

63
Años

Cooperando con el progreso
de nuestra región y nuestra gente.



INFORME DE GESTIÓN 2024

CONTENIDO

1. Órganos De Dirección, Administración Y Control
2. Comentarios de Gerencia periodo 2024
3. Panorama económico Internacional y Nacional.
4. Estrategia Administrativa
5. Informe Gestión de Riesgos
6. Informe de Gestión del Consejo de administración y la Gerencia General
 - 6.1 Gestión directiva
 - 6.2 Balance económico
 - 6.3 Gestión Comercial
 - 6.4 Cumplimiento de normas
 - 6.5 Operaciones Con Asociados (Partes Relacionadas) Y Administradores (Miembros “Privilegiados)
 - 6.6 Acontecimientos importantes ocurridos después del ejercicio
 - 6.7 Erogaciones por gastos directivos
7. Balance social
8. Informe Comité Crédito
9. Informe Junta Vigilancia
10. Perspectivas 2025

I. ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

JOSE ANTONIO CERPA QUIROZ
Presidente
MOISES NAVARRO LANCE
Vicepresidente
CARLOS HERNANDO GAZABON PIÑERAZ
Secretario
LUIS ENRIQUE MORALES LOPEZ
Principal
BEATRIZ VALLEJO OTERO
Principal
BERENICE BLANCO BLANCO
Principal
FRANCISCO EVELIO PEREZ PEREZ
Principal
YALISMEL ANDRADE JIMENEZ
Principal
JAIRO DELFIN RODRIGUEZ LEYTON
Principal
GUSTAVO GARRIDO GUERRA
Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA

JOSE DE JESUS LOPEZ BUSTAMANTE
Presidente
LUIS MANUEL BRAVO
Secretario
DANIA MILANY VIDES OBANDO
Principal

COMITÉ DE APELACIÓN

DORIS MABEL MENDOZA RENTERIA
JUAN BAUTISTA HERRERA JUEZ
JAIRO MONTERO

REVISOR FISCAL

AYG AUDITORES SAS
FIRMA
CARLOS EDUARDO MAZO MAZO

GERENTE GENERAL

SINDY BARRERA HEREDIA

COMITÉS

CRÉDITO

YALISMEL ANDRADE JIMENEZ
JAIRO DELFIN RODRIGUEZ LEYTON
MOISES NAVARRO LANCE

SOLIDARIDAD

LUIS ENRIQUE MORALES LOPEZ
FRANCISCO EVELIO PEREZ PEREZ
GUSTAVO GARRIDO GUERRA

EDUCACIÓN

MOISES NAVARRO LANCE
BEATRIZ VALLEJO OTERO
JAIRO DELFIN RODRIGUEZ LEYTON

RIESGO DE LIQUIDEZ

CARLOS HERNANDO GAZABON PIÑEREZ
SINDY BARRERA HEREDIA
JAQUELINE URIBE URIBE

RIESGO

BERENICE BLANCO BLANCO
ELIZABET MOLINA LUCAS
JAQUELINE URIBE URIBE

II. COMENTARIOS GERENCIA PERIODO 2024

BIENVENIDA A ASOCIADOS

Estimados asociados, Es un honor darle la bienvenida a nuestro evento más importante del año. Su presencia y participación son fundamentales para el éxito de nuestra cooperativa.

COOBAGRE, como miembro activo del sistema solidario, cumple con las normativas y prácticas que exigen la presentación anual de sus actuaciones y resultados. En esta asamblea, les presentaremos un informe detallado del periodo 2024.

Nuestro proceso administrativo se ha guiado por el plan estratégico 2024-2026, cuyos objetivos estratégicos son los siguientes:

- **Comunidad:** Mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y la comunidad en general.
- **Clientes - Asociados:** Incrementar el número de nuevos asociados y fomentar una mayor participación de los asociados actuales a través de un aumento en el número de transacciones.
- **Talento Humano:** Fortalecer el trabajo en equipo y desarrollar las habilidades comerciales de nuestro personal.
- **Procesos:** Implementar estrategias de mercadeo digital y optimizar los procesos internos mediante el uso de tecnología.
- **Financieros:** Garantizar la sostenibilidad financiera, mejorar la liquidez y mantener una cartera de crédito eficiente.

Estos objetivos están alineados con nuestra misión y visión, y buscan asegurar el crecimiento y la prosperidad de COOBAGRE en los próximos años.



III. PANORAMA ECONÓMICO

PANORAMA ECONOMICO INTERNACIONAL

El panorama económico mundial del 2024 presenta una combinación de desafíos y oportunidades. Si bien se proyecta un crecimiento global estable, cercano al 3,2% entre 2024 y 2025, algunas economías, especialmente en países en desarrollo de ingreso bajo, han experimentado revisiones significativas a la baja en sus perspectivas de crecimiento. Esto se debe, en gran parte, a la intensificación de conflictos, las altas tasas de interés, la reducción del apoyo fiscal y el lento crecimiento de la productividad.

Se anticipa que la inflación global continuará su trayectoria descendente, tras alcanzar un promedio anual del 6,7% en 2023. Las proyecciones más recientes, actualizadas desde octubre de 2024, sitúan la tasa en un 4,6%, con expectativas de reducciones adicionales al 4,2% en 2025 y al 3,5% en 2026. Se espera que las economías avanzadas logren sus metas de inflación antes que las economías

Riesgos y desafíos

Las perspectivas económicas mundiales están expuestas a riesgos de deterioro en un contexto de elevada incertidumbre política. Brotes de volatilidad en los mercados financieros, como el ocurrido a principios de agosto, podrían endurecer las condiciones financieras y lastrar la inversión y el crecimiento, especialmente en las economías en desarrollo con grandes necesidades de financiamiento externo a corto plazo. Estas necesidades pueden desencadenar salidas de capital y situaciones críticas de sobreendeudamiento.

Además, nuevas perturbaciones en el proceso de desinflación, posiblemente provocadas por repuntes en los precios de las materias primas en un contexto de tensiones geopolíticas persistentes, podrían impedir que los bancos centrales relajen la política monetaria. Esto plantearía importantes desafíos para la política fiscal y la estabilidad financiera.

Perturbaciones adicionales del proceso de desinflación, potencialmente desencadenadas por nuevos repuntes de los precios de las materias primas en un contexto de tensiones geopolíticas persistentes, podrían impedir que los bancos centrales relajen la política monetaria, lo que plantearía importantes retos para la política fiscal y la estabilidad financiera.

Aspectos destacados a nivel internacional

- Estados Unidos: La economía estadounidense ha mostrado una resiliencia mayor de la esperada, impulsada por el consumo y la inversión.

- China: Se espera que el crecimiento de China se desacelere a medida que el país enfrenta desafíos como el sector inmobiliario y el alto endeudamiento.
- Economías emergentes y en desarrollo: Las interrupciones en la producción y el transporte de materias primas, especialmente el petróleo, los conflictos, los disturbios civiles y los fenómenos meteorológicos extremos han llevado a revisiones a la baja en las perspectivas para Oriente Medio y Asia Central, y para África subsahariana. Estas revisiones han sido compensadas por las mejoras en los pronósticos para las economías emergentes de Asia, donde el aumento en la demanda de semiconductores y productos electrónicos, impulsado por inversiones significativas en inteligencia artificial, ha intensificado el crecimiento. Esta tendencia se ve respaldada por la considerable inversión pública en China e India.

En un horizonte de cinco años, se proyecta que el crecimiento mundial se sitúe en el 3,1%, un nivel moderado en comparación con el promedio previo a la pandemia.

PANORAMA ECONOMICO NACIONAL

La inflación en Colombia ha experimentado una notable reducción en 2024, disminuyendo del 9,3% en 2023 al 5,2% al cierre del año. Esta tendencia positiva se mantuvo incluso en el último trimestre, impulsada principalmente por la moderación en los precios de bienes y servicios regulados, como los servicios públicos y los combustibles, así como de las comidas fuera del hogar.

A pesar de este avance significativo, la inflación total aún se sitúa por encima de la meta establecida. Si bien el desempeño de los bienes y los alimentos ha sido favorable, factores como la indexación a la alta inflación de 2023 y las presiones en los costos laborales han limitado una mayor disminución.

En el horizonte de los próximos dos años, se proyecta que tanto la inflación total como la básica converjan gradualmente hacia la meta del 3%. La indexación de los precios a una inflación más baja y los efectos acumulados de las decisiones de política monetaria continuarán impulsando esta convergencia. No obstante, persisten riesgos potenciales, como las presiones derivadas del reciente aumento del salario mínimo y la volatilidad del tipo de cambio en un contexto de incertidumbre global, que podrían ralentizar el ritmo de reducción de la inflación.

En cuanto a la actividad económica, se observa una recuperación gradual que contribuye a la convergencia de la inflación hacia la meta del 3%, en un entorno de estabilidad en el mercado laboral. La economía colombiana ha mostrado signos de fortalecimiento en el segundo semestre de 2024, impulsada por el dinamismo del consumo de los hogares y la recuperación de la inversión.

