones que determinan la calificación de la PI de la cartera de créditos de consumo con y sin libranza, dejando mayor amplitud entre los puntajes para cada calificación, haciendo menos ácidas las migraciones entre una calificación y otra, como también, se modificaron algunos porcentajes de las garantías no idóneas y sin garantías con mora inferior a 30 días, dentro del cálculo del tercer factor de la PDI, esto con la promesa que la SES evaluaría y emitiría una calibración tanto al modelo de consumo con y sin libranza.

Por ello, al cierre del mes de julio del 2024, la Superintendencia de la Economía Solidaria, expidió la CE 068, donde recogió gran parte de los cambios hecho al deterioro de cartera, y calibró el modelo de referencia para el cálculo del puntaje Z con el que se calcula la Probabilidad de Incumplimiento y los rangos de las calificaciones que calculan una de las calificaciones de cada uno de los pagarés, con lo cual se espera que dicha calibración, sea una herramienta que verdaderamente mida el riesgo que tiene cada una de las obligaciones de crédito de consumo de la Cooperativa, y sirva como herramienta de ayuda para la correcta toma de decisiones.

Esta modificación de variables y del modelo de referencia como tal, se trabajó desde el mes de agosto del 2024, en conjunto con el área de riesgos y tecnología, donde mes a mes se ha hecho un seguimiento y comparativo acucioso, frente al deterioro adicional que BEC tiene que realizar con su registro en estados financieros al cierre de enero de 2025.

ii. EVALUACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS:

Durante este el año 2024, el área de riesgos aplicó y calculó el modelo scoring de evaluación y recalificación de cartera con corte a mayo y noviembre de 2024, registrados en los estados financieros de junio y diciembre del mismo periodo, basados en la metodología y técnica analítica descrita en el reglamento de evaluación y recalificación de cartera de créditos aprobado por el Consejo de Administración.

Después de compilar las diferentes bases de información y realizar los diferentes cálculos de acuerdo con la ponderación y puntuación aprobada a cada una de las diferentes variables, la cartera de créditos se clasificó de la siguiente manera por evaluación de cartera con pagarés al 30 de noviembre de 2024:

INFERIOR	SUPERIOR	RANGO	No Datos	%	Saldo Cartera	A	B	C	D	E	A	B	C	D	E
0.00	1.50	Acceptable	8,766	67.7%	98,599 M,	8,633	133	0	0	0	8,633	133	0	0	0
1.50	2.50	Tolerable	3,434	26.5%	28,196 M,	2,695	317	28	34	360	2,695	317	28	34	360
2.50	3.50	Grave	734	5.7%	4,012 M,	66	116	87	167	298	0	66	116	87	465
3.50	5.00	Inaceptable	9	0	6 M,	0	0	1	8	0	0	0	0	1	8
Total			12,943	100%	130,814 M,										
Total Graves e Inaceptables.....			743		\$ 4,018,597,043										
Ya estaban en Máx. Calif. "E"			298		\$ 1,772,441,942										
Se recalifican.....			445		\$ 2,246,155,101										

El resultado del modelo scoring de evaluación de cartera con corte a noviembre de 2024, arrojó 743 pagarés para recalificar con respecto a la calificación por altura de mora, por valor de \$4.018,6 millones en su saldo, concentrados en 8.256 deudores.



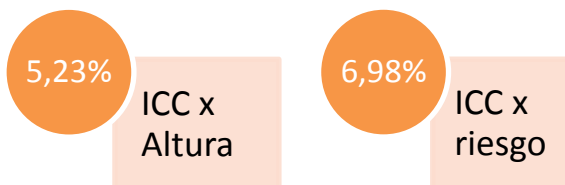


Resultado de la aplicación de la Política de Recalificación:

La aplicación de la recalificación realizada para estos deudores en el mes de diciembre de 2024, generó los siguientes resultados para 652 deudores con 726 pagares, ya que 13 deudores con saldo de obligación al cierre de noviembre cancelaron las obligaciones en diciembre 2024:

Recalificación Cartera junio 2024- Diciembre 2024											
Recalificación Cartera junio 2024				Recalificación Cartera diciembre 2024				Variación Semestre			
Recalif.	No.	Saldo Cartera \$	Deterioro \$	Recalif.	No.	Saldo Cartera \$	Deterioro \$	Recalif.	No.	Saldo Cartera \$	Deterioro \$
B	164	983,947,754	76,247,157	B	66	317,934,002	16,093,185	B	-98	-666,013,752	-60,153,972
C	92	522,918,623	69,137,267	C	112	818,354,652	78,543,849	C	20	295,436,029	9,406,582
D	99	447,877,903	212,969,481	D	81	357,806,491	135,750,814	D	-18	-90,071,412	-77,218,667
E	277	2,162,580,936	1,716,688,105	E	467	2,441,613,095	1,965,865,316	E	190	279,032,159	249,177,211
	632	4,117,325,216	2,075,042,010		726	3,935,708,240	2,196,253,164		94	-181,616,976	121,211,154

La recalificación que arroja la evaluación de cartera semestral, se convierte en una calificación más, para que el actual modelo de referencia de deterioro por pérdida esperada escoja la peor calificación para determinar su primer factor de cálculo: la probabilidad de incumplimiento (PI) y con ella se realice el producto con los dos otros factores de la PE, que junto a la demás normativas de arrastre y homologación, determinen la calificación definitiva por riesgo, que al cierre al 31 de diciembre de 2024 terminó en el 6,98%, jalonada preponderantemente por la calificación por altura, el cálculo de la PI del modelo de PE y la ley de arrastre:



iii. CONTROL Y MONITOREO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS:

Durante el 2024, Beneficiar Entidad Cooperativa no presentó excesos de concentración de créditos por parte de ninguno de sus asociados o alguno de sus grupos conectados. Los veinte (20) mayores deudores en Beneficiar concentran \$7.339,7 millones de pesos, es decir, el 5,64% del total del saldo de capital de la cartera al cierre de diciembre 2024. Los créditos han sido aprobados de conformidad con el reglamento de crédito y por la instancia correspondiente y ningún deudor, partes relacionadas y grupos conectados supera los límites con respecto al patrimonio técnico.

Para el monitoreo de la cartera de créditos de Beneficiar, el área de riesgos aplica diferentes metodologías técnicas y otros diferentes procesos de análisis para evaluar el comportamiento de la cartera segmentada por modalidad de crédito, forma de pago y tipo de garantía que, al cierre de diciembre del 2024, refleja lo siguiente:

Matrices de Transición:



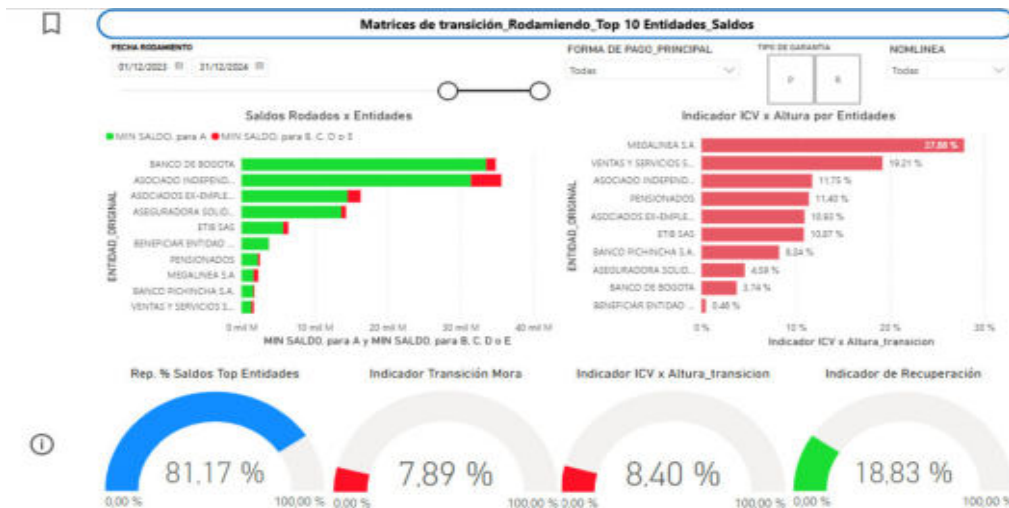


Al realizar las matrices de transición, principalmente es posible identificar al detalle las causas del comportamiento de la calificación por riesgo. Para el mes de diciembre se evidenció un aumento de la cartera en riesgo dada por el incremento de la cartera en mora.

De manera general, en diciembre terminaron 13.438 pagarés de los cuales 12.747 corresponden a los provenientes de noviembre y el restante (691) fueron nuevos pagarés. En cuanto a saldos, los pagarés provenientes de noviembre y que cerraron en diciembre representan \$126.594 millones. De esta cartera, \$118.566 millones (93,7%) terminó en calificación “A” y el restante en otras calificaciones diferentes. A continuación, se evidencia la composición por líneas:

LINEA	SALDO NOV » DIC	% PESO NOVIEMBRE	% PESO DICIEMBRE
CONSUMO	90,912,573,464	72.10%	71.81% ▼
VIVIENDA	29,200,214,150	22.83%	23.07% ▲
TARJETA	6,481,336,746	5.07%	5.12% ▲
Total general	126,594,124,360	100.00%	100.00%

Con las matrices de transición, el área de riesgos puede evaluar el rodamiento de la cartera en diferentes lapsos, por diferentes segmentos y diferentes variables, con el fin de poder identificar de mejor manera riesgos sobre el principal activo de la Cooperativa y poder realizar sus recomendaciones:



Análisis de Cosechas:

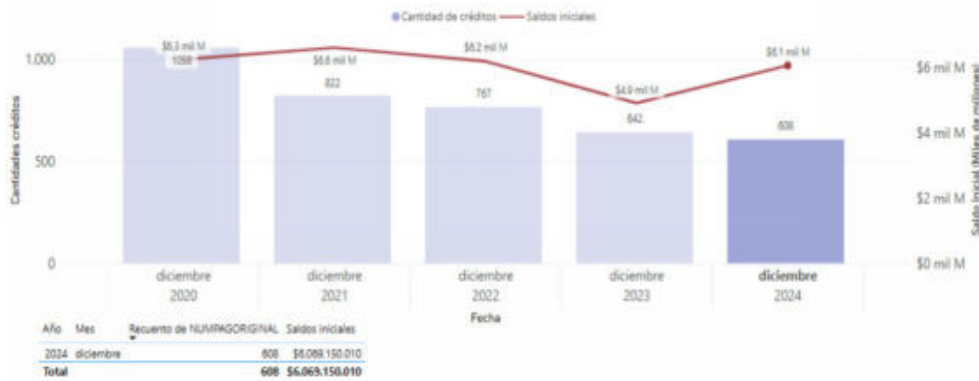
El área de Riesgos elabora el análisis de cosechas sobre el total de la cartera, y al cierre de diciembre de 2024, se presenta su evolución durante los últimos meses:

