

INFORME DE GESTIÓN 2024





ORGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

■ Principales

Edgar Fernando Gómez Quinche
Jairo Alberto Gutiérrez Carrero
Adolfo Enrique Garzón Moreno
Alex Yesid Morales Barreto
María Lilia Villamarín González

■ Suplentes

Daniel Alejandro Agudelo Torres
Luis Alexander Caicedo Pinzón
Claudia Patricia Morales Ortiz

JUNTA DE VIGILANCIA

■ Principales

Martha Cecilia Leal Susa
Jorge Hernando Quintero Rodríguez
Freddy Andrés Hernández Galán

■ Suplentes

Jorge Eliecer Ortiz Niño

REVISORÍA FISCAL

A&C Consultoría y Auditoría Empresarial

■ Principal

Jesus Antonio Flórez Rodríguez

■ Suplente

Luis Humberto Ramírez Barrios

COMITÉS TÉCNICOS

COMITÉ DE RIESGOS

Jairo Alberto Gutiérrez Carrero
Alex Yesid Morales Barreto
José Ángel Pardo Ortega
José Alexander Salazar Melo
Fabio Alejandro Herrera Castillo

COMITÉ DE CRÉDITO

María Lilia Villamarín González
Jairo Fajardo Suárez
Luis Alexander Caicedo Pinzón
Jhonnathan F. Caicedo

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Daniel Alejandro Agudelo Torres
Pedro Alberto Zarabanda Rodríguez

COMITÉ DE MERCADEO

Edgar Fernando Gómez Quinche
Adolfo Enrique Garzón Moreno



FUNCIONARIOS DIRECTIVOS

Luz Dary Cárdenas Caicedo	Gerente General
José Ángel Pardo Ortega	Subgerente Administrativo
Jorge Enrique Hernández Sotaquirá	Subgerente Jurídico
José Alexander Salazar Melo	Subgerente Contable y Financiero
Fabio Alejandro Herrera Castillo	Director de Riesgos
Fabian Eduardo García Ardila	Director de Tecnología y Comunicaciones
Johana Angelica Vargas Chacón	Directora Comercial
Dora Janeth González Barón	Directora de tesorería
Oscar Alejandro Ladino Alvarado	Oficial de Cumplimiento
Oscar Mauricio Piragua Sarmiento	Auditor



TABLA DE CONTENIDO

1. SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA MUNDIAL.....	5
2. MARCO ECONÓMICO NACIONAL.....	6
3. ACTUALIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.	9
4. SITUACIÓN DEL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO	10
5. PERSPECTIVAS ECONÓMICAS MUNDIALES.....	15
6. EFECTOS Y SITUACIÓN GENERAL DE COOPICRÉDITO	16
7. SERVICIOS PRESTADOS.....	17
8. OTROS SERVICIOS	27
9. BALANCE SOCIAL.....	31
10. ACTIVIDADES ÁREA COMERCIAL.....	32
11. ACTIVIDADES TECNOLOGÍA Y COMUNICACIONES.....	36
12. ACTIVIDADES ÁREA ADMINISTRATIVA	39
13. ACTIVIDADES SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	40
14. ACTIVIDADES GESTIÓN HUMANA	45
15. ACTIVIDADES ÁREA JURÍDICA.....	48
16. ACTIVIDADES ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	52
17. ACTIVIDADES AUDITORÍA INTERNA.....	56
18. ACTIVIDADES ÁREA DE TESORERÍA	58
19. SITUACIÓN FINANCIERA.....	60
20 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.....	90
21 RÉGIMEN PRUDENCIAL.....	90
22 OPERACIONES CON ASOCIADOS Y ADMINISTRADORES.....	92
23 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTOS LEGALES Y DEL ACUERDO COOPERATIVO. .	94
20. AGRADECIMIENTOS.....	96



PRESENTACIÓN DEL INFORME DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA GENERAL A LA XVIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ENTIDADES ASOCIADAS.

En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias, el Consejo de administración y la Gerencia General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Droguistas Detallistas "Coopicrédito", presenta a las entidades asociadas el informe de gestión del año 2024 para que sea considerado en Asamblea General Ordinaria, el cual presenta dentro del marco de la situación socioeconómica mundial y del país, del sistema financiero colombiano y del sector cooperativo, los servicios prestados de colocación del crédito y captación de ahorros, el balance social, las actividades comerciales, tecnológicas y administrativas de la Cooperativa, actividades de tesorería, cumplimiento, auditoría y las relacionadas con el área jurídica. Igualmente, el informe da cuenta del sistema integral de administración de riesgos, y, los estados financieros.

En la última parte, se relaciona el cumplimiento que Coopicrédito ha dado a las diversas disposiciones legales y tributarias.



1. SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA MUNDIAL

El Fondo Monetario Internacional (FMI) presentó sus proyecciones del Producto Interno Bruto (PIB) para 2025, revelando un panorama donde Estados Unidos y China continúan liderando las economías globales. La riqueza mundial estimada alcanzará los US\$115 billones, con estas dos potencias representando el 43% de esta cifra.

Estados Unidos seguirá ocupando el primer lugar con un PIB proyectado de US\$30.3 billones, seguido por China con US\$19.5 billones, manteniéndose como las principales economías durante más de una década.

En cuanto a Europa y Asia, Alemania se posicionará como la tercera economía mundial con US\$4.9 billones, superando a Japón, que tendrá US\$4.4 billones. India, con un PIB de US\$4.3 billones, se consolida en el quinto lugar desde 2020 tras superar al Reino Unido.

Según el FMI, se espera que para 2026, India avance al cuarto lugar, desbancando a Japón, y que para 2028 se ubique como la tercera economía mundial, superando a Alemania.

En América Latina, Brasil se proyecta como la economía más fuerte, ocupando el décimo lugar con US\$2.3 billones. Mientras tanto, Colombia se posicionará en el puesto 40 con un PIB estimado de US\$419.300 millones, destacándose entre las 50 economías más relevantes del mundo pese a los desafíos económicos recientes.

Factores como la reducción de tasas de interés y la desaceleración de la inflación en mercados clave de Estados Unidos y Europa impulsarán un crecimiento global proyectado de 3.2%, según el FMI. Sin embargo, los retos geopolíticos continúan moldeando los mercados y las economías nacionales, marcando un camino incierto para los años venideros.

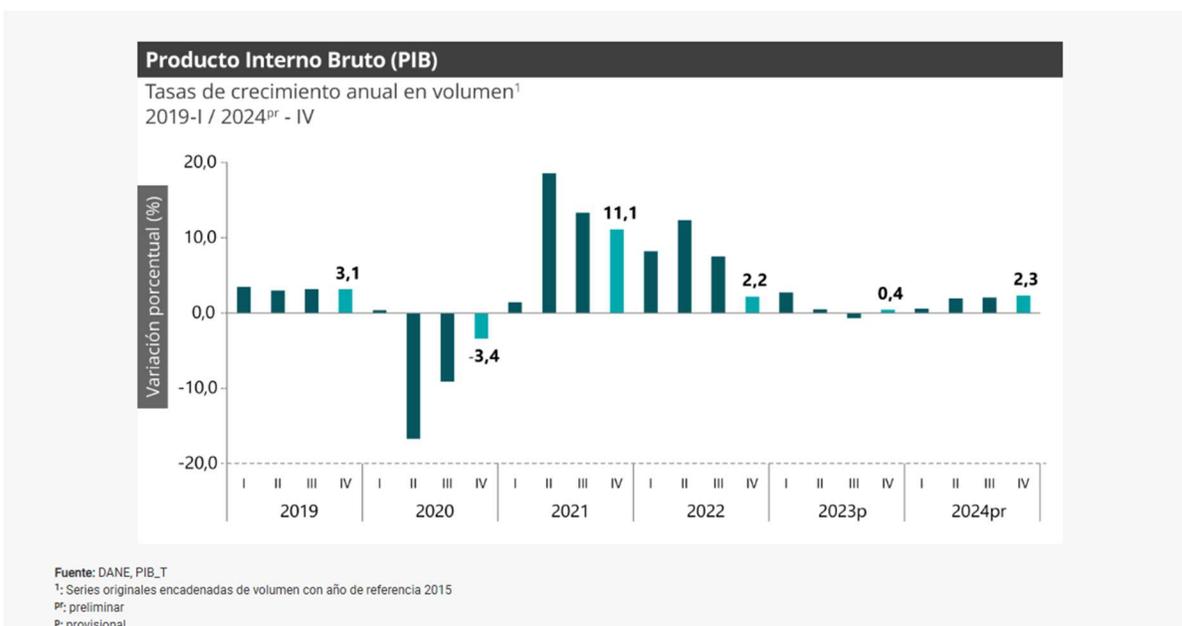


2. MARCO ECONÓMICO NACIONAL

Se presenta a continuación los principales indicadores de la economía nacional:

2.1 Producto interno bruto - PIB

En el cuarto trimestre de 2024pr, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 1.7% año total respecto al mismo periodo de 2023pr



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).

En el cuarto trimestre de 2024^{pr}, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 2,3% respecto al mismo periodo de 2023^p. Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

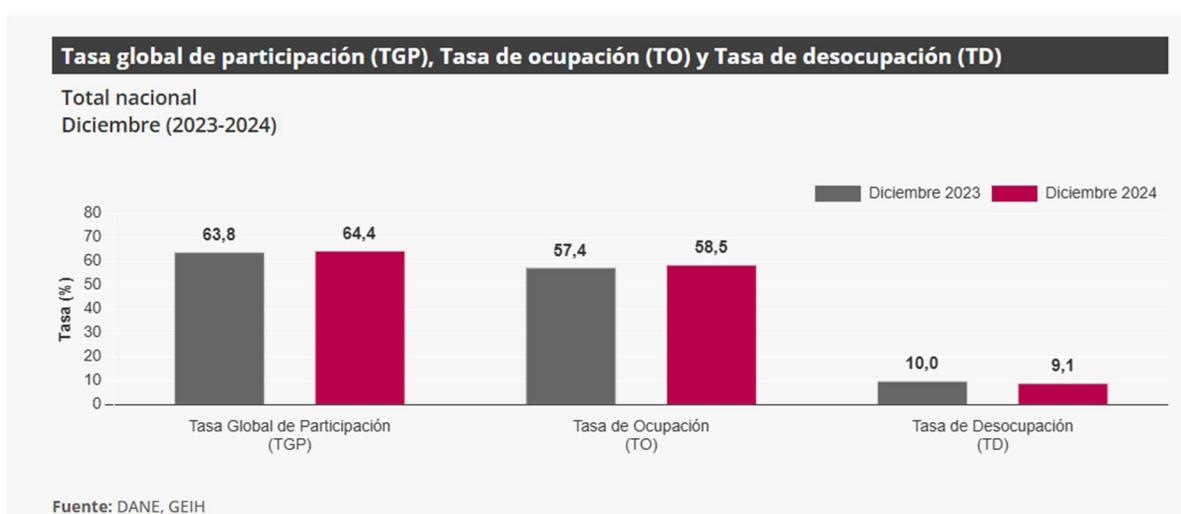
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 4,4% (contribuye 1,0 puntos porcentuales a la variación anual).

Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 4,0% (contribuye 0,7 puntos porcentuales a la variación anual).

Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca crece 6,5% (contribuye 0,6 puntos porcentuales a la variación anual).

2.2 Tasa de desempleo

Para el mes de diciembre de 2024, la tasa de desocupación del total nacional fue 9,1%, lo que representó una disminución de 0,9 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2023 (10,0%). La tasa global de participación se ubicó en 64,4%, mientras que en diciembre de 2023 fue 63,8%. Finalmente, la tasa de ocupación fue 58,5%, lo que representó un aumento de 1,1 puntos porcentuales respecto al mismo mes del año anterior (57,4%).





2.3 Índice de Precios al Consumidor (IPC)

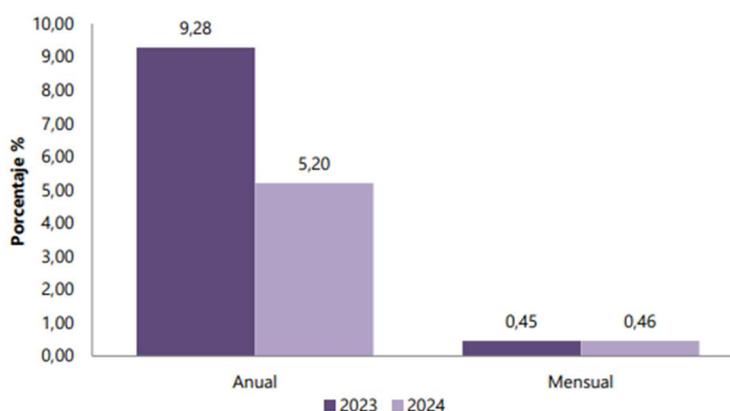
En el mes de diciembre de 2024, el IPC registró una variación de 5,20% en comparación con diciembre de 2023. En el último año, las divisiones Educación (10,62%), Restaurantes y hoteles (7,87%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (6,96%), Bebidas alcohólicas y tabaco (5,57%) y, 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.

Los mayores aportes a la variación anual se registraron en las divisiones de: Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, Restaurantes y hoteles, Transporte y Alimentos y bebidas no alcohólicas, las cuales en conjunto contribuyeron con 4,31 puntos porcentuales al acumulado anual.

Índice de Precios al Consumidor (IPC)

Diciembre 2024

Gráfico 1. IPC Variaciones
Total Nacional
Diciembre 2023 - 2024



Fuente: DANE, IPC.



3. ACTUALIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.¹

Al cierre de noviembre de 2024, los activos del sistema financiero (propios y de terceros) alcanzaron \$3.242,4 billones (b), con una variación anual nominal de 12,7% y real de 7,1%. De este valor, \$1.583b (48,8% 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 \$1.054,3b², es decir, el 63,5% de los recursos de terceros y el 32,5% del total de los activos del sistema, de los cuales \$314,3b corresponden a la actividad de custodia de valores. La relación de activos totales a PIB fue de 196,4%.

Los Establecimientos de Crédito (EC) reportaron utilidades por \$7,7b, monto superior al registrado en noviembre de 2023, periodo en el que estas ascendieron a \$7,4b. Al desagregar por tipo de entidad, los bancos acumularon utilidades de \$7,5b, las corporaciones financieras \$414,5 millones y las cooperativas de carácter financiero \$67,2 millones, por su parte las compañías de financiamiento reportaron pérdidas por \$296,5 millones.

El saldo bruto de la cartera ascendió a \$706,4b y el indicador de profundización⁴ se situó en 42,8% del PIB. En concordancia con el ciclo de crédito, la cartera completa 20 meses con variaciones reales anuales negativas, con un registro en noviembre de -2,26% en el saldo bruto, lo que refleja: (i) la variación real anual negativa de las modalidades de consumo y comercial, que no pudieron ser neutralizadas por la variación positiva de las modalidades de microcrédito y vivienda; (ii) la corrección del efecto de la inflación en la medida en que la tasa de variación nominal de la cartera bruta fue 2,8%; y, (iii) la dinámica de los castigos que en noviembre sumaron \$1,6b, influenciada principalmente por las modalidades de consumo y de comercial con una participación de 81,5% y 10,1%, respectivamente.

La cartera de consumo registró una variación nominal negativa de 3,5% y real anual, también, negativa de 8,3% en noviembre.

La cartera comercial registró en noviembre 18 meses consecutivos con variación real anual negativa en términos nominales 4,5%, acorde con el entorno macroeconómico.

¹ Informe Superintendencia Financiera de Colombia noviembre 2024.



El indicador de calidad de cartera por mora para el total del portafolio, calculado como la relación entre el saldo vencido y bruto fue de 5%. Por modalidad, microcrédito reportó un indicador de 8,9%, seguido de consumo que se situó en 7,3%, comercial en 4% y vivienda en 3,7%.

La calidad de la cartera por calificación cerró en 9.67% con cobertura del 63.24%.

En noviembre, los depósitos y exigibilidades de los EC registraron un saldo de \$718,1b, con una variación anual nominal de 6,8% y real de 1,5%. Por tipo de depósito, se reportó una disminución intermensual de \$943,8 millones en los saldos de las cuentas corrientes y un aumento de \$9,2b en los saldos de las cuentas de ahorros con una variación real anual negativa de 9% y positiva de 3,8%, respectivamente. El saldo de las cuentas de ahorro cerró el mes con \$318,5b, los Certificados de Depósitos a Término (CDT) con \$308,8b y las cuentas corrientes con \$73,3b.

4. SITUACIÓN DEL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO²

El año 2024 marcó un periodo de estabilización económica para Colombia, con un crecimiento proyectado del 2%, superior al 0,81% registrado en 2023. Este avance sienta las bases para un 2025 más prometedor (Se espera un crecimiento del 2,8), donde se vislumbran oportunidades para diversificar operaciones, optimizar procesos e innovar en productos financieros que atiendan las necesidades de los asociados y fortalezcan el impacto social de las cooperativas.

El SFCOOP que, si bien ha venido demostrando una mayor estabilidad, con lo cual buscan un incremento en su productividad y en su competitividad, a portas de una nueva era tecnológica que obliga a la renovación e innovación de los servicios financieros si se quiere continuar en el mercado. Actualmente, el SFCOOP está compuesto por dos bancos de propiedad cooperativa, que funcionan como prestamistas de última instancia para todo el sistema solidario; una compañía de financiamiento, 4 cooperativas financieras y 170 cooperativas de ahorro y crédito, estas últimas han venido en un proceso de consolidación si tenemos en cuenta que para el año 2020 existían 178 CaCs, o sea, un 5% menos en cuatro años.

El comportamiento de las principales cuentas a octubre de 2024 del total del SFCOOP se resumen en la siguiente tabla:

² Desempeño Financiero SFCOOP a octubre 2024; Fecolfin 04 de enero de 2025



Tabla 3

Principales cuentas a octubre 2024

Cifras expresadas en Billones \$

Fuente: Fecolfin con datos de Supersolidaria y Superfinanciera

SFCOOP	Oct-20	Oct-21	Oct-22	Oct-23	Dec-23	Oct-24	Variación anual 2022-2023	Variación Neta Anual %	Variación nominal 2022-2024
ACTIVO	27,17	29,29	31,30	33,20	33,46	35,22	2,02	6,1%	6,1%
DISPONIBLE	2,05	3,35	2,83	2,54	3,42	4,05	1,51	59,6%	19,5%
INVERSIONES	1,02	2,45	1,88	1,99	4,27	2,34	0,35	17,3%	11,3%
CARTERA DE CRÉDITOS (NETA)	20,06	21,93	24,96	26,31	26,21	26,47	0,15	0,6%	3,0%
PASIVOS	19,50	21,29	22,61	24,15	24,32	25,73	1,58	6,5%	6,7%
DEPOSITOS	17,72	19,45	20,06	21,84	21,77	23,52	1,68	7,7%	8,3%
PATRIMONIO	7,67	8,00	8,69	9,05	9,14	9,49	0,44	4,9%	4,5%
CAPITAL SOCIAL	4,67	4,85	5,28	5,69	5,75	6,02	0,32	5,7%	6,7%
CAPITAL INSTITUCIONAL	2,29	2,30	2,52	3,01	2,48	2,92	-0,09	-3,1%	7,6%
EXCEDENTES	0,26	0,31	0,35	0,25	0,24	0,27	0,01	5,1%	-13,3%

El SFCOOP cierra con \$35,22 millones, es decir, \$2,02 billones más que en oct23 y un crecimiento nominal 2022-2024 del 6,1%; La compañía de Financiamiento reporta un crecimiento neto anual del 24%, o sea, \$380 mil millones más, producto del proceso de cesión de activos con Coofinep; mientras que las Cooperativas Financieras presentan una caída como consecuencia de lo anterior del 1,7%. Las CaCs presentan un crecimiento neto anual del 6,7%.

En cuanto a los pasivos, se cierra con \$25,7 billones (incremento del 6,5%) un dinamismo similar al presentado con los activos. El Patrimonio presenta un crecimiento neto anual del 4,9% básicamente se da por el capital social que tiene \$6 billones, o sea, \$320 mil millones más que en oct23. En cuanto a los excedentes, ya se observa una mejoría frente al año anterior, cerrando a oct24 con \$266,5 mil millones, esto es, \$12 mil millones más que en oct23 (similar al comportamiento del sistema financiero).

A partir de 2022, se observa una desaceleración en el crecimiento de la cartera, atribuida a las difíciles situaciones económicas que atraviesan los hogares y las empresas en Colombia, incluyendo el aumento de las tasas de interés, la moderación de la inflación y la menor capacidad de consumo e inversión, lo que generó cautela tanto en los prestatarios como en las entidades crediticias, afectando la colocación de nuevos créditos. Sin embargo, los analistas prevén que para el 2025 la situación cambiará, proyectando una reactivación total del dinamismo de la cartera, impulsado por la mejora en la economía y la reactivación de sectores como la Industria, Construcción y el Comercio, acompañado de unas políticas públicas más adecuadas para lograr una mejor colocación; arrancando en dic24, impulsada principalmente por la temporada navideña, que históricamente genera un aumento en la demanda de créditos de consumo. Además, las



alentadoras proyecciones económicas para el próximo año, con una esperada estabilización de la inflación y una posible reducción en las tasas de interés, podrían favorecer un repunte en la confianza del consumidor y un mayor dinamismo en la economía, y es donde el SFCOOP principalmente las cooperativas deben enfocar sus estrategias a la diversificación, direccionando sus estrategias de colocación a mercado que aún no han sido atendidos, buscando darle una menor dependencia al “Retanqueo” y explorando nuevas ofertas crediticias para los asociados.

Analizando el comportamiento de la cartera, se observa en la siguiente tabla la composición de la cartera, lo que evidencia una mejor estructuración de la cartera, pero aún se continúa con una alta concentración en la cartera de consumo.

Tabla 4
Cartera bruta por clasificación
Cifras expresadas en Billones \$
Fuente: Fecolfin con datos de Supersolidaria y Superfinanciera

Cartera bruta billones \$	Industria Financiera Colombiana	SFCOOP				Indicador por calificación Industria
		Cooperativas A y C	Cooperativas Financieras	Bancos	Cia de Financianto.	
Comercial	356,10	2,13	0,44	1,54	0,10	9,0%
Consumo	200,79	13,28	2,90	1,91	1,26	12,1%
Vivienda	110,43	0,82	0,54	1,50	0,03	7,0%
Microcredito	19,88	1,60	0,38	0,00	0,00	14,6%
TOTAL	687,20	17,83	4,26	4,95	1,40	5,3%
Ind. Calificación	9,74%	8,55%	12,41%	9,60%	10,99%	
Ind. Tradicional	5,02%		7,90%	6,10%	4,84%	
Relación Calif.-Mora	4,72%		4,51%	3,50%	6,15%	

Frente al comportamiento del SFCOOP, las CaCs presentan un incremento de 18 pp, pasando del 8,4% al 8,6%; las Coop. Financieras pasan del 11,5% al 12,4%; los Bancos de propiedad cooperativa pasan del 10,16% al 9,6%; y finalmente la Compañía de Financiamiento pasa del 3,23% al 11%.