El aumento del gasto en maquinaria y equipo, la construcción de obras civiles y la recuperación de los inventarios son factores que impulsan la inversión. El consumo privado, por su parte, se ha expandido gracias a tasas de interés más bajas, un mejor acceso al crédito y un aumento en el ingreso disponible de los hogares.

Se estima que la actividad económica creció un 1,8% en 2024, y se proyecta una aceleración gradual a un 2,6% en 2025 y un 3,4% en 2026. Este panorama favorable se sustenta en una política monetaria que se tornará gradualmente menos restrictiva a medida que la inflación disminuya, lo que permitirá que la economía alcance un nivel cercano a su capacidad productiva en 2026.

El mercado laboral también muestra signos de solidez, con una disminución de la tasa de desempleo a niveles históricamente bajos y un aumento en los niveles de empleo. Adicionalmente, la mejora en el empleo asalariado ha contribuido a reducir la informalidad laboral.

Finalmente, es importante destacar que las reducciones en la tasa de interés de política monetaria se han reflejado en disminuciones significativas en las tasas de interés del mercado financiero, lo que ha favorecido la gradual recuperación del crédito. La DTF cerró en diciembre de 2024 con un 9,2%, lo que representa una disminución de 3,49% en comparación con el cierre de 2023.

En resumen, la economía colombiana presenta un panorama alentador, con una inflación en descenso y una actividad económica en recuperación. Si bien persisten algunos riesgos, las políticas monetarias y económicas implementadas han sentado las bases para un crecimiento sostenible y una convergencia gradual de la inflación hacia la meta establecida.

PANORAMA ECONOMICO SECTOR COOPERATIVO

El sector cooperativo con actividad financiera en Colombia se compone de 176 cooperativas. De estas, 172 son supervisadas por la Superintendencia de Economía Solidaria, mientras que 4 están bajo la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Al cierre de 2024, se observó lo siguiente en el sector:

- **Cartera de crédito:** Experimentó un crecimiento del 4.6%, mostrando una tendencia estable. Este crecimiento se alinea con el proceso de ajuste económico que atraviesa el país.
- **Depósitos:** Registraron un crecimiento estable del 8.5%.

IV. ESTRATEGIA ADMINISTRATIVA

Los objetivos estratégicos de la cooperativa para el periodo 2024 fueron, aumentar la satisfacción del asociado, fortalecer la solidez financiera y expandir la presencia digital.

El año 2024 presentó desafíos significativos debido a la competencia de la banca tradicional. Sin embargo, gracias a una gestión prudente y a la optimización de costos, se logró estar estable en la cartera de crédito y se mantuvo un índice de morosidad por debajo del promedio del sector, contribuyendo al objetivo de solidez financiera.

En cuanto a la expansión digital, se implementó una aplicación APP móvil que permite a los asociados realizar transferencias, pagos y consultas de saldo de forma segura y eficiente. Además, se realizaron encuestas de satisfacción que revelaron un alto nivel de aceptación de la nueva plataforma.

Para el 2025, se fortalecerá el plan de mercadeo y comunicación, con un enfoque en el uso de redes sociales y marketing digital, con el fin de aumentar el número de asociados y mejorar la imagen de la cooperativa. Se establecerán metas específicas y se definirán acciones concretas para alcanzar estos objetivos.

V. INFORME GESTIÓN DE RIESGOS

Durante el año 2024 la Cooperativa COOBAGRE continúa con su proceso de gestión de riesgos, los cuales se encuentran alineados a lo establecido en la Circular básica contable y financiera (Titulo IV) y la Circular básica Jurídica (Titulo V) de 2020.

Los principales objetivos bajo los cuales se realizan dicha gestión son:

- Proteger los recursos de los asociados:
Los recursos con los cuales se puede ejecutar la operación de colocación y captación provienen de los asociados, por lo tanto, una adecuada gestión de riesgos ayuda a identificar amenazas que puedan afectar la operación, minimizando de esta manera las pérdidas y asegurando la protección y crecimiento de los mismos.
- Garantizar la estabilidad financiera:
Conocer el funcionamiento de la operación bajo sus diferentes particularidades y evaluar de manera constante los diferentes indicadores permiten evaluar el cumplimiento de los objetivos planteados para los resultados y de esta forma evaluar de una manera proactiva como evitar que mismos sean afectados de manera

significativa a pesar de las crisis económicas que se presentan a nivel nacional o de acuerdo a los cambios en su contexto interno.

- Tomar decisiones oportunas e informadas:
A través de la gestión de riesgos se pueden tomar decisiones oportunas de una manera informada y estratégica, ayudando así a minimizar las pérdidas.
- Cumplir la normatividad:
Cumplir con todo lo establecido en las diferentes Circulares permite tener un esquema de riesgos ordenado y robusto y evitar sanciones o daños en la reputación de la Cooperativa.
- Mejorar de la confianza en los asociados y grupos de interés, y cuidar la reputación de la Cooperativa:
Que la Cooperativa demuestre una gestión eficaz sobre sus riesgos genera confianza entre sus asociados y grupos de interés. Esto es esencial para atraer nuevos asociados y relaciones comerciales en general, mantener a los actuales y asegurar la sostenibilidad a largo plazo, y adicionalmente ayuda a cuidar su reputación no solo en su contexto interno sino a nivel de sector.
- Propiciar resiliencia organizacional:
La cooperativa se vuelve más resiliente ante imprevistos o situaciones adversas, debido a que con la gestión de riesgos se pueden plantear estrategias y planes de contingencia que permiten adaptarse rápidamente a cambios del entorno.

Con el apoyo del comité de riesgo, riesgo de liquidez y el compromiso del Consejo de administración y las diferentes áreas y colaboradores COOBAGRE actualmente cuenta con una estructura organizacional capacitada para llevar a cabo sus funciones y responsabilidades frente a la gestión de riesgos, los cuales se refuerzan cada mes en las reuniones y adicionalmente en las jornadas de capacitación anuales. Dichas actividades son realizadas con una infraestructura tecnológica adecuada basada en el software para la administración de riesgos SOARI, el ERP, motores de búsqueda para el proceso de debida diligencia y centrales de riesgo y herramientas ofimáticas, los cuales permiten obtener datos, análisis e informes de una manera segura, confiable y muchos de ellos de manera automática.

Durante el año 2024, se presentan diferentes cambios normativos relacionados a los sistemas de SARC y SARLAFT específicamente, los cuales fueron evaluados entre el equipo de trabajo de la Cooperativa y aplicados de manera correspondiente.

COOBAGRE buscará seguir consolidando y actualizando cada sistema de acuerdo a los cambios en el contexto interno y externo de la Cooperativa, tomando en cuenta que la gestión de riesgos no es un proceso estático, sino dinámico, al cual también se suman los aportes que puedan dar los diferentes colaboradores y los resultados de las diferentes auditorías realizadas.

Uno de los principales retos para el año 2025 frente a la gestión de riesgos será alinear las políticas, procedimientos, mapa de calor, estrategias y seguimientos de la Cooperativa, a las funcionalidades de la Red Coopcentral, tomando en cuenta que en el año 2024, el Consejo de administración realizó la aprobación de esta alianza, con el fin de facilitar a los asociados tener a la mano en un solo clic, la información de sus productos, realizar pagos y retiros, e incluir dentro de los productos la tarjeta debito y crédito (cupo rotativo), lo cual generará competitividad para la Cooperativa, pero al mismo tiempo se tendrá exposición a otras situaciones de riesgo.



A

continuación, se detallan algunas de las actividades que se han ejecutado en cada uno de los sistemas:

- **SARLAFT:**

(Sistema de administración de riesgo de Lavado de activos y Financiación del terrorismo)

El SARLAFT en COOBAGRE tiene como objetivo, prevenir que la Cooperativa sea utilizado como medio para dar apariencia de legalidad a dineros provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas a través de sus operaciones. Para ello se han aplicado día a día los diferentes mecanismos e instrumentos de prevención, con el fin de blindar las diferentes operaciones y relaciones comerciales que se realicen con los respectivos grupos de interés, tomando en cuenta el nivel de exposición que se presenta debido a las características del mercado objetivo y la zona de influencia de la Cooperativa.

Durante el año 2024, los oficiales de cumplimiento velaron por el cumplimiento de todos los procedimientos establecidos y realizaron las respectivas actividades de control y monitoreo con el fin de tener un perfil de riesgo residual adecuado y prevenir la materialización de dicho riesgo, debido al alto impacto que generan los riesgos asociados relacionados tales como: Reputacional, contagio y el riesgo legal.