Se procesaron y analizaron las cosechas desde diciembre del 2020 hasta diciembre del 2024. Para este mes se presentó un aumento en montos colocados del 13,03% a \$6,064 millones, y una disminución en cantidades con respecto al mes anterior del 13,64% al colocar 608 pagarés:



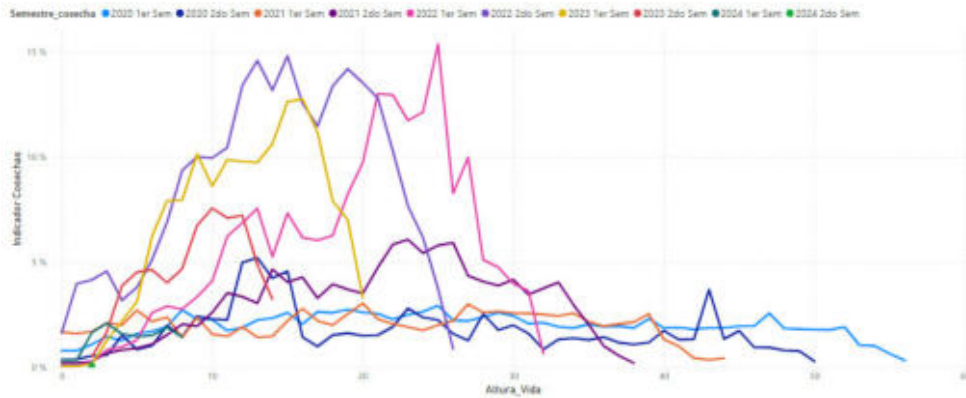


En cuanto a montos, al cierre de diciembre de 2024 con respecto a diciembre del 2023, presentó un aumento del 23,47% (antes \$4.915 millones), y en cantidades disminuyó un 5,30% (antes 642). Es de destacar que, de los últimos 5 años, este diciembre ha sido el segundo más bajo en desembolso después de diciembre 2023, mientras que en cantidades es el más bajo:



Maduración de la Cartera - Cosechas por Semestre:

A continuación, se encuentran las cosechas conglomeradas por semestre, por lo cual es posible comparar más óptimamente por periodos de tiempo:



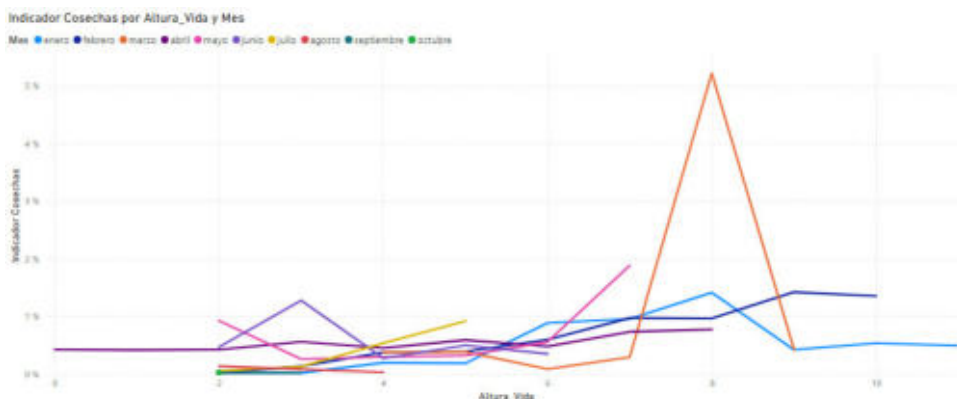


Las cosechas del 2do semestre del 2024 apenas han alcanzado un máximo del 0,06% en su altura de vida 2, que comparadas con las de menor indicador (1er semestre 2020 & 1er semestre 2021), hasta el momento se concluye que llevan un buen comportamiento. Se evidencia que de los últimos 4 años la cosecha con mayor indicador de mora fue la correspondiente al 1er semestre del 2022, alcanzando un indicador del del 15,36% en su altura de vida 25.

Maduración de la Cartera - Cosechas Mensuales por SalDOS en Mora:

Se procesaron y analizaron las cosechas de los últimos 5 años. Específicamente se hace hincapié en la revisión de las cosechas en lo corrido del 2024. En este panel se evidencian los saldos que pasan a calificación B por altura con base a los montos colocados del mes.

La cosecha de enero de este año ha alcanzado en su altura 11 un indicador de mora del 0,50%, aumentando levemente con base a la altura anterior:



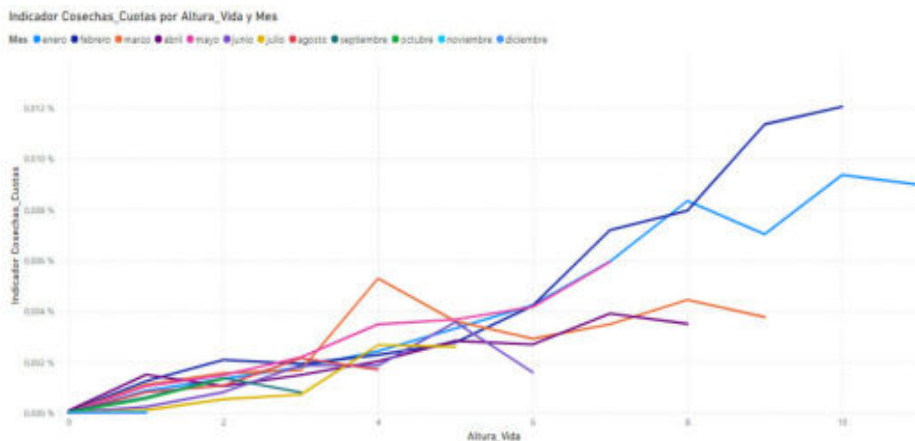
Para las cosechas del 2023, la máxima maduración que se ha logrado es en la altura de vida 18 con un 4,96% de mora de la cosecha de abril, dada principalmente por el crédito de un asociado de Coopcentral por \$89 millones, a la fecha de análisis seguía en mora, pero a la fecha del comité se encuentra al día.

Maduración de la Cartera - Cosechas Mensuales por Cuotas en Mora:

Por otro lado, en este panel se evidencia el indicador de cosechas, por maduración de cuotas en mora, el cual es menos ácido y permite verificar aquellos créditos que se cayeron en su primera cuota con más facilidad, lo cual permite encontrar riesgos de crédito en su proceso de otorgamiento de manera más óptima.

Para el 2024, de los créditos desembolsados en diciembre de este año, ninguno pasó en mora al cierre. La cosecha que presenta mayor porcentaje de morosidad con respecto a sus desembolsos es la cosecha del mes de febrero 2024, alcanzando un indicador del 0,012% en su altura de vida 10:





Indicador de Mora por Segmentos de Crédito:

Se presentan los indicadores de morosidad por diferentes segmentos de cartera de consumo, vivienda, tarjeta y rotativo y crédito extraordinario, con el correspondiente peso de cada segmento sobre el total de la cartera:



Las líneas de consumo (excluyendo tarjeta, rotativo y extraordinaria) cuyo peso sobre el total de la cartera en dic/2024 es del 69,48%, presentan un indicador de mora por altura para este mes del 5,86%, mientras que las líneas de vivienda (Nuestro Hogar y Compra Cartera Vivienda) las cuales participan con el 25,31% del total de la cartera y reflejan a diciembre de 2024 un indicador de mora por altura del 4,04%.



Por su parte, las líneas de Tarjeta y Rotativo participan con un 4,73% sobre el total de la cartera y muestran mora al cierre de diciembre del 2,78%, mientras la línea de consumo Extraordinaria refleja una morosidad del 6,02%, pero su peso sobre el total de la cartera es tan solo del 0,49%.

La administración de la cartera ha sido llevada de acuerdo con las políticas establecidas en el Manual SARC BEC y ha sido analizada y revisada por la dirección de riesgos, las Gerencias y el Comité de Riesgos en sus sesiones ordinarias mensuales donde se expone el comportamiento mensual por altura de mora y por riesgo, su transición, sus cosechas, la recuperación de cartera castigada, la evolución de los casos jurídicos, el seguimiento de la cartera con periodos gracia, los créditos reestructurados, y semestralmente se elabora la evaluación de cartera para su recalificación de acuerdo a la política establecida por el Consejo de Administración.

D. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (SARO):

Durante el año 2024, el área de riesgos continuó con la identificación, medición, control y monitoreo de los eventos y riesgos operativos en conjunto con los líderes de las diferentes áreas de la Cooperativa y personal clave de los diferentes procesos, para lo cual, se ha tenido en cuenta los eventos de riesgo identificados y reportados por los funcionarios en el formato de Reporte de Riesgos y Eventos de la intranet, y las comunicaciones realizadas por los asociados mediante el canal contáctenos de Beneficiar.

Dando cumplimiento a los establecido en el literal k del numeral 5.4.3. del Capítulo IV, del Título IV, de la CBCF No. 22 de 2020, y al literal f y k del numeral 9.5. del Manual SARO BEC durante el año 2024 se cumplió con el requerimiento normativo:

i. CUMPLIMIENTO NORMATIVO:

En el año 2024 las áreas reportaron 287 eventos de riesgos operativo (ERO), los cuales se gestionan en conjunto con el líder del área que lo reportó y en los casos pertinentes con la dirección de sistemas.

En el año 2024 se realizaron 43 reuniones con los líderes de las áreas y 22 reuniones con la Dirección de Sistemas para el seguimiento a la implementación de los controles asignados a las causas de los riesgos identificados en nivel Grave e Inaceptable.

En el año 2024, continuamos con las capacitaciones permanentes mediante la plataforma virtual Beneficiar E-Learning, donde se dictó la inducción SARO de ingreso a todos los empleados nuevos y empleados antiguos.