Tabla 5

Cartera bruta por calificación

Cifras expresadas en Billones \$

Fuente: Fecolfin con datos de Supersolidaria y Superfinanciera

Cartera Productiva / Cartera vencida billones \$	Industria Financiera Colombiana	SFCOOP				Crecimiento neto anual	
		Cooperativas A y C	Cooperativas Financieras	Bancos	Cia de Financianto.	Industria	SFCOOP
A	620,28	16,30	3,73	4,52	1,24	1,16%	0,63%
B	18,36	0,35	0,17	0,15	0,05	-2,92%	-9,28%
C	12,90	0,20	0,06	0,10	0,06	8,32%	-18,69%
D	17,50	0,18	0,11	0,12	0,03	3,51%	9,63%
E	18,16	0,80	0,19	0,07	0,02	18,86%	42,52%
TOTAL	687,20	17,83	4,26	4,95	1,40	1,63%	1,24%
TOTAL CARTERA B,C,D,E	66,92	1,53	0,53	0,44	0,15	6,21%	7,67%
TOTAL CARTERA VENCIDA	34,48	-	0,34	0,28	0,07	0,00%	6,74%
Deterioro	42,13	1,30	0,58	0,25	0,09	1,00%	11,15%
Cobertura cartera riesgo	63,0%	85,4%	109,2%	57,8%	57,5%	-3,25%	2,63%
Cobertura cartera vencida	122%	0%	172%	89%	131%	1,21%	12,85%

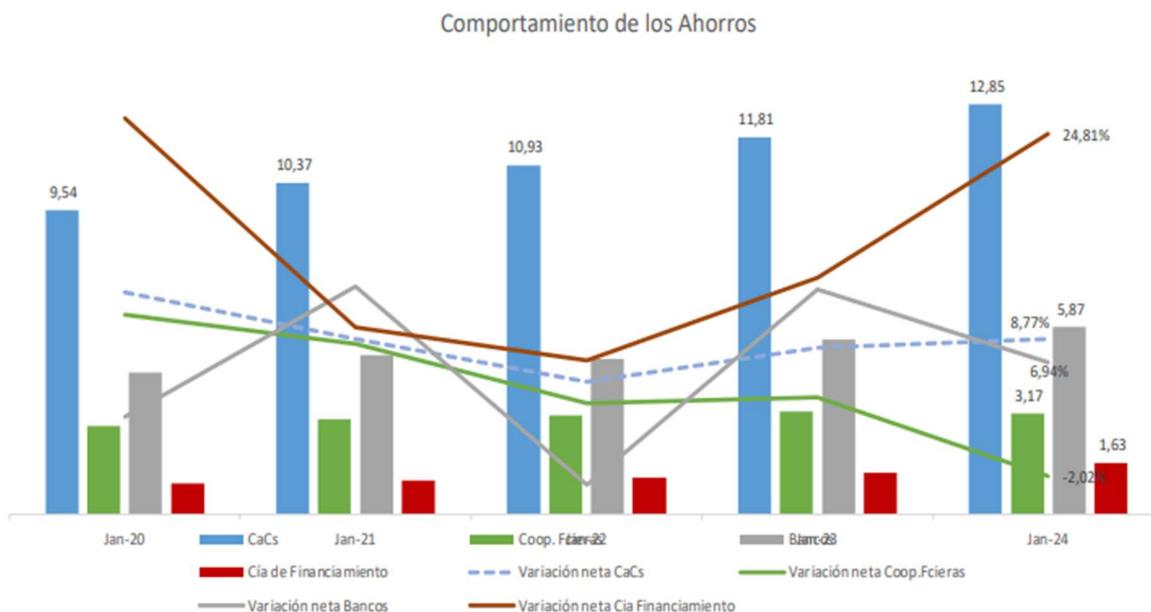
3.2. Depósitos

Gráfica 3

Crecimiento neto de los ahorros

Cifras en Billones \$

Fuente: Fecolfin con información de Supersolidaria y Superfinanciera



Como se observa, los ahorros en las CaCs presentan un crecimiento neto anual del 8,77%, los bancos del 6,94%. Respecto a las Coop. Financieras, la caída del 2% está relacionada con la cesión de los pasivos de Coofinep a Juriscoop, quien presentan un crecimiento neto del 25%, esto permite



evidenciar que se normaliza el comportamiento de los ahorros en el sector, presentando un crecimiento similar que el presentado en la Industria (6,2%).

Resultados de las CACS

Los resultados económicos son mejores que los obtenidos en oct23, lo que augura mejores excedentes para el SFCOOP al cierre del 2024, producto de la recomposición de los costos por actividad financiera que tuvieron un impacto en los resultados del año 2022 y 2023. De acuerdo con la información a oct24, el margen de intermediación financiera del SFCOOP es mucho mejor que el presentado en la Industria, tal como se observa en la siguiente tabla.

Tabla 9

Margen de Intermediación Financiera

Cifras expresadas en Billones \$

Fuente: Fecolfin con datos de Supersolidaria y Superfinanciera

Margen Financiero	Industria Financiera Colombiana	SFCOOP			
		Cooperativas A y C	Cooperativas Financieras	Bancos	Cía de Financianto.
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	85,67	2,43	0,64	0,64	0,21
INTERESES DE DEPÓSITOS, OBLIGACIONES FCIERAS	55,21	0,94	0,22	0,43	0,15
UTILIDAD ACTIVIDAD FINANCIERA	30,46	1,50	0,42	0,22	0,06
MARGEN FINANCIERO	35,6%	61,5%	66,0%	33,4%	27,8%
Tasa promedio de colocación (E.A.)	19,02%	20%	21,77%	21,08%	24,77%
Tasa promedio CDT . CDATS (E.A.) a 90 días	9,52%	9,60%	8,65%	9,12%	10,21%

Si observamos los excedentes obtenidos, vemos que los establecimientos de créditos manejan en promedio un margen operacional del 3%, las Cooperativas Financieras el 7%, los bancos de propiedad cooperativa un 7,22%, la Compañía de Financiamiento un margen del -5,3% y las cooperativas de ahorro y crédito un margen operacional de -6.4%, lo que permite evidenciar que los excedentes estarían empujados por los otros ingresos (rentabilidad de inversiones y otros ingresos no operativos), persistiendo aún un desbalance entre la estructura de ingresos vs los costos y gastos administrativos.

Para 2025, se espera que el margen de intermediación siga mostrando una mejora. Ante un entorno económico más favorable como lo prevén los analistas macroeconómicos, debería reducir aún más los costos de captación de recursos, lo que permitirá a las cooperativas y bancos generar mayor rentabilidad en sus operaciones crediticias. Se prevé que, con un crecimiento moderado en los ingresos por cartera y una demanda de créditos más dinámica, los márgenes de intermediación continúen mejorando, aunque de manera más gradual que en 2024.

Sin embargo, será crucial seguir de cerca las políticas monetarias y las condiciones macroeconómicas, ya que cualquier ajuste en las tasas de



interés o cambios en la inflación podrían afectar el costo de fondeo y la rentabilidad de las cooperativas. Además, para aprovechar al máximo las oportunidades, será esencial que las cooperativas diversifiquen sus fuentes de ingreso, mejoren la colocación de créditos a tasas competitivas y fortalezcan productos financieros que respondan a las necesidades del mercado en un entorno económico más favorable.

Es importante como lo ha señalado Fecolfin en varias oportunidades que, en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, la revisión de las políticas en cuanto a tasas activas y pasivas, así como en la definición de la estructura de gastos sea analizada bajo escenarios normales y tensos, lo que permitirá tomar decisiones razonables, a través de la planeación y proyección financiera como fuente adecuada para la toma de decisiones.

5. PERSPECTIVAS ECONÓMICAS MUNDIALES

La economía colombiana se ubica en el puesto sexto entre las que tienen mayor proyección de crecimiento en 2025 a un ritmo de 3 %, de acuerdo con un estudio del Banco Mundial.

El informe Perspectivas Económicas Mundiales, del Banco Mundial, que analiza las proyecciones económicas de diferentes regiones del planeta, advierte que el crecimiento global para el periodo 2025-2026 será de 2,7 %, cifra "insuficiente para fomentar el desarrollo económico sostenido".

Para América Latina y el Caribe, el documento señala que la región "se desaceleró al 2,2 % en 2024, como reflejo de una disminución del consumo", y estima que a final de este año el crecimiento regional podría ser de 2,5% y de 2,6% en 2026, a medida que Argentina se recupere, las tasas de interés se normalicen y baje la inflación.

En el caso de Colombia, la proyección del BM es un crecimiento de 3,0% al cierre de 2025, "respaldado por la recuperación del consumo y la inversión privada, a medida que se controle la inflación", que cerró el año pasado en 5,2 %, según reveló el DANE. Para 2026 el BM prevé para nuestro país un crecimiento de 2,9%.

El documento ubica en el primer puesto de proyección de crecimiento económico a Argentina con 4,7% anual en 2025, después de dos años de recesión. Le siguen en la tabla Paraguay y Honduras con 3,6% cada uno; luego Costa Rica con 3,5% y después Colombia con 3%.



La proyección del BM es muy similar a la del Banco de la República de Colombia, que en su informe de Política Monetaria de noviembre de 2024 consideró que el crecimiento económico del país podría llegar en 2025 a 2,9% y la inflación cerrar en 3%.

[Banco Mundial prevé que economía crecerá 3 % en 2025, y deja a Colombia en el sexto lugar en América Latina](#)

6. EFECTOS Y SITUACIÓN GENERAL DE COOPICRÉDITO

Pese a la incertidumbre vivida en el año 2024 generada en gran parte por las reformas legislativas impulsadas por el gobierno que no dimensionaron los impactos que estas podrían tener en la economía, y que “esto ha llevado a que una buena parte de la economía haya estado frente a una inmensa incertidumbre tributaria, fiscal, energética y laboral³”; sumado al deterioro del hábito de pago de los deudores que generó mayores gastos que presionaron el resultado a pesar de que la economía tuvo una leve mejoría en algunos sectores más que otros como entretenimiento, agropecuario y administración pública, en otros no tanto como la minería, la industria, construcción y las telecomunicaciones que siguen con dificultades; COOPICRÉDITO dio continuidad al desarrollo de su objeto social fiel a los principios de la cooperativa, monitoreando y analizando siempre el sector financiero tradicional, el sector financiero cooperativo y proponiendo los ajustes necesarios para el logro de los objetivos.

Igualmente, Coopicrédito continuó desarrollándose como cooperativa especializada de ahorro y crédito en beneficio de las entidades asociadas y los usuarios de los servicios financieros, logrando sortear con éxito los retos encontrados, gracias al análisis permanente de la situación, a la orientación y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración, que estuvo atento aprobando oportunamente los proyectos y propuestas presentados por la Gerencia General y el grupo de colaboradores de nuestra entidad, lo cual permitió que obtuviéramos los resultados que presentamos a su consideración en este informe, resultados muy óptimos en favor de las entidades asociadas, usuarios y sus familias, indicando que estas, integradas a través de Corpidroguistas, cada año se vinculan más como usuarias de los servicios de ahorro y crédito, contribuyendo al aumento de las operaciones activas y pasivas de la Cooperativa.

³ Balance 2024 y perspectivas 2025 ANDI, [Así cerró la economía colombiana el 2024 según el último informe de la ANDI - EL HERALDO.CO](#)

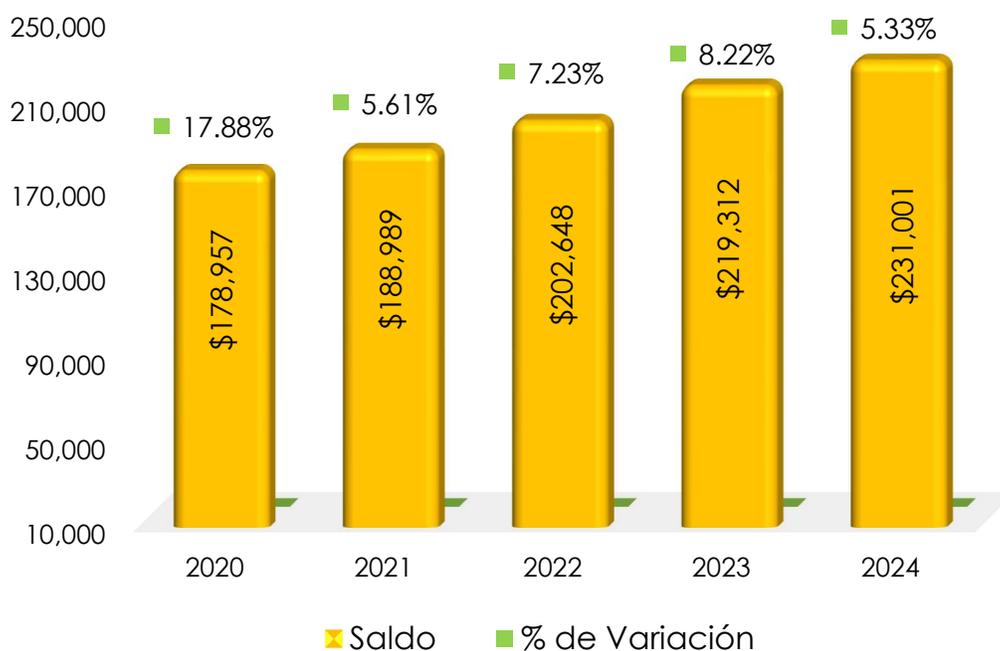


7. SERVICIOS PRESTADOS

El desarrollo del objeto social que determina el Acuerdo Cooperativo de Coopicrédito, es la prestación de los servicios de ahorro y crédito tanto a las entidades asociadas como a todos los usuarios que por disposición estatutaria son los afiliados a estas. A continuación, explicamos en forma detallada la operación y crecimiento de los citados servicios.

7.1. Servicio de Ahorro.

La cooperativa cerró el año con una captación total de depósitos (Ahorros a la vista, contractual y Cdat) por valor de \$231.001 millones, con un aumento porcentual del 5.33% respecto al año anterior y en términos absolutos \$11.689 millones, lo cual reafirma la confianza de nuestras entidades asociadas y usuarios en los diferentes productos de ahorro ofrecidos.



Dentro de los depósitos, los ahorros ordinarios representan el 48.7%, mientras que los Certificados de depósito de Ahorro a Termino Cdat corresponden al 49%.



7.1.1 Saldo total de ahorros.

La captación de recursos en ahorro a la vista y contractual, realizados por los asociados y usuarios, muestra un crecimiento de \$12.140 millones correspondiente al 11.5% y un saldo acumulado al mes de diciembre de 2024 de \$117.745 millones, conforme lo registra la siguiente gráfica.



A continuación, se muestra un cuadro comparativo de la evolución de los ahorros año 2024 vs 2023 por modalidad de ahorro y plazos de Cdat:



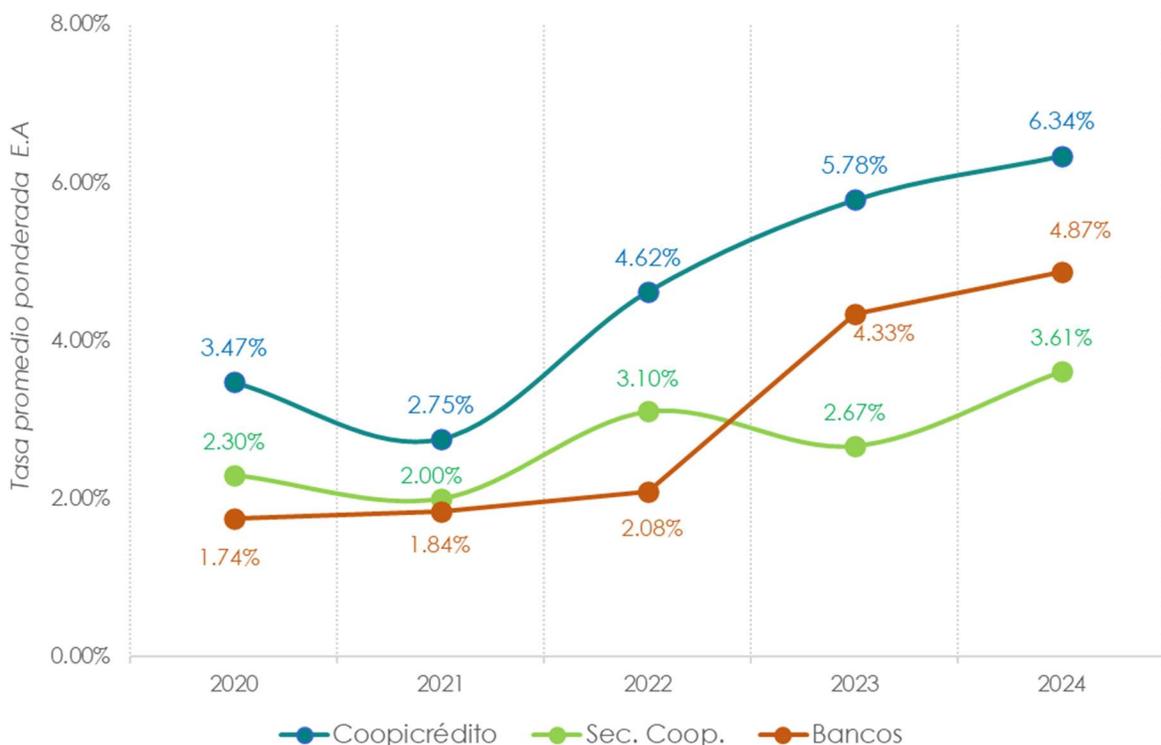
CONCEPTO	Dic 2024.				Dic 2023.				▲ \$	▲ %	▲ Ptos tasa	
	\$	Cant.	T.pp	% Part.	\$	Cant.	T.pp	% Part.				
Ahorros	Vista empresarial	12,231	3171	6.0%	5.3%	12,009	3,035	2.0%	5.5%	222	1.8%	400
	Programado	100,163	7152	10.0%	43.4%	88,456	7,010	8.0%	40.3%	11,708	13.2%	200
	Contractual permanen	279	115	11.0%	0.1%	324	129	10.0%	0.1%	-45	-13.9%	100
	Contractual cesantias	5,072	888	10.5%	2.2%	4,816	931	9.0%	2.2%	256	5.3%	150
Sub total ahorros		117,745	11,326	9.60%	51.0%	105,604	11,105	7.36%	48.2%	12,140	11.5%	224
Cdat	60	14	4	3.5%	0.0%	53	6	5.8%	0.0%	-40	-74.4%	-229
	90	25,440	206	9.4%	11.0%	19,469	204	12.9%	8.9%	5,971	30.7%	-348
	120	2,957	54	9.5%	1.3%	7,018	54	13.1%	3.2%	-4,061	-57.9%	-362
	150	715	20	9.9%	0.3%	2,152	25	13.4%	1.0%	-1,437	-66.8%	-346
	180	40,508	736	9.8%	17.5%	22,870	492	13.3%	10.4%	17,638	77.1%	-347
	240	1,280	30	9.4%	0.6%	1,107	28	13.4%	0.5%	173	15.7%	-393
	300	1,226	27	9.7%	0.5%	1,369	37	13.7%	0.6%	-143	-10.4%	-400
	360	41,118	3,865	9.0%	17.8%	53,886	3,635	14.2%	24.6%	-12,768	-23.7%	-526
	540	0	0	0.0%	0.0%	5,784	211	17.7%	2.6%	N/A	N/A	N/A
Sub total Cdat		113,257	4,942	9.4%	49.0%	113,708	4,692	13.9%	51.8%	-451	-0.4%	-448
Total depósitos		231,001	16,268	9.5%	100.00%	219,312	15,797	10.8%	100.00%	11,689	5.33%	-124

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

7.1.2 Tasa promedio ponderada captación ahorros

A continuación, se muestran las tasas promedio ponderada E.A del total de las captaciones realizadas durante los últimos cinco años, comparada con el sector financiero a diciembre y el sector cooperativo a noviembre, donde se puede apreciar que, a pesar de la disminución constante de la tasa de intervención por parte del Banco de la República, Coopicredito contrario al comportamiento de las entidades financieras ha mantenido sin importar la cuantía, tasas de captación por encima de las ofrecidas en el sector financiero y Cooperativo; incluso, en el último bimestre de 2024 teniendo en cuenta los excelentes resultados obtenidos se incrementó en 400 puntos básicos las tasas remuneratorias de los diferentes ahorros.

Adicionalmente se debe tener en cuenta que a pesar de que algunos bancos ofrecen tasas bastante atractivas, estas siempre están atadas a saldos altos, cobro de comisiones y castigo de intereses en caso de no mantener el saldo constante en la cuenta.



Fuente: <https://www.banrep.gov.co/es/catalogo-estadisticas-disponibles#captacion-semanales>

Para remunerar la fidelidad de los ahorradores, se incrementó transitoriamente solo en noviembre y diciembre de 2024 la tasa a los siguientes ahorros.

Tipo de ahorro	Tasa E.A Anterior	Tasa E.A incremento	▲ Puntos. Tasa
Vista empresarial	2.0%	6.0%	400
Programado	6.0%	10.0%	400
Contractual permanente	7.0%	11.0%	400
Contractual cesantias	6.5%	10.5%	400

7.1.3 Certificados de depósito de ahorro a término “Cdat”

El saldo de Cdat muestra una disminución de \$451 millones correspondiente al 0.40%, esto dado por la cancelación de valores representativos en el último trimestre del año para inversión en activos productivos.

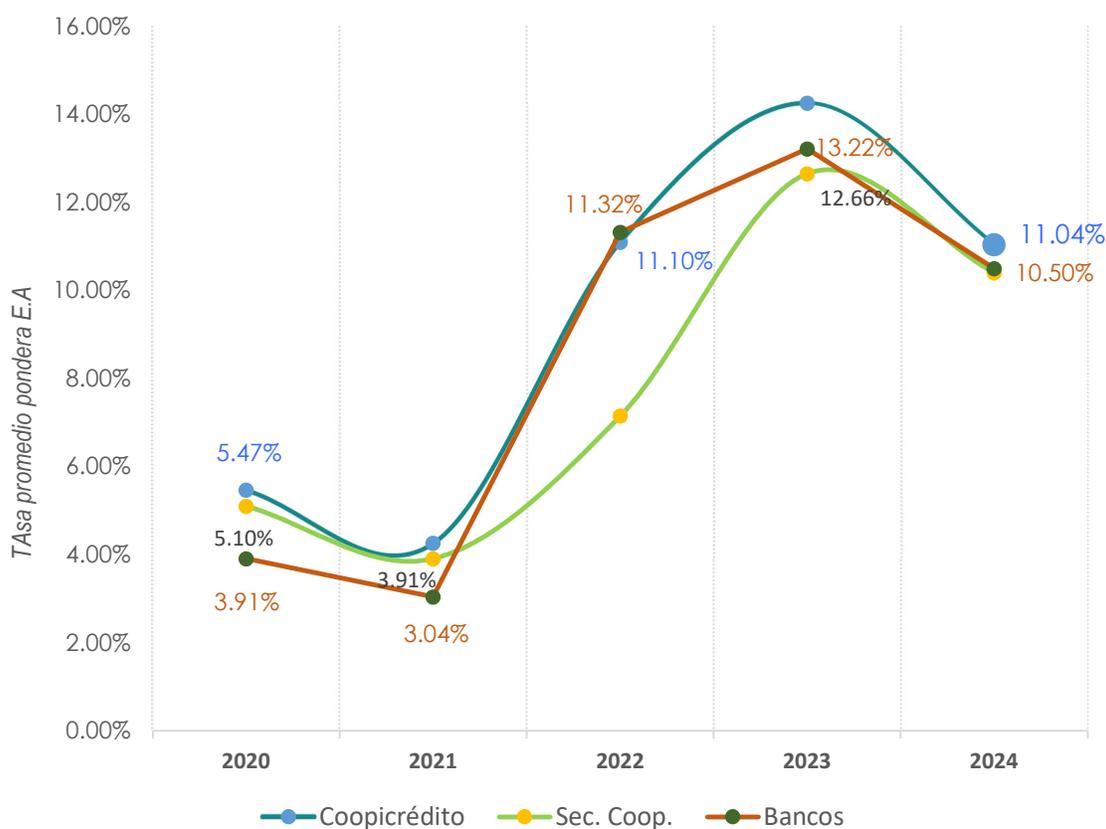


7.1.4 Tasa promedio ponderada captación “Cdat”

La cooperativa en lo corrido del año ajustó las tasas de Cdat, teniendo en cuenta la liquidez mensual y la rentabilidad apropiada con respecto a las tasas ofrecidas en el mercado.