Las actividades generales desarrolladas frente a dicho sistema fueron:

- **Debida diligencia:** Como pilar fundamental de la gestión del SARLAFT, la Cooperativa a través de las consultas individuales y masivas, la solicitud de información y diligenciamiento de formatos y de actualización de datos, busca realizar cumplir la debida diligencia y evaluar el nivel de exposición al riesgo que presentan las diferentes contrapartes y de esta manera tomar la decisión de tener o continuar con el relacionamiento, proceder a realizar los reportes externos correspondientes.
- **Reportes internos:** Se hizo la entrega de los informes de oficial de cumplimiento semestrales al Consejo de administración, donde se expresan todas las actividades ejecutadas frente a la administración del sistema.
- **Reportes externos:** Se realizó el envío de los diferentes reportes a la UIAF (Ausencia de ROS, Reporte de transacciones, Reporte de productos, Reporte de tarjetas)
- **Generación y gestión de las señales de alerta:** De acuerdo a las diferentes transacciones realizadas en los productos de la Cooperativa, se realiza el seguimiento a la mismas a través del sistema SOARI, detectando y gestionando las señales de alerta.
- **Actualización curso E-LEARNING:** Los Oficiales de Cumplimiento, Representante Legal y Revisores Fiscales realizaron la actualización del curso de la UIAF, que su solicitado por la Superintendencia y la UIAF.
- Adicionalmente se realizaron actividades como: Seguimiento sobre las actualizaciones de datos, Seguimiento a los asociados catalogados de alto riesgo, etc.
- Durante el año 2024 se generaron algunos cambios normativos en cuanto a SARLAFT, tales como:

En la Circular externa 70 expresan que se hacen modificaciones al formato de conocimiento de los grupos de interés (Anexo 5), y también se da la aceptación de mecanismos de firma digitales, según lo establecido en la Ley 527 de 1929, factores biométricos u otros mecanismos tecnológicos que garanticen la verificación y autenticación de la identidad del asociado o cliente, lo cual requirió la actualización del numeral 3.2.2.3.1.2., del Título IV de la Circular Básica jurídica. Y se modifica

el anexo de reporte de operación sospechosas.

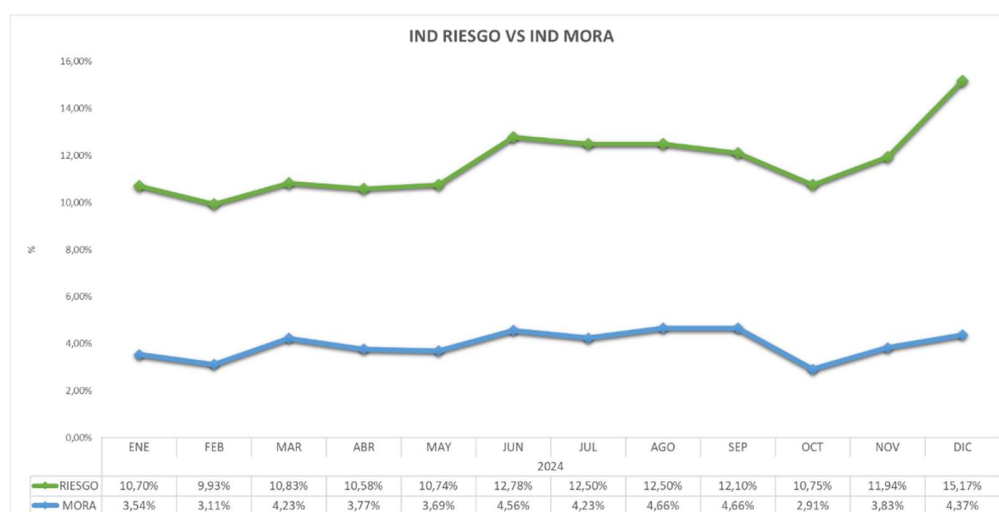
En la Circular externa 72 expresan que durante el año 2025 se mantienen los montos establecidos en el Reporte de transacciones (anexo 2 del Capítulo VI de la Circular Básica Jurídica), es decir se deben de reportar para el año 2025: transacciones individuales iguales o superiores a cinco millones de pesos (\$5.000.000) y transacciones múltiples que, en su conjunto, igualen o superen los treinta millones de pesos (\$30.000.000), tal y como se ha venido manejando en el año 2024.

- **SARC:**

(Sistema de administración de riesgo de Crédito)

La Cooperativa continua con el proceso de seguimiento y control de la cartera de forma mensual con el apoyo del comité de riesgo, a través de los diferentes indicadores y metodologías, que permiten evidenciar la situación actual de la cartera, tomando en cuenta los diferentes factores que influyen en ella. Los indicadores de morosidad y riesgo, presentan diferentes variaciones en el transcurso del año, principalmente el de riesgo, con una tendencia al alza muy marcada tomando en cuenta que en él se encuentra reflejado el impacto de la metodología de perdida esperada, y de igual manera el resultado aumenta principalmente en los meses donde se realiza el proceso de evaluación de cartera (Jun y Dic). El indicador de mora, que representa la materialización real de dicho riesgo, a pesar de que ha estado en un leve aumento en el último año no supera el 5%, manteniéndose en niveles de apetito al riesgo. De igual manera para ello se siguen mejorando las políticas de otorgamiento, implementando estrategias de cobranza más eficaces, con el fin de tomar acciones oportunas que permitan realizar una colocación efectiva de los futuros recursos y recuperar lo que se encuentra en mora. Al cierre del mes de diciembre del año 2024, se evidencia que la relación riesgo/mora en la Cooperativa fue de 3,47 veces, es decir, que la Cooperativa refleja a través de su indicador de riesgo 3,47 veces más de la mora real materializada y de esta manera tener un mayor cubrimiento frente a una posible materialización.

A continuación, se muestra el comportamiento en el año 2024:



Se realizaron los respectivos ajustes al manual del SARC (Reglamento de crédito) tomando en cuenta los cambios del contexto interno, las necesidades del mercado objetivo y los diferentes cambios en la política monetaria del país en cuanto a las tasas de interés, con el fin de continuar siendo competitivos, pero mantener una estrategia de colocación conservadora y segura, adicionalmente se ajustaron los formatos de análisis de créditos.

Durante el año 2024 la cooperativa continuó reflejando el impacto de la pérdida esperada en sus estados financieros tomando en cuenta que desde finales del año 2022 se realizó su aplicación contable. Este año se realizó el ajuste de la metodología en el sistema de acuerdo a los cambios definidos en la circular externa 68, pero no tuvo grandes incidencias en el resultado.

Se realizó el proceso de evaluación de cartera en los cortes de mayo y noviembre del año 2024 con el fin de evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos, de acuerdo con la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados, las cuales fueron ejecutados en el sistema de forma correcta.

- **SARL:**

(Sistema de administración de riesgo de Liquidez)

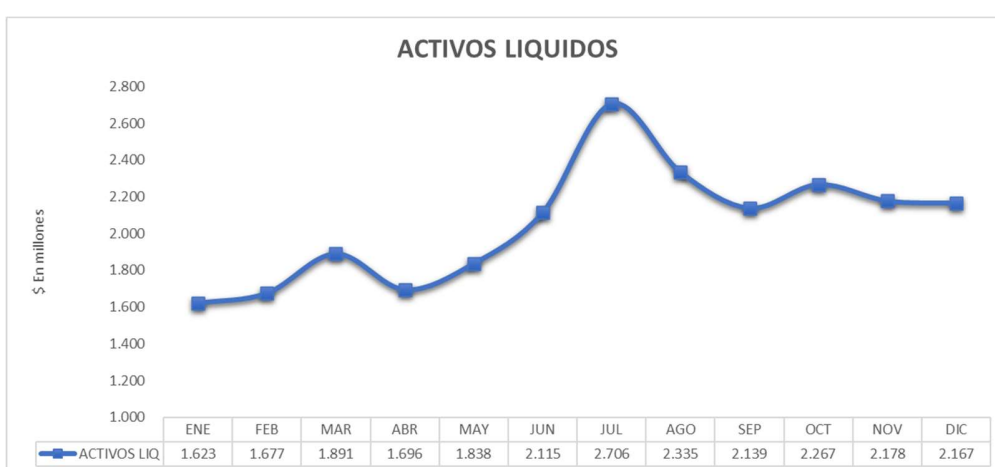
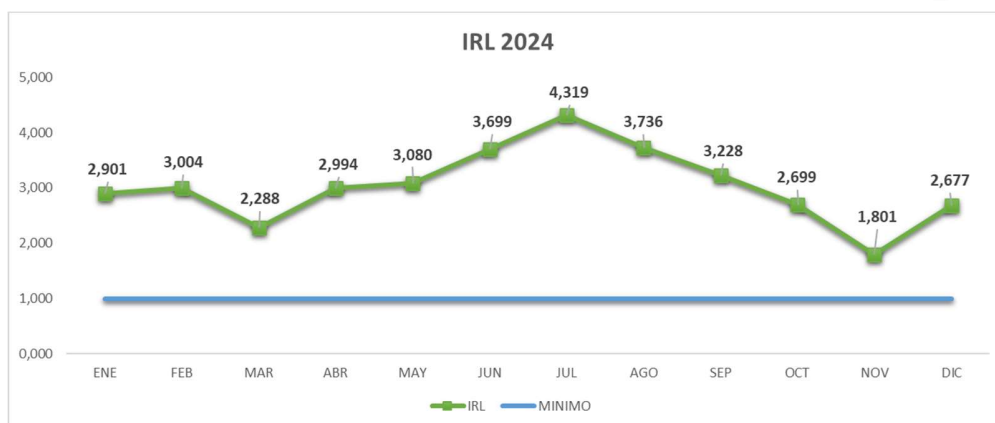
El riesgo de liquidez en la Cooperativa se monitorea a través de indicadores, señales de alerta temprana y metodologías de medición que se presentan a la Gerencia, Comité de riesgo, Comité de riesgo de liquidez y al Consejo de administración de manera mensual, con el fin de validar el comportamiento de los respectivos factores de riesgo que lo pueden afectar, tales como: las inversiones, concentraciones, movimiento de los productos, variaciones en las tasas de interés del mercado, desempeño de la cartera, etc.