En año 2024 se recibió un total de 2.556 comunicaciones de los asociados (solicitudes y quejas) a través del canal contáctenos de BEC, las cuales fueron analizadas en su totalidad, evidenciando que, según el criterio de riesgos, 114 solicitudes pueden ser consideradas como quejas, que al tenerlas en cuenta y gestionarlas correctamente, nos pueden ayudar a mejorar nuestros procesos.





ii. EVOLUCIÓN Y MONITOREO AL REPORTE DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO (ERO):

En el año 2024 las áreas reportaron 287 eventos de riesgos operativo (ERO), los cuales se gestionan en conjunto con el líder del área que lo reportó y en los casos pertinentes con la dirección de sistemas. En el siguiente cuadro se indica un resumen de la evolución de las áreas que han reportado eventos de riesgo operativo durante el año 2024:

Área	2024												TOTAL
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
Administrativo	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	2
Contabilidad	Acta	Acta	Acta	1	1	Acta	Acta						14
Contact Center		5	1	3	1	1	2	Acta	2	Acta	Acta	1	37
Crédito	1	3	1	3	3	Acta	8	3	2	5	3	2	76
Comercial	Acta		1	2	1	Acta	Acta	Acta	Acta	1	1	Acta	36
Talento Humano	1	Acta	Acta	1	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	5
Riesgos	1	2	Acta	1	1	1		3	5	3	2	5	108
Recaudo Cartera - Juridico Cartera	1	2	1	2	2	Acta	2	5	2	6	2	1	132
Servicios complementarios	1	1	2	Acta	2	1	2	4	Acta	Acta	Acta	1	38
Sistemas	1		1	6	3	Acta	2	1		1	2	2	56
Tarjeta	7	13	11	13	10	2	8	18	9	10	4	3	263
Tesorería	Acta	1	Acta	1	1	Acta	1		2	Acta	1	1	35
Cumplimiento	Acta	1	1	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	5
Auditoría	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	1	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	Acta	1
Financiera	3	2		1			2	3	1	2			33
Comunicaciones	Acta	Acta	Acta	1	Acta	Acta	1		Acta	Acta	Acta	Acta	9
Organización y Métodos	Acta	1		2		Acta	1	1	3	Acta	Acta	Acta	15
No justificados													9
Total General	16	31	19	37	25	6	29	38	26	28	15	17	874

De los 874 riesgos y eventos reportados al 31/12/2024, 841 son ERO (de estos, 18 son SGSI considerados por riesgos). El resto: 17 no son riesgos, 2 son de pruebas, 5 de SARLAFT, 7 de RC y 2 están pendientes de gestionar.



En el año 2024 las áreas reportaron 287 eventos donde 60 se consideraron como nuevos riesgos y 227 se enlazaron a riesgos ya existentes, cantidad que disminuyó frente a 316 eventos reportados en el 2023 y frente a 265 reportados en el año 2022. Las siguientes áreas fueron las principales en reportar:

ÁREA	Nº DE EVENTOS REPORTADOS
Tarjeta	108
Área de créditos	34
Cartera	27
Riesgos	25
Sistemas	21
Contact Center	15
Servicios complementarios	14
Área financiera	14
Organización y Métodos	8
Tesorería	8
Comercial	6
Comunicaciones	2
Cumplimiento	2
Auditoría Interna	1
Contabilidad	1
Talento Humano	1

iii. EVOLUCIÓN Y MONITOREO DE LAS QUEJAS

A partir del mes de junio de 2022 se están analizando las quejas recibidas por el canal de Contáctenos que gestiona el área del Contact Center, cuyos principales conceptos de las quejas para el año 2024 se resumen en el siguiente cuadro:





TEMA DE QUEJA	AÑO 2024																											
	Ene		Feb		Marzo		Abril		Mayo		Junio		Julio		Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre					
	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%		
Queja por error al radicar solicitud afiliación y crédito Web	8	15%	7	32%	7	32%	1	3%	1	7%	0	0%	1	5%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	3	9%	0	0%		
Queja inconformidad, demora proceso crédito	8	15%	2	9%	2	9%	12	38%	3	20%	2	17%	5	26%	18	42%	8	27%	13	37%	8	24%	8	24%	8	13%		
Queja por no respuesta, demora proceso retiro	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	8%	1	5%	1	2%	0	0%	0	0%	2	6%	1	2%				
Queja por no poder comunicar con la	20	38%	2	9%	1	5%	0	0%	5	33%	0	0%	6	32%	5	12%	0	0%	0	0%	3	9%	0	0%				
Queja por demora en el giro recursos por retiro	0	0%	1	5%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%				
Queja por error al abrir cuenta BECASH	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%				
Queja confusión abono rendimientos	2	4%	1	5%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	25	41%				
Queja por no haber recibido el kit educativo	1	2%	1	5%	0	0%	1	3%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	2	7%	2	6%	0	0%	2	3%				
Queja por que no se refleja descuento	0	0%	2	9%	0	0%	0	0%	0	0%	2	17%	3	16%	3	7%	2	7%	1	3%	4	12%	10	16%				
Solicitud certificado tributario para renta	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%				
Queja por no poder pagar por PSE	1	2%	0	0%	1	5%	1	3%	0	0%	1	5%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%				
Queja por mala atención, servicio	6	11%	3	6%	2	9%	5	16%	5	33%	0	0%	1	5%	0	0%	4	13%	7	20%	1	3%	2	3%				
Queja por proceso de cartera	5	9%	0	0%	5	23%	10	31%	1	7%	6	32%	1	5%	12	28%	6	20%	0	0%	1	3%	3	5%				
Queja por servicios complementarios	0	0%	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	5%	0	0%	0	0%	0	0%	2	6%	0	0%				
Quejas otras	2	4%	2	9%	4	18%	2	6%	0	0%	0	0%	0	0%	4	9%	8	27%	11	31%	9	27%	9	15%				
TOTAL QUEJAS	53	100%	22	89%	22	100%	32	100%	15	100%	12	79%	19	100%	43	100%	30	100%	35	100%	33	100%	61	100%				

Se ha evidenciado que algunos Contáctenos marcados como solicitudes por los asociados, de acuerdo con el criterio del área de riesgos, se pueden considerar con inconformidades por incumplimiento en la promesa de servicio. En el siguiente cuadro, se indica la cantidad de quejas marcadas por los asociados en Contáctenos, y la cantidad de solicitudes que dejan ver incumplimiento en la promesa de servicio:

Concepto	AÑO 2024											
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
Cantidad de quejas colocadas por los asociados	39	20	17	27	8	7	7	23	17	21	20	45
Cantidad de quejas según criterio Riesgos	53	22	22	32	15	12	19	43	30	35	33	61
Solicitudes que se pueden considerar quejas	14	2	5	5	7	5	12	8	13	14	13	16

Se ha evidenciado que, según el criterio de riesgos, en el año 2024, 114 solicitudes fueron consideradas como quejas, que al tenerlas en cuenta y gestionarlas correctamente, nos ayudan a mejorar nuestros procesos.

iv. EVOLUCIÓN Y MONITOREO A LA MATRIZ DE RIESGOS OPERATIVOS

Durante el transcurso del año 2024, se monitoreo la Matriz de Riesgos Operativos, a través de:

Reuniones con los empleados que reportan riesgos y eventos, con el objeto de hacer la revisión y análisis de los riesgos y eventos reportados, determinando si son riesgos operativos o si son eventos o riesgos de otro sistema de administración riesgos, como riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de lavado de activos, o si no son considerados como riesgos.

Reuniones con los líderes de las áreas y procesos, en donde se llevó a cabo la identificación de nuevos riesgos, así como el seguimiento a la asignación e implementación de los controles de los riesgos ya identificados y de los nuevos riesgos.

Análisis de las comunicaciones recibidas por el canal contáctenos

Principales riesgos identificados y proceso donde se pueden materializar





En el siguiente cuadro se observa los procesos en donde se puede materializar una mayor cantidad de Riesgos Operativos identificados, de acuerdo con la Matriz de Riesgos Operativos al corte de diciembre de 2024.

Los procesos de Crédito, Recaudó y Cartera, Ingreso y Retención de Asociados, Gestión de Sistemas y Gestión Administrativa son los procesos donde potencialmente se puede materializar los riesgos, es decir, concentran el 71,38% (197 veces) los riesgos que se pueden materializar.

Los 5 riesgos que más se pueden materializar en los diferentes procesos, concentran el 58,70% del total de las veces que todos los riesgos identificados pueden afectar:

- Riesgo de error 42 veces (15,22%)
- Riesgo de fallas de software y plataformas 38 veces (13,77%)
- Riesgo de inconsistencia 34 veces (12,32%)
- Riesgo de incumplimiento 25 veces (9,06%)
- Riesgo de fraude con 23 veces (8,33%)

dic-24

RIESGO	CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	GESTIÓN ADMINISTRATIVA	GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICACIONES	GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	GESTIÓN FINANCIERA	GESTIÓN SISTEMAS	INGRESO Y RETENCIÓN DE ASOCIADOS	PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	RIESGOS Y CONTROL	SERVICIOS COMPLEMENTARIOS	TOTAL
ACCESO ILEGAL		1											1
ACCIDENTE		2											2
BORRAR DATOS	1					2							3
COLAPSO DE TELECOMUNICACIONES				1			2						3
CONFLICTO DE INTERESES				1			1		1				3
DEMANDA	1	3					2						6
DEMORA		2	2			2	3		5	1	1		16
DEPENDENCIA TECNOLÓGICA										1			1
DESACIERTO				2				1					3
DESACTUALIZACIÓN	2		1		1		1		3	1		1	11
DESCONOCIMIENTO	1					1	2	1				1	5
DETERIORO						1				1			2
DISMINUCIÓN BASE SOCIAL							2						2
DOLO									1				1
ERROR		1	1	8	3	2	3		17	5	1	1	42
EXCLUSIÓN					1							1	2
FALLAS DE HARDWARE						2							2
FALLAS DE SOFTWARE				3		8	2		3	3	1		20
FALLAS EN LAS PLATAFORMAS (SistInfe, APP, zona privada, visionamos)						8			6	4			18
FALSEDADEAD			1										1
FALSIFICACIÓN DE DOCUMENTOS							1						1
FALTANTES	2	1			1				3	1		1	9
FRAUDE		3		1	6	1	2	1	7	2			23
IMPROVISACIÓN							1						1
INCONSISTENCIA	1	1		4	2	3	2		12	8		1	34
INCUMPLIMIENTO		4	3	2	2		1		6	1	6		25
INEXACTITUD				1			1	1	4	2	2		11
INSEGURIDAD INFORMACION		1									1		1
INTEGRIDAD DE LA INFORMACION													1
MALA CALIDAD							2						2
MANIPULACIÓN									2				2
MONITOREO		1											1
OMISIÓN		2			1		1			3		1	8
RIESGO DE LIQUIDEZ					1								1
RIESGO REPUTACIONAL							1						1
ROTACIÓN DE PERSONAL		2											2
SANITARIO		1											1
SUPERINTENDENCIA							4		1				5
SUSPENSIÓN FLUIDO ELÉCTRICO		1				1							2
VIRUS INFORMÁTICO						1							1
TOTAL	8	26	8	23	18	32	34	4	71	34	11	7	276