Para la adopción de la anterior medida, se tuvo en cuenta el comportamiento de la inflación y la tasa de intervención del Banco de la República las cuales impactaron directamente las tasas del sector financiero.

A continuación, se muestra el comparativo de las tasas promedio ponderadas del total de las captaciones de Cdat en sus distintos plazos en el sector financiero a diciembre y el sector Cooperativo a noviembre de 2024.



Fuente: Fogacoop y Superfinanciera

7.2. Servicios de crédito.

7.2.1. Colocación cartera de crédito

Se presenta la colocación de los últimos cinco años con corte a diciembre, donde se refleja un incremento anual con respecto al año 2023 del 27.93% y en términos absolutos de \$55.419 millones.

Las líneas que más contribuyeron con este crecimiento son: crédito rotativo para pago de facturas a Coopidrogas por \$107.537 millones, Libre inversión consumo \$52.780 millones, crecimiento empresarial \$33.291 millones, Compra de local \$14.301 millones, tarjeta de crédito \$13.266 millones y la línea de consolidación pasivos \$8.774 millones, la cual permitió a los usuarios traer a Coopicredito sus deudas externas a tasas más bajas que les generó ahorros en costos financieros.



7.2.2. Crédito consolidación de pasivos

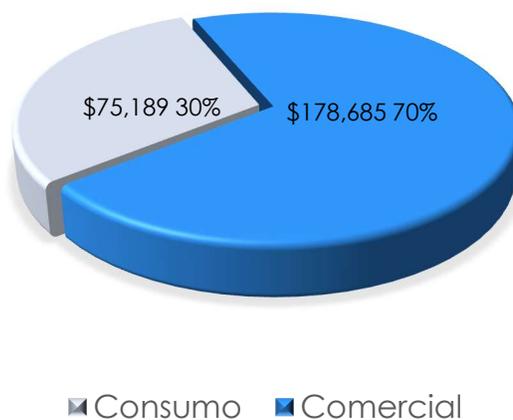
Con el propósito de seguir apoyando a nuestros usuarios, durante el 2024 se amplió el monto de desembolso para el crédito de consolidación de pasivos externos hasta \$18.000 millones.

Adicionalmente, se amplió el destino de esta línea para pago de facturas vigentes a Coopidrogas donde dicha entidad asume 5 puntos porcentuales de la tasa pactada, valores que ya están siendo reintegrados al ahorro de cada usuario.



7.2.3. Clasificación colocación cartera.

La cartera de clasificación comercial se mantiene como la modalidad de mayor participación sobre el total de la colocación con 70.38%, dado por las líneas rotativa, crecimiento empresarial, compra de local y consolidación de pasivos comercial. Dentro de la modalidad de clasificación de consumo, las líneas de mayor participación son: Libre inversión, tarjeta de crédito, y consolidación de pasivos consumo.





7.2.4. Saldo cartera de crédito:

La Cooperativa registro un crecimiento de cartera bruta del 11% al cierre de 2024, correspondiente a \$24.794 millones, con un saldo total de \$250.205 millones, producto del otorgamiento de aproximadamente 4.774 soluciones crediticias.

Así mismo es importante resaltar que la tasa promedio ponderada del total de la cartera al cierre se ubicó en 19.07% no tuvo una variación significativa con respecto al año 2023 lo que genera menor presión en costos financieros de nuestros usuarios de crédito.

De igual manera, es importante mencionar que en la composición del saldo de cartera las líneas con mayor participación fueron; libre inversión consumo 35.9%; crecimiento empresarial 19% y compra de local 18.5%; por otra parte, la línea libre inversión comercial perdió participación interanual pasando de 13.8% a 8.7% que se ve reflejado con un incremento de la participación de crecimiento empresarial de 752pb que muestra el apoyo importante de la Cooperativa en los proyectos empresariales de los usuarios, incluso con tasas muy competitivas.

LÍNEA	Dic 2024.				Dic 2023.				▲\$	▲%	▲ Puntos. Tasa
	SALDO	CANT	TASA PP	PESO	SALDO	CANT	TASA PP	PESO			
Libre inv. Cmo.	89,809	3,026	21.95%	35.89%	87,583	2,932	20.91%	38.85%	2,226	2.54%	104
Crecimiento empres.	47,644	745	16.75%	19.04%	25,961	467	17.02%	11.52%	21,683	83.52%	-27
Compra de local	46,249	256	16.60%	18.48%	44,031	261	16.26%	19.53%	2,218	5.04%	34
Libre inv. Cial	21,750	579	20.78%	8.69%	31,082	757	19.52%	13.79%	-9,331	-30.02%	126
Conso. pasivos	14,006	397	18.54%	5.60%	4,351	119	21.80%	1.93%	9,655	221.93%	-326
Rotativa	7,708	588	12.14%	3.08%	6,625	529	15.67%	2.94%	1,083	16.35%	-353
T.crédito	5,749	1,069	23.52%	2.30%	4,096	595	26.14%	1.82%	1,653	40.35%	-262
Compra Mcia.	4,899	253	16.74%	1.96%	3,876	194	19.42%	1.72%	1,023	26.41%	-268
Vehículo	3,997	75	19.96%	1.60%	3,403	71	19.62%	1.51%	594	17.47%	34
Cred. Aniversario	2,692	156	15.40%	1.08%	5,888	257	15.00%	2.61%	-3,196	-54.28%	40
Apoyo Deudor	1,423	17	16.05%	0.57%	1,727	20	15.83%	0.77%	-304	-17.63%	22
Compra cartera	1,006	50	14.44%	0.40%	2,568	112	14.04%	1.14%	-1,562	-60.82%	40
Tda	992	375	18.39%	0.40%	2,335	543	24.98%	1.04%	-1,343	-57.51%	-659
Turismo	884	59	17.95%	0.35%	576	27	18.84%	0.26%	308	53.41%	-89
Sistematización	487	140	10.94%	0.19%	763	362	9.09%	0.34%	-276	-36.19%	185
Educativa	461	56	14.28%	0.18%	410	53	17.74%	0.18%	51	12.38%	-346
Otras líneas de < cuantía	448	29	15.03%	0.18%	137	12	17.72%	0.06%	311	227.01%	-269
Total	250,205	7,870	19.07%	100%	225,412	7,311	18.99%	100.00%	24,794	11.00%	8

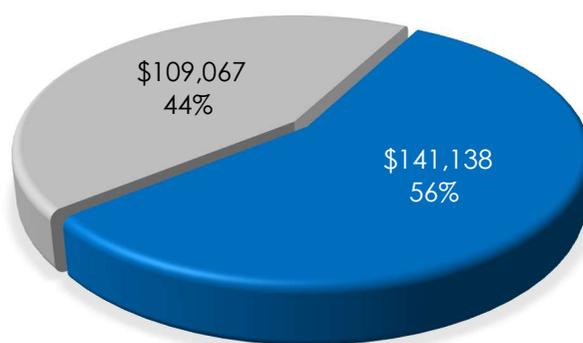


A continuación, se muestra el gráfico de la evolución de los saldos de cartera y crecimiento porcentual de los últimos cinco años:



7.2.5. Clasificación saldo de cartera por modalidad:

Dentro del total del saldo de la cartera bruta, la modalidad comercial sigue teniendo la mayor participación con un 56% correspondiente a \$141.138 millones.

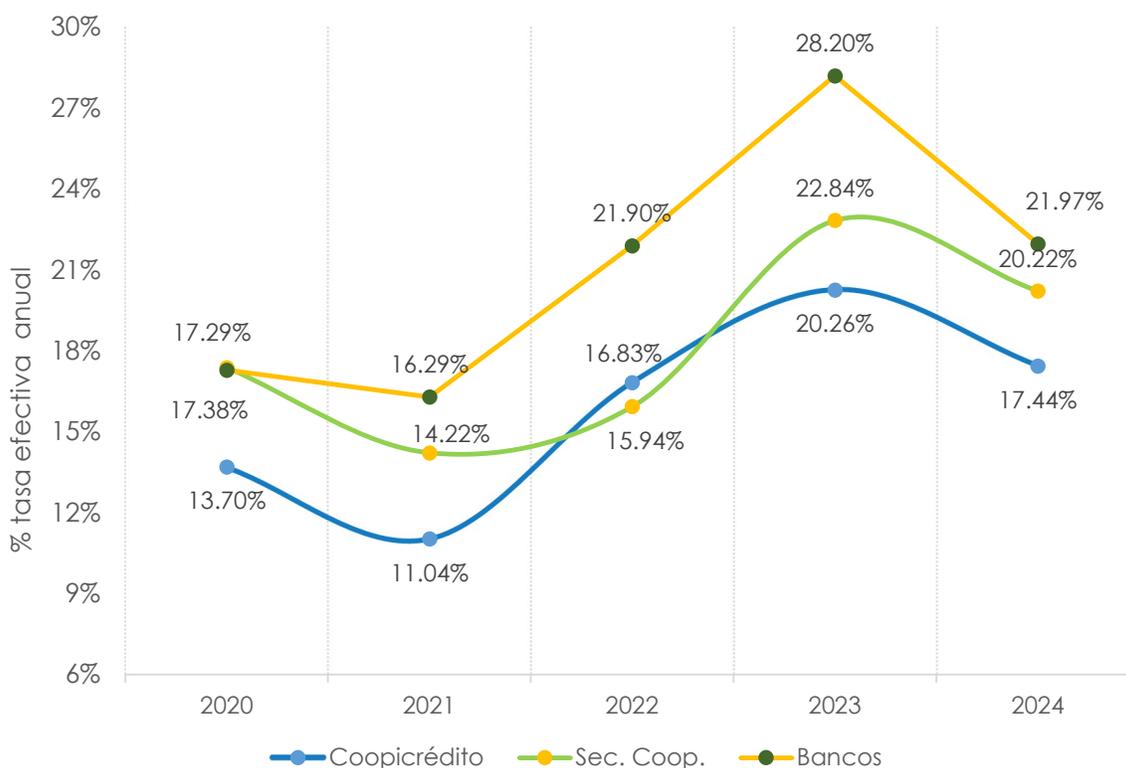


■ Consumo ■ Comercial



7.2.6. Tasa de colocación

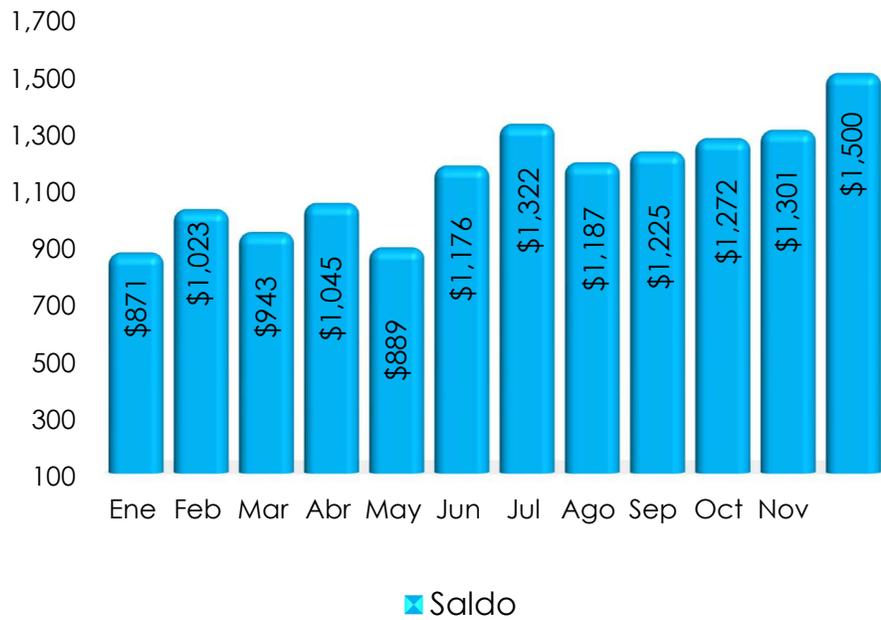
La siguiente grafica muestra un comparativo entre las tasas promedio de los desembolsos de crédito realizados durante el año 2024 entre Coopicrédito y el sector financiero a diciembre de 2024, y sector cooperativo a noviembre de 2024, donde se puede observar un diferencial a favor de nuestros usuarios deudores de 453pb comparado con los bancos, y de 278pb con el sector cooperativo.



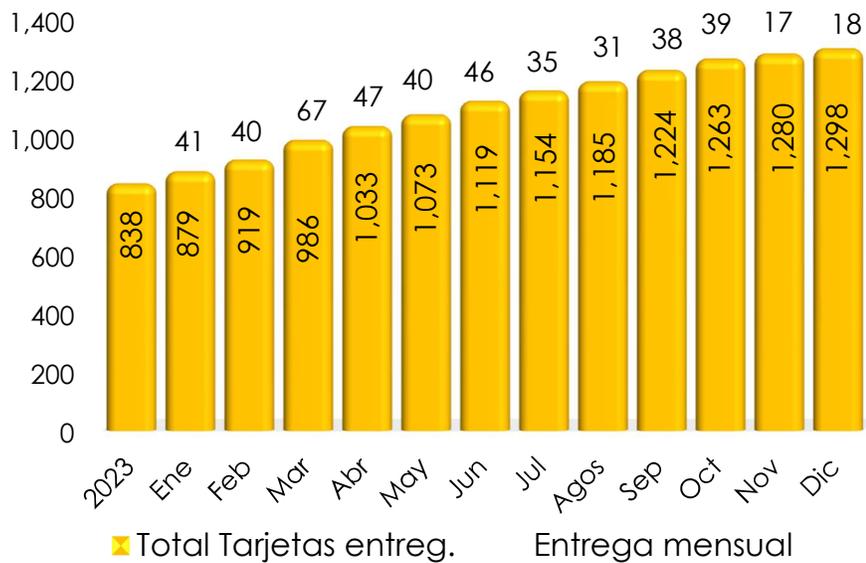
8. OTROS SERVICIOS

8.1 Tarjeta de crédito.

El total de consumos al cierre del 2024 ascendió a \$13,754 millones, estos generados por compras de cartera de otras tarjetas de crédito, avances en cajeros y compras en establecimientos de comercio.



Adicionalmente, durante el año 2024 se entregaron 459 tarjetas distribuidas de la siguiente manera: Gold 390, Platinum 60 y signatura 9; llegando a un total de 1.298 tarjetas.





Multiportal transaccional

Durante el año 2024 se vincularon 172 usuarios persona natural y 22 jurídicos; llegando a un total de 504 usuarios al cierre del año.



441



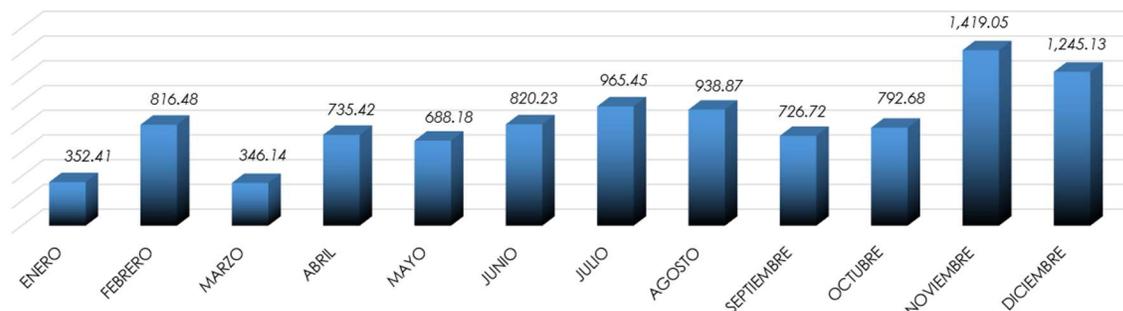
63

Número de operaciones por canal





Monto mensual transado



*CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS

8.2 Adquirencia

Durante el año 2024 se realizó el procesamiento de 5.161.298 transacciones mensuales, superando el objetivo del año anterior en un 8%.

Mes	N° Usuarios	Total Usuarios	N° Estab	Total establ.	N° terminales	Total terminales	N° Transacciones	Monto transacciones
Ene	24	2785	26	3648	29	4039	395,119	\$ 17,188
Feb	22	2807	20	3668	24	4063	371,620	\$ 16,025
Mar	46	2853	41	3709	51	4114	421,233	\$ 18,059
Abr	35	2888	46	3755	60	4174	394,400	\$ 16,975
May	26	2914	27	3782	31	4205	444,957	\$ 18,894
Jun	26	2940	37	3819	45	4250	469,567	\$ 19,907
Jul	23	2963	31	3850	40	4290	476,323	\$ 19,908
Ago	22	2985	25	3875	30	4320	456,299	\$ 19,060
Sep	21	3006	12	3887	17	4337	437,348	\$ 18,141
Oct	16	3022	14	3901	22	4359	445,380	\$ 18,470
Nov	8	3030	10	3911	11	4370	429,052	\$ 18,144
Dic	21	3051	28	3939	37	4407	494,113	\$ 21,634
Total							5,235,411	222,405

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos



Planes y proyectos para 2025

Resumen de iniciativas:

- ✓ **Adquirencia:** Introducir nuevos dispositivos de punto de venta que permitan pagos sin contacto y nuevos servicios como “Refácil”.
- ✓ **Tarjeta de crédito:** Ampliar el programa de beneficios con alianzas estratégicas y especialmente implementar el proceso de puntos y millas.
- ✓ **Multiportal transaccional:** Incorporar nuevos servicios conforme lo establece el mercado.

9. BALANCE SOCIAL

9.1 Balance Social por uso de los servicios.

Durante el año 2024, las entidades asociadas y los usuarios obtuvieron beneficios económicos por un valor total de \$14.727 millones, como se presenta a continuación:

CONCEPTO	VALOR (M)
Menor valor intereses de cartera	\$7,899
Mavor rendimiento de Cdat	\$612
Mayor rendimiento de ahorros	\$1,537
Seauro deudor sobre cartera	\$1,534
Eiecución fondo de educación	\$1,468
No cobro estudios de crédito	\$113
Cuotas de manejo Tda y Tarieta de	\$18
Beneficio comisión adauirencia	\$1,515
Estudio de títulos	\$31
Obseauio por pronto paao cartera	\$61
TOTAL BENEFICIOS	\$14.788



Los beneficios y servicios entregados a nuestros usuarios se pueden brindar gracias a las directrices del Consejo de Administración aplicadas por la Administración de la Cooperativa. Dichas directrices, están encaminadas a ofrecer una rentabilidad mayor a la ofrecida por el sistema financiero para los oferentes de recursos, y a que los usuarios que demandan de estos se beneficien con unas tasas más favorables que las ofrecidas en el sector. Con lo anterior, se logra un equilibrio, aplicando siempre los principios de equidad, y ayuda mutua sin afectar al mantenimiento adecuado del margen de intermediación, junto con los indicadores financieros.

9.2 Balance social conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De acuerdo con lo dispuesto en la instrucción primera de la Circular Externa No. 23 del 30 de diciembre de 2020, modificada por la Circular Externa No 28 del 11 de marzo de 2021, de la Superintendencia de la Economía Solidaria a continuación, se anexa el resultado de medición del balance social correspondiente al año 2024.

Es importante mencionar que, el resultado de este informe se presenta respecto de las entidades asociadas, y no de los usuarios de estas, debido a que en la plataforma que la Superintendencia de la Economía Solidaria ha dispuesto, se encuentra previamente diligenciada la información de las citadas personas jurídicas, y no está ajustada para la naturaleza jurídica de Coopicrédito.

Esta situación fue puesta en conocimiento de la Superintendencia de la Economía Solidaria años atrás, sin que a la fecha se hayan hecho los ajustes correspondientes.

Anexo1. Resultado balance social 2024 Supersolidaria

10. ACTIVIDADES ÁREA COMERCIAL

Durante el año 2024, la gestión comercial se enfocó en la aplicación de una estrategia integral que promovió el crecimiento de la base social, garantizando la sostenibilidad a largo plazo y ampliando el impacto positivo en nuestros usuarios. Esta estrategia incluyó mejoras en la atención al cliente, implementación de nuevas tecnologías y la promoción de los beneficios exclusivos de ser parte de nuestra cooperativa.



Crecimiento de la Base Social

A 31 de diciembre de 2024, nuestra base social alcanzó un total de 7,835 usuarios, lo que representa un crecimiento del 8% respecto al año anterior. Este resultado refleja el éxito de nuestras iniciativas de captación de nuevos usuarios y de fidelización, como se refleja en el siguiente cuadro;

ENTIDAD	USUARIOS
COOPIDROGAS	5697
CORPIDROGUISTAS	2051
FECOPI	81
	7829

Es así como, en conjunto con Corpidroguistas, se lanzó la campaña “ANOTE Y GANE - COPA SUMANDO FAMILIAS”, que fortaleció la relación con nuestros asociados y sus familias.

Adicionalmente, brindamos asesoría personalizada en eventos, como foros y ferias comerciales, destacando los beneficios exclusivos de ser parte de nuestra cooperativa.

Herramientas Tecnológicas y Mejora en la Atención

Uno de los pilares de nuestra estrategia fue el uso de herramientas digitales para optimizar los procesos internos y mejorar la interacción con los usuarios, en este sentido, se implementó una nueva herramienta telefónica denominada Five9, que permitió mejorar la atención telefónica con una efectividad del 94% permitiéndonos llevar estadísticas y monitoreo permanente de la atención, así como, realizar acciones oportunas de mejora.