En la Cooperativa se sigue monitoreando permanente el comportamiento de las tasas de interés de referencia y las del mercado, principalmente de los competidores cercanos, para estar alineados a ellas en gran medida, y así evitar una demanda de solicitudes de créditos o una fuga de capital (ahorros), que generen afectaciones en la liquidez y en el resultado de la Cooperativa.

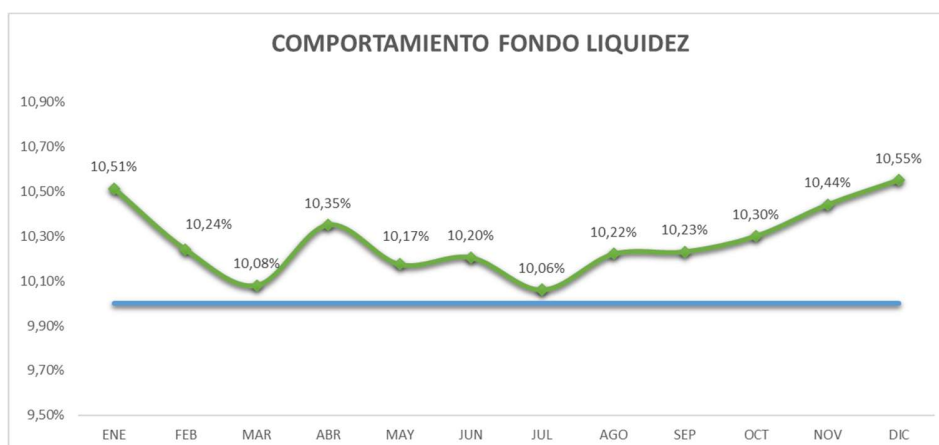
Se dio cumplimiento oportuno con él envió de los reportes requeridos a la Superintendencia frente a la gestión de la liquidez tales como: el modelo de brechas de liquidez, fondo de liquidez e indicador de solvencia, sobre los cuales también se dio cumplimiento con el porcentaje establecido de acuerdo a la norma, lo cual no refleja una exposición significativa al riesgo de liquidez.

A continuación, se reflejan algunos resultados de los seguimientos y reportes realizados:

El Indicador de riesgo de liquidez en el transcurso de año 2024, muestra que a 30 días la Cooperativa tenía la capacidad de cumplir con sus obligaciones contractualmente pactadas al tener un IRL superior al 100% en cada uno de los meses de análisis:



El Fondo de liquidez durante el año 2024, se encuentra por encima del 10%, que es el valor mínimo exigido de acuerdo a la norma:



Adicionalmente se realizaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento de la liquidez y todos los factores internos que la pueden afectar, mediante:

- Cálculo de límites de concentración de operaciones de acuerdo al patrimonio técnico.
- Cálculo del patrimonio técnico.

- Indicador de solvencia.
- Cálculo del IRL y pruebas de estrés.
- Análisis de las Fuentes de fondeo y tasas de intermediación.
- Seguimiento del comportamiento del flujo de caja mensual.
- Análisis de las inversiones.
- Análisis del riesgo de la contraparte.
- Seguimiento comportamiento de los productos.
- Vencimiento de productos de ahorro a término.

- **SARO**

(Sistema de administración de riesgo Operativo)

El sistema de administración de riesgo operativo (SARO) permite a la Cooperativa, poder administrar el riesgo que se genera al incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias: los procesos, el recurso humano, la tecnología, la infraestructura física; o por la ocurrencia de acontecimientos externos, el cual también está asociado al riesgo legal y al riesgo reputacional. Con el mismo se busca realizar la captura de la materialización de los eventos de riesgo en los diferentes procesos de la Cooperativa buscando el mejoramiento continuo de los procesos, para minimizar las posibles pérdidas que se puedan generar.

En el año 2024 se brindó una capacitación a los empleados de la Cooperativa sobre las etapas de los riesgos principalmente enfocada en la gestión del riesgo operativo la clasificación de los factores y eventos de riesgo, con el fin de terminar la documentación de la matriz de riesgo operativo.

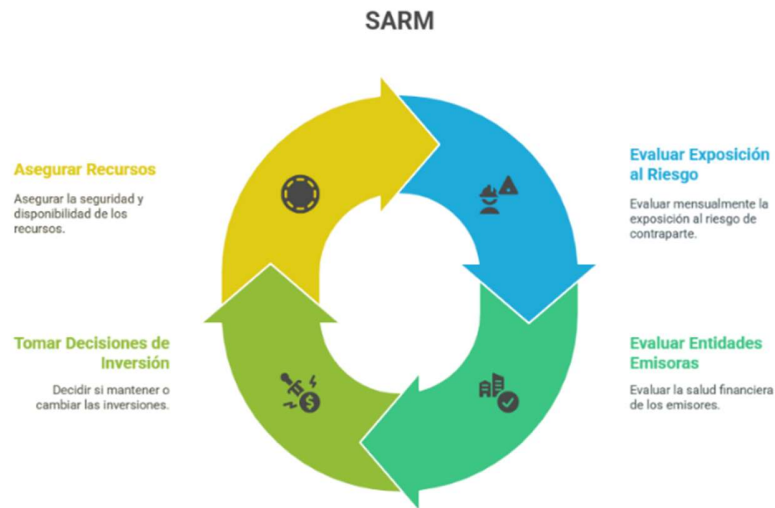
En la Cooperativa se continua con el monitoreo de los riesgos operativos tecnológicos, así como la posible materialización de incidentes de seguridad que pongan en riesgo la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información, buscando adoptar, de manera preventiva, los mecanismos que minimicen su impacto, como un elemento que fortalezca la confianza de la Cooperativa y del sector.



- **SARM**

(Sistema de administración de riesgo Mercado)

La Cooperativa realiza el monitoreo frente a la exposición del riesgo de contraparte que generan los emisores de las inversiones vigentes de forma mensual, a través de la metodología de riesgo contraparte, que permite identificar el estado de la entidad emisora con diferentes indicadores, tomados de la información reportada por la Superintendencia financiera, y así determinar su nivel de riesgo para tomar decisiones frente a la permanencia o no de las mismas. Adicionalmente se da cumplimiento con las políticas de seguridad y disponibilidad de los recursos en inversiones a corto plazo y en productos de renta fija.



VI. INFORME DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA GENERAL

6.1 GESTIÓN DIRECTIVA

En el transcurso del año, la gestión del Consejo de Administración de COOBAGRE se ha caracterizado por su ética, profesionalismo y responsabilidad. Se han implementado mecanismos de trabajo efectivos que aseguran la planeación, ejecución y verificación del desempeño de la cooperativa, así como el cumplimiento de su objeto social.

El Consejo de Administración ha sesionado en 26 ocasiones (23 ordinarias y 3 extraordinarias), lo que ha permitido establecer lineamientos, implementar procedimientos, evaluar resultados y realizar ajustes a la normativa interna, siempre en línea con las disposiciones legales y las condiciones del entorno.

Como resultado de estas sesiones, se emitieron 11 acuerdos, 9 resoluciones y 7 circulares externas.

Durante el periodo de sesiones, el consejo de administración abordó muchos temas, destacando las siguientes acciones y decisiones:

Asamblea general:

- a) Convocar a la asamblea general ordinaria de marzo del 2024

Gestión Financiera y Administrativa

- a) Aprobación de adquisiciones compras y contratos de servicios.
- b) Gestión de asuntos legales.
- c) Atención de informes y requerimientos de la Supersolidaria y Fogacoop.
- d) Revisión mensual de informes de riesgos de los comités.
- e) Análisis y respuesta a informes de la Revisoría Fiscal, con implementación de las correcciones necesarias.
- f) Evaluación y aprobación de solicitudes de crédito de miembros privilegiados y asociados con condiciones especiales y montos superiores a los establecidos en el reglamento de crédito.
- g) Seguimiento del proceso de pérdida esperada, en colaboración con el departamento de riesgos y la gerencia.
- h) Análisis y ajuste de tasas activas y pasivas, en respuesta a las condiciones del mercado y para proteger la estabilidad de la cooperativa.
- i) Aprobación de ajustes a la evaluación de cartera y el incremento de provisiones, en cumplimiento de la normativa vigente.
- j) Aprobación del presupuesto para el año 2025.

Desarrollo y Estrategia:

- a) autorización a la gerencia para solicitar el código de libranza del Fondo de Magisterio (FOMAG).
- b) Aprobación de la designación de un oficial de cumplimiento suplente.
- c) Aprobación de la vinculación a la RED COOPCENTRAL.
- d) Actualización del plan estratégico 2024-2026.
- e) Creación de un plan de acción para la recuperación de cartera castigada.