Evolución del nivel de riesgo Inherente y Residual de los procesos:

En el siguiente cuadro se muestran los procesos con su Nivel de Riesgo Inherente y Nivel de Riesgo Residual del cierre del año 2024, contra el cierre de diciembre del año pasado, donde se muestra que, al cierre del presente año, se incrementaron los riesgos identificados de 214 a 276 riesgos:





31-dic-24						31-dic-23					
Clase de Proceso	# Riesgos Identif	Nombre del Proceso	# Riesgos Identif x Proceso	Riesgo Inherente	Riesgo Residual	Clase de Proceso	# Riesgos Identif	Nombre del Proceso	# Riesgos Identif x Proceso	Riesgo Inherente	Riesgo Residual
MISIÓN ALLE S	143	INGRESO Y RETENCIÓN DE ASOCIADOS	34	GRAVE	TOLERABLE	MISIÓN ALLE S	108	INGRESO Y RETENCIÓN DE ASOCIADOS	26	GRAVE	TOLERABLE
		PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	4	GRAVE	TOLERABLE			PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	1	TOLERABLE	ACEPTABLE
		PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	71	GRAVE	TOLERABLE			PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	52	GRAVE	TOLERABLE
		PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	34	TOLERABLE	TOLERABLE			PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	29	TOLERABLE	TOLERABLE
APOYO	133	GESTIÓN FINANCIERA	18	GRAVE	TOLERABLE	APOYO	106	GESTIÓN FINANCIERA	17	GRAVE	TOLERABLE
		GESTIÓN ADMINISTRATIVA	26	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA	21	GRAVE	ACEPTABLE
		GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICACIONES	8	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICACIONES	5	TOLERABLE	TOLERABLE
		GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	23	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	23	GRAVE	TOLERABLE
		GESTIÓN SISTEMAS	32	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN SISTEMAS	17	GRAVE	TOLERABLE
		CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	8	GRAVE	ACEPTABLE			CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	7	TOLERABLE	TOLERABLE
		SERVICIO COMPLEMENTARIOS	7	GRAVE	TOLERABLE			SERVICIO COMPLEMENTARIOS	6	GRAVE	TOLERABLE
		RIESGOS Y CONTROL	11	GRAVE	TOLERABLE			RIESGOS Y CONTROL	10	GRAVE	ACEPTABLE
TOTALES	276				TOTALES	214					

Los nuevos riesgos identificados en el 2024, conllevaron a que los procesos que estaban en nivel de riesgo residual Aceptable como Servicio de Ahorro, Gestión Administrativa y Riesgos y Control, pasaron a nivel de riesgo residual Tolerable, recordando que este último, también es el nivel aceptado por el Consejo de Administración.

Evolución Riesgo Inherente y Riesgo Residual de BEC Dic 2023 – Dic 2024

EVALUACIÓN	RANGO EVALUACIÓN	DESCRIPCIÓN	dic-24		dic-23	
			CANTIDAD RIESGOS INHERENTES	CANTIDAD RIESGOS RESIDUAL	CANTIDAD RIESGOS INHERENTES	CANTIDAD RIESGOS RESIDUAL
ACEPTABLE	< 4	No requiere intervención y medidas de tratamiento	7	104	5	83
TOLERABLE	>= 4 y < 7	No requiere intervención y medidas de tratamiento	99	142	78	102
GRAVE	>= 7 y < 11	Requiere medidas de tratamiento rápidas en el	120	26	83	24
INACEPTABLE	>= a 11	Requiere medidas de tratamiento inmediatas	50	4	48	5
TOTAL			276	276	214	214

A pesar de identificar 62 nuevos riesgos durante el año 2024, se observa una disminución de los riesgos en nivel Inaceptable y Grave, al pasar de 5 riesgos Residuales Inaceptables al cierre de 2023, a 4 riesgos Residuales Inaceptables en diciembre de 2024, no obstante el nivel de riesgos residuales graves aumentó de 24 riesgos residuales graves a diciembre de 2023, a 26 riesgos Residuales Graves al corte del mes de diciembre de 2024, por lo cual, con los proyectos encausados desde el 2024, se espera disminuir la peligrosidad del total de los riesgos, especialmente de los riesgos inaceptables y graves, junto las áreas dueñas del proceso para la implementación de los demás controles y poder revisar la calificación para determinar si se pueden mitigar a calificación TOLERABLE o ACEPTABLE, aceptadas por el Consejo de Administración.

Matriz de Exposición y Aceptabilidad de Riesgo Operativo:

Al cierre del 2024, la Matriz de Exposición y Aceptabilidad de Riesgo Operativo de Beneficiar mantiene su nivel de riesgo RESIDUAL Consolidado de BEC en Nivel TOLERABLE aceptado por el Consejo de Administración, no obstante, pese al incremento de riesgos en nivel residual grave, se mejora la calificación consolidada de BEC de 5,07 en diciembre de 2023, a una calificación consolidada de 4,77 al cierre de diciembre de 2024, para lo cual, se continúa trabajando en las reuniones de seguimiento con las áreas y reuniones semanales con la dirección de sistemas para la





implementación de los controles que tengan incidencia con el área de TI, esperando la salida en productivo de proyectos que implícitamente mitigan riesgos identificados en los procesos misionales de la Entidad:

MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD													
SARO - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA													
RIESGOS INHERENTES A DICIEMBRE 2024						RIESGOS RESIDUALES A DICIEMBRE 2024							
IMPACTO						IMPACTO							
5	CATASTRÓFICO			1		1	5	CATASTRÓFICO					
4	MAYOR		23	29	6	1	4	MAYOR	16	34	2	1	
3	MODERADO	2	41	77	21	1	3	MODERADO	53	57	11	1	
2	MEJOR	2	29	29	20		2	MEJOR	38	48	21	1	
1	BAJO	1	3				1	BAJO	3	6	2		
		INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA			INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA
		1	2	3	4	5			1	2	3	4	5
		PROBABILIDAD DE OCURRENCIA						PROBABILIDAD DE OCURRENCIA					
		RIESGO INHERENTE B E C	IMPACTO	FRECUENCIA	TOTAL RIESGO			RIESGO RESIDUAL B E C	IMPACTO	FRECUENCIA	TOTAL RIESGO		
		8.09	GRAVE	2.88	2.81	276		4.77	TOLERABLE	2.65	1.80	276	

MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD													
SARO - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA													
RIESGOS INHERENTES A DICIEMBRE 2023						RIESGOS RESIDUAL A DICIEMBRE 2023							
IMPACTO						IMPACTO							
5	CATASTRÓFICO						5	CATASTRÓFICO					
4	MAYOR		16	19	6	1	4	MAYOR	18	8	1	1	
3	MODERADO	3	33	48	21	1	3	MODERADO	48	29	10	3	
2	MEJOR		31	14	19		2	MEJOR	25	45	10	6	
1	BAJO	1	1				1	BAJO	3	5	2		
		INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA			INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA
		1	2	3	4	5			1	2	3	4	5
		FRECUENCIA						FRECUENCIA					
		RIESGO INHERENTE B E C	IMPACTO	FRECUENCIA	TOTAL RIESGO			RIESGO RESIDUAL B E C	IMPACTO	FRECUENCIA	TOTAL RIESGO		
		8.12	GRAVE	2.88	2.82	214		5.07	TOLERABLE	2.67	1.90	214	

A la fecha, la matriz de riesgos operativos se encuentra en constante revisión y ajuste en cuanto a sus variables y ponderaciones.

v. EFICIENCIA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO IMPLEMENTADO

En cuanto a la eficiencia de la implementación del SARO, se puede indicar que es aceptable, en el sentido que desde el año 2017 se empezó a crear una cultura de riesgos, fecha a partir de la cual, se hizo la primera identificación y calificación de los riesgos operativos por las áreas, así como la asignación de los controles a las causas.

Se ha implementado de forma acertada a través de la intranet, el reporte inmediato de los riesgos y eventos, el cual nos permite detectar rápidamente los diferentes riesgos, alimentar la matriz de riesgos operativos en los casos, que luego del análisis, se decida su inclusión en dicha Matriz, así como implementar la corrección de sus deficiencias o planes de acción, haciendo una mención especial a la dedicación prioritaria que debe hacer la administración para el control eficiente de los riesgos operativos identificados, principalmente los riesgos clasificados como inaceptables y graves en el factor interno de tecnología, donde algunos de ellos tienen probabilidad alta de materializar pérdidas económicas a la Cooperativa.



SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN PARA LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS:

Respecto del Sistema de Gestión de Seguridad y Calidad de la Información en BEC, indicamos que, en el transcurso del año 2024, se realizaron las siguientes actividades en seguridad de la información por parte del área de TI:

Se ha estado trabajando en un informe quincenal por parte del área de sistemas sobre la seguridad de la información, con el fin de encontrar vulnerabilidades y corregir (Servidores, Firewall, Correos, Tecnología etc.)

Se iniciaron procesos de entrenamiento de pruebas con la IA (Inteligencia Artificial) en Oracle Cloud.

Se independizó la telefonía del router de Claro, con el fin de mitigar la caída de las llamadas. Se continua con la renovación de licencias (Software) y actualización de garantías (Hardware)

Ethical Hacking

Se realizaron los dos Ethical Hacking perteneciente a la infraestructura de producción OCI dando cumplimiento a la circular 36.

Antivirus Sophos

Se realizó la renovación del licenciamiento del antivirus Sophos en diciembre 2024, herramienta esencial mediante la cual pudimos identificar y retener amenazas como son correos masivos de publicidad, correos sospechosos de Malware, correo phishing.

Con la ayuda de dicha herramienta se atacan tres frentes de posibles vulnerabilidades a la información de la compañía como son Servidores, PCs de usuarios y servicio de Mails, con lo cual evidenciamos actualización de servidores y pc de usuarios, retención de mails, bloqueo de correos y dominios generadores de spam y malware.