Crédito Digital

El uso de herramientas tecnológicas también permitió optimizar la realización de solicitudes de crédito, reduciendo significativamente los tiempos de respuesta y ampliando la cobertura a municipios previamente difíciles de alcanzar. De esta manera, el 87% de los créditos fueron tramitados de manera digital, presentando las siguientes cifras de las solicitudes realizadas por este medio por parte de los Usuarios:

Créditos desembolsados	# DE CREDITOS	VALOR
Total, general	2.873	\$ 101,474 millones



Servicio de crédito

Entre las líneas de crédito que más se impulsaron y difundieron a través de redes y asesoría personalizada, se destacan: Compra de mercancía, Crecimiento empresarial y Compra de local.

Un aspecto clave en este esfuerzo fue la campaña de preaprobados, que permitió una penetración efectiva del 13% en la base de asociados que no contaban con créditos en Coopcrédito. Esta campaña no solo incrementó nuestra cartera, sino que también brindó a nuestros usuarios acceso a beneficios exclusivos y condiciones favorables.

Además, se crearon nuevas líneas de crédito (eventos gremiales y ocasional turismo) para atender las necesidades emergentes de nuestros usuarios en eventos clave, como el foro de Fundecopi, el Congreso de Asocoldro en Cartagena y el crucero de los 55 años de Coopdrogas.

Servicios Adicionales

Coopcrédito en los últimos años ha venido realizando una serie de convenios con diferentes entidades, con el fin de llevar a los usuarios diferentes servicios que son de importancia para sus droguerías y la gestión de sus recursos como son;

Adquirencia: Las estrategias de promoción mediante redes sociales, mailing masivo y página web fueron clave permitiéndonos continuar presentando cifras positivas en la vinculación de usuarios y en las ventas realizadas por datáfonos.

Adquirencia 2024				
Ítem. Adquirencia	dic-23	dic-24	Diferencia	Porc. %
# Usr. Vinculados	2761	3051	290	10.50%
Estblc. Vinculados	3622	3939	317	8.75%
Terminales Instaladas	4010	4407	397	9.90%
Promedio recaudo mensual	\$ 15,688	\$ 18,533	\$ 2,845	18.13%
Total recaudo dic	\$ 188,257	\$ 222,404	\$ 34,147	18.14%

Multiportal: En alianza con el Banco Coopcentral ofrecemos a nuestros usuarios el MULTIPORTAL, lo que les permite autogestionar los recursos depositados en las cuentas de ahorros de manera eficiente y segura para personas naturales y jurídicas, durante el 2024 los usuarios realizaron



transacciones por más de \$9 mil millones aumentando su utilización en más del 64% con relación al 2023.

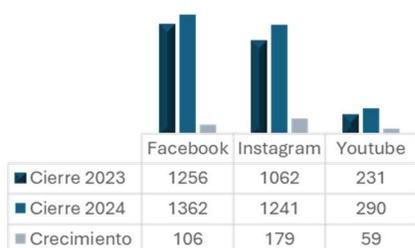
PRODUCTO	2023		2024		DIFERENCIA	Porc. %
	USUARIOS	MONTOS	USUARIOS	MONTOS		
MULTIportal	170	\$ 5,989	194	\$ 9,846	\$ 3,857	64.40%

Comunicaciones y Publicidad

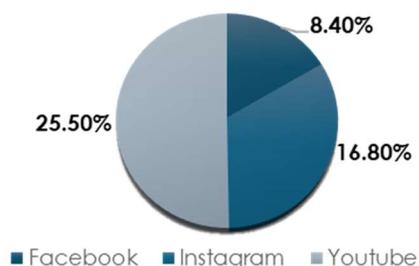
En materia publicitaria, se realizaron varias piezas promocionales como flyers, plegables, banner, merchandising, etc. para promocionar las diferentes campañas comerciales, así como, la utilización de diferentes canales de comunicación externa para llegar a los usuarios según el objetivo de cada campaña: pautas en la revista de Coopidrogas, cuñas en la emisora Coopiradio, el uso de las redes sociales, el envío de mailings, envío de MSN.

A continuación, el crecimiento en las redes sociales;

Crecimiento de seguidores en RR.SS



Porcentaje de Crecimiento



Adicional en conjunto con todas las filiales que pertenecen al grupo empresarial, se creó el grupo de lazos comunicacionales, cuyo objetivo principal es fortalecer la colaboración entre las diferentes entidades. Esta estrategia busca desarrollar acciones conjuntas para mejorar la comunicación interna y, al mismo tiempo, asegurar que las actividades realizadas no afecten negativamente la experiencia de los usuarios ni se crucen las actividades con los eventos de otra de las filiales.

Para fortalecer la comunicación interna entre las filiales y la cooperativa se realizaron reuniones periódicas de coordinación mensual entre las entidades asociadas, en las cuales se discutieron avances, desafíos y necesidades de colaboración.



Plan de trabajo 2025:

El Plan de Trabajo 2025 tiene como propósito continuar fortaleciendo el crecimiento sostenible, incrementar la base de usuarios y maximizar la rentabilidad a través de estrategias alineadas con sus necesidades.

Para lograr estos objetivos, se prevé la ejecución de campañas tanto de captación como de colocación, basadas en la diversificación de productos y servicios. La prioridad será escuchar y comprender el sentir de nuestros usuarios, promoviendo su participación en la creación de productos y campañas que respondan a las necesidades que ellos mismos nos manifiesten.

Mediante consultas previas, se identificarán las demandas específicas de los usuarios, lo que permitirá ofrecerles productos adecuados según su perfil. De este modo, se optimizará el contacto directo, fortaleciendo la relación y garantizando una respuesta personalizada a sus expectativas y necesidades.

11. ACTIVIDADES TECNOLOGÍA Y COMUNICACIONES

Durante el año 2024, la Dirección de tecnología de Coopicrédito lideró y ejecutó diversos proyectos tecnológicos que respondieron a los objetivos misionales de la Cooperativa, garantizando la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información.

SOC – Centro de Operaciones de Seguridad

Entró en operación en el primer trimestre de 2024. Este SOC permitió una gestión y monitorización constante de incidentes y amenazas, con análisis de patrones de comportamiento, respuesta rápida ante situaciones críticas y una mejora significativa en la protección de datos.

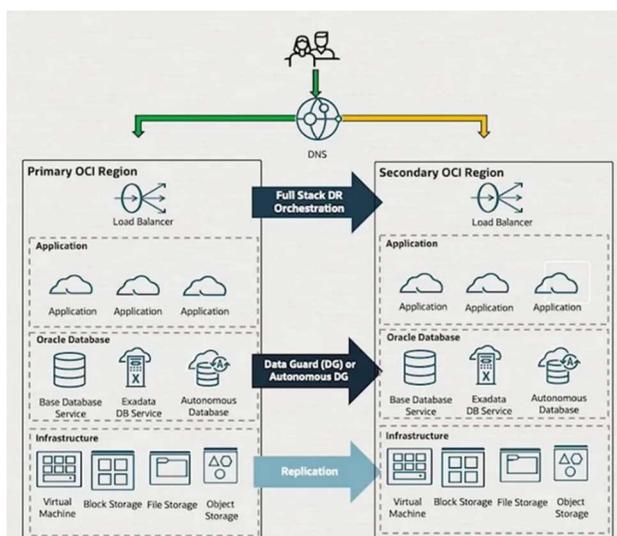


Sistema de Omnicanalidad – Five9

Implementado en febrero de 2024. Este sistema integró los canales de comunicación en la nube, mejorando la experiencia del usuario con una gestión centralizada de interacciones, automatización de flujos y análisis de datos.

Migración de Infraestructura crítica a Oracle – OCI

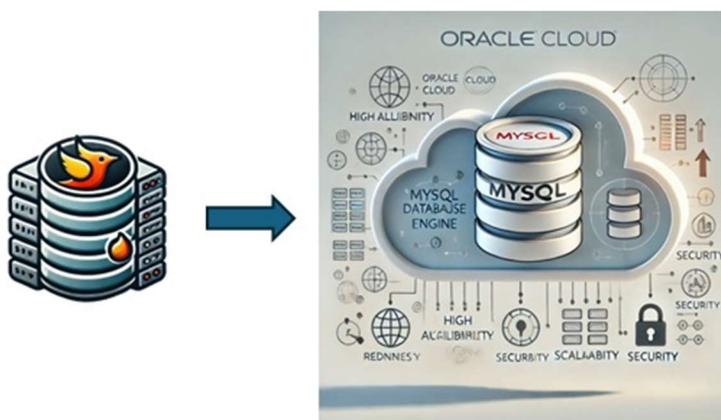
Este proyecto se desarrolló entre diciembre de 2023 y octubre de 2024. Incluyó fases de planificación, diseño, pruebas y paso a producción en marzo de 2024, así como configuraciones de alta disponibilidad y recuperación ante desastres. Los beneficios obtenidos fueron escalabilidad automática, mejor rendimiento, seguridad avanzada y facilidad de integración.





Migración de base de datos Core. Firebird - MySQL

Durante el año 2024, se llevó a cabo la migración de la base de datos Core, un proyecto estratégico que inició en septiembre de 2023 y culminó exitosamente en septiembre de 2024. El paso a producción se realizó en un motor de base de datos MySQL alojado en la infraestructura de IaaS de Oracle, contando con el soporte del fabricante. Este logro permitió optimizar significativamente la satisfacción del usuario, mejorar la escalabilidad y el rendimiento del sistema, así como facilitar la integración con otras plataformas tecnológicas, fortaleciendo la base tecnológica de la Cooperativa.



Planes y proyectos para desarrollar en el 2025

Para el año 2025, la Dirección de Tecnología de Coopicrédito tiene proyectado implementar iniciativas estratégicas que continúen impulsando la transformación digital de la Cooperativa. Entre las principales propuestas se encuentran:

- ✓ Orquestador transaccional
- ✓ App transaccional Coopicrédito
- ✓ Creación de robots mediante RPA (Automatización Robótica de Procesos).
- ✓ Bre-B
- ✓ Analítica de datos
- ✓ Integraciones con Inteligencia artificial



12. ACTIVIDADES ÁREA ADMINISTRATIVA

Seguridad

Actualmente, Coopicrédito cuenta con un personal de seguridad proporcionado por la empresa Fortox Security, compuesto por dos guardias que operan 24/7. Estos guardias están debidamente capacitados en seguridad física y patrullaje, así como en el uso de herramientas y equipos de seguridad, seguridad electrónica, entre otros aspectos relevantes.

La seguridad de las instalaciones se refuerza con un sistema de monitoreo de sensores de movimiento 24/7, así como con un circuito cerrado de televisión (CCTV) interno y externo, el cual también es monitoreado de forma continua. Este sistema ha sido fortalecido y actualizado conforme a las necesidades específicas de las instalaciones.

Además, se ha implementado un sistema de talanqueras para restringir el acceso de personal no autorizado, y se cuenta con un cercado eléctrico conectado a un sistema de alarma, lo que permite un monitoreo constante de la seguridad perimetral.

Todas estas medidas y sistemas han sido implementados con el objetivo de brindar una mayor seguridad a todos los asociados que ingresan a Coopicrédito, garantizando así un ambiente protegido y controlado.

Proveedores

Coopicrédito cuenta actualmente con más de 120 proveedores activos, con los cuales mantiene una relación comercial constante, y con 41 contratos vigentes. Esto le ha permitido a la Cooperativa asegurar el suministro de los bienes y servicios necesarios para operar de manera eficiente y cumplir con sus objetivos.

Coopicrédito, como parte de sus políticas, evalúa a sus proveedores de manera anual y/o cada vez que se vence un contrato y se requiere su renovación. Este proceso tiene como objetivo identificar posibles falencias y tomar las acciones necesarias para mejorar el servicio contratado.

Mantenimientos y proyectos

Durante el 2024 se llevaron a cabo actividades de mantenimiento en todas las instalaciones, cumpliendo con el cronograma establecido para su debida



conservación. Todo se realizó dentro del presupuesto administrativo aprobado, incluso logrando ejecutar las actividades por debajo de los rubros asignados, gracias a una adecuada planeación y negociación con los proveedores.

Dentro de los mantenimientos realizados durante el año 2024, se efectuaron de carácter preventivo a la planta eléctrica, junto con las correspondientes pruebas de funcionamiento, con el objetivo de garantizar la continuidad del negocio ante posibles cortes de fluido eléctrico. Esto permitió evitar cualquier interrupción en la prestación de los servicios y en la atención a los usuarios

En el año 2024 se ejecutó el proyecto de instalación de dos pérgolas, ubicadas en la entrada principal del edificio y en el ingreso al auditorio, cuyo propósito fue proporcionar protección contra la lluvia para todos los usuarios, funcionarios y visitantes que acceden a las instalaciones de la cooperativa.

Proyectos por desarrollar 2025

Coopicrédito, comprometido con el medio ambiente, tiene como proyecto para el año 2025 la reutilización de las aguas lluvias y del nivel freático generadas por sus instalaciones. El objetivo de este proyecto es dar un uso (no humano) sostenible a estas aguas, reduciendo así el consumo directo del acueducto, contribuyendo a la conservación del medio ambiente y generando un ahorro significativo en el consumo.

Desde el área administrativa, para el año 2025, se continuará realizando un control al cronograma de mantenimientos y ejecutando nuevos proyectos según las necesidades de las instalaciones.

13. ACTIVIDADES SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

El informe de gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) del año 2024 presenta un análisis detallado de las acciones implementadas, los resultados obtenidos y los retos enfrentados en la protección y bienestar de los trabajadores.

A lo largo de este año, la Cooperativa ha trabajado de manera continua para identificar, prevenir y mitigar los riesgos laborales, promoviendo un entorno seguro y saludable. Este informe refleja el compromiso de Coopicrédito con el cumplimiento de la normativa vigente, la capacitación del personal y la mejora constante de nuestras prácticas en SST, con el



objetivo de prevenir accidentes y enfermedades laborales por ocasión del trabajo.

VISIÓN GENERAL DE LA GESTIÓN EN SST:

✓ Políticas de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST)

Las políticas de Seguridad y Salud en el Trabajo de Coopicredito están orientadas a garantizar un entorno laboral seguro, saludable y libre de riesgos, alineado con la legislación vigente. Su objetivo es proteger la salud y seguridad de todos nuestros colaboradores mediante un enfoque preventivo y la identificación temprana de riesgos.

Comprometidos con la mejora continua, estas políticas son revisadas y actualizadas anualmente para garantizar su efectividad, con el apoyo de auditorías internas, análisis de incidentes y la evaluación periódica de indicadores clave. La alta dirección lidera la implementación de estas políticas, asegurando que los recursos necesarios estén disponibles y que se cumpla con las normativas buscando siempre superar las expectativas en materia de SST.

Nuestras políticas son:

- ✓ Política de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- ✓ Política de prevención del consumo de alcohol, sustancias psicoactivas y tabaco.
- ✓ Política de prevención del acoso laboral y sexual.
- ✓ Política de uso del SAYDE.

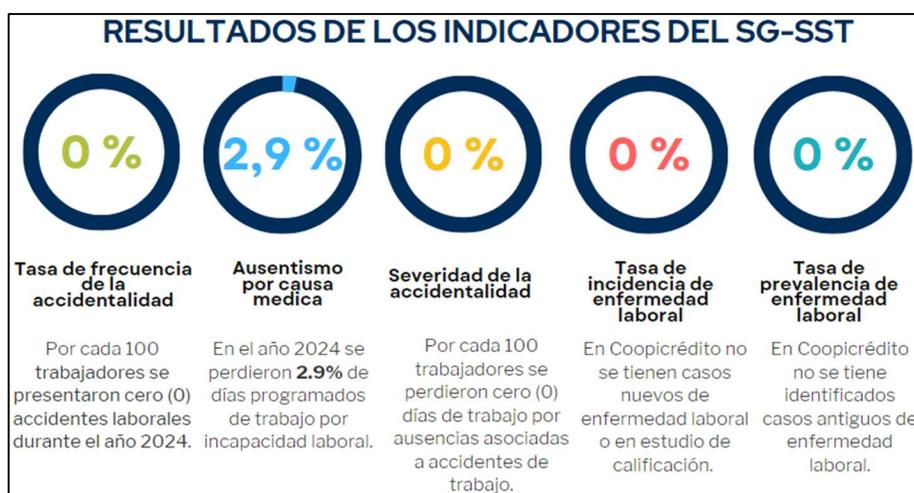
✓ Objetivos del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

Los objetivos del sistema se establecen conforme a los lineamientos de la política de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST) y los compromisos gerenciales, siendo gestionados a través del plan de trabajo de SST, programas, acciones de mejora, así como el seguimiento y medición de indicadores, los cuales se han alcanzado satisfactoriamente.

Además, tanto las políticas como los objetivos del sistema son comunicados internamente en la organización mediante los procesos de inducción y reinducción, asegurando su correcta divulgación y comprensión por parte de todos los colaboradores.



Medición del cumplimiento de los objetivos del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.



Durante el año 2024 no se presentaron accidentes o enfermedades de origen laboral, manteniendo los índices en cero y el cumplimiento de la política y los objetivos del Sistema.

El ausentismo se vio impactado principalmente por incapacidades generadas por accidentes de tránsito de motociclistas, quienes presentaron fracturas de diversa índole, así como por cirugías programadas, como los remplazos de rodilla, que requirieron una recuperación prolongada.

Acciones de mejora:

En alianza con a ARL Colmena se realizan jornadas de capacitación y sensibilización a los actores viales especialmente a motociclistas, así también, envío de mailing con campañas de sensibilización.



✓ Principales actividades desarrolladas en el Sistema de Gestión de SST

En cuanto al cumplimiento de las actividades del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) correspondientes al año 2024, se alcanzó un resultado positivo. La meta establecida para el cumplimiento de las actividades era del 94%, y se logró un 97.7% de cumplimiento.

Formación y capacitación en el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

- ✓ Curso 50 horas - SG -SST 2024
- ✓ Curso 20 horas - SG -SST 2024
- ✓ Escuela manejo del dolor
- ✓ Técnicas para el manejo del estrés
- ✓ Capacitación Seguridad Vial énfasis en peatones y motocicletas.
- ✓ Riesgo químico.
- ✓ Capacitación primeros auxilios brigadistas.
- ✓ Gestión del cambio
- ✓ Peligros, riesgos y controles del puesto de trabajo
- ✓ "Héroes de la salud" Peligros biológico, biomecánico y psicosocial.
- ✓ "Héroes de la salud mental" aplicación de la batería de riesgo psicosocial.
- ✓ "Héroes de la seguridad" condiciones de seguridad emergencias y peligros.
- ✓ Inducción
- ✓ Reinducción 2024
- ✓ Evaluación peligro Público.
- ✓ Capacitación seguridad vial (sólo motocicletas).
- ✓ Capacitación seguridad vial (motocicletas y peatones).
- ✓ Pausas activas 2024
- ✓ Técnicas de manejo del estrés

Gestión del riesgo psicosocial

Los resultados de la evaluación de los factores de riesgo psicosocial muestran un panorama favorable, con una interpretación del riesgo clasificada como bajo. Esto indica que, en general, los colaboradores están expuestos a niveles mínimos de estrés laboral y condiciones que puedan afectar su bienestar psicosocial. Los factores relacionados con la carga de trabajo, el ambiente organizacional y las relaciones interpersonales han sido gestionados de manera efectiva, contribuyendo a un entorno de trabajo saludable. Este resultado resalta el éxito de las estrategias implementadas para promover la salud mental y emocional de los empleados, lo cual es fundamental para



garantizar un desempeño óptimo y la prevención de posibles problemas psicosociales en el futuro.

PERIODICIDAD DE LA EVALUACIÓN

FACTOR	INTERPRETACIÓN (NIVEL DE RIESGO)
Intralaboral A+B	Bajo

De acuerdo con los resultados obtenidos se recomienda realizar la evaluación de factores de riesgo psicosocial cada dos años.

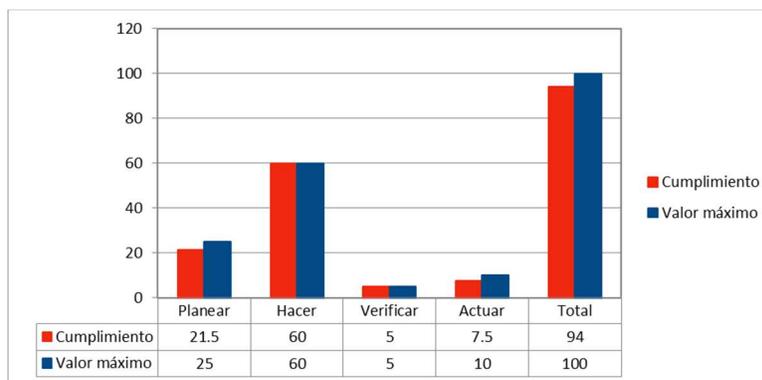
Resultados de auditorías

En el mes de diciembre se llevó a cabo la auditoría interna liderada con el apoyo de un auditor externo, quien encontró conformidad del Sistema de Gestión, implementado y se mantiene; durante la misma se encontraron 5 No Conformidades.



Autoevaluación de estándares mínimos de SST y reporte a la ARL:

La autoevaluación se registró en la oficina virtual de la ARL Colmena, obteniendo un resultado de cumplimiento del 94% con el total de cumplimiento de los requisitos en la cual se detectaron oportunidades de mejora.



14. ACTIVIDADES GESTIÓN HUMANA

Al cierre del 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa cuenta con un total de 69 colaboradores, distribuidos entre personal directo, temporal y aprendices del SENA.

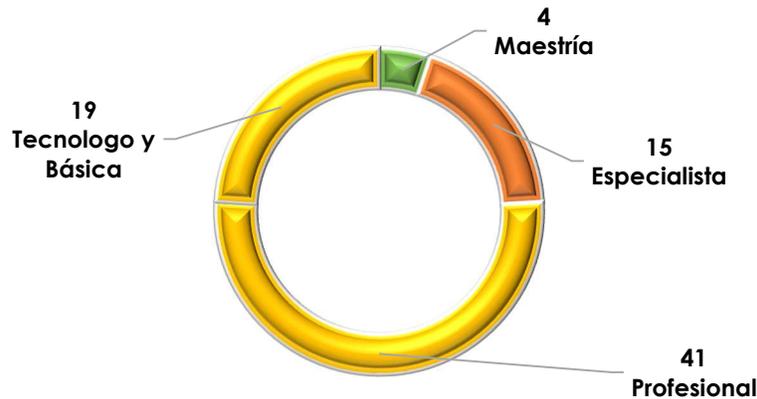
PLANTA DE PERSONAL				
PROCESOS	DIRECTOS	APRENDICES	TEMPORALES	GRAN TOTAL
Dirección Comercial	15			15
Dirección de Riesgos	9			9
Dirección de Tecnología	6			6
Gerencia General	6			6
Subgerencia Administrativa	11	3		14
Subgerencia Contable y Financiera	14		1	15
Subgerencia Jurídica	3		1	4
TOTALES	64	3	2	69

* corte: 31 diciembre 2024

Contamos con un equipo de colaboradores altamente capacitados y con amplia experiencia profesional, quienes, a través de sus conocimientos y habilidades, han contribuido significativamente a generar valor para la Cooperativa, alcanzando un 24.1% con formación de postgrado, un 51.9% con formación profesional y un 24.1% con formación técnica.