Es un placer para el Consejo de Administración y la Gerencia General compartir con ustedes los resultados de nuestra gestión en 2024. Este informe, elaborado con total transparencia, detalla los logros financieros, sociales y administrativos de COOBAGRE durante el periodo comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2024. Con este informe, reafirmamos nuestro compromiso de mantenerlos informados sobre cada paso que damos para el crecimiento y bienestar de nuestra cooperativa.

6.2 BALANCE ECONOMICO

Gracias a la confianza de nuestros asociados en nuestra gestión financiera con enfoque social, hemos consolidado un modelo cooperativo exitoso. El ahorro y el crédito responsable han sido los pilares para mantener una operación sólida, ampliar nuestra oferta de servicios financieros y sociales, y ejecutar proyectos estratégicos que benefician a toda la comunidad.

En este período, hemos escuchado las necesidades de nuestros asociados y hemos agilizado los desembolsos de crédito, al tiempo que mantenemos costos de servicio bajos. Esta política refleja nuestro compromiso de brindar acceso equitativo a servicios financieros y sociales de calidad, promoviendo el desarrollo y bienestar de cada uno de nuestros asociados.

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

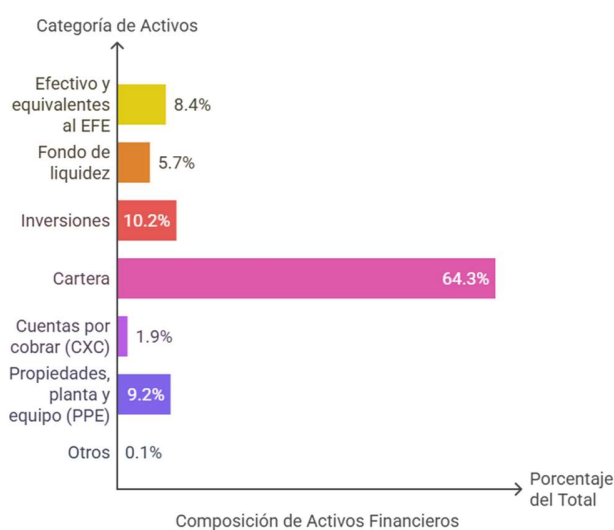
La siguiente gráfica presenta un análisis de la evolución de los activos de COOBAGRE desde 2020 hasta 2024, evidenciando un crecimiento sostenido. Este incremento, que refleja una gestión financiera prudente y un entorno económico relativamente favorable.

Crecimiento de Activos de 2020 a 2024



El cierre del ejercicio 2024 arrojó un total de activos de \$15.348.271.385, lo que representa un aumento del 10.99% respecto a los \$13.828.809.327 registrados en 2023. Este crecimiento anual se ha visto impulsado principalmente por el aumento en las inversiones.

A continuación, se detalla la composición de los activos durante este período 2024. Este informe presenta un análisis de la composición de los activos de la cooperativa COOBAGRE al cierre del ejercicio 2024, con un total de activos de \$15.348.271.385,36. El objetivo es proporcionar una visión clara de la distribución de estos activos y su importancia relativa dentro del balance general de la cooperativa.



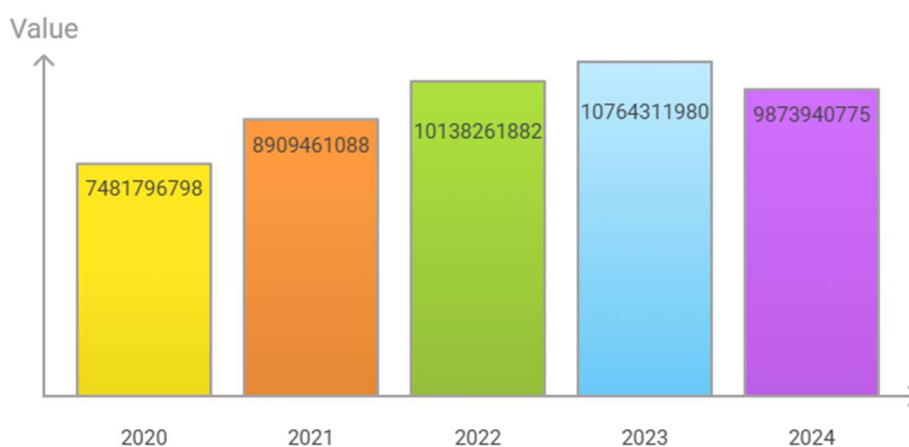
Del total de activos de la cooperativa, el 45.97% se clasifican como corrientes, mientras que el 54.03% son considerados no corrientes.

Es importante destacar que el 64.3% de los activos de la cooperativa están directamente vinculados a actividades productivas de su operación, lo que contribuye significativamente a la generación de recursos económicos que benefician los resultados.

La cartera de crédito deudores es el activo más representativo de la cooperativa, ya que, a través de ella, los asociados financian sus bienes y servicios, al mismo tiempo que constituye la principal fuente de generación de recursos para la entidad, destinados a satisfacer sus servicios sociales.

Al cierre del año 2024, la cartera de crédito deudores neta, incluyendo intereses y una vez descontada la provisión por deterioro, ascendió a \$ 9.873.940.775, lo que representa una disminución anual del 8.27% en comparación con los \$ 10.764.311.980 registrados en la misma fecha del año 2023.

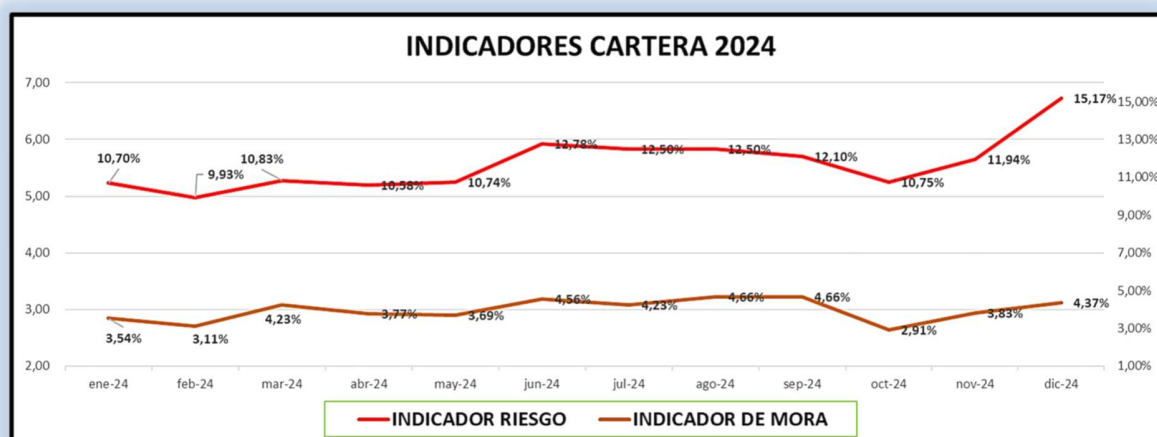
Evolución de la cartera



EVOLUCION DE LA CARTERA

Indicador por riesgo vs indicador por mora

Este documento presenta un análisis de los indicadores de riesgo y mora para el año 2024, con datos mensuales desde enero hasta diciembre. Se examinan las tendencias en los índices de riesgo y mora, proporcionando una visión clara de la evolución de estos indicadores a lo largo del año.



1. Índice de Riesgo:

- Se observa un aumento significativo en el índice de riesgo a partir de junio, alcanzando un pico del 15,17% en diciembre.
- Los meses de enero a mayo muestran una tendencia más estable, con valores que oscilan entre el 9,93% y el 10,83%.
- Los picos observados en la gráfica durante los meses de junio y diciembre se deben principalmente a la aplicación de la evaluación semestral de la cartera de crédito. Este proceso de evaluación, realizado de forma rutinaria en esos periodos, implica una revisión exhaustiva del riesgo y la calidad de los créditos, lo que puede resultar en ajustes significativos en las provisiones por deterioro y, por ende, en el valor neto de la cartera

Dicho indicador de riesgo durante todo el año 2024 tiene incorporado el análisis de riesgo a través del proceso de pérdida esperada, nueva metodología para el cálculo de provisiones individuales y la aplicación de evaluación de cartera.

2. Índice de Mora:

- El índice de mora presenta una tendencia más variable, con un aumento notable en marzo (4,23%) y un descenso a 2,91% en octubre.
- A partir de junio, el índice de mora se mantiene por encima del 4%, alcanzando un máximo de 4,66% en agosto y septiembre.