Actualizaciones de Seguridad

Se llevó a cabo la actualización de seguridad en la infraestructura tecnología de nube como on-premise con las siguientes actividades:

- Actualización de seguridad y parches a servidores
- Actualización a la última versión del aplicativo TSPLUS escritorios remotos versión 17.30.9.26
- Actualización del aplicativo TSPLUS Security en el cual se matricularon los nuevos usuarios y equipos.
- Se mitigo el riesgo de vulnerabilidad presentado en la plataforma de VMWARE pasando de la versión 8.01 a 8.02



- Se realiza despliegue del nuevo servidor de gestión documental Sevenet Linux Fedora 39 con la actualización de versión de PHP y Apache, esto con el fin de remediar las inconformidades arrojadas en el Ethical Hacking, (php v8.2.17).
- Se compraron dos servidores nuevos Linux en remplazo de dos servidores Windows para zona privada y zona pública.
- Se adquirió el certificado de Wildcard SSL con el fin de unificar los certificados de los diferentes sitios Web.
- Se habilitó doble factor de autenticidad en los correos corporativos MFA 2.
- Actualizaciones de Seguridad a Nivel Base de Datos

Se ha realizado revisión completa de los usuarios de base de datos, disminuyendo los permisos otorgados.

Se implementó un proceso automatizado para la recuperación de bases de datos secundarias, optimizando los tiempos de restauración. Esto permitió reducir significativamente los costos asociados al tiempo de espera para habilitar ambientes de desarrollo y pruebas.

Limitación de los permisos de DDL (que generaba mayor riesgo), con un único usuario con permisos administrativos sobre la base de datos, de conocimiento de solo dos integrantes del equipo de Sistemas: El Director de TI y Consultor Externo.

Respaldo de la Información:

Se da cumplimiento a la política de respaldo de información sensible con las siguientes actividades:

- Se modificó la política de Backup de la base de datos MYSQL para tener un respaldo cada 5 minutos.
- Se realiza el Full Backup mensual de la base de datos MYSQL en cloud el cual reposa en un servidor destinado para ello, dicho backup se realiza el 10 de cada mes después de cierre.
- Se configuraron las cuentas de los nuevos usuarios para respaldo de información sensible en ONE-DRIVE, imagen tomada evidencia discos externos.
- Se modifica la política de Backups de Firebird a un tiempo de cada 6 horas.
- Se configuraron las cuentas de los nuevos usuarios para respaldo de información sensible en ONE-DRIVE.
- Creación de procesos para la automatización del BackUp.
- Se realizaron los cambios de equipo, según plan de renovación.
- Respaldo de Servidores y Equipos
- Se realizó una reconfiguración de los aplicativos on-premise y cloud para respaldar nuevos equipos y servidores.
- Se implementaron réplicas de los servidores virtuales de producción en otra región Cloud (phoenix, 15 servidores replicados).
- Configuración de política GOLD para el nuevo servidor de gestión documental.
- Seguridad Perimetral
- Se realizó la compra de un nuevo appliance SONICWALL serie 2700 el cual cuenta con nuevas opciones de seguridad.



- Se restringe el acceso a web específicas y potencialmente peligrosas para usuarios específicos (Facebook, YouTube, Down load, etc.).
- Implementación de WFA (firewall en nube) En Oracle Cloud.
- Se cambiaron las 4 cámaras de la ciudad de Cali, mejoran calidad de imagen y tiempo de grabación.
- Matricula de nuevos usuarios en los aplicativos TSPLUS para el ingreso a los desktops.
- Actualización de firmware del firewall Sonicwall 2700 versión SonicOS 7.1.2-7019
- Ambientes de Producción y Pruebas
- Se da cumplimiento a la normativa separación de ambientes de pruebas y producción mediana la creación del server QA, grafico evidencia tomada.
- Se da cumplimiento a la normativa separación de ambientes de pruebas y producción mediana la creación del server QA.
- DRP Recuperación De Desastres
- Se realizó una prueba DRP con el servidor de producción Gestión Documental Sevenet y su respectiva documentación según formatos BIA, la cual se finaliza con la recuperación de todos los servidores.

DRP Perdida o Fuga de Información Sensible

Creación de campañas de sensibilización de tratamiento de información a través de internotas y vía correo electrónico, se crea una mensual.

Se adquirió con office 365 un administrador para gestionar campañas de sensibilización de información.

Lanzamiento de la 6 campaña phishing (captura de información).

Se ha estado cotizando en DLP.

Seguridad a Nivel de Red Local

Se implementó port security en puntos de red configurados en cuyos puertos de matriculo la MAC específica del equipo del usuario, en caso de conectar otro equipo a dicho puerto no se otorgará IP para acceso a la red.

Actualización de Aplicativo Sistine

Se realiza por parte del equipo de desarrollo la actualización de Sistine con el fin de impedir ingresos a la BD de producción protegiéndola de daños y errores que se puedan cometer al realizar cambios directamente sobre ella. Versión 3.3.3.7

Activos de Información:

Se continuó con el monitoreo de la elaboración de las matrices de los activos de información en las áreas pendientes por dicho archivo.

E. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO (SARM):



Durante lo corrido del año 2024, el área de riesgos realizó las diferentes actividades que se tienen establecidas para el desarrollo del Sistema de Administración del Riesgo de Mercado (SARM), con sus respectivas etapas de identificación, medición, control y monitoreo, y su respectiva documentación, cuyos resultados fueron revisados por la administración y el comité de riesgos para ser llevadas y divulgadas al seno del Consejo de Administración.

i. COMPOSICIÓN DE LAS INVERSIONES:

El área de riesgos evaluó la constitución y el registro contable de la diferentes inversiones temporales y del fondo de liquidez que tiene BEC, especialmente en CDTs, más una cuenta de ahorros del fondo de liquidez al 31 de diciembre de 2024:

Se exponen las inversiones del fondo de liquidez, concentradas por emisor, con su respectivo valor, tasa promedio ponderada y el porcentaje de concentración y la calificación del emisor a largo y corto plazo:

EMISOR	VALOR CAPITAL	TASA PONDERADA EFECTIVA	% PARTICIPACION	CALIFICACION LARGO PLAZO	CALIFICACION CORTO PLAZO
OCCIDENTE	9,095	8.51%	74.26	AAA	F1
BBVA	2,968	9.65%	24.23	AAA	F1
COOPCENTRAL	185	8.00%	1.51		
SALDO AL CIERRE	12,248	9.81%	100.00		

- El fondo de liquidez se encuentra conformado por CDTs y una cuenta de ahorro.
- La Tasa Ponderada en diciembre de 2024 es del 9,81% E.A. disminuyendo 23 pb con respecto a la tasa del mes de noviembre de 2024 que fue del 10.04% E.A.
- Tasa promedio ponderada de las renovaciones en diciembre fue del 9,85% E.A. La DTF del mes fue del 9,22% E.A.

Se exponen las inversiones temporales, concentradas por emisor, con su respectivo valor, tasa promedio ponderada y el porcentaje de concentración y la calificación del emisor a largo y corto plazo:

EMISOR	VALOR CAPITAL	TASA PONDERADA EFECTIVA	% PARTICIPACION	CALIFICACION LARGO PLAZO	CALIFICACION CORTO PLAZO
BOGOTA	14,543	9.24%	55.44	AAA	F1
OCCIDENTE	8,153	10.20%	31.08	AAA	F1
BBVA	3,538	9.70%	13.49	AAA	F1
SALDO AL CIERRE	26,235	9.86%	100%		

Inversiones Representadas en CDTs

Tasa promedio ponderada DICIEMBRE 2024: 9.86% E.A , Noviembre 10.07%EA

La tasa promedio ponderada de las renovaciones de DICIEMBRE 9.60% E.A. DTF MES 9.22%E.A.



ii. CUMPLIMIENTO NORMATIVO:

Durante el año, se monitoreó el máximo de inversiones según lo establecido en el numeral 5.2.1. del Manual SARM de Beneficiar, en donde se señala cuanto porcentaje debe tener por calificación de emisor la estructura del portafolio de inversiones. Con base a lo anterior se detallan los resultados con los saldos finales al cierre del 2024 en donde se evidencia su efectivo cumplimiento:

NOMBRE BANCO	PORTAFOLIO DE INVERSIONES				
	CALIFICACIÓN LARGO PLAZO	CALIFICACIÓN CORTO PLAZO	SALDO FINAL	TASA PONDERADA EFECTIVA	% PARTICIPACIÓN
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	AA-	E1+	184,779,775	8.00%	0.48%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	AAA	E1+	17,248,024,458	10.01%	44.82%
BANCO DE BOGOTÁ S.A.	AAA	BRC 1+	14,543,312,873	9.83%	37.79%
BBVA COLOMBIA	AAA	E1+	6,506,728,290	9.68%	16.91%
SALDO AL CIERRE			38,482,845,396	9.88%	100.00%

Se evidencia el cumplimiento de concentración del portafolio debe estar en 3 o más entidades según lo establece el Manual SARM y en entidades que están vigiladas por la Superfinanciera.

Durante el año 2024, se monitoreó el máximo de inversión según lo establecido en el numeral 5.2.1. del Manual SARM de Beneficiar, en donde se señala cuanto porcentaje debe tener por calificación de emisor la estructura del portafolio de inversiones (Incluyendo la cuenta Crece-diario de Coopcentral). Con base a lo anterior se detallan los resultados con los saldos finales al cierre del mes de diciembre de 2024 en donde se evidencia su efectivo cumplimiento:

CALIFICACIÓN DE RIESGO AL LARGO PLAZO	SALDO FINAL	% DE PARTICIPACIÓN
AA-	184,779,775	0.48%
AAA	38,298,065,621	99.52%
Total general	38,482,845,396	100.00%

Adicional, se realizó el monitoreo semanal del Portafolio de inversiones BEC, emitiendo el respectivo visto bueno al área de tesorería para la renovación o constitución de cada inversión, constatando dicha información, verificando sus condiciones y llevando un control de los límites expuestos en el numeral 5.2.1. del Manual SARM de la Cooperativa.

iii. RIESGO DE CONTRAPARTE DE LAS INVERSIONES TEMPORALES Y DEL FONDO DE LIQUIDEZ:

El área de riesgos elaboró el modelo para evaluar las entidades con las que Beneficiar tiene títulos valores constituidos, esto para mitigar el riesgo de contraparte y poder impartir una evaluación y recomendación, modelo que fue aprobado por el Comité de Riesgos para que trimestralmente sea presentado a este Comité en su reunión ordinaria:





BANCO	5%		5%		5%		5%		5%		5%		5%		30%		20%		TOTAL	100%
	Solvencia	Pasivo / Patrimonio	Calidad de la cartera	Cubrimiento de la cartera	ROA	ROE	Activos Prod / Pasivos costo	Depositos / Cartera	Activos líquidos / Depósitos	Activos líquidos / Activos	CR-CORTO PLAZO	CR-LARGO PLAZO	PUNTAS	CALIFICACIÓN FINAL						
BANCO DE BOGOTÁ	2	2	3	4	4	4	1	4	1	4	1	1	1,90	ACEPTABLE						
BBVA COLOMBIA	4	5	1	1	5	5	4	1	2	1	1	2,30	TOLERABLE							
BANCO DE OCCIDENTE	4	5	2	1	4	4	3	4	1	3	1	2,05	TOLERABLE							
COOPCENTRAL	1	1	1	1	3	4	1	5	1	4	1	2,00	TOLERABLE							

Los anteriores se calcularon con la última información publicada por la Superintendencia Financiera de Colombia, cuyo corte se encuentra al 30 de noviembre del 2024.