NIVEL ACADÉMICO



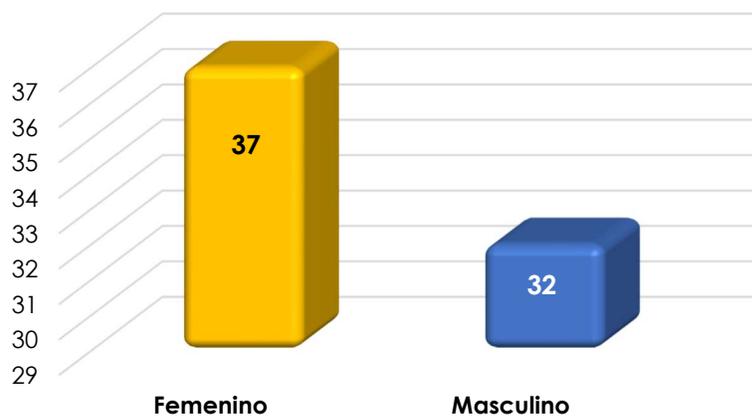
■ Maestría ■ Especialista ■ Profesional ■ Tecnólogo / Técnico / Básica

* corte: 31 diciembre 2024

Es importante resaltar el valioso aporte de las mujeres en la Cooperativa, quienes han desempeñado roles clave en diversas posiciones dentro de la organización, contribuyendo significativamente al logro de nuestros objetivos.

La Cooperativa impulsó la inclusión y el empoderamiento femenino, logrando una representación femenina del 53.6% en 2024.

PERSONAL POR GÉNERO



* corte: 31 diciembre 2024



A través de la empresa **METACONSULTING**, se está llevando a cabo el Proyecto de Transformación Organizacional, el cual proporcionará insumos clave para optimizar la gestión de diversas actividades.

Beneficios para los colaboradores

Adicionalmente, se llevaron a cabo 22 actividades recreativo-deportivas, en las cuales participaron y asistieron los núcleos familiares básicos de nuestros funcionarios en 9 de ellas, lo que equivale al 40.9% de inclusión.

Asimismo, se ejecutaron 29 programas de capacitación en diversas áreas, alineadas con los procesos que integran la Cooperativa. De estos, 3 estuvieron enfocados en temas blandos, motivación y gestión del cambio.

Durante el año 2024, de los 64 funcionarios directos, 16 utilizaron el auxilio de lentes, con un gasto total de \$4.389.300. En cuanto al auxilio de nacimiento, 2 funcionarios se beneficiaron con un monto de \$1.315.638.

En colaboración con Fundecopi para estudios de pregrado, cerramos el año con un beneficiario que actualmente se encuentra en los últimos semestres de su ciclo profesional en el Politécnico Gran Colombiano.

Todas estas acciones se han llevado a cabo con el objetivo de fortalecer los lazos familiares, personales y profesionales dentro de la Cooperativa.

Para el año 2025, se prevé la implementación de las siguientes acciones dentro de nuestro plan anual:

1. Puesta en marcha de los resultados del proyecto de transformación organizacional una vez sean aprobados por el Consejo de Administración.
2. Desarrollar las actividades recreativo-deportivas, de capacitación e integración aprobadas en el presupuesto presentado en noviembre de 2024.
3. Consolidar el proceso de Talento Humano, definiendo la misión, visión y objetivos del área, alineados con la planeación estratégica.
4. Finalizar la actualización y creación de diversas políticas y procedimientos internos.

La Cooperativa sigue promoviendo un ambiente de trabajo que valora a sus colaboradores, reconociendo su compromiso y ofreciendo apoyos que



aseguran su bienestar y el de sus familias en diversas circunstancias de la vida. Este enfoque contribuye a crear un entorno laboral saludable, de apoyo y crecimiento.

15. ACTIVIDADES ÁREA JURÍDICA

La Subgerencia Jurídica tiene la responsabilidad de planear, dirigir, orientar y asesorar a la Cooperativa en los aspectos jurídicos relacionados con el desarrollo de su objeto social, con el fin de minimizar los riesgos y las acciones legales que vayan en detrimento del patrimonio de las entidades asociadas y de sus usuarios.

Adicionalmente tiene como función la de asesorar al Consejo de Administración, a la Gerencia General, y a las demás dependencias de la Cooperativa en la interpretación y aplicación de la normatividad propia del objeto social de la entidad.

La Subgerencia también tiene a su cargo los procesos de constitución y perfeccionamiento de las garantías exigidas como respaldo de las operaciones de crédito, la atención de reclamaciones presentadas por los beneficiarios de los usuarios fallecidos, la cobranza pre jurídica y jurídica de las obligaciones a cargo de los deudores que incurren en mora, y en general la representación extrajudicial y judicial de la organización.

En este cargo se encuentran igualmente integradas las actividades relacionadas con la Secretaría del Consejo de Administración, y la expedición de la normatividad interna derivada de las decisiones adoptadas por este órgano de administración.

Durante el año 2024 esta dependencia llevó a cabo las actividades adelante señaladas:

a) Consejo de Administración

Entre enero y diciembre de 2024 se asistió a 18 reuniones virtuales, 3 mixtas y 2 presenciales que se encuentran contenidas en 23 actas, elaboradas por el secretario de acuerdo con las exigencias normativas, en las cuales se encuentran plasmadas las decisiones de este órgano de administración.

Para formalizar las decisiones adoptadas por el Consejo de Administración se expedieron diferentes resoluciones, mediante las cuales se reglamentaron aspectos sobre los servicios ofrecidos por COOPICRÉDITO a los usuarios, al igual que temas relacionados con los procesos internos de la Cooperativa.



b) Garantías exigidas en el proceso de crédito

En el año 2024, se tramitaron 88 solicitudes de constitución de garantía, de las cuales 63 corresponden a garantías hipotecarias y 25 a garantías prendarias.

De las 63 solicitudes de constitución de hipotecas, se formalizaron 46 y al cierre del periodo quedaron pendientes 17 por valor de \$4.870 millones, discriminadas en: 9 en trámite de elaboración de escritura en Notaría; 4 en Oficina de Registro; 2 pendientes de aportar documentos por parte de los usuarios; 1 pendiente de elaborar minuta por un tercero, y, 1 pendiente de elaborar minuta por la Cooperativa.

En cuanto a garantías prendarias de 25 solicitudes recibidas, se formalizaron 22 y al cierre quedaron pendientes de constituir 3 gravámenes por valor de \$102 millones.

c) Cancelación de garantías por pago total de las obligaciones

Durante el año 2024 se adelantó el proceso de cancelación de 23 garantías hipotecarias que fueron solicitadas por los deudores, como consecuencia del pago total de las obligaciones a su cargo.

Igualmente, se llevó a cabo la cancelación de 9 gravámenes prendarios, producto de la cancelación de las obligaciones que los garantizaban.

d) Reclamaciones de herederos de usuarios fallecidos - reclamación a la Compañía de Seguros y devolución de recursos

Para el año 2024, se reportaron 6 trámites de usuarios fallecidos, para solicitar ante la compañía de seguros la afectación de la póliza vida grupo deudores bajo el amparo de muerte, y obtener de esta forma la cancelación de los saldos insolutos de las obligaciones a cargo de dichos usuarios, igualmente se encuentra en trámite de elaboración de documentos un trámite para remitir a la aseguradora.

Igualmente, se reportaron 12 trámites de usuarios fallecidos, con el fin de efectuar la devolución de los recursos a los herederos.

A estos 18 casos entregados, se suman 27 trámites de usuarios fallecidos, que, a pesar de no haberse recibido durante la vigencia del año 2023, respecto de ellos se realizaron las gestiones pertinentes para presentar las respectivas



reclamaciones a la aseguradora y efectuar la devolución de los recursos a los herederos.

Conforme con lo anterior, durante el año 2024 se llevó a cabo la gestión de 42 casos en total, de la siguiente forma:

Se presentaron 6 reclamaciones a la aseguradora, de las cuales 5 fueron canceladas en su totalidad, representando una recuperación de la cartera, por la suma de \$401 millones, aproximadamente. Al cierre, se encontraban en trámite 1 reclamación para estudio por parte de la compañía de seguros y un caso pendiente de documentos para remitir a la aseguradora.

Al cierre de la vigencia se efectuó la devolución de recursos por \$150 millones, aproximadamente, correspondientes a dineros de propiedad de los herederos y beneficiarios de usuarios fallecidos. Así mismo, para gestión quedaron 5 casos, que representan \$17 millones aproximadamente.

e) Cobranza Pre jurídica y Jurídica

Durante el año 2024 se recibieron de parte del área de cartera 481 obligaciones para realizar el proceso de cobranza pre jurídica, que se sumaron a las 173 obligaciones que estaban asignadas en el cierre del año anterior, para un total de 654 obligaciones en ambas etapas de cobro.

Igualmente, se hizo devolución al área de cartera de 350 obligaciones que fueron pagadas en su totalidad, o que los usuarios normalizaron quedando al día.

Al cierre de la vigencia se encontraban en gestión de cobranza en la etapa pre jurídica 24 obligaciones, cuyo capital representa la suma de \$429 millones.

Luego de realizadas todas las gestiones de cobranza administrativa y pre jurídica sin lograr la recuperación de la cartera, se realizó el traslado de 149 obligaciones por la suma de \$1.922 millones aproximadamente de cartera en mora para iniciar el proceso ejecutivo ante los jueces civiles en diferentes ciudades.

Durante el año 2024, se presentaron 79 demandas ejecutivas a nivel nacional, mediante las cuales se judicializaron obligaciones por un valor a capital de \$2.802 millones aproximadamente, que comprende los créditos trasladados a cobro jurídico y aquellos del año anterior que no habían sido judicializados.



De los procesos que se encuentran en cobranza jurídica, se logró contabilizar la recuperación o pago total de obligaciones por la suma de \$884 millones, aproximadamente. Igualmente, se logró la recuperación o pago total de obligaciones de 5 casos que se encontraban demandadas con un saldo total de cartera recuperada por la suma de \$343 millones, aproximadamente.

Finalmente, se recaudó por concepto de gastos de cobranza el valor de \$52 millones, aproximadamente.

f) Procesos judiciales en contra

En el año 2024 la Cooperativa no fue notificada de acciones judiciales en las que tuviera la calidad de demandada.

Sin embargo, dentro del proceso ordinario de responsabilidad civil contractual que adelantó el Señor BUENAVENTURA SUÁREZ PANCHÉ en contra de COOPICRÉDITO, por intermedio de apoderado el titular presentó una acción de tutela en contra de la decisión favorable a Coopicrédito del 2 de agosto de 2023, la cual fue fallada negativamente por la Sala de Casación Civil de la Corte Suprema de Justicia mediante sentencia de tutela del 20 de marzo de 2024, la cual fue impugnada y nuevamente desestimada en segunda instancia por la Sala de Casación Laboral de la Corte Suprema de Justicia en sentencia del 22 de mayo de 2024, aclarada el 26 de junio de 2024.

Estas decisiones, ponen cierre a cualquier medio ordinario o extraordinario de oposición del señor BUENAVENTURA SUÁREZ PANCHÉ respecto de los mismos hechos y pretensiones en contra de la Cooperativa, por lo menos en el ramo civil de la justicia.

Adicionalmente, en el mes de octubre de 2024, la Cooperativa fue notificada de la acción de tutela iniciada por Amira Guzman Roa por intermedio de apoderado en contra de los Juzgados 2º Civil del Circuito del Guamo y 2º Promiscuo municipal de Saldaña para oponerse a la adjudicación y entrega de inmueble efectuada dentro de un proceso ejecutivo hipotecario, en el cual se está realizando el trámite de entrega material del inmueble al rematante Fabian Alejandro Gómez Fúquene, quien lo vendió al actual propietario - Grupo de Inversiones Medifag S.A.S.; quien ostenta la calidad de usuario de la Cooperativa y utilizó dicho inmueble como garantía de un crédito por la suma de \$300 millones.

Coopicrédito fue citada para pronunciarse sobre los hechos de la tutela, toda vez que existe una garantía real constituida para garantizar los créditos de la sociedad Grupo de Inversiones Medifag S.A.S. cuyo derecho de propiedad



se discute en el proceso en cuestión y podría eventualmente poner en riesgo la existencia de la garantía, por ser un contrato accesorio, proveniente de dicho derecho de dominio.

La tutela en cuestión fue resuelta en providencia del 12 de diciembre de 2024 de forma desfavorable a la tutelante, asegurando que no procede la interposición de tutelas para obtener nuevas instancias dentro de los procesos ordinarios y ejecutivos que adelanta la jurisdicción.

16. ACTIVIDADES ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Durante 2024, Coopicrédito gestionó integralmente los riesgos mediante la identificación, medición, control y tratamiento de riesgos actuales y emergentes, alineándose con su apetito al riesgo, estrategia y modelo de negocio. La Cooperativa mantuvo un enfoque basado en riesgos, sostenibilidad, responsabilidad social, integridad y valores éticos, protegiendo los recursos de los ahorradores y generando confianza en los consumidores financieros.

La gestión de riesgos se realizó a través de metodologías específicas para cada Sistema de riesgos: crédito (SARC), liquidez (SARL), mercado (SARM) y operativo (SARO). Para el riesgo de crédito, se utilizaron modelos de pérdida esperada, matrices de transición e indicadores de calidad y cartera vencida. El riesgo de liquidez se gestionó con indicadores de riesgo de liquidez (IRL) y análisis de brechas. El riesgo de mercado se midió con el Modelo Estándar VeR -MEV, y el riesgo operativo se gestionó siguiendo normativas vigentes y directrices establecidas.

El Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) contribuyó al desarrollo de la misión y visión de la Cooperativa, asegurando la consecución de sus objetivos estratégicos y la protección de sus intereses. Abarcó la gestión de todos los riesgos, garantizando una estructura organizacional adecuada y principios de integridad.

Las actividades de mitigación y control incluyeron la presentación de informes, capacitaciones anuales y el cumplimiento de normativas vigentes.

La gestión de riesgos permitió a Coopicrédito adaptarse a los retos y cambios de 2024, manteniendo la estabilidad y el control de la evolución del riesgo.



Informe anual de gestión para cada uno de los sistemas de riesgos en Coopicrédito:

A continuación, se presenta el informe anual de gestión de riesgos para cada uno de los sistemas que componen el SIAR en Coopicrédito:

1. Sistema Integrado de Administración de Riesgos – SIAR

El Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR) de Coopicrédito permitió a la Cooperativa tener una visión global de todos los riesgos a los que estuvo expuesta. Durante el año 2024, se revisó y actualizó el SIAR, alineándolo con las mejores prácticas y adoptando las pautas metodológicas y conceptuales de la ISO 31000. Se realizó un seguimiento permanente a las fuentes de riesgo y se validaron los controles implementados, manteniendo el apetito de riesgo acorde con la naturaleza y complejidad de las actividades de la Cooperativa.

Mediante el SIAR, se identificaron, midieron, controlaron y monitorearon los riesgos de manera oportuna y eficaz, utilizando elementos y mecanismos definidos regulatoriamente. Durante el año 2024, se presentó información relevante sobre variables macroeconómicas y factores de riesgo externos a la Gerencia General, al Comité interno de Riesgo de Liquidez, al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración. Además, el Comité de Riesgos analizó y presentó reportes periódicos sobre la situación de cada riesgo al Consejo de Administración.

En 2024, se llevó a cabo un ciclo de capacitación para todos los trabajadores sobre el SIAR y sus sistemas de administración de riesgos. Coopicrédito ha diseñado e implementado el SIAR basándose en las mejores prácticas y siguiendo las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.



2. Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC

El Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC) de Coopicredito define su mercado objetivo y establece políticas para la evaluación, seguimiento y control de créditos en diversas modalidades.

En 2024, se implementaron metodologías para estimar la pérdida esperada por incumplimiento de deudores y se monitoreó la cartera de créditos, manteniendo indicadores de calidad de cartera y cartera vencida saludables. La declaración de Apetito de Riesgo fue revisada por el Comité de Riesgos y aprobada por el Consejo de Administración.

Mensualmente, el Área de Riesgos presentó informes sobre el SARC al Comité de Riesgos, los cuales fueron posteriormente analizados por el Consejo de Administración.

Se implementaron modelos para la estimación de pérdidas esperadas según las modalidades de crédito vigentes, cumpliendo con los criterios de la Supersolidaria, aunque sin aplicar lo estipulado en la Circular No. 68 de 2024, ya que su implementación comenzará a partir del cierre de enero de 2025. La evaluación de cartera se realizó semestralmente, incorporando criterios económicos y cumpliendo con la Circular Externa No. 68 de 2024. Los resultados se registraron en los estados financieros y se presentaron tanto al Comité de Riesgos, como al Consejo de Administración.

Durante 2024, se monitorearon los límites individuales de colocación de crédito, asegurando que ningún endeudamiento sobrepasara los límites establecidos. Además, se realizaron capacitaciones para todos los trabajadores en materia de riesgo de crédito, asegurando una gestión integral y efectiva del riesgo de crédito en la Cooperativa.

3. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL

En 2024, Coopicredito gestionó adecuadamente el riesgo de liquidez, asegurando la estabilidad financiera de la Cooperativa y sus consumidores. Se adoptaron metodologías de medición establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, calculando mensualmente la posición de liquidez, el IRL, el IRL estresado y la metodología de brechas. Los resultados indicaron que no hubo una exposición significativa al riesgo de liquidez.



Las actividades realizadas incluyeron análisis diarios de movimientos de posiciones pasivas, proyecciones semanales de flujo de recursos y cálculos mensuales de indicadores de liquidez. Se monitorearon constantemente los límites individuales de captación y se realizaron pruebas de estrés para identificar escenarios adversos. Los resultados fueron informados periódicamente a la Gerencia General, Comité Interno de Riesgo de Liquidez, Comité de Riesgos y Consejo de Administración.

Coopicrédito también cuenta con un plan de administración de contingencias de liquidez que, no fue necesario ejecutarlo en 2024. La Cooperativa cumplió con todas las obligaciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, manteniendo la confianza de los ahorradores y su nivel de captación.

4. Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM

El Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM) de Coopicrédito se centró en identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de mercado asociado a sus portafolios de inversión. Para ello, se desarrolló un manual de políticas alineado con la normatividad de la Superintendencia de la Economía Solidaria, asegurando el cumplimiento de las regulaciones vigentes. Gracias a estas políticas y a un bajo apetito de riesgo, la Cooperativa mantuvo una exposición mínima al riesgo de mercado, enfocándose en servicios financieros seguros y confiables.

Durante 2024, se cumplieron rigurosamente las políticas de límite de riesgo de mercado, manteniendo un portafolio de inversión conservador y evitando sobrepasar los límites de concentración por entidad. Además, se realizaron capacitaciones para todos los trabajadores en materia de riesgo de mercado, fortaleciendo la cultura de gestión de riesgos dentro de la organización. Los resultados del análisis del riesgo de mercado se informaron mensualmente a la Gerencia General, al Comité Interno de Riesgo de Liquidez, al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

Los informes mensuales reflejaron los resultados de las metodologías de medición del Modelo Estándar VER -MEV, que calculaba el Valor en Riesgo (VeR) debido a variaciones en la tasa de interés de las diferentes inversiones. Esta gestión prudente y conservadora contribuyó a la estabilidad financiera y a la protección de los intereses de la Cooperativa.



5. Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO

Durante 2024, Coopicrédito gestionó eficazmente el Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO), implementando acciones para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos operativos. Se realizaron actualizaciones constantes de actividades y capacitaciones para los empleados, promoviendo una cultura de riesgos objetiva. Además, se llevó a cabo una prueba de continuidad de negocio durante el paro de camioneros, habilitando el trabajo en casa para los empleados afectados.

En cuanto a la seguridad de la información, se continuó con el desarrollo del Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información, siguiendo los lineamientos de la Circular Externa No. 36 de 2022. Se realizaron capacitaciones de sensibilización en esta materia y se mantuvo una Política General de Seguridad de la Información y un Manual de Políticas de Seguridad de la Información, cumpliendo con las mejores prácticas de ISO/IEC 27001.

Los eventos de riesgo operativo fueron identificados, analizados y monitoreados, informando a la Gerencia General, al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración para su análisis. Estas acciones aseguraron un perfil de riesgo bajo y la consecución segura de los objetivos de la Cooperativa.

17. ACTIVIDADES AUDITORÍA INTERNA

La Cooperativa cuenta con el proceso de Auditoría interna, incluido lo relacionado con el ambiente de control, la valoración de riesgos y el monitoreo o supervisión. El área realizó actividades de planificación, identificación, trabajo de gestión, calidad, informes y seguimiento para asegurar el cumplimiento de las regulaciones la normatividad vigente en los diferentes procesos y proyectos de Coopicrédito. Así mismo adelantó actividades de asesoría, consultoría y prevención, emitiendo advertencias cuando fue necesario.

Plan anual de Auditoría:

Bajo los parámetros exigidos por la Normas internacionales de auditoría (NIA'S) y la regulación nacional vigente; se ajustó y aprobó por parte de la Gerencia General de la Cooperativa el Plan Anual de Auditoría 2024 el cual abarcó nuevas actividades de Auditoría Basada en Riesgos sin dejar de lado



el seguimiento continuo de las actividades operativas de control de calidad que se han venido ejecutando en años anteriores.

El área durante el ejercicio de año 2024 cumplió con su plan de auditoría inicial y sus modificaciones ejecutadas durante el segundo semestre del periodo reportando a la Gerencia General y a todas las áreas los informes con los resultados de estas y haciendo el seguimiento de los planes de acción correspondiente a acciones preventivas, correctivas o de mejoras, según los hallazgos y observaciones y la retroalimentación recibida de las áreas auditadas.

Auditorias específicas

Gestión de control de calidad

En el diario del monitoreo y control sobre las áreas de la Cooperativa; el área de auditoría validó el 100% de las siguientes operaciones:

- ✓ Solicitudes de crédito físicas y digitales con su respectiva documentación y garantías adicionales (Codeudor, pagaré, hipoteca, pignoración o ahorros).
- ✓ El total de las transferencias por entidades financieras.
- ✓ Cancelaciones de cupo de tarjeta.
- ✓ Cuentas por pagar a proveedores.
- ✓ Nómina por pagar quincenal (pagos por descuentos terceros).
- ✓ Cortes Coopidrogas donde se realiza cada operación Inter cooperativas para los usuarios.
- ✓ Cupos rotativos (des pignoración).
- ✓ Liquidaciones de personal y liquidación de cesantías.
- ✓ Reembolsos de caja menor y respectivo pago.
- ✓ Constitución y cancelación de CDAT
- ✓ Retiro y desembolsos de ahorros usuarios.
- ✓ Estados de cuanta para retiro por exclusión, definitivo y voluntario.
- ✓ Legalizaciones de anticipos y gastos de viajes.
- ✓ Activaciones de TDA.
- ✓ Uso de tarjeta de crédito corporativa.
- ✓ Activación de Multiportal para usuarios.
- ✓ Reexpediciones de tarjetas de crédito y destrucción por cancelación.
- ✓ Liquidación de nóminas quincenales, prestaciones sociales y retiros.