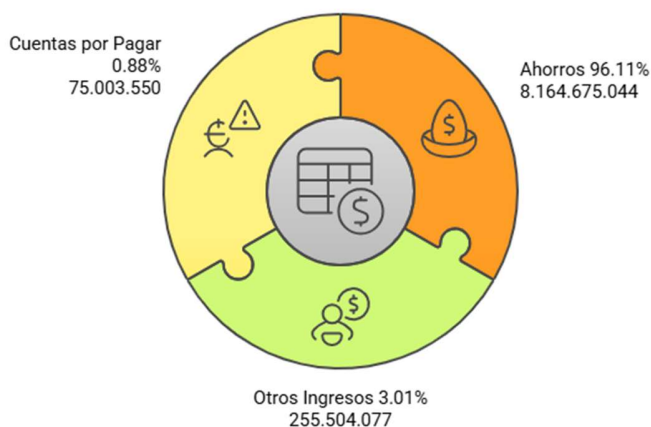
EVOLUCION DE LOS PASIVOS

Al cierre del año 2024, los pasivos totales de la cooperativa alcanzaron los \$8,495,182,673, lo que representa un incremento del 10.84% en comparación con los \$7,664,194,837 registrados en 2023.

Evolución del Pasivo Financiero (2020-2024)



COMPOSICION DE LOS PASIVOS



Un aspecto crucial de la estructura de pasivos es la alta dependencia de las captaciones de los asociados, que representan el 96.11% del total. Esto subraya la confianza de los miembros en la cooperativa y la importancia de gestionar eficientemente estos recursos.

Protección de los Ahorros de los Asociados

La cooperativa demuestra su compromiso con la seguridad de los ahorros de sus asociados al cumplir con las regulaciones vigentes:

- **Fondo de Liquidez:** Se mantienen los recursos necesarios para garantizar la disponibilidad de los fondos.
- **Seguro de Depósitos FOGACOOP:** Se realiza el pago correspondiente, brindando una protección adicional a los depósitos.
- **Indicador de Riesgo Compuesto (IRC):** Se aplica la metodología establecida para evaluar y gestionar el riesgo de la cartera.

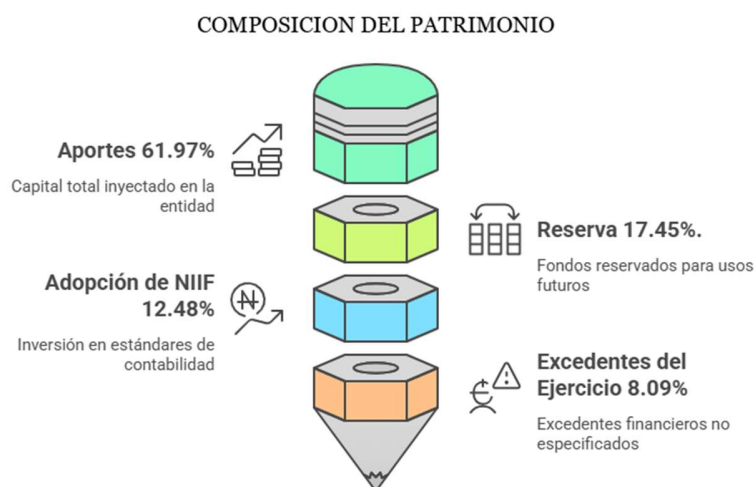
Estructura de Depósitos:

La composición de los depósitos revela las preferencias y necesidades de los asociados:

- **CDAT (Certificados de Depósito a Término):** Con \$4,999,805,833, representan el 58.85% del total, indicando una preferencia por inversiones a plazo fijo.
- **VISTA (Ahorros a la Vista):** Con \$2,950,260,289, equivalen al 34.73%, reflejando la necesidad de liquidez inmediata.
- **CONTRACTUAL (Ahorros Contractuales):** Con \$214,608,923, representan el 2.53%, mostrando una menor participación en comparación con los otros tipos de ahorro.

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO

Al cierre de 2024, COOBAGRE alcanzó un patrimonio de \$6.853.088.712, lo que representa un sólido crecimiento del 11.17% en comparación con los \$6.164.614.490 registrados al finalizar 2023.



La solidez patrimonial de la entidad se fundamenta en los siguientes pilares:

- **Aportes Sociales:** Constituyen el 61.97% del patrimonio total, ascendiendo a \$4.246.863.851, un incremento del 6.38% respecto al año anterior.
- **Reservas:** Experimentaron un notable aumento del 16.24%, fortaleciendo la capacidad de la cooperativa para afrontar futuros desafíos.
- **Excedentes del Ejercicio:** Representan el 8.09% del patrimonio, y se observó un significativo aumento del 108.29% en comparación con 2023. Este incremento se debió principalmente a los ajustes en los lineamientos del modelo de pérdida esperada, implementados en enero de 2024, que resultaron en la recuperación por deterioro de la cartera por un valor de \$299.295.837.

Evolución de los aportes

Al cierre de 2024, los Aportes Sociales de COOBAGRE alcanzaron la cifra de \$4.246.863.851, lo que representa un aumento significativo de \$254.848.484 en comparación con el año anterior. Este incremento del 6.38% refleja el continuo compromiso y la confianza de los socios en la cooperativa.

Este crecimiento sostenido demuestra la solidez y el atractivo de COOBAGRE como entidad cooperativa, así como la creciente participación y el respaldo de sus miembros

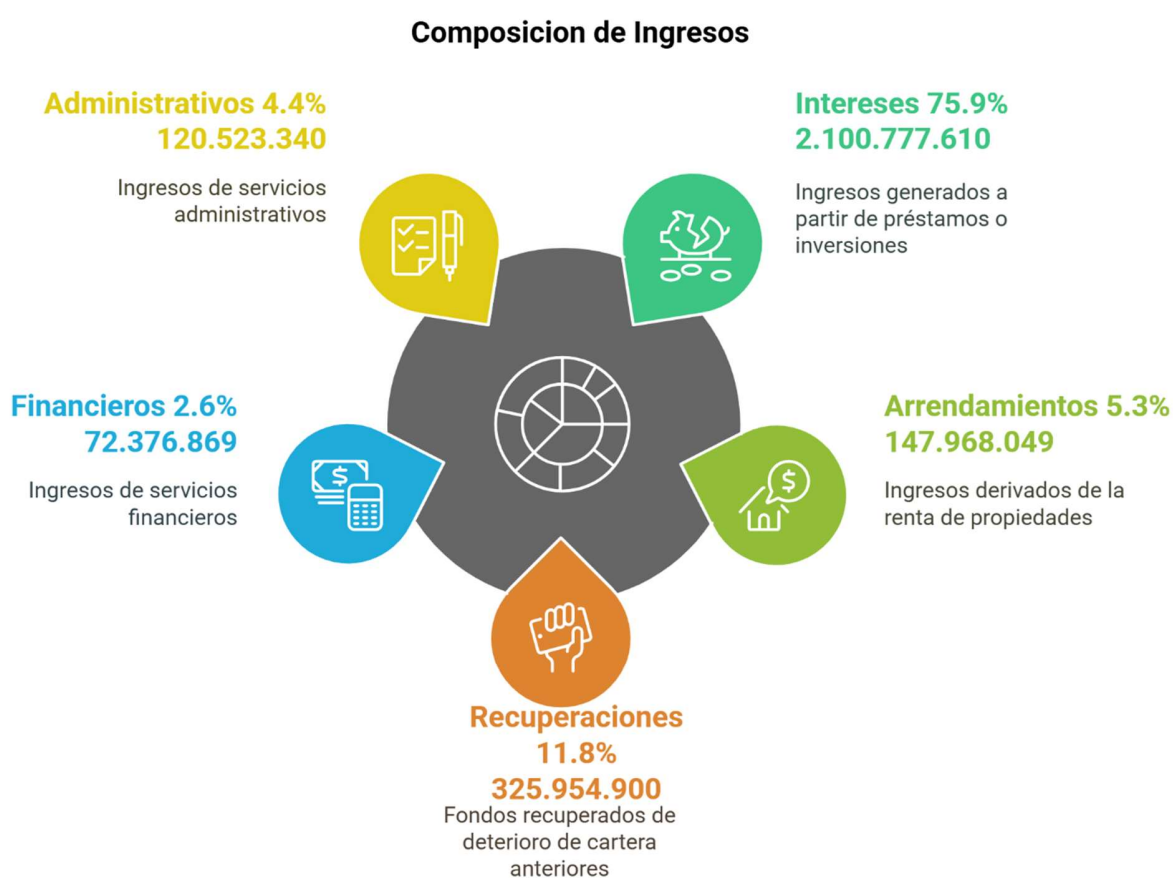
Crecimiento de los aportes 2020-2024



EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPOSICION DE INGRESOS

Como resultado de sus actividades durante el año 2024, COOBAGRE generó ingresos totales por un monto de \$2.767.600.768. Esta cifra representa un aumento del 15.69% con respecto al año anterior, donde los ingresos fueron de \$2.392.236.068 en el 2023.



De acuerdo con el objeto social de la cooperativa, la actividad financiera constituye el 75.9% de sus ingresos totales. Esta categoría incluye los ingresos derivados de intereses de créditos, actividades financieras y recuperaciones de cartera.