Emisores No Permitidos:

Según el modelo, no se toleraría realizar inversiones en Bancien, Bancoomeva, Bancamía y Banco Pichincha por estar en calificación GRAVE, esto debido a que su calidad de cartera e indicador de cubrimiento de cartera son de los más negativamente altos en el sector bancario, al igual que su ROE & ROA no presentan mejoras. Para esta evaluación, se evidencia que ha aumentado el riesgo de sus activos productivos sobre el costo de los pasivos.

Banco Pichincha mejoró la calificación de INACEPTABLE a GRAVE con respecto a la evaluación anterior.

Alerta Emisor BBVA

El emisor BBVA mejoró su puntuación de riesgo en 5 pb desde la última revisión, y a pesar de continuar en tolerable, queda a 20 pb se transitar a grave. Mejoró algo en la calidad de cartera y deterioro en el cubrimiento de la cartera. Su ROA & ROE siguen negativos a noviembre del 2024. Se identifica también un riesgo de demora en la expedición de certificaciones desmaterializadas, ya que vuelve y presenta demoras en el envío de las certificaciones de desmaterialización del mes de diciembre de 2024.

Los emisores actuales cumplen con el riesgo aceptado por Beneficiar: TOLERABLE y ACEPTABLE:

Banco de Bogotá: Siendo el mejor calificado, manteniendo buen puntaje en casi todas sus variables.
 BBVA: Como ya se comentó anteriormente, su puntaje de riesgo mejoró, pero sigue en monitoreo.
 Banco de occidente: Manteniéndose en tolerable, principalmente por la relación de su pasivo con base a su patrimonio.

Coopcentral: A pesar de tener una calificación más baja al largo plazo, sus buenos indicadores de cartera y liquidez hacen que sea una entidad con riesgo tolerable.

iv. VALOR EN RIESGO DE LAS INVERSIONES:

De acuerdo con el numeral 4.2. del Capítulo V de la Circular Externa No. 22 de 2020 (Básica Contable y Financiera) de la SES, correspondiente al SARM, señala que, las cooperativas de ahorro y crédito, cuya participación de las inversiones en el total de los activos exceda el 10%, al corte del mes de octubre de 2020, deben implementar como parte del SARM la valoración de sus inversiones de



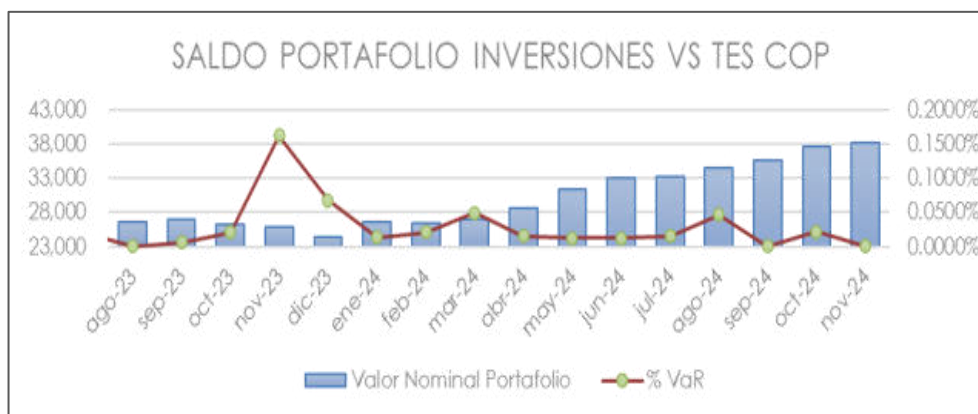


deuda a precios de mercado de acuerdo con el modelo estándar VER – MEV anexo al Capítulo V del Título IV de la citada Circular.

La última información publicada por la SES fue la del mes de noviembre de 2024, Con base en la ejecución del modelo, es posible evidenciar que para noviembre de 2024 el valor en riesgo del valor nominal del portafolio fue de 0,0011%, valor que disminuyó con respecto al análisis del mes octubre de 2024. Reflejando el perfil de riesgo conservador de Beneficiar:

	Jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24
Valor Nominal Portafolio	33,198,578,838	34,616,137,923	35,584,642,698	37,591,168,364	38,175,678,224
VNP (Millones)	33,199	34,616	35,585	37,591	38,176
VaR diario	952,245	2,973,613	34,129	1,503,871	77,339
VaR (30 días)	5,215,662	16,287,148	186,932	8,237,040	423,602
VaR (30 días) Solo FL	1,018,685	3,819,037	76,413	3,895,450	74,999
TES COP-PRECIA (91 DÍAS)	8.86%	8.35%	7.30%	7.33%	7.50%
% VaR	0.0157%	0.0471%	0.0005%	0.0219%	0.0011%
% VaR_Solo FL	0.0031%	0.0110%	0.0002%	0.0104%	0.0002%

Se evidencia que para este mes el valor en riesgo mensual total sería de \$423,600, mientras que si fuera tan solo del fondo de liquidez sería de \$75.000:



Como conclusiones del informe del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado se presentan:

- Las inversiones se constituyen en bancos bien calificados y durante el año cumplieron con los límites establecidos en el numeral 5.2.1. del Manual SARM.
- Monitoreo constante de la liquidez para identificar el momento de apertura de las captaciones.
- Dar cumplimiento con el Fondo mínimo de liquidez.
- Las Inversiones Temporales y del Fondo de Liquidez se negocian, constituyen y registran de acuerdo con la debida segregación de funciones establecida en el Manual SARM.
- Se corre mensualmente y de manera pedagógica el Modelo Estándar de Valor en Riesgo (MEV) de las inversiones de deuda en pesos, reflejando bajo valor en riesgo debido al perfil



conservador de la Cooperativa de tener sus excedentes de tesorería en títulos en pesos de renta fija.

- El área de Riesgos continuará liderando el control, monitoreo y la evaluación de los diferentes sistemas de administración de riesgos implementados, contando con el continuo apoyo que ha brindado el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos, las Gerencias, las demás Direcciones y el personal en general de Beneficiar, para mantener dichos sistemas actualizados y eficientes para que la Cooperativa evite al máximo la materialización de riesgos que impidan cumplir con los objetivos estratégicos trazados por la Entidad y sean verdaderos elementos y herramientas de apoyo para la correcta toma de decisiones.

Agradecemos a la Dirección de Sistemas por la dedicación que durante el 2024 prestó al área de riesgos para implementar los diferentes controles de manera eficiente en los riesgos operativos identificados y clasificados como inaceptables y graves, al igual que a todos los funcionarios que de manera espontánea y responsable reportan los diferentes Riesgos y Eventos en la herramienta destinada para ello, y contribuyen activamente en la implementación y seguimiento de los controles diseñados para su mitigación.

6.1.19 INFORME DE GOBERNABILIDAD 2024

Atendiendo lo señalado por el numeral 4.1.3.4 del Capítulo I del Título II de la Circular Externa No. 22 de 2020 (Básica Contable y Financiera) de la Superintendencia de la Economía Solidaria, nos permitimos presentar el Informe de Gobierno correspondiente al ejercicio económico del año 2024 en los siguientes términos:

a) CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y ALTA GERENCIA

El Código de Buen Gobierno adoptado por BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, que fue aprobado de manera unánime por la Asamblea General de Delegados celebrada el 7 de marzo de 2020, señala que los órganos de gobierno y control de la Cooperativa están conformados por la Asamblea General, el Consejo de Administración, el Representante Legal y sus Suplentes, los Comités de apoyo, la Junta de Vigilancia y la revisoría fiscal.

Los órganos de gobierno de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA entienden con claridad la importancia y reconocen que la gobernabilidad es un elemento esencial para el éxito del “Modelo Bec” concebido en su definición como: el modelo de gestión empresarial cooperativo, económico y social adelantado por la entidad y por lo tanto están comprometidos con el mismo y se enteran de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar su orientación, apoyo, monitoreo y efectuar el seguimiento periódico requerido.

En cumplimiento de lo previsto en la Circular Externa No. 22 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el año 2021, y en el ejercicio de sus funciones y facultades legales y estatutarias, el Consejo de Administración aprobó de manera unánime el Marco de Gestión de Riesgos que desarrolla el conjunto regulatorio y operativo del Sistema Integrado de



Administración de Riesgos (SIAR) que, entre otros elementos, define la política general de riesgos y analiza el contexto de operación de la Cooperativa.

La aprobación por parte del Consejo de Administración del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), se encuentra contenida en el Acta No.385 del 24 de Junio de 2021 de este órgano.

La Política de Apetito de Riesgos es una guía para identificar, evaluar y monitorear constantemente la exposición a riesgos de la Cooperativa y orientar a las instancias en la toma de decisiones que permitan mantener un adecuado manejo de estos.

En cada sistema de administración de riesgo se identifican los niveles de riesgos que está preparada para aceptar BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA de acuerdo con los lineamientos definidos en la declaración de apetito de riesgo; la cual, se actualiza periódicamente acorde con los planes estratégicos de la Cooperativa y reflejan sus objetivos primarios y la exposición que está dispuesta a soportar la entidad en cada uno de ellos.

El Consejo de Administración como órgano permanente de administración ha establecido límites internos para comprometer a la Cooperativa en actividades financieras y tiene reservadas determinadas competencias para garantizar su participación en operaciones de mayor valor y compromiso.

En los manuales de gestión se han determinado competencias de las partes relacionadas, definiéndose en la estructura de gobierno y de gestión, materializado en el sistema de gestión por procesos, las separaciones funcionales necesarias que garanticen control dual en las operaciones.