En cada una de estas actividades se evidenciaron oportunidades de mejora por lo que fueron devueltos los circuitos para su corrección o complemento lo cual fue solucionado por cada área responsable.

Durante el 2024, el área de auditoría en conjunto con el área de riesgos continuó brindando el apoyo al Sistema de seguridad de la información por medio del comité para la mejora de los procesos y la construcción de controles que ayudan a la disminución de riesgos identificados.

Continuando con nuestro compromiso de contribuir a un adecuado ambiente de control el área de auditoría ha gestionado nuevas actividades de supervisión que se alinean con los objetivos estratégicos de la Cooperativa realizando un trabajo integral mediante los servicios de asesoramiento y consulta ya sea de carácter operativo, procedimental o normativo.

Conclusión General

En opinión de este ente auditor, Coopicredito ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la Asamblea General y del Consejo de Administración, en todos los aspectos relevantes frente a riesgo inherentes que puedan comprometer a la entidad.

18. ACTIVIDADES ÁREA DE TESORERÍA

En fondos valores, durante el 2024, se realizaron diferentes traslados de las cuentas corrientes a los fondos de valores, estos recursos no permanecen todos los días en el fondo, esto es mirando la oportunidad de minimizar el costo financiero del GMF el cual fue de \$1,032 millones y tener los recursos disponibles en las cuentas giradoras.



RESUMEN 2024				
Mes	Valor intereses	Total traslados	Ahorro Gmf \$	Tasa E.A
Ene	31.94	13,795	55	11%
Feb	32.56	22,065	88	16%
Mar	54.18	20,970	84	11%
Abr	33.18	24,510	98	8%
May	84.82	35,350	141	10%
Jun	66.49	26,150	105	9%
Jul	77.05	23,800	95	11%
Agos	55.84	24,140	97	12%
Sep	63.12	17,120	68	9%
Oct	32.92	18,900	76	5%
Nov	44.68	18,130	73	9%
Dic	16.10	13,170	53	6%
Total	592.9	258,100	1,032	

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

Inversiones virtuales; en Bancolombia se realizaron inversiones virtuales a 30 días, con tasas promedio en el año de 9.53% E.A, y nominal del 9.09% lo que generó intereses en el año de \$1.025 millones. En el siguiente cuadro se muestra el comportamiento mensual.

RELACIÓN INVERSIONES VIRTUALES 2024				
Mes	\$ total	Tasa promedio E.A	Tasa promedio N.A	\$ interés
Ene	11,500	10.92%	10.41%	99.38
Feb	15,000	9.70%	9.29%	116.18
Mar	14,000	9.66%	9.25%	107.91
Abr	13,000	9.60%	9.20%	99.68
May	14,000	9.30%	8.93%	104.13
Jun	13,500	9.30%	8.93%	100.41
Jul	13,000	9.30%	8.93%	96.69
Agos	13,000	9.30%	8.93%	96.69
Sep	12,800	9.30%	8.93%	95.21
Oct	10,500	9.30%	8.93%	78.10
Nov	10,000	9.13%	8.77%	73.12
Dic	8,000	8.95%	8.61%	57.38
Total / Tasa promedio		9.48%	9.09%	1,125

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

Rentabilidad 2024 vs Presupuesto

Durante el año 2024, se generaron intereses en las cuentas de ahorro, corriente, inversiones y fondos de valores por la suma de \$5,138 millones.



Mes	Total int. Fondo Liquidez	Total int Cia ahorros- inv- y fondos de valor	Total int mensual	Valor presupuesto	Variación	% cumplimiento
Ene	179	201	380	236	144	161%
Feb	192	205	397	229	168	173%
Mar	296	268	564	245	319	230%
Abr	163	233	396	267	128	148%
May	197	290	488	292	196	167%
Jun	259	278	538	325	213	166%
Jul	150	252	402	327	75	123%
Agos	225	233	458	305	152	150%
Sep	232	229	460	279	182	165%
Oct	141	188	329	267	63	124%
Nov	226	170	397	262	134	151%
Dic	223	106	329	252	77	131%
Total int.	\$ 2,484	\$ 2,654	5,138	3,286	1,852	156%

Fondo de liquidez.

Para el fondo de liquidez se tienen inversiones en CDT desmaterializados, constituidos y renovados en un plazo máximo de 90 días y en ahorros a la vista, constituidos con entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera, la composición a diciembre 31 del 2024 es la siguiente:

Composición fondo de liquidez		
Portafolio	Monto	% participación
Cuentas de ahorro	5,497	22.30%
CDTS	19,154	77.70%
Total portafolio plazos	24,651	100.00%

19. SITUACIÓN FINANCIERA

19.1 Informe de negocio en marcha.

FUNDAMENTALES DE LA OPERACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Droguistas Detallistas, Coopicrédito, identificada con Nit. 900.163.087-4, domiciliada en Bogotá, D.C. – Colombia, mantiene para el año 2025 su capacidad y disposición para operar en el mercado colombiano en las actividades autorizadas por la ley y sus estatutos.

Actividad económica

Coopicrédito es una cooperativa especializada en servicios de ahorro y crédito, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.



Su actividad económica es exclusiva de intermediación financiera en servicios de ahorro y crédito para el sector solidario, desarrollando su operación en el territorio nacional.

Coopicredito presta servicios de ahorro y crédito de carácter exclusivo a sus entidades asociadas y a los asociados y/o corporados a ellas, quienes deben vincularse a los servicios de Coopicredito individualmente como consumidores financieros.

Red de servicios

Coopicredito opera desde una sede única ubicada en Bogotá, D.C., y mantiene contratados por Teletrabajo a cinco asesores regionales que propician un acercamiento y facilitan el acceso a los servicios de ahorro y crédito a los consumidores financieros de las regiones de: 1) Valle; 2) Antioquia; 3) Eje cafetero y Chocó; 4) Atlántico y, 5) Los Santanderes.

La operación desde una única sede la soporta con contratos de uso de red establecidos con diferentes entidades financieras y establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia. Los contratos de uso de red permiten la realización de operaciones en moneda desde cualquier parte del territorio nacional donde operen estas entidades.

Coopicredito ha dispuesto servicios electrónicos transaccionales bancarios y propios a través de su portal web, creando una oficina virtual de acceso restringido exclusivo para los consumidores financieros.

Acciones regulatorias 2024

En el año 2024 no se presentaron nuevas disposiciones regulatorias de consideración que tuvieran impacto en la operación de Coopicredito.

La Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) adelantó acciones de ajuste y corrección en elementos específicos de la regulación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC). Así, mediante la Circular Externa 54 de diciembre 5 de 2023 tomó medidas para gestionar la cartera de créditos y realizó la modificación de los anexos 1 y 2 del capítulo II Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.



Los ajustes generados por la Circular Externa 54 corresponden principalmente a un menor impacto financiero en los estados financieros de la cooperativa, y en el indicador de calidad de cartera.

Contexto interno

En 2024, no se presentaron ni identificaron eventos de riesgo que generaran una exposición significativa para la Cooperativa. No hubo situaciones que requirieran activar las acciones de respuesta contempladas en el plan de continuidad de negocio. Los eventos de riesgo que ocurrieron fueron gestionados con los recursos de contingencia disponibles.

Los sistemas de administración de riesgos implementados mantuvieron su operación y se desarrollaron las mejoras previstas. La Cooperativa cumplió satisfactoriamente con sus planes de compliance.

En el área legal, no existieron nuevos procesos o litigios contra Coopicrédito que pudieran generar condicionamientos operativos, por lo que no se advirtieron exposiciones mayores en esta materia.

La posición de solvencia y liquidez de la Cooperativa durante 2024 fue adecuada, existiendo capacidad para operar en condiciones de normalidad y profundizar en su plan estratégico.

El ahorro de los consumidores financieros de Coopicrédito fue suficiente para solventar las operaciones de colocación de crédito. El reto para 2025 es mantener los incentivos para que el fondeo a través de captaciones se mantenga estable.

La disposición operativa y los planes para 2025 reflejan la existencia de un negocio en marcha, con proyectos de mejora tecnológica, nuevos productos de colocación y captación, y programas de bienestar para los colaboradores.

Negocio en marcha

Estos estados financieros individuales se han elaborado de conformidad con el Decreto 2420 de 2015, y los decretos que lo modifican. Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la entidad.

Así mismo, a partir de la evaluación efectuada por la gerencia al 31 de diciembre de 2024, los estados financieros se han elaborado bajo la hipótesis de **negocio en marcha**.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Droguistas Detallistas, Coopicrédito, identificada con Nit. 900.163.087-4, domiciliada en Bogotá, D.C. – Colombia, mantiene para el año 2025 su capacidad y disposición para seguir operando dentro del mercado colombiano en las actividades autorizadas por la ley y sus estatutos.

Coopicrédito es una cooperativa especializada en servicios de ahorro y crédito, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria; su actividad económica es exclusiva de intermediación financiera en servicios de ahorro y crédito para el sector solidario, desarrollando su operación en el territorio nacional.

Coopicrédito presta servicios de ahorro y crédito de carácter exclusivo a sus cinco entidades asociadas y a los asociados y/o corporados a ellas, debiendo vincularse a los servicios de Coopicrédito individualmente como consumidores financieros.

En el año 2024 no se presentaron nuevas disposiciones regulatorias de consideración que tuvieran impacto de en la operación de Coopicrédito.

El año 2024 fue un año muy dinámico en el ámbito macroeconómico teniendo en cuenta que se mantuvo una tendencia a la baja de la inflación, que ocasionó una disminución de la tasa de referencia de intervención del Banco de la República, y como consecuencia de esto una disminución de la tasa DTF y de la tasa de usura.

Todo lo anterior ocasionó que las tasas de captaciones y colocaciones en los sectores financiero y cooperativo disminuyeran generando por una parte menores rentabilidades a los ahorradores o inversionistas del sector financiero, y por otra parte un beneficio en los costos financieros a los deudores de nuevos créditos. No obstante, lo anterior, Coopicrédito mantuvo una remuneración adecuada de los depósitos de sus ahorradores, y unas tasas competitivas de colocación de cartera de crédito sin comprometer su estructura económica y financiera.

Ante el contexto macroeconómico de cierre del año 2024, el 2025 se vislumbra como un año de crecimiento optimista para Coopicrédito donde deberá sortear con diligencia la competencia de los sectores financiero y cooperativo ante la posible campaña de estos sectores de compra de cartera a tasas relativamente competitivas.

Por lo anterior Coopicrédito como es costumbre, seguirá monitoreando los diferentes sectores de competencia con revisión permanente de las tasas



tanto activas como pasivas, para tener una respuesta rápida a los cambios que se puedan suscitar y poder reaccionar y mitigar el impacto de estos.

Corresponde a Coopicredito identificar factores de desarrollo corporativo que le permita lograr un desempeño eficiente y sostenible en el escenario que domine el año 2025, teniendo las competencias para ello.

Coopicredito no tiene conocimiento de la existencia de procesos en contra que sean capaces de generar condicionamientos operativos, por lo que no se advierte a la fecha exposiciones en riesgo legal.

La posición de solvencia y liquidez de la Cooperativa durante el 2024 ha sido adecuada, existiendo actualmente capacidad para operar en condiciones de normalidad y profundizar en su plan estratégico, de igual forma esperamos que para este año 2025 la liquidez se comporte de forma que podamos atender los requerimientos en materia de créditos y otros sin la necesidad de recurrir a endeudamiento externo.

El ahorro de los asociados y usuarios de Coopicredito ha sido suficiente para solventar las operaciones de colocación de crédito, estando el reto en 2025 de mantener el costo del apalancamiento a través de captaciones.

La disposición operativa y planes para el 2025 reflejan la existencia de un negocio en marcha con proyectos en mejora tecnológica, nuevos productos de colocación y captación y programas de bienestar a colaboradores.

Coopicredito tiene la disposición y capacidad para mantener operaciones y consolidarse en la prestación de servicios de ahorro y crédito dentro del sector solidario.

Coopicredito no enfrenta al 31 de diciembre de 2024 condicionamientos o limitaciones operativas, legales o técnicas que restrinjan la capacidad de desarrollar su actividad económica y obtener resultados favorables conforme los objetivos estratégicos y expectativas de su grupo de interés.

FACTOR EVALUADO	RESULTADO		OBSERVACIÓN
	SI	NO	
Resultados del ejercicio	X		Los resultados del ejercicio financiero 2024 fueron favorables para Coopicredito. Los excedentes generados en el periodo son de 8.777 millones, y los excedentes de la



			cooperativa en los últimos cinco años han sido positivos.
Deterioro financiero:		X	No se presenta deterioro
Indicador de solvencia	X		El indicador de solvencia se mantuvo superior al 9% a lo largo del año 2024 con nivel del 17.45% al corte de diciembre de 2024.
Indicador de liquidez	X		La liquidez se mantuvo estable a lo largo del año 2024, sin requerir financiación externa.
Gestión	X		La estructura de gobierno ha permitido atender los requerimientos gubernamentales e internos. Ha existido sinergia para dar alcance a los requerimientos.
MERCADO: Tendencias	X		<p>Las condiciones del mercado reflejan desafíos para todos los agentes económicos, en especial la industria financiera.</p> <p>Durante el año 2024 las tasas de interés iniciaron a disminuir como efecto de la tendencia a la baja de la inflación, y la tasa de intervención del Banrep que pasó del 13% a diciembre de 2023 al 9.5% a diciembre 2024. Por lo tanto, se continuará el monitoreo constante de las tasas de intereses de los sectores para tomar decisiones de forma oportuna.</p> <p>En cuanto al crecimiento de la economía del país el DANE informó que cerró en 1.7% para el año 2024, y para el año 2025 entre el 2.3 y 2.6% en especial por recuperación del comercio, servicios y sector público.</p>
Expectativas de negocio	X		
Planes de negocio:	X		Seguir consolidando los productos de crédito actuales y en especial impulsar la tarjeta de crédito, y ajustar los productos y tasas de acuerdo con el comportamiento del mercado financiero generando un equilibrio para la cooperativa y los usuarios de



			los servicios. Así como; importantes inversiones en tecnología para optimizar los servicios, y la seguridad.
Expansión o crecimiento	X		Los planes de la Cooperativa son de crecimiento de los rubros principales de negocio: captación y colocación y mantener unos buenos niveles en sus indicadores financieros y en excedentes.
Sostenimiento	X		La cooperativa viene creciendo en su estructura económica financiera.
Decrecimiento		X	La cooperativa no presenta decrecimiento en su situación financiera, y por el contrario viene creciendo en su estructura económica y financiera y de resultados.
Contexto Externo:	X		Coopicrédito desde ya está atento a los cambios que puedan darse en la economía y sus variables.
Macroeconomía	X		El PIB se ubicó para el año 2024 en el 1.7% y se proyecta para el 2025 entre el 2.3% y 2.6%. La inflación un poco más controlada y en descenso para el 2024 se ubicó en 5.2%, y 2025 cercana a la meta del Banrep del 3%.
Industria Financiera	X		Las tasas de referencia del Banco de la República tienen una incidencia directa en el costo del dinero y con ello afecta la actividad financiera, aumentando el costo del fondeo; sin embargo, al cierre de 2024 la tasa de intervención del Banrep se ubicó en 9.5% con diferencial con respecto al IPC de 4.300pb y se espera que en el año 2025 siga disminuyendo a medida que la inflación siga bajando, esto afectaría así mismo a la baja las tasas tanto de colocación, así como la de captación.
Marco regulatorio:			



Regulación financiera	X		La Cooperativa está en condiciones de atender los requerimientos legales originados en la regulación.
Regulación tributaria - RTE	X		La Cooperativa ha atendido y seguirá atendiendo con suficiencia sus obligaciones legales y tributarias que le permitan seguir siendo clasificada en el RTE.
Regulación laboral	X		La Cooperativa ha venido cumpliendo de forma adecuada los lineamientos regulatorios en materia laboral. El gobierno actual tiene en trámite ante el congreso la reforma laboral con cambios importantes en algunos aspectos que la cooperativa tendrá que analizar y verificar los futuros impactos.
Regulación penal empresarial	X		Coopicrédito tiene un buen desempeño en sus prácticas de negocios, contemplados lineamientos claros de cero tolerancias con prácticas de corrupción o de ilegalidad, sin que se hayan advertido a la fecha situaciones de riesgo penal empresarial.
Regulación Solidaria	X		La Cooperativa atiende con suficiencia los lineamientos regulatorios de la Supersolidaria. No se esperan cambios en este aspecto.
Gestión de riesgos:			
Liquidez	X		Coopicrédito ha mantenido y mantiene buena posición de liquidez para hacer frente a los requerimientos de liquidez esperados. Se cuenta con planes de liquidez para actuar en caso de que se presenten eventos no esperados que propicien exigencias mayores de liquidez. Se han generado propuestas de planes para abordar opciones de fondeo estable.



Crédito	X		La posición de riesgo de crédito de Coopicrédito es favorable con un nivel de riesgo de 3.67%. La posición de riesgo de crédito refleja la calidad de la cartera de Coopicrédito y la solvencia del mercado que atiende. Coopicrédito implementó con anticipación de manera plena el modelo de pérdida esperada.
Mercado	X		Coopicrédito desarrolla operaciones expuestas a riesgo de mercado con un nivel de riesgo bajo. Las inversiones se realizan en entidades vigiladas por la Superfinanciera en títulos de renta fija, a plazos hasta 90 días.
Operativo	X		Los eventos de riesgo han estado dentro de los límites de apetito de riesgo sin que se hayan advertido situaciones de sobreexposiciones o eventos que hayan llevado a activar planes de continuidad.
LA/FT/FPADM	X		Coopicrédito administra la exposición al riesgo contando con herramientas de análisis, control y monitoreo, conocimiento de cliente y terceros beneficiarios de pago, lineamientos de actuación muy claros y específicos de cero tolerancias con el relacionamiento de operaciones en cualquier tipo de actividad delictiva.



19.2 Ranking de entidades de ahorro y crédito

Dentro de las 137 Cooperativas de ahorro y crédito que reportaron información con corte a noviembre de 2024 a la Superintendencia de la Economía Solidaria, Coopicredito ocupa la siguiente posición dentro de las principales cuentas:

Componente	Posición Nov 2024	Posición Dic 2023	Variación
Activos	15	15	
Cartera de Crédito	16	15	
Pasivos	13	12	
Depósitos	11	11	
Patrimonio	26	29	
Ingresos	18	19	

19.3 Estados Financieros

Se presentan los estados individuales de: situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo, bajo el Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, con la evolución de las principales partidas que los conforman.

El estado de situación financiera se presenta por partidas corrientes y no corrientes de acuerdo con la sección 4 del Decreto antes citado. Además, todos los estados financieros están presentados en millones de pesos.



19.3.1 Estado individual de situación financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE DROGUISTAS DETALLISTAS 'COOPICRÉDITO'							
ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACIÓN FINANCIERA							
NIT. 900.163.087-4							
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS \$)							
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL:							
ACTIVOS	NOTA	31-dic-24	PART.%	31-dic-23	PART.%	VAR.\$	VAR.%
Corrientes							
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	16,333	5.48	24,188	8.54	(7,855)	(32.47)
Fondo de liquidez	5	24,853	8.34	24,201	8.54	652	2.69
Inversiones	6	1	-	1	-	0	-
Cartera de créditos	7	90,624	30.40	79,463	28.05	11,161	14.05
Deterioro cartera de créditos	7	(5,540)	(1.86)	(4,288)	(1.51)	(1,252)	29.20
Cuentas por cobrar	8	494	0.16	139	0.05	355	255.56
Otros activos	9	47	0.02	51	0.02	(4)	(7.84)
Total Activo Corriente		126,811	42.54	123,755	43.69	3,056	2.47
No Corrientes							
Cartera de créditos	7	162,087	54.37	148,080	52.27	14,007	9.46
Deterioro cartera de créditos	7	(10,007)	(3.36)	(8,064)	(2.85)	(1,943)	24.09
Propiedad planta y equipo	10	18,589	6.23	18,814	6.64	(225)	(1.20)
Activos intangibles	11	645	0.22	713	0.25	(68)	(9.54)
Total Activo No Corriente		171,314	57.46	159,544	56.31	11,770	7.38
TOTAL ACTIVOS		298,125	100.00	283,299	100.00	14,826	5.23
PASIVO		31-dic-24	PART.%	31-dic-23	PART.%	VAR.\$	VAR.%
Corrientes							
Depósitos	12	145,284	60.57	140,464	60.86	4,820	3.43
Pasivos financieros	13	3	0.00	3	0.00	0	0
Cuentas por pagar	14	3,192	1.33	2,908	1.26	284	9.77
Pasivos por impuestos	15	150	0.06	118	0.05	31	26.56
Fondos sociales, mutuales y otros	16	1,909	0.80	1,954	0.85	(45)	(2.30)
Pasivos por beneficios a empleado	17	417	0.17	342	0.15	75	21.83
Total Pasivo Corriente		150,954	62.93	145,788	63.17	5,166	3.54
No Corrientes							
Depósitos	12	88,906	37.07	85,003	36.83	3,903	4.59
Otros pasivos	18	10	0.00	1	-	9	900.00
Total Pasivo No Corriente		88,917	37.07	85,004	36.83	3,913	4.60
TOTAL PASIVOS		239,871	100.00	230,792	100.00	9,079	3.93
PATRIMONIO							
Capital social		19,435	33.36	17,203	32.76	2,232	12.97
Reservas		21,877	37.55	20,103	38.29	1,774	8.82
Fondos de destinación específica		8,002	13.74	7,940	15.12	62	0.78
Excedentes del ejercicio	20	8,777	15.07	7,097	13.52	1,680	23.67
Adopción por primera vez Niif		163	0.28	163	0.31	0	0.00
TOTAL PATRIMONIO	19	58,254	100.00	52,506	100.00	5,748	10.95
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		298,125		283,299		14,826	5.23
Cuentas de orden	21	579,152		527,960		51,192	9.70

JOSÉ ANGEL PARDO ORTEGA
Representante Legal Suplente

JOSÉ ALEXANDER SALAZAR MELO
Contador
T.P. 95352-T

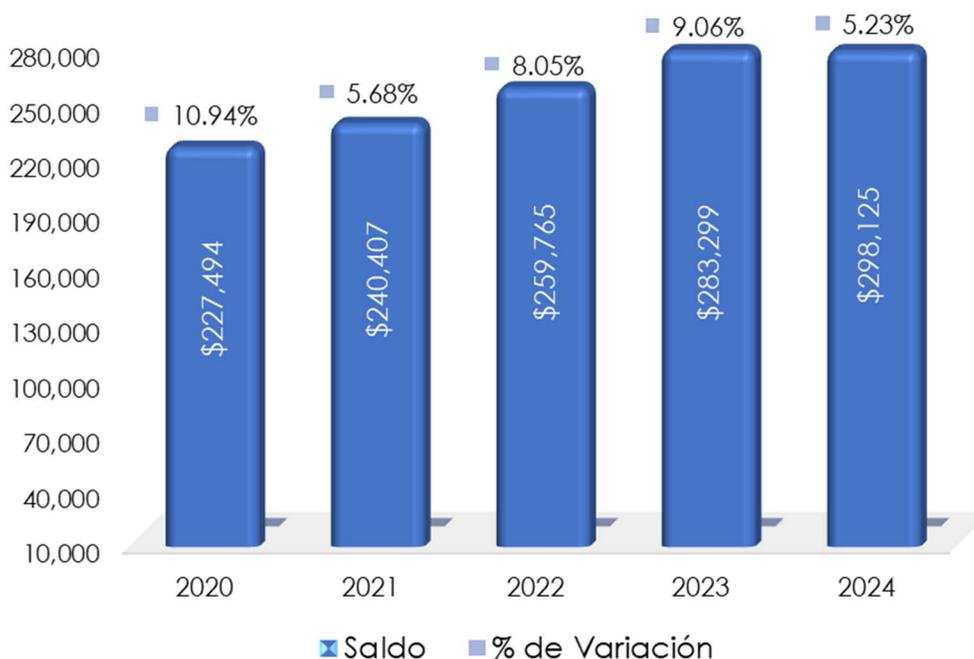
JESUS ANTONIO FLÓREZ RODRÍGUEZ
Revisor Fiscal TP. 23484T Ver Dictamen
Miembro de AYC Consultoría v



19.3.1.1 Evolución de los Activos

El activo cerró el año con un saldo de \$298.125 millones, equivalente a un crecimiento del 5.23%, las principales cuentas que componen el activo de la Cooperativa es la cartera de crédito que participa con el 83.93%, la cual registró un crecimiento del 11% con \$250.205 millones; el fondo de liquidez con participación del 8.34% y un crecimiento de 2.69% con \$24.853 millones; propiedades planta y equipo con participación 7.01% con \$20.889 millones efectivo y sus equivalentes que participa con el 5.48% y una disminución del 32.47% con \$7.855 millones.