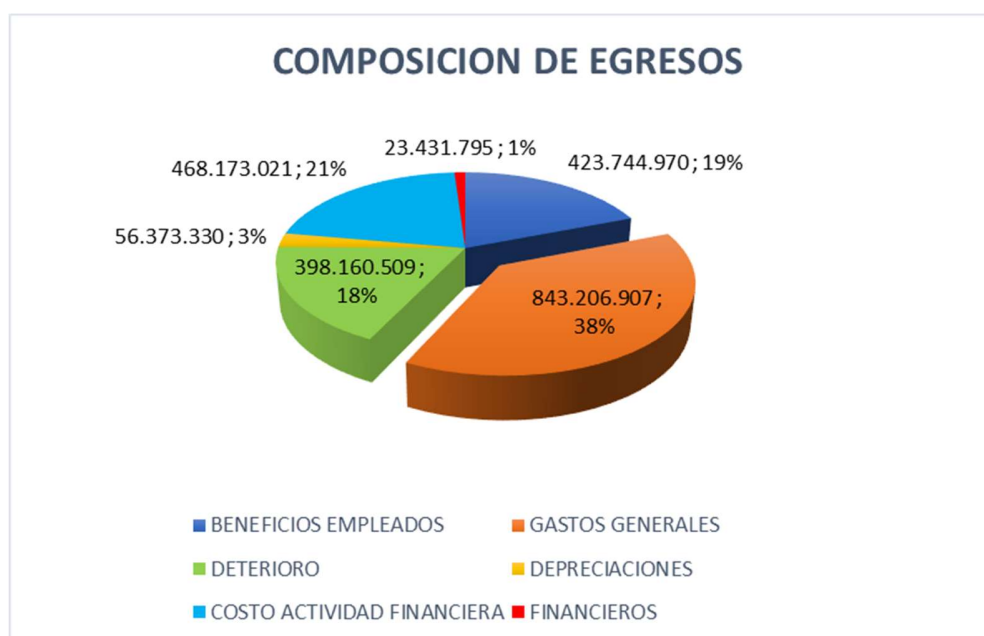
Los ingresos más significativos son aquellos generados por el servicio de créditos, que representan el 75.9% del total de ingresos y alcanzaron la suma de \$2.100.777.610. Estos ingresos experimentaron un aumento del 4.8% en comparación con el año 2023, cuando se registraron ingresos por \$2.004.590.874

Le siguen en importancia los ingresos por arrendamiento, que totalizaron \$147.968.049, representando el 5.3% del total de ingresos y mostrando un crecimiento del 7.1%.

Posteriormente, se encuentran las recuperaciones de provisiones y cartera castigada, que ascendieron a \$325.954.900, representando el 11.8% de los ingresos totales y experimentando un aumento del 144.79% en comparación con el año anterior.

COMPOSICION DE EGRESOS

Durante el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2024, la cooperativa incurrió en egresos por un total de \$2.213.090.532. Esto representa un incremento del 4.1% con respecto al año anterior, donde los egresos fueron de \$2.126.019.209 durante el mismo periodo.



COOBAGRE, como entidad de servicios, financia sus operaciones principalmente a través de los aportes y ahorros de sus asociados. Durante el periodo mencionado, los egresos más representativos se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos Generales: Participan en un 38.1% de los egresos totales, alcanzando un valor de \$843.206.907. En comparación con el año anterior, se observa un aumento del 12.36%. Estos gastos reflejan los costos operativos necesarios para el funcionamiento de la cooperativa.

Beneficios a Empleados: Representan el 19.1% de los egresos, sumando \$423.744.970. Este rubro experimentó una disminución del 11.60% en comparación con el año 2023, donde los beneficios a empleados fueron de \$479.370.364.

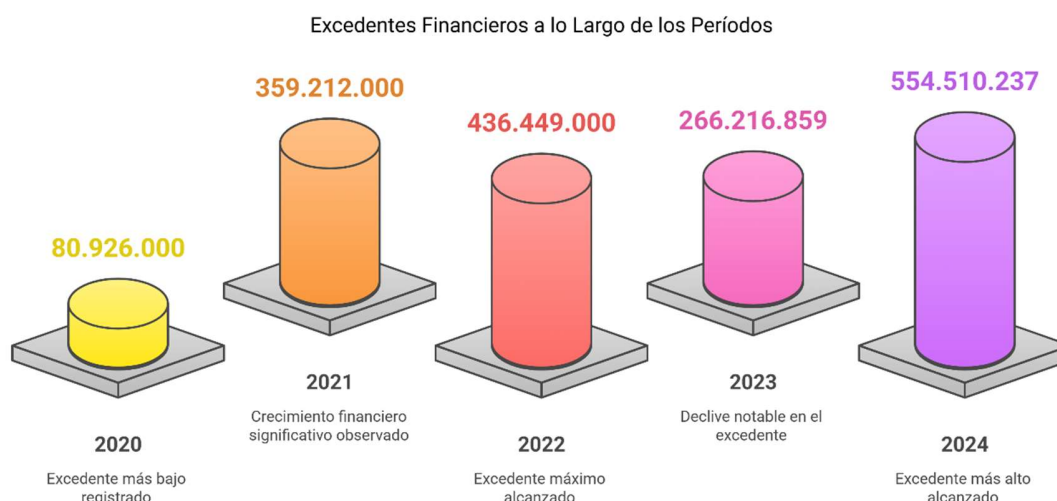
Costos del Servicio de Ahorro: El rubro correspondiente a los Costos del Servicio de Ahorro representa el 21.2% de los egresos totales, alcanzando un total de \$464.103.344. Este componente experimentó un aumento del 8.62% en comparación con el año 2023, cuando los costos ascendieron a \$427.277.596. Este incremento se atribuye principalmente al aumento en las tasas de los ahorros a término (CDAT) tomando en cuenta los cambios en la política monetaria del país, y el aumento en el saldo de los mismos (se generó un aumento del 19.53%) durante el año 2024.

Gastos por Deterioro de Cartera: Representan el 18% de los egresos totales, ascendiendo a \$398.160.509. En comparación con el año anterior, se observa un incremento de \$141.401.004. Este aumento se debe a la aplicación del modelo de deterioro de cartera basado en pérdida esperada y las evaluaciones de cartera aplicadas en junio y diciembre.

Estos detalles ofrecen una visión detallada de la distribución de los egresos de COOBAGRE, destacando las áreas clave que impactaron el desempeño financiero durante el año 2024.

EXCEDENTES

Así es como la gestión de la cooperativa para el ejercicio 2024 ha arrojado resultados positivos, con excedentes distribuibles por un total de \$554.510.237. Esta cifra representa un aumento del 108.29% en comparación con los \$266.216.859 registrados en el ejercicio de 2023.



Indicadores De Rendimiento

Margen Operacional = Exc Op/Ing Op 2,63

El 2,63 son utilidades brutas por las operaciones de la Cooperativa

Margen Bruto De Utilidad = Exc.Ejc/Ing Op 24,66

Cada peso de ventas, representa el 24,66 % de la utilidad operacional

Rendimiento Del Patrimonio = (Exc. Op*100)/Pat 8,09

RENTABILIDAD DEL COSTO 448,72%

El costo genera una rentabilidad del 448,72 %

EFICIENCIA OPERACIONAL 2,63%

Es de 2,63 %

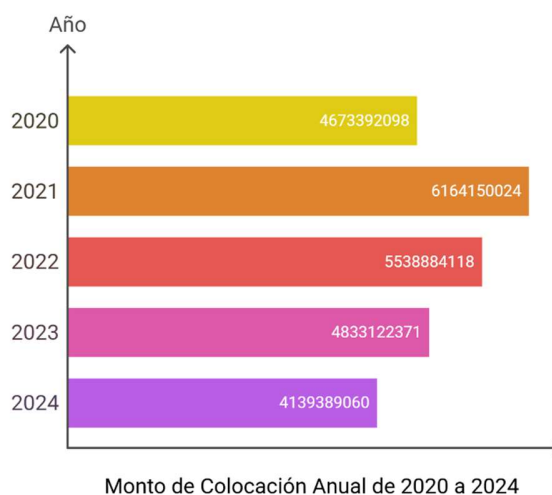
6.3 GESTION COMERCIAL

En 2024, Coobagre fortaleció su compromiso con la inclusión financiera, ofreciendo un portafolio de servicios de ahorro y crédito diseñado para satisfacer las necesidades de sus asociados. A pesar de los desafíos económicos del año, gracias a la efectividad de nuestras estrategias comerciales y al esfuerzo del equipo, alcanzamos un 82% de cumplimiento en colocaciones, logrando una cartera total de \$9.873.940.775 y captaciones por \$8.164.675.045

CREDITOS

Durante el año 2024, se desembolsaron un total de \$4.139.389.060, distribuidos en 523 créditos. Esta cantidad marca una disminución del 16.76% en comparación con el año anterior, cuando se registraron desembolsos por un total de \$4.833.122.371. Esta diferencia asciende a \$693.733.311. Esta reducción se atribuye al impacto negativo generado por las elevadas tasas de interés e inflación, las cuales afectaron la capacidad de pago de los hogares. Esta situación tuvo repercusiones significativas en la calidad de la cartera y afectó tanto el consumo interno como la demanda de crédito.