En el año 2024 los órganos de gobierno se mantuvieron operando, ejerciendo sus funciones y responsabilidades de gobierno.

b) POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES

La política de gestión de riesgos aprobada por el Consejo de Administración ha sido impartida al interior de la organización y comprende todos los ámbitos de la operación de la Cooperativa. Ha sido divulgada a las partes interesadas y se mantiene publicada en la intranet para su consulta permanente.

c) REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA cuenta con un Comité de Riesgos como órgano de apoyo del Consejo de Administración en el establecimiento de las políticas de gestión de riesgos, a través de la presentación para su aprobación de las propuestas de límites, metodologías y mecanismos de medición, cobertura y mitigación de riesgos, así como la presentación al órgano permanente de administración, de los reportes periódicos sobre la situación particular de cada

uno de los riesgos, estableciendo las recomendaciones que considera prudente se deberían adoptar.

El Comité de Riesgos se reúne de manera mensual, y con la misma periodicidad presenta informes al Consejo de Administración de las diferentes posiciones de riesgo de la Cooperativa, que a su vez le son informadas por la Dirección de Riesgos.

Durante el año 2024 se cumplió con la periodicidad establecida para las reuniones y los informes de riesgos.

d) INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA cuenta actualmente con una infraestructura tecnológica que le permite asegurar razonablemente condiciones apropiadas para la prestación de los servicios propios de su objeto social (ahorro y crédito), disponiendo de planes de respuesta ante incidentes y manejo de contingencias.

La infraestructura tecnológica de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA es evaluada periódicamente, estando definida sus características principales en el análisis de contexto interno del marco de gestión de riesgos, estableciendo las oportunidades de mejora.

De acuerdo con lo anterior, las diferentes áreas de la Cooperativa cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada y con planes de contingencias que les permite aportar la información y los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que se realizan como por el volumen de estas.

e) MEDICIÓN DE RIESGOS

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA tiene implementado los sistemas de administración de riesgo de crédito (SARC), de liquidez (SARL), operativo (SARO), de mercado (SARM), de lavado de activos, financiación del terrorismo y de proliferación de armas de destrucción masiva (SARLAFT) y, como marco de gestión de riesgos tiene aprobado el SIAR.

Los sistemas de administración de riesgos antes citados tienen contempladas las etapas de identificación, medición, control y monitoreo con base en políticas, metodologías y procedimientos que permiten su ejecución conforme con los niveles de complejidad y tamaño de la Cooperativa. Estos sistemas, prevén diferentes escenarios prospectivos para dotar al Consejo de Administración de herramientas que les ayude a la mejor toma de decisiones, como también identifican y proponen a la Administración diferentes alternativas para la creación o mejora de sus políticas, procesos, procedimientos y actividades que mitiguen los diferentes eventos o riesgos identificados.

De acuerdo con lo anterior, en BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA sí existen procedimientos o metodologías que permiten identificar, medir y controlar los diferentes tipos de riesgo, de acuerdo con los niveles de complejidad y tamaño de la organización.



f) ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA está organizada por procesos operativos con líneas de autoridad y actividades funcionales que interactúan y confluyen de acuerdo con los planes estratégicos de la Cooperativa y los propósitos misionales.

La operación de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA está soportada en un esquema operativo de gestión por procesos y estructura organizacional lineal y jerarquizada, con personal de alto desempeño y compromiso institucional, valiéndose de herramientas de gestión tecnológica para las actividades del negocio.

Los procesos de la Cooperativa están estructurados en los anillos misional, de apoyo, de gestión, de dirección y control estratégico que a través del macroproceso transversal de apertura y resultados interactúa con los consumidores financieros en la satisfacción de sus necesidades.

Conforme con lo expuesto, en BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA sí existe independencia entre las áreas y a la vez sí son dependientes desde el punto de vista funcional.

g) RECURSO HUMANO

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA tiene personal calificado dedicado a la gestión de riesgos, con la capacidad, el conocimiento y la experiencia suficientes para gestionar los riesgos a los que está expuesta la Cooperativa.

Igualmente cuenta con procesos internos y externos para la capacitación del personal dedicado a la gestión de riesgos, y en general para toda la organización y el mejoramiento constante de competencias.

h) VERIFICACIÓN DE OPERACIONES

De acuerdo con las políticas de Tesorería y del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM, la Gerencia Financiera junto con la Dirección de Tesorería son los responsables de la negociación con las contrapartes para la colocación de los recursos monetarios de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA en el sistema financiero y entidades autorizadas.

Otra instancia diferente a la Tesorería es la responsable de verificar que las mismas se ejecuten conforme con las políticas, y otra instancia es responsable del registro de las transacciones conforme con las certificaciones.

Existen los soportes transaccionales que dan cuenta que las mismas son reales y basadas en fuentes informativas del mercado.



Se tiene contratado el servicio de proveedor de precios con una entidad autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de la cual se realizan procesos de medición de riesgo de mercado conforme con la periodicidad y metodología establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La cartera de créditos, se monitorea mensualmente por medio de herramientas técnicas de manera segmentada, con matrices de transición, cosechas e indicadores de calidad de cartera que permiten hacer un constante control sobre el principal activo de la Cooperativa, buscando identificar diferentes riesgos que puedan afectar su valor.

Semanalmente, el área de riesgos verifica la debida actualización de los registros financieros y su debida consistencia transaccional contable en la Cooperativa, que se utiliza como insumo para la elaboración de las herramientas de liquidez que se presentan al comité interno de riesgo de liquidez.

En consecuencia, BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA sí tiene mecanismos de apoyo y de información suficientes, para la negociación que permiten constatar que las operaciones se hacen en las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades.

i) AUDITORÍAS INTERNAS Y EXTERNAS

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA cuenta con una Auditoría Interna que, realiza actividades de planificación, identificación, trabajo de gestión de calidad, informes y seguimiento para asegurar el cumplimiento de las regulaciones de ley en los diferentes procesos y proyectos de la organización. Así mismo adelanta actividades de asesoría, consultoría y prevención, emitiendo advertencias cuando es necesario. A través de estas actividades se identifican las fortalezas y debilidades ya sean documentales u operativas, permitiendo la generación de acciones de mejora.

La oficina de auditoría Interna contribuye en el desarrollo de metas, objetivos y proyectos de las diferentes áreas, coadyuvando a un mejoramiento continuo de eficiencia y eficacia de la administración, sobre la base del cumplimiento de la normatividad vigente.

Como unidad operativa tiene por finalidad el aseguramiento de ocurrencia mínima de riesgo y/o errores en las operaciones ejecutadas a través de la evaluación objetiva de evidencias y la generación de valor agregado mediante la emisión de recomendaciones que contribuyan a mejorar la gestión administrativa y alcanzar el logro de los objetivos.

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA también cuenta con una Revisoría Fiscal responsable del control, inspección y vigilancia interna de las operaciones y de la gestión administrativa, financiera y contable, de manera integral.

La Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal realizan pruebas de control y de procedimientos para validar aspectos relevantes de la operación y están al tanto de los periodos de cierres para

efectuar sus revisiones pertinentes, contando con el acceso al sistema en línea donde pueden apreciar absolutamente todos los movimientos contables y registros financieros.

Los órganos de control no tienen limitaciones de acceso o interacción con los colaboradores, y a los libros, papeles y actas donde reposan los soportes y se asientan las actuaciones de todos los órganos, y en general a la información global de la Cooperativa.

6.1.20 OPERACIONES CON DIRECTIVOS Y ASOCIADOS.

En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 de 1995 nos permitimos informar que a 31 de diciembre de 2024 las operaciones realizadas con directivos presentaban los siguientes saldos activos y pasivos:

Por operaciones activas (créditos) \$894 millones y por operaciones pasivas ahorros permanentes y aportes \$2,102 millones, en el cuadro detallamos los saldos a cargo.

OPERACIONES CON DIRECTIVOS 31 DICIEMBRE 2024			
CEDULA	CREDITO	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	SALDO AHORRO CONT. AL 31 DE DIC. DE 2024
79515895	-	\$ -	\$ 71,345,921
27594291	496244	\$ 9,449,218	\$ -
27594291	827915	\$ 8,646,110	\$ 8,050,030
27594291	827931	\$ 163,455,491	\$ -
27594291	16134	\$ 6,061,129	\$ -
35325325	-	\$ -	\$ 147,428,235
17189401	-	\$ -	\$ 1,125,149,659
6773946	807884	\$ 250,078,738	\$ 285,193
6773946	869988	\$ 113,859,411	\$ -
6773946	26168	\$ 500,000	\$ -
52299086	34256	\$ -	\$ 18,124,312
38264817	-	\$ -	\$ 18,675,887
79780126	-	\$ -	\$ 107,863,806
19477061	34566	\$ -	\$ 2,881,345
51883909	831326	\$ 224,825,952	\$ 8,040,867
51883909	34613	\$ 5,605,392	\$ -
51883909	15518	\$ 19,647,915	\$ -
51831525	810034	\$ 12,778,218	\$ 79,455
51831525	29784	\$ 7,548,353	\$ -
51831525	16109	\$ 788,596	\$ -
19493864	16654	\$ -	\$ -
19493864	-	\$ -	\$ 339,923,705
79262892	-	\$ -	\$ 1,491,456
35324676	-	\$ -	\$ 182,390,771
13360922	873998	\$ 44,933,929	\$ -
13360922	-	\$ -	\$ 58,688,302
79637428	857608	\$ 25,974,964	\$ 11,565,635
79637428	33882	\$ 33,000	\$ -
TOTAL		\$ 894,186,416	\$ 2,101,984,579



Durante la vigencia 2024 se realizaron 64.613 operaciones de crédito con los asociados por un valor de \$69.643.665,799.