Se presenta a continuación la evolución de los activos de los últimos cinco años:



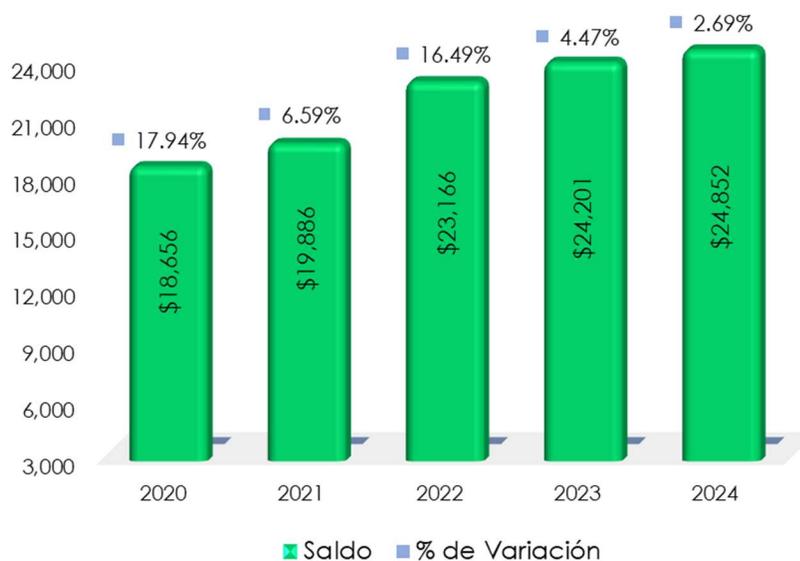
19.3.1.2 Evolución Fondo de Liquidez

El fondo de liquidez presenta incremento constante debido al crecimiento del saldo de las captaciones por medio de certificados de depósitos de ahorro CDAT, ahorros a la vista y ahorros contractuales, los cuales son base para el cálculo del 10% como porcentaje mínimo según normas vigentes y el fondo



de liquidez está constituido por títulos Cdts en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, y cuentas de ahorro a la vista; a este requerimiento normativo en todo tiempo se le ha dado cumplimiento.

A continuación, se presenta la gráfica de la evolución del fondo de liquidez de los últimos cinco años:



19.3.1.3 Calidad de la cartera

El indicador de cartera por calificación de riesgo a partir de (B) para diciembre de 2024 cerró en el 3.67%; incrementando interanual en 130 puntos. Esto se debe especialmente a los impactos del modelo de pérdida esperada y deterioro del hábito de pago de los deudores que lo recoge el modelo, y los resultados de la evaluación de cartera.



19.3.1.4 Evolución de los Pasivos

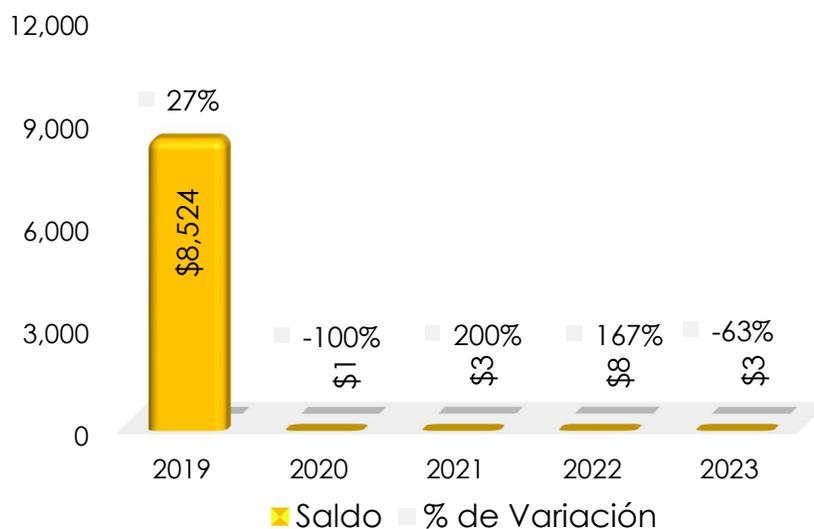
Los pasivos de la cooperativa se ubicaron en 239.871 millones presentado un crecimiento de 3.9% equivalente a \$9.079 millones más que el año 2023, lo anterior impulsado principalmente por el incremento de los depósitos los cuales cerraron en \$231.001 millones con variación del 5.33% en términos absolutos \$11.689 millones.





19.3.1.5 Pasivos financieros (bancos y otros)

La cooperativa en el año 2024 cerró con un saldo de \$3 millones, correspondientes a tarjeta de crédito por compras menores de activos y servicios de la actividad. A continuación, se presenta una gráfica con la evolución de los préstamos bancarios de los últimos 5 años.



19.3.1.6 Patrimonio

El patrimonio refleja un crecimiento del 10.9% en términos absolutos \$5.748 millones especialmente dado por la aplicación de excedentes en marzo de 2024, y el excedente acumulado del año 2024 por \$8.777 millones:



Capital social está compuesto por los aportes sociales de las cinco entidades asociadas por \$18.993 millones; y los aportes readquiridos \$442 millones.

Reservas por \$21.877 millones, corresponde a la reserva de protección de aportes con cobertura del capital social del 112.6%.

Fondos de destinación específica, está compuesto por el fondo de amortización de aportes \$7.459 millones; fondo de revalorización de aportes \$70 millones; y fondos sociales capitalizados \$473 millones.

19.3.1.7 Excedentes

El excedente neto al finalizar el año fue de \$8.777 millones, con un incremento del 23.67% en comparación al año anterior, presentado uno de los mejores resultados en los últimos cinco años.

Dentro de estos resultados se resaltan los mayores rendimientos percibidos por intereses de cartera de crédito en un 17.42%, correspondiente a \$5.927 millones más que el año anterior y el menor valor en costos por rendimientos de Cdat correspondiente al -10.36% equivalente a \$-1.515m.





19.4 Estado individual de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE DROGUISTAS DETALLISTAS 'COOPICRÉDITO' ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS NIT. 900.163.087-4 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS \$) POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL:							
	NOTA	31-dic-24	PART.%	31-dic-23	PART.%	VAR.\$	VAR.%
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA							
Intereses cartera de créditos		39,950	86.18	34,023	82.75	5,927	17.42
TOTAL INTERESES		39,950		34,023		5,927	17.42
OTROS INGRESOS		6,409	13.82	7,091	17.25	(682)	(9.62)
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA	20	46,359	100.00	41,114	100.00	5,245	12.76
COSTOS DE ACTIVIDAD FINANCIERA							
Intereses depósitos de ahorro a término Cdats		13,105	65.44	14,620	71.11	(1,515)	(10.36)
Intereses depósitos de ahorros		6,921	34.56	5,941	28.89	980	16.50
TOTAL COSTOS DE ACTIVIDAD FINANCIERA	20	20,026	100.00	20,561	100.00	(535)	(2.60)
EXCEDENTE BRUTO		26,333		20,553		5,780	28.12
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		5,537	31.29	4,598	33.18	939	20.42
Gastos generales		6,154	34.77	5,256	37.93	898	17.09
Deterioro de los activos		5,035	28.45	3,101	22.38	1,934	62.37
Amortización y agotamiento		419	2.37	369	2.67	50	13.55
Depreciación propiedad planta y equipo		552	3.12	532	3.84	20	3.76
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	20	17,697	100.00	13,856	100.00	3,841	27.72
EXCEDENTE OPERACIONAL		8,636		6,697		1,939	28.95
Otros Ingresos y Gastos	20						
Otros ingresos		552		717		(165)	(23.06)
Otros gastos		411		317		94	29.65
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		8,777		7,097		1,680	23.67

JOSÉ ANGEL PARDO ORTEGA
Representante Legal Suplente

JOSÉ ALEXANDER SALAZAR MELO
Contador
I.P. 95352-T

JESUS ANTONIO FLÓREZ RODRÍGUEZ
Revisor Fiscal TP. 23484T Ver Dictamen
Miembro de AYC Consultoría y



19.4.1 Evolución de los Ingresos de la Actividad Financiera y otros.

Los ingresos de cartera corresponden al 86.2% de los ingresos financieros por \$39.950 millones, con un incremento del 17.4%; los otros ingresos financieros por rentabilidades son el 11.1% que corresponden a \$5.126 millones, dentro de estos se encuentran:

- Fondos de valor, \$601 millones;
- Inversiones virtuales \$1.141 millones;
- Fondo de liquidez \$2.537 millones; y
- Rendimientos cuentas bancarias \$847 millones.

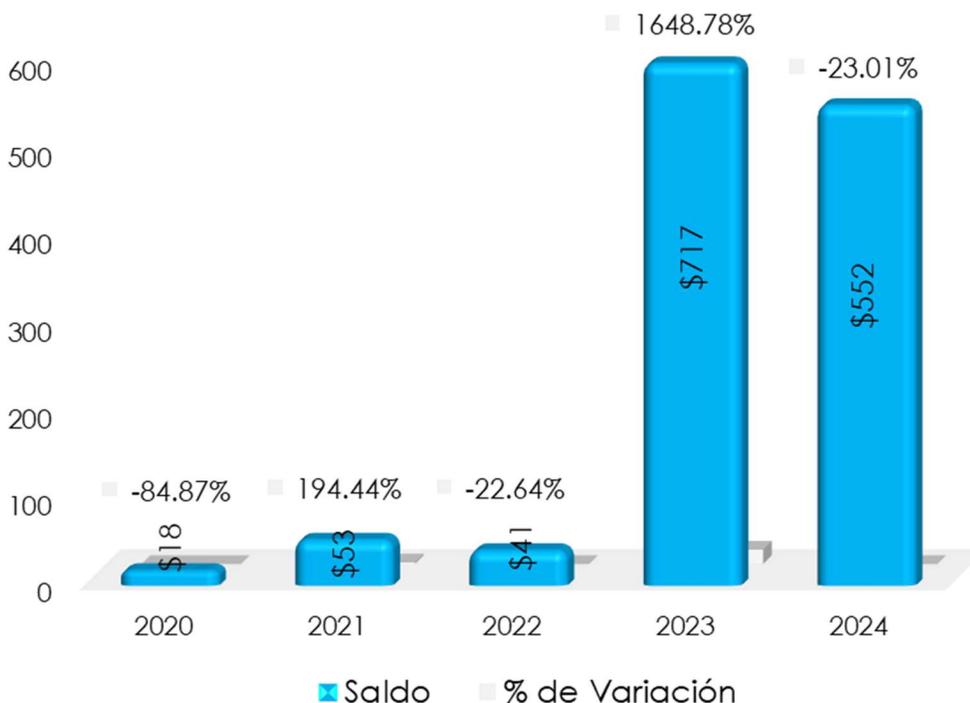
Las recuperaciones de deterioros por \$1.282 millones con participación del 2.8%.





19.4.2 Otros ingresos

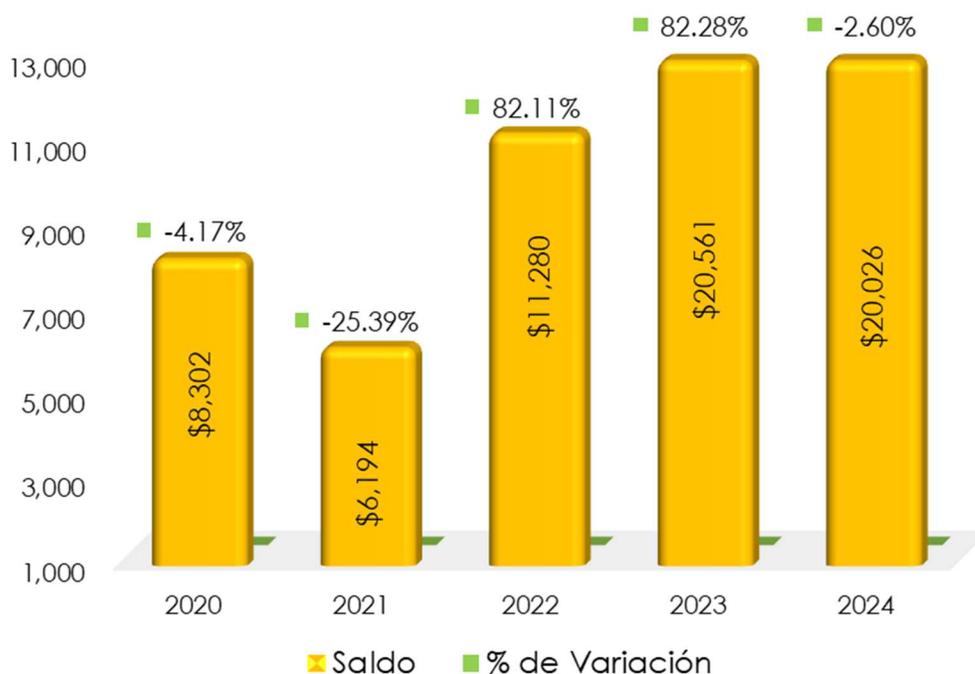
Estos corresponden a arrendamiento de auditorio, y retornos administrativos de seguro deudor de cartera.



19.4.3 Evolución de los Costos

Los costos de la actividad disminuyeron en 2.60%, debido a la disminución constante de la tasa de intervención por parte de Banco de la República, la cual impacta la tasa DTF la cual se toma como base para la liquidación de los rendimientos de los cdat.

Dentro de estos costos los más representativos son los de Cdat que llegaron a \$13.105 millones con disminución interanual de 10.36% con respecto al año 2023; le siguen los costos de ahorros ordinarios que llegaron a \$6.705 millones con variación interanual de 16.45%.



19.4.4 Evolución Gastos de Administración

Los gastos de administración incrementaron el 27.7%; especialmente por los gastos de deterioro de cartera los cuales incrementaron el 62.4% con variación absoluta de \$1.934 millones, y saldo al cierre del año de \$5.035 millones esto generado especialmente por la metodología de pérdida esperada y los ajustes efectuados a esta, adicionalmente el deterioro del hábito de pago de los deudores.

Así mismo; en diciembre de 2024 el consejo de administración aprobó el incremento el porcentaje de deterioro general del 3.67% al 4% generando un gasto adicional de \$826 millones esto con el fin de mantener un indicador de cobertura de la cartera en riesgo en niveles adecuados por el impacto de la evaluación de cartera y del modelo de pérdida esperada.

Adicionalmente los gastos generales que pasaron de \$5.256 millones en 2023 a \$6.154 millones en 2024 (17.1%), esto se debe principalmente al gasto de arrendamientos (se relaciona cuadro).

Por su parte; los gastos por beneficios a empleados cerraron en \$5.537 millones con variación interanual de 20.4% en términos absolutos \$940 millones; esto generado por el incremento normal de sueldos, contratación



de tres auxiliares (cartera, jurídico, contabilidad), y los pagos adicionales por retiro de la gerente en diciembre de 2024.

A continuación, se presenta la evolución de los gastos de administración de los cinco últimos años:

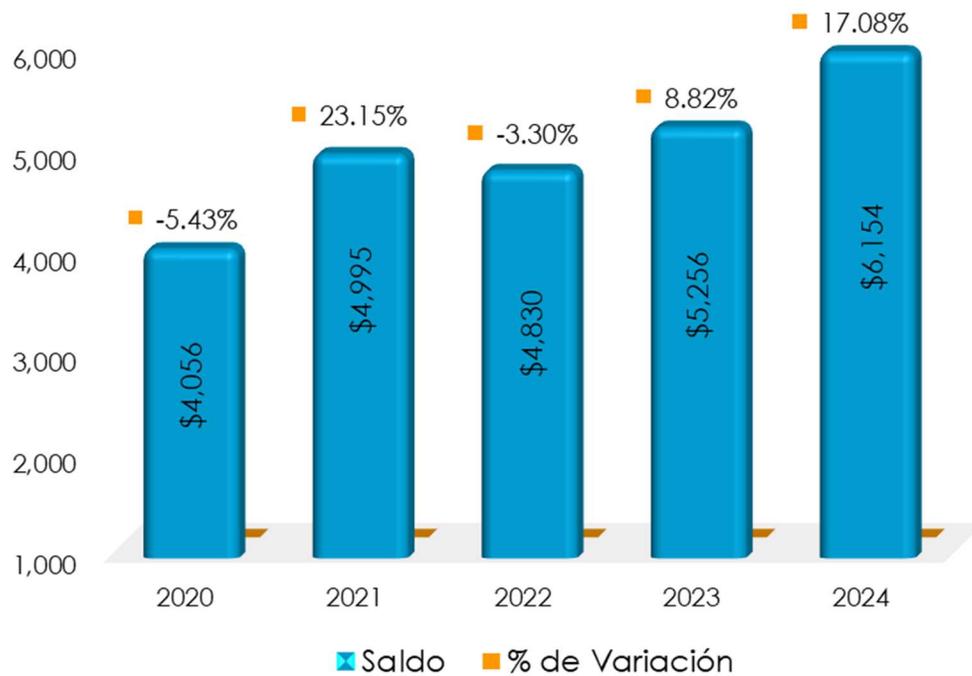




19.4.5 Evolución gastos por beneficios a empleados



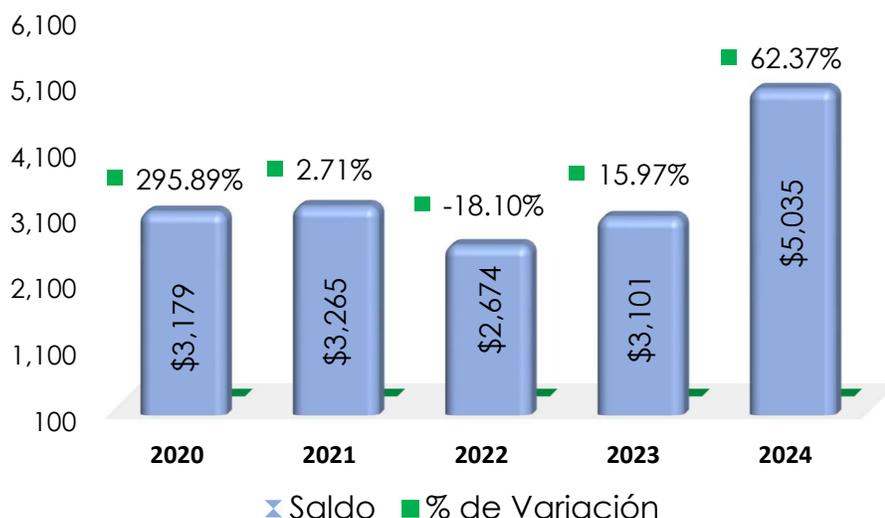
19.4.6 Gastos generales





19.4.7 Gastos por deterioro

En esta cuenta se contabilizan los gastos por deterioro individual de créditos



comerciales, consumo, cuentas por cobrar y deterioro general del saldo de la cartera total y otras cuentas; su incremento obedece al deterioro de la cartera por el hábito de pago de los usuarios y la aplicación del modelo de pérdida esperada establecido por la Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera; y al incremento del porcentaje de deterioro general de cartera que pasó del 3.67% a 4% aprobado por el Consejo de Administración, con el fin de mantener una adecuada cobertura de la cartera en riesgo.

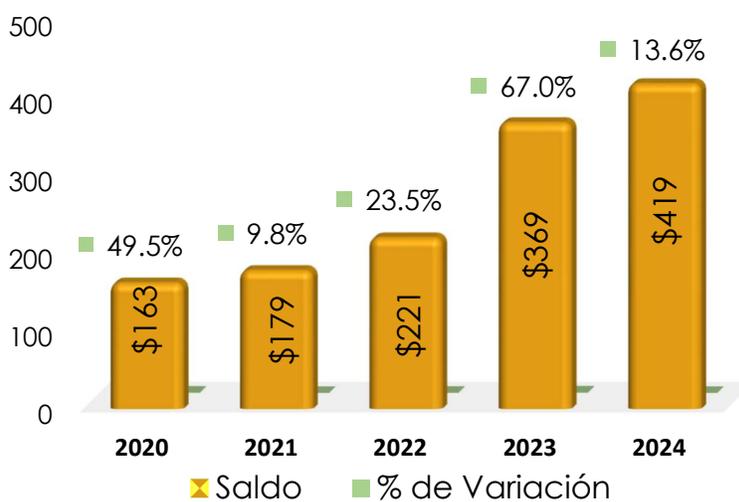
19.4.8 Gastos por depreciación.

El incremento a partir del año 2021 corresponde a la depreciación del edificio y muebles y enseres de la nueva sede.



19.4.9 Gastos por amortización.

Dentro de esta cuenta se amortizan mensualmente el gasto por uso de las diferentes licencias adquiridas para sistemas de ofimática, protección de equipos de cómputo, sistema de prevención de pérdida de datos, extensión de garantía de dispositivos de comunicaciones y seguridad perimetral entre otras.





19.4.10 Otros gastos.

Este grupo está compuesto por gastos y comisiones bancarias por \$356 millones, ajustes al peso y el valor de \$55 millones generado por la presentación extemporánea de la declaración del impuesto de delineación urbana a la Secretaria Distrital de Hacienda de la construcción de la sede propia de Coopicredito.



19.5 Estado individual de cambios en el patrimonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE DROGUISTAS DETALLISTAS 'COOPICRÉDITO'
ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 NIT. 900.163.087-4
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS \$)
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL:

CONCEPTO	NOTA	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	EXCEDENTES EFECTO NIIF APERTURA SECCIÓN 35	EXCEDENTES	PATRIMONIO TOTAL
BALANCE 1 ENERO DE 2024	19	17,203	20,103	7,940	163	7,097	52,506
Aplicación excedentes año 2023 aprobado asamblea art 35		0	0	62	0	0	62
Incrementos aplicación excedentes 20% ley 79/88 art 54		0	1,774	0	0	0	1,774
Revalorización de aportes de excedentes año anterior		1,522	0	0	0	0	1,522
Retorno cooperativo		710	0	0	0	0	710
Excedentes del ejercicio anterior		0	0	0	0	(7,097)	(7,097)
Excedentes del ejercicio		0	0	0	0	8,777	8,777
BALANCE 31 DE DICIEMBRE DE 2024		19,435	21,877	8,002	163	8,777	58,254

JOSÉ ANGEL PARDO ORTEGA
Representante Legal Suplente

JOSÉ ALEXANDER SALAZAR MELO
Contador
I.P. 95352-T

JESUS ANTONIO FLÓREZ RODRÍGUEZ
Revisor Fiscal TP. 23484T Ver Dictamen
Miembro de AYC Consultoría y
Auditoría Empresarial



19.6 Estado individual de flujos de efectivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE DROGUISTAS DETALLISTAS 'COOPICRÉDITO'		
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO		
NIT. 900.163.087-4		
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS \$)		
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL:		
	31 -dic-24	31-dic-23
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente Neto del Ejercicio	8,777	7,097
Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo		
Depreciación de propiedades planta y equipo	524	498
Deterioro cartera de créditos	3,195	1,160
Deterioro cuentas por cobrar	(4)	(14)
Pasivos Estimados y provisiones	0	(600)
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	12,492	8,141
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución en inversiones	(652)	(820)
(Aumento) Disminución en cartera de crédito	(25,168)	(12,789)
(Aumento) Disminución de cuentas por cobrar	(351)	(48)
(Aumento) Disminución otros activos	4	1
(Aumento) Disminución Intangibles	68	(27)
Aumento (Disminución) de cuentas por pagar	284	168
Aumento (Disminución) de impuestos por pagar	31	21
Aumento (Disminución) de otros pasivos	84	11
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(13,208)	(5,342)
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminución propiedad planta y equipo	(298)	0
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	(298)	0
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) de depósitos	8,723	19,541
Aumento (Disminución) de pasivos financieros	0	(5)
Aumento (Disminución) de fondos sociales	(45)	(348)
Aumento (Disminución) de capital social	2,232	1,883
Aumento (Disminución) de reservas patrimoniales	1,774	1,520
Aumento (Disminución) Fondos de destinación específica	62	323
Excedentes del periodo anterior	(7,097)	(6,078)
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	5,649	16,835
VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(7,855)	11,493
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		
Al 01 de Enero de 2023		18,677
Al 31 de Diciembre de 2023		24,188
Al 31 de Diciembre de 2024	16,333	
Descomposición del Efectivo y Equivalentes al Efectivo:		
Efectivo y equivalentes al efectivo	16,333	24,188
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	16,333	24,188

JOSÉ ANGEL PARDO ORTEGA
Representante Legal Suplente

JOSÉ ALEXANDER SALAZAR MELO
Contador
T.P. 95352-T

JESUS ANTONIO FLÓREZ RODRÍGUEZ
Revisor Fiscal TP. 23484T Ver Dictamen
Miembro de AYC Consultoría y
Auditoría Empresarial



19.7 Indicadores Financieros

A continuación, se detallan los principales indicadores financieros de la Cooperativa al cierre de 2024, los cuales se mantienen dentro de los rangos fijados por la autoridad de vigilancia y control, indicadores que reflejan la solvencia y solidez financiera de Coopicrédito.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS	31-dic-24	31-dic-23	30-nov-24	Sector a Nov24	Referencia
1. CAPITAL					
Relación de solvencia	17.45%	18.33%	17.73%	31.10%	>=9%
Capital institucional	9.99%	9.86%	9.90%	10.00%	>10%
Patrimonio sobre activos	19.54%	18.53%	19.60%	33.35%	>=Sector
2. CALIDAD DE LOS ACTIVOS					
Calidad de cartera por calificación >=B	3.67%	2.37%	3.71%	8.70%	<5%
Cartera improductiva	2.85%	1.94%	2.81%	6.60%	<=Sector
Cobertura de cartera >=B	167.21%	228.54%	154.72%	80.50%	>100%
3. ESTRUCTURA					
Nivel de activo productivo a pasivo con costo	123.06%	126.09%	122.97%	149.73%	>140%
Nivel de activos fijos sobre activos	6.24%	6.64%	6.19%	3.92%	<=5%
Nivel de depósitos sobre cartera	98.36%	102.87%	100.45%	76.54%	<=Sector
4. EFICIENCIA FINANCIERA					
Suficiencia del margen financiero con rendimientos inver	153.80%	157.52%	170.03%	116.90%	>100%
Gastos de personal a activo promedio	1.86%	1.67%	1.77%	3.50%	<=Sector
Gastos generales a activo promedio	2.06%	1.91%	1.97%	3.00%	<=Sector
5. RENTABILIDAD					
Margen financiero bruto/activo promedio	8.47%	7.08%	8.48%	9.87%	>=Sector
Rentabilidad operacional del patrimonio "ROE"	15.92%	14.32%	18.87%	3.50%	>=Sector
Margen total	18.71%	16.97%	22.08%	9.00%	>=Sector

El indicador de relación de solvencia disminuyó 87pb especialmente por el mayor crecimiento de los activos ponderados por nivel de riesgo que pasaron de \$245.216 millones a \$270.276 millones (10.2%), mientras el patrimonio técnico creció el 5% al pasar de \$44.939 millones a \$47.175 millones.

El indicador de cartera por calificación de riesgo a partir de (B) para el mes de diciembre de 2024, cerró en el 3.67% por la suma de \$9,183 millones; incrementando interanual en 130pb correspondiente a \$3,838 millones, esto se debe especialmente a 71 créditos por valor de \$3,765 millones que se trasladaron de calificación A, a una calificación de mayor riesgo dentro del modelo de pérdida esperada en el transcurso de un año por el hábito de pago; por otra parte afectaron 14 créditos por valor \$1,079 millones que fueron recalificados en la última evaluación de cartera con corte al mes de noviembre de 2025.

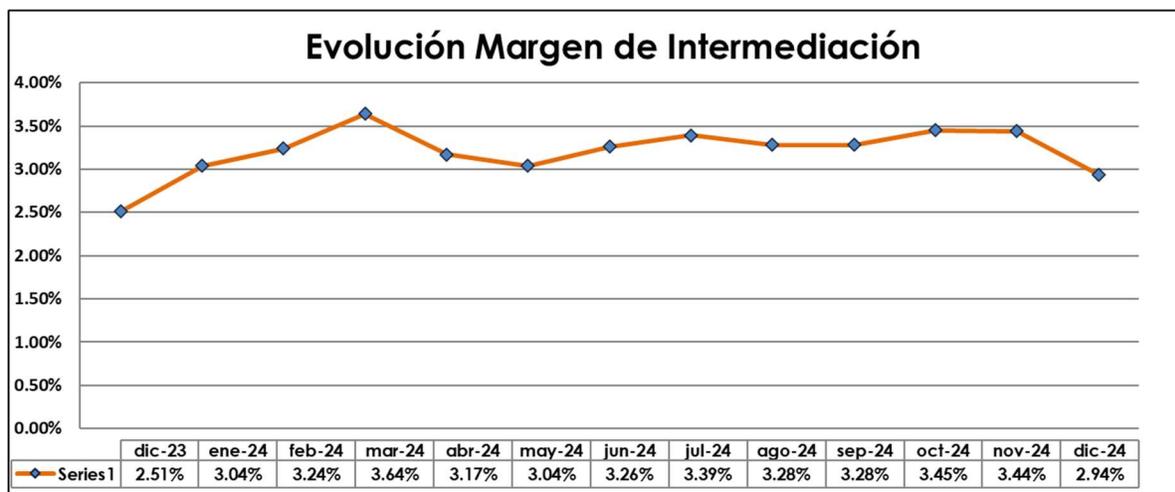
El indicador de margen financiero bruto a activo promedio: Incrementó 139 puntos básicos esto explicado por el mayor ritmo de crecimiento del margen



financiero (ingresos financieros menos costos y gastos financieros), con respecto a los activos promedio. (Este indicador depende de la política de cada entidad en cuanto a tasas de captación que cerró en 9.5% (202312: 10.8%) y colocación donde Coopicrédito tiene una tasa promedio ponderada del 19.07% (202312: 18.99%).

19.8 Margen de intermediación

Se presenta el margen de intermediación del último año de forma mensual:



Este indicador fue especialmente impactado por la mejora en los activos productivos en 96pb (disponible, fondo de liquidez, inversiones temporales y cartera) (202312 15.02%; 202412 15.99%); dentro de este rubro se destaca el crecimiento de la rentabilidad de la cartera en 87pb (202312 15.09% y 202412 15.97%); en cuanto a rentabilidad del disponible e inversiones estas incrementaron en 141pb al pasar de 14.70% a 16.10%.

Por otra parte; los pasivos con costo (Cdat, ahorros a la vista, y contractual) decrecieron 71pb (202312 9.37% y 202412 8.67%), donde los Cdat aportaron una disminución de 129pb; ahorro ordinario a la vista creció 23pb, y ahorro contractual creció 46pb.

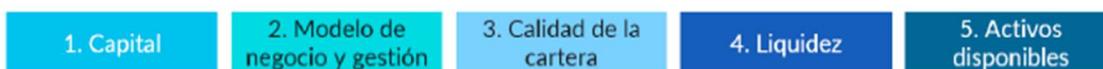
Los gastos de administración con respecto a los activos productivos variaron 121pb pasando de 4.76% a 5.96%.; dentro de este rubro los de mayor participación fueron los gastos generales con 206pb (variación 21pb), gastos por beneficios a empleados 186pb (variación 15pb); y los deterioros de cartera de crédito por el impacto del modelo de pérdida esperada y por días de mora en 169pb (variación 59pb).



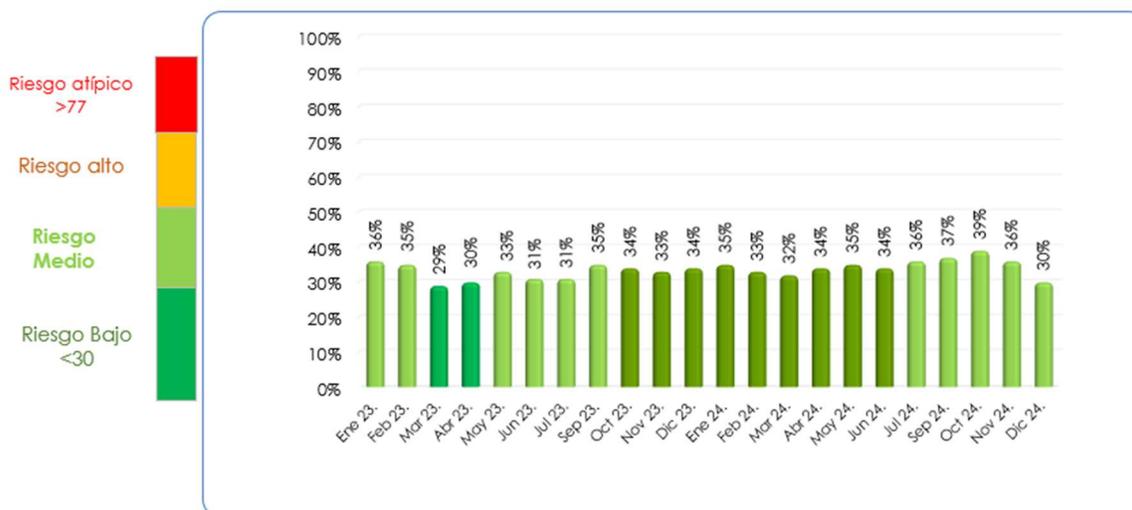
19.9 Indicador de Riesgo compuesto IRC (Fogacoop)

Grupo de indicadores que componen el IRC

Composición del IRC



Durante el transcurso del 2024, el resultado del IRC para Coopicrédito fue en promedio de 35%, el cual mantiene a la Cooperativa en una calificación de Riesgo (medio bajo) como se puede apreciar en la siguiente gráfica. Uno de los indicadores con mayor impacto en el incremento del IRC fue la calidad de la cartera, que aumentó debido los efectos de aplicación de la pérdida esperada.





20 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Desde el 31 de diciembre de 2024 y hasta la fecha del presente informe no se han presentado acontecimientos que puedan impactar de alguna forma los estados financieros de Coopicrédito o que sean materiales y que deban ser reportados.

21 RÉGIMEN PRUDENCIAL

Coopicrédito durante el año 2024 dio cumplimiento a lo establecido en el Título III Régimen Prudencial de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, así:

- **Fondo de liquidez**

En atención a lo previsto en el Capítulo I del Título III de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, en concordancia con el artículo 2.11.7.2.1. y 2.11.7.22 del capítulo II del Decreto 961 de 2018, la Cooperativa cumplió de forma constante y permanente con no menos del 10% del total de los depósitos, recursos mantenidos en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia en cuentas de ahorro y certificados de depósito a término.

Los títulos y demás valores del fondo de liquidez se mantuvieron libres de gravamen y su custodia se realizó según los lineamientos de ley.

Coopicrédito realiza permanente medición y evaluación de su exposición al riesgo de liquidez y efectúa los reportes mensuales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de forma oportuna a través del sistema de reporte SICSES, así como los formatos de reporte y medios dispuestos por la entidad de vigilancia y control debidamente validados por la Revisoría Fiscal.

En el año 2024 Coopicrédito no requirió el uso de los recursos del fondo de liquidez dada su posición de liquidez mantenida en el transcurso del período.

- **Gestión y administración del riesgo de liquidez**

La Cooperativa durante el año 2024 efectuó una gestión integral de la estructura de sus activos, pasivos y posiciones fuera de balance, estimando y



controlando el grado de exposición al riesgo de liquidez con el objeto de protegerse de eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros; todo lo anterior de acuerdo con lo establecido en el artículo 2.11.7.1.2., del capítulo I del Decreto 961 de 2018.

Coopicrédito no presentó exposición significativa al riesgo de liquidez durante el año 2024; teniendo en cuenta que la brecha de liquidez acumulada para el plazo de tres meses ha sido positiva.

Coopicrédito realizó la medición del riesgo de liquidez empleando las metodologías de IRL y de Brecha, conforme la reglamentación, sin que se hayan identificado exposiciones significativas por alguna de las metodologías. Igualmente, las mediciones por metodología de IRL y de Brecha están acompañadas del seguimiento y monitoreo mediante indicadores KRI's y técnicas de medición diaria de VaR.

La Cooperativa efectuó los reportes mensuales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de forma oportuna a través del sistema de reporte SICSES, en los formatos de reporte definidos por el ente de supervisión, control y vigilancia debidamente suscritos por el Representante Legal y la Revisoría Fiscal.

- **Límites individuales de crédito, de captaciones y de inversiones**

Coopicrédito durante el año 2024 cumplió con los límites individuales de crédito y de captaciones calculadas sobre el patrimonio técnico, de acuerdo con lo establecido en los artículos 2.11.10.2.1. y 2.11.10.2.5. del Decreto 1068 de 2015 incorporados por el artículo 1° del Decreto 961 de 2018 y disposiciones internas que en materia de crédito son menores a las regulatorias.

La totalidad de las inversiones de capital de Coopicrédito no superan el cien por ciento (100%) de sus aportes sociales y reservas patrimoniales y con estas inversiones la Cooperativa no ha desvirtuado su propósito de servicio consagrado en el acuerdo cooperativo ni el carácter no lucrativo de su actividad, siendo propiedad cooperativa.

- **Relación de solvencia y patrimonio adecuado**

Coopicrédito dio riguroso cumplimiento a lo establecido en el inciso segundo del artículo 2.11.10.1.2. del Decreto 961 de 2018, donde se establece una relación de solvencia mínima para las cooperativas de ahorro y crédito del 9%.



La Cooperativa cumplió durante todo el período a la relación de solvencia y mantuvo un patrimonio adecuado según las indicaciones de cálculo del artículo 2.11.10.1.3 del mencionado Decreto mediante la suma del patrimonio básico neto de deducciones y el patrimonio adicional.

22 OPERACIONES CON ASOCIADOS Y ADMINISTRADORES

Operaciones con asociados.

Con las entidades asociadas se realizaron las siguientes operaciones durante el año 2024:

Saldo operaciones de captación

Identificación	Entidad	Saldo
860-026-123-0	Coopidrogas	10,769
860-350-352-9	Fecopi	244
860-517-394-7	Asocoldro	2,060
901-043-259-3	Corpidroguistas	156
900-134-877-2	Fundecopi	664

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

Saldo operaciones de colocación

Al 31 de diciembre de 2024 solo una entidad asociada cerró con operaciones activas de crédito.

Identificación	Entidad	Saldo
900-134-877-2	Fundecopi	446

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos



Operaciones entre partes relacionadas

Con las entidades asociadas durante el año 2004 se realizaron las siguientes operaciones con cargo al ejercicio.

Identificación	Entidad	Valor	Concepto
860-026-123-0	Coopidrogas	6.1	Servicio de mensajería, eventos y telefonía
901-043-259-3	Corpidroguistas	59.3	Publicidad, estímulos a empleados y gastos directivos
900-134-877-2	Fundecopi	11.3	Publicidad
900-134-877-2	Fundecopi	18.8	Ingresos por arrendamientos

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

Operaciones con directivos

En cumplimiento del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, se informa que al cierre de diciembre de 2024 las operaciones realizadas con directivos presentaban los siguientes saldos:

Identificación	Estamento	Captación	Colocación
79,319,656	Consejo de Administración (presidente)	48	237
79,959,713	Consejo de Administración (primer vicepresidente)	168	0
79,943,836	Consejo de Administración (segundo vicepresidente)	57	0
79,885,796	Consejo de Administración principal	0	0
52,586,347	Consejo de Administración Principal	1	82
79,879,892	Consejo de Administración suplente	44	13
80,467,663	Consejo de Administración suplente	37	27
52,052,172	Consejo de Administración suplente	1	173
52,272,434	Junta de Vigilancia (Principal)	54	50
80,111,468	Junta de Vigilancia (vicepresidente)	3	700
80,894,933	Junta de Vigilancia (segundo vicepresidente)	78	0
19,283,103	Junta de Vigilancia suplente	4	0

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos



Pagos a directivos

Para dar cumplimiento a lo exigido en el numeral 3 de artículo 446 del Código de Comercio, a continuación, se relacionan los honorarios recibidos durante el año 2024 por los directivos de Coopicredito por salarios, y asistencia a las reuniones de Consejo de Administración y Junta de Vigilancia:

Identificación	Estamento	Honorarios	Salarios	Bonificaciones	Otros
79,319,656	Consejo de Administración (presidente)	20	0	0	0
79,959,713	Consejo de Administración (primer vicepresidente)	24	0	0	0
79,943,836	Consejo de Administración (segundo vicepresidente)	14	0	0	0
79,885,796	Consejo de Administración principal	24	0	0	0
52,586,347	Consejo de Administración Principal	24	0	0	0
79,879,892	Consejo de Administración suplente	10	0	0	0
80,467,663	Consejo de Administración suplente	17	0	0	0
52,052,172	Consejo de Administración suplente	9	0	0	0
52,272,434	Junta de Vigilancia (Principal)	25	0	0	0
80,111,468	Junta de Vigilancia (vicepresidente)	14	0	0	0
80,894,933	Junta de Vigilancia (segundo vicepresidente)	13	0	0	0
19,283,103	Junta de Vigilancia suplente	10	0	0	0
51,800,950	Representante legal	0	376	0	11
79,619,252	Representante legal Suplente	0	196	25	3

Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos

Pagos realizados a la Revisoría Fiscal

Identificación	Estamento	Honorarios
830-053-831-2	Revisoría Fiscal	76.5

23 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTOS LEGALES Y DEL ACUERDO COOPERATIVO.

Disposiciones legales

- Conforme lo establece la Ley 603 de julio de 2000, se informa que Coopicredito cumple con todas las normas de propiedad intelectual y derechos de autor y tiene para todos los programas de sistemas actualmente instalados y en operación las licencias respectivas, lo cual ha sido verificado por la Revisoría Fiscal y los funcionarios que tienen a su cargo la operación de los programas.



- Coopicrédito dio cumplimiento de todas las normas laborales, con respecto a los trabajadores de la Cooperativa, así como el pago de sus prestaciones sociales, seguridad social, salud, pensiones y administración de riesgos laborales (ARL).
- Coopicrédito elaboró y pagó de forma oportuna todas las declaraciones de impuestos de carácter nacional y municipal.
- Coopicrédito canceló de forma oportuna todas las obligaciones parafiscales, incluyendo la contribución a la Supersolidaria por su labor de supervisión, así como, la prima del seguro de depósitos a Fogacoop.
- Coopicrédito cumplió con el envío de los informes, estados financieros y demás requerimientos establecidos y solicitados por la Superintendencia de la Economía Solidaria y Fogacoop.
- En virtud del parágrafo 2º del artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, se deja constancia de que en el actuar de la Cooperativa no se ha entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- La Cooperativa por el año 2024 cumplió oportunamente con la actualización ante la Dian del registro web de régimen tributario especial.

Del Acuerdo Cooperativo.

Con todas las actividades y reportes presentados en este informe, podemos manifestar que Coopicrédito cumplió durante el año 2024 con su acuerdo cooperativo y sus objetivos sociales de servir de instrumento para satisfacer las necesidades financieras de sus entidades asociadas.

Coopicrédito, por medio del fomento del ahorro y la prestación de diferentes servicios de carácter crediticio, ha contribuido al mejoramiento continuo de las condiciones económicas, sociales y culturales de sus asociados, sobre la base del esfuerzo propio y la solidaridad a través de la ayuda mutua, en beneficio de las entidades asociadas y usuarios en general.



20. AGRADECIMIENTOS

Al concluir la presentación del informe, el Consejo de Administración y la Gerencia, agradecen en forma especial la colaboración de las entidades asociados y usuarios y, su compromiso cooperativo con el uso de todos los servicios.

También, hacemos un reconocimiento y damos un agradecimiento especial a todos y cada uno de los integrantes de los Comités Técnicos Asesores, a los miembros de la Junta de Vigilancia, los funcionarios de la firma A&C Consultoría y Auditoría Empresarial que tuvo a su cargo la Revisoría Fiscal, personas estas que contribuyeron con sus responsabilidades específicas al éxito alcanzado por la Cooperativa durante el año 2024

Igualmente, se hace extensivo el reconocimiento y agradecimiento a todos los funcionarios de Coopicrédito, quienes con su diario trabajo hicieron posible la ejecución de las operaciones y actividades contenidas en este informe.

EDGAR FERNANDO GÓMEZ QUINCHE
Presidente Consejo de Administración

JOSÉ ÁNGEL PARDO ORTEGA
Representante Legal Suplente