LINEA	2,023		2,024		VARIACION		VAR. CANT
	VALOR	CANT	VALOR	CANT	\$	%	
EXTRAOR	1,136,987,040	372	1,066,316,886	371	-70,670,154	-6.22%	-1
EDUCAT	438,715,803	86	267,551,783	54	-171,164,020	-39.01%	-32
COM.CARTERA	15,403,165,919	882	13,584,369,471	643	-1,818,796,448	-11.81%	-239
N HOGAR	5,372,604,901	44	6,462,141,425	54	1,089,536,524	0.00%	10
SERVICIOS	333,963,400	715	401,828,612	731	67,865,212	20.32%	16
CONSUMO	39,692,820,570	5,160	35,307,720,628	4,602	-4,385,099,942	-11.05%	-558
CREDI-CHEQ	-	-	-	-	-	-	-
CREDI-AHOR	481,587,908	30	192,482,000	22	-289,105,908	-60.03%	-8
IMPUESTOS	52,874,000	11	93,121,992	24	40,247,992	0.00%	13
COMPRA C.VIVIENDA	1,647,523,576	21	2,241,151,841	29	593,628,265	36.03%	8
CREDITO ROTATIVO	2,873,847,910	5,116	2,615,428,545	4,592	-258,419,365	-8.99%	-524
TARJETA CREDI - BEC	5,195,353,561	63,259	4,241,052,616	53,459	-954,300,945	-18.37%	-9,800
CALAMIDAD	2,900,000	2	3,000,000	1	100,000	0.00%	-1
INMOBILIARIO	3,341,304,484	42	3,167,500,000	31	-173,804,484	-5.20%	-11
VEHICULO CAMPAÑA	-	-	-	-	-	-	-
GRAN TOTAL	75,973,649,072	75,740	69,643,665,799	64,613	-6,329,983,273	-8.33%	-11,127

Igualmente, en el año 2024, 3.244 asociados efectuaron operaciones de captación en ahorro voluntario por un valor total de \$18.367 millones y cancelaciones o retiros en los mismos productos por valor de \$16.619 millones.

COMPORTAMIENTO AHORROS CONTRACTUALES 2024

Síguenos
@ @ @ @ @

	SALDO A DICIEMBRE 2023	CONSTITUCIONES	CANCELACIONES O RETIROS	SALDO A DICIEMBRE 2024
CDATS	19,495	6,301	4,637	21,159
AHORRO BEC	143	324	381	86
RENTA PROMEDIO	8	62	61	9
AHORRO JUNIOR	403	705	655	452
CUENTA AH A LA VISTA BEC	5,972	9,804	9,732	6,044
BECASH	494	1,171	1,153	512
TOTALES	26,514	18,367	16,619	28,263

6.1.21 DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL

Con el fin de dar cumplimiento a la Ley 603 de 2000 (julio 27) emanada por el Congreso de la República, referente a 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 rendir el siguiente informe.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL BENEFICIAR 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 de derechos de autor vigente y exponerla a enfrentar juicios civiles y penales, pagar cuantiosas indemnizaciones y enfrentar publicidad adversa.

6.1.22 PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.

Al cierre del ejercicio contable 2024, Beneficiar Entidad Cooperativa no conoce de ningún proceso judicial en su contra.

6.1.23 HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA.

De conformidad con la orientación técnica No 18 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública especialmente en lo relacionado con la evaluación de la hipótesis del Negocio en Marcha BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA viene monitoreando de manera permanente estos cuatro años, la evolución y desarrollo de las consecuencias y efectos que la pandemia Covid-19 y otros acontecimientos posteriores de carácter político y social mundial como los indicados en este informe vienen afectando el comportamiento económico mundial, local, del sector financiero colombiano y el sector financiero cooperativo, del cual hacemos parte y que necesariamente repercute en los seres humanos, las familias y empresas que hemos visto afectada de forma directa su forma de vida, especialmente ante la pérdida de seres queridos, de sus empleos o el de sus familiares y/o la reducción de los ingresos personales y familiares que limita su capacidad de sostenimiento familiar y de ahorro .

La entidad desarrolla análisis, investigación, proyecciones y sensibilizaciones a sus estados financieros, estableciendo y midiendo los riesgos y el efecto que pueda generar en la marcha y continuidad de la entidad a futuro todo el acontecer mundial y local, proyectando para la vigencia 2024 como efectivamente ocurrió y para 2025 la continuidad de una posible evolución favorable de la inflación, el comportamiento sectorial, las modificaciones introducidas al modelo de pérdida esperada y un posible mejoramiento en la colocación de cartera.

Una de las decisiones más importante del año 2023 fue la aprobada por la XXX Asamblea General de Delegado en el mes de marzo, la cual implicó una reforma parcial al estatuto, en los artículos 72 y 85, con el incremento a 2 s.m.l.m.v a los aportes sociales de cada asociado permitiendo mejorar el patrimonio de la Cooperativa, garantizando su permanencia en el tiempo y mitigando el efecto de la reforma al Artículo 85 que permite a los asociados solicitar devolución parcial de ahorro permanente sin tener que retirarse de la Cooperativa, decisión que en 2023 y 2024 ha permitido que 446 asociados hayan mantenido su calidad de asociados.

En el mes de noviembre de 2024, con el ánimo de proteger el activo principal de la entidad, la cartera de créditos, el Consejo de Administración tomó la decisión de llevar en los meses de noviembre y diciembre de conformidad con la proyección de cierre de ejercicio al 3.44% el porcentaje de deterioro general de cartera luego de que el área de riesgos de la entidad presentara un estudio técnico que arrojó un desfase dando como resultado en los últimos tres meses una alerta temprana sobre el indicador de cartera vencida por encima del 5%, mientras el indicador de calidad de cartera por riesgo, ha presentado un indicador promedio de los últimos 12 meses del 6,42%.



Igualmente, el Consejo de Administración y la Administración han venido adoptando las decisiones correspondientes con el objetivo de proteger los intereses de los asociados y garantizar la continuidad en la prestación de los servicios y el futuro de la cooperativa.

Presentamos una síntesis de las decisiones más relevantes que quedaron registradas en las actas de las sesiones ordinarias realizadas por el Consejo de Administración y la administración durante el año 2024 para cumplir la normatividad expedida y garantizar la continuidad de la cooperativa como un negocio en marcha, dentro del contexto mundial y local comentado ampliamente en el presente informe.

ACTA	DESICIONES IMPORTANTES AÑO 2024
418 – MARZO 22 DE 2024	MODIFICACIÓN TASAS ACTIVAS (disminución)
423 – AGOSTO 29 DE 2024	MODIFICACIÓN TASAS ACTIVAS (disminución) MODIFICACION MANUAL SARC – Modelo perdida esperada (Circular Externa 68 – Supersolidaria)
426 – NOVIEMBRE 28 DE 2024	APROBACIÓN AUMENTO PORCENTAJE DE PROVISION GENERAL DE CARTERA HASTA 3.44%

Con fundamento en lo anterior, el Consejo de Administración y la administración manifestamos que no obstante que las condiciones macroeconómicas postpandemia y las consecuencias derivadas de los conflictos sociales y políticos como las guerras en curso continúan generando una alta incertidumbre sobre el desempeño futuro de la economía mundial y local, afectando la vida normal social y económica de nuestros asociados los indicadores, el sostenimiento y las cifras de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, dan cuenta que somos una empresa de naturaleza cooperativa en funcionamiento, que el modelo de gestión empresarial cooperativo social y económico “Modelo Bec” que venimos desarrollando desde la fundación de la entidad, sigue siendo viable, que contamos con solvencia patrimonial suficiente, que nuestros principales indicadores se mantienen en condiciones de competitividad, gran parte de ellos siendo mejores que los del promedio de nuestro sector y que el análisis de los mismos sigue correspondiendo al Modelo de Gestión de empresa cooperativa que elegimos desde nuestra fundación y que en el horizonte de 3 años (a 2027) no existen indicadores ni razones materiales o dudas significativas que puedan afectar su continuidad como Negocio en Marcha.

6.1.24 EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Tal como se preveía hace un año, en 2024 la inflación continuó cediendo, lo que contribuyó para



que la política monetaria fuera migrando a una de mayor expansión y con ello la tasa de usura y las tasas de crédito se disminuyeran.

Lo anterior implicó para el “Modelo Bec” un año con mejor comportamiento desde lo económico, la generación de valor a los asociados y el excedente final, no obstante que la base social registró una disminución.

Las decisiones adoptadas por los órganos de administración en materia de tasa activa y pasiva dentro del contexto económico nacional y la gestión adelantada en el año dentro de los parámetros de nuestro modelo reportaron una rentabilidad social colectiva del 19.27% que indica que 2024 fue otro año más en el que pudimos generarles valor a los asociados, si tenemos en cuenta que a inflación fue de 5.20%.

Posterior al cierre contable del año 2024 y hasta la fecha de elaboración del presente informe no conocemos de hechos relevantes que afecten los resultados obtenidos o el funcionamiento futuro de la entidad.

De conformidad con el análisis del entorno mundial y local actual, esperamos que 2025 sea un año en el que la inflación continúe convergiendo hacia la meta fijada por el Banco de la República, aunque a nuestro criterio de manera lenta.

Igualmente, y teniendo en cuenta la política monetaria y los datos de colocación de crédito reportados por las entidades del sector financiero, aspiramos que la colocación de crédito se recupere y termine con crecimiento el año 2025.

El panorama anterior puede no darse, dependiendo del manejo y los cambios que para nuestra economía puedan venir derivado de las políticas que adopte el recién posicionado gobierno en EE. UU, así como en lo local, el manejo que nuestro gobierno de a temas como el déficit del presupuesto, el déficit fiscal, el conflicto interno y las reformas que aún tiene pendientes.

En el primer trimestre de 2025, estableceremos el Plan Estratégico que adelantaremos en el futuro inmediato, no obstante que la incertidumbre sobre el futuro económico sigue siendo la constante desde la pandemia.

En lo que a nosotros respecta, renovamos el compromiso inquebrantable para continuar junto a la orientación y decisiones del Consejo de Administración, órganos de control y comités, monitoreando y analizando el comportamiento económico, social y político mundial, local y sectorial para tomar a tiempo las decisiones que permitan lograr los objetivos trazados para la vigencia 2025.

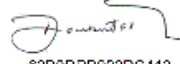
No nos cansaremos de manifestar permanentemente nuestra gratitud total a todas las personas, asociados, funcionarios, directivos, delegados y representantes de las empresas con las que tenemos convenio de vinculación de funcionarios y de prestación de servicios, por su apoyo constante a nuestra entidad y su modelo de gestión, especialmente por la confianza depositada y





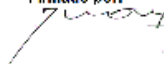
la utilización de nuestro portafolio de beneficios y servicios durante el año 2024, para que pudiéramos avanzar en la construcción colectiva de este modelo de entidad llamado BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA.

Cordialmente,

Firmado por:


83B0DD8993DC113...

RAMIRO ALBERTO RUIZ CLAVIJO
Presidente Consejo de Administración

Firmado por:


349201D8777C118...

JOSE ORLANDO QUECANO GOMEZ
Gerente General.

7 FUENTES BIBLIOGRAFICAS

Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, Banco de La República, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA, Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, Diario La República.