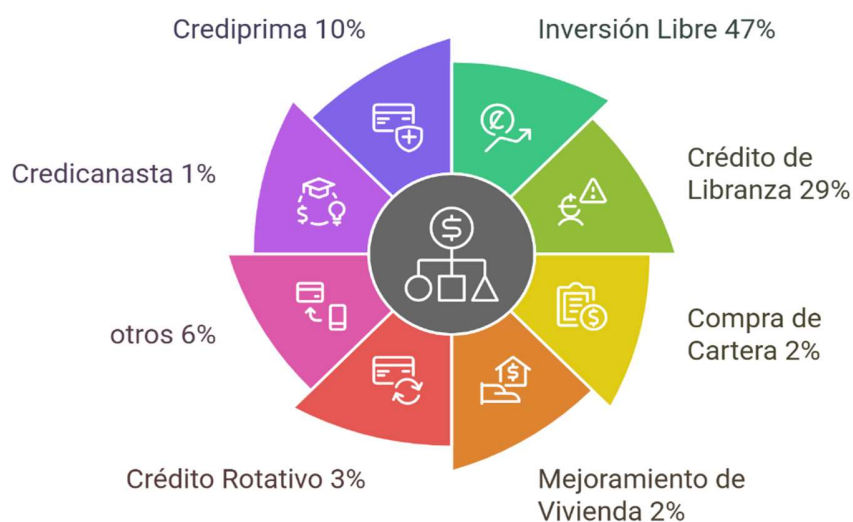
Evolución colocación



La dinámica en las colocaciones del año 2024 se concentró de la siguiente manera:

- a) Líneas de crédito de consumo representaron el 96%, por un total de 3.956.389.060
- b) Línea Comercial representaron el 4%, por un valor de 183.000.000

CREDITOS POR DESTINO



En términos de participación porcentual en los destinos de crédito, en el año 2024 se destaca la colocación de los siguientes destinos libre inversión 47%, libranza 29%, crediprima 10%, cupo rotativo 3%

AHORROS

Los ahorros representan una parte fundamental para muchos de nuestros asociados, ya que les permite mantener su salud financiera mediante una gestión prudente de su economía personal.

Al depositar su confianza en nosotros y destinar parte de sus ingresos a los ahorros, nuestros asociados adquieren la certeza y confianza de contar con un respaldo financiero sólido, lo que les permite generar una rentabilidad segura.

Durante el año 2024, se otorgó un reconocimiento sobre los ahorros, vía intereses, por un total de \$464.103.344 millones.

Al finalizar el año 2024, nuestros ahorros totales ascendieron a \$8.164.675.044, lo que representó un incremento del 19.11% en comparación con el año anterior, cuando nuestros ahorros alcanzaron los \$6.854.658.968. tomando en cuenta que se dio un aumento generalizado en todas las líneas. Este aumento se debió a la estrategia comerciales realizadas durante el 2024.

El comportamiento de los ahorros según la línea para el año 2024 se presentó de la siguiente manera:

Distribución de Tipos de Cuentas de Ahorro



- **CDAT (Certificados de Depósito a Término):** Con \$4,999,805,833, representan el 58.85% del total, indicando una preferencia por inversiones a plazo fijo.
- **VISTA (Ahorros a la Vista):** Con \$2,950,260,289, equivalen al 34.73%, reflejando la necesidad de liquidez inmediata.
- **CONTRACTUAL (Ahorros Contractuales):** Con \$214,608,923, representan el 2.53%, mostrando una menor participación en comparación con los otros tipos de ahorro.

6.4 CUMPLIMIENTO DE NORMAS

COOBAGRE, en cumplimiento de su objeto social, lleva a cabo todas sus actividades respetando y cumpliendo con lo establecido por la Constitución Política, así como las leyes, decretos, resoluciones y circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR POR PARTE DE LA ENTIDAD

Las adquisiciones y compras de bienes y servicios en COOBAGRE se realizan de acuerdo con los requisitos establecidos por la ley 630 DE 2000, cumpliendo con las normativas sobre propiedad intelectual, derechos de autor y la ley de protección de datos personales. Además, todas las licencias de software utilizadas en las operaciones de COOBAGRE están debidamente respaldadas legalmente, y los equipos de cómputo y telecomunicaciones provienen de fuentes legítimas.

MARCO CONTABLE APLICADO EN COLOMBIA

COOBAGRE sigue el marco contable normativo adoptado en Colombia, de acuerdo con la Ley 1314 de 2009, que regula la contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información. Esto incluye el cumplimiento del Decreto 2784 de 2012, modificado por el Decreto 3023 de 2013, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables al Grupo 1, al cual pertenece la cooperativa. Sin embargo, en lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales, COOBAGRE se rige por la Circular Externa 22 de 2020 - Circular Básica Contable y Financiera - expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE EL SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

El Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) está implementado en COOBAGRE y se encuentra en constante seguimiento y actualización para garantizar su mejora continua. Esto se hace con el objetivo de detectar riesgos de manera oportuna y mitigarlos de acuerdo con la legislación vigente en la materia.

COOBAGRE cumple con el pago adecuado de los aportes al sistema de seguridad integral de sus trabajadores, siguiendo de manera rigurosa la legislación laboral y tributaria que aplica a las entidades de economía solidaria. Esto garantiza el cumplimiento de sus responsabilidades tanto hacia sus empleados como hacia las autoridades correspondientes.

Durante el 2024, nuestras acciones se centraron en el cuidado, prevención, sensibilización y atención de las diferentes condiciones protectoras de la salud y la seguridad en el trabajo, asegurando el cumplimiento de los objetivos del sistema.

La formación y capacitación de todo el personal en el SG-SST fue fundamental para generar conciencia y promover cambios de comportamiento. Logramos la participación del 100% de los colaboradores de COOBAGRE en las actividades de inducción y reinducción, con un cumplimiento del 100% en la asimilación de los contenidos.

Además, implementamos el proyecto "A Ritmo de Vida" para fortalecer los estilos de vida saludables y promover el autocuidado de la salud física, emocional y relacional de nuestros empleados, asociados y la comunidad en general. Esta iniciativa contó con la participación del sector comercial y entidades privadas, y tuvo como evento principal la caminata "Millas de Oro

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES.

La cooperativa realiza la liquidación, causación y pago de impuestos, tasas y contribuciones de manera adecuada y oportuna, cumpliendo con todas las obligaciones correspondientes según la legislación tributaria aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito. Esto garantiza el cumplimiento de las responsabilidades fiscales de la cooperativa y contribuye a su buen funcionamiento dentro del marco legal establecido.

SEGUROS, GARANTÍAS Y SEGURO DE DEPÓSITOS.

Los activos de COOBAGRE están protegidos adecuadamente mediante pólizas de seguros. Además, la cartera cuenta con un amparo por muerte e incapacidad permanente, sujeto a los requisitos y condiciones generales de la póliza correspondiente. Asimismo, para proteger los ahorros de todos los asociados, la cooperativa mantiene el Fondo de Liquidez y el Seguro de

Depósitos en FOGACOOOP. Estas medidas garantizan la seguridad y protección tanto de los activos de la cooperativa como de los ahorros de sus asociados, brindando tranquilidad y respaldo en caso de eventualidades.

PROCESOS JURIDICOS.

Al cierre del ejercicio económico, en Coobagre no se conoció sobre el curso de algún proceso jurídico en su contra.

La Cooperativa mantiene procesos judiciales instauradas en contra de los asociados por obligaciones vencidas de crédito, debidamente soportadas en pagares que son motivos de traslados al ámbito judicial.

6.5 OPERACIONES CON ASOCIADOS (PARTES RELACIONADAS) Y ADMINISTRADORES (MIEMBROS “PRIVILEGIADOS)

Todas las operaciones realizadas fueron acordes a las actividades que desarrolla la Cooperativa de acuerdo a su objeto social; sus: reglamentos internos y régimen de inhabilidades especificado en las normas de buen gobierno. Igualmente, las operaciones celebradas con la administración, empleados y sus directivos se encuentran enmarcados dentro la legalidad.

6.6 ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES OCURRIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

Consideramos que después del cierre de diciembre 31 de 2024, es decir; de enero 1 de 2025 hasta la fecha, no han sucedido hechos extraordinarios que revistan materialidad y deban informarse de manera especial, por lo cual el presente informe de gestión al cierre del año 2024 incluye todo lo que debe revelarse. Los acontecimientos se han dado según lo esperado y de acuerdo al desarrollo de las operaciones en cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

6.7 EROGACIONES POR GASTOS DIRECTIVOS.

En el presente documento, se presenta el detalle de las erogaciones efectuadas por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, gastos de transporte, prestaciones en dinero y en especie que recibieron cada uno de los integrantes del consejo de administración, junta de vigilancia y representante legal durante el período en estudio.

EROGACIONES ORGANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL 2024							
N°CEDULA	CARGO	SALARIO	HONORARIOS	VIATICO	BONIFICACION	TRANSPORTE	OTRAS
3670284	consejo			2.315.000		1.560.000	
8203231	consejo			2.315.000		5.330.000	
15302872	consejo			5.399.000		3.120.000	
43002802	consejo			260.000		2.990.000	
45481561	consejo			260.000		3.120.000	
78109261	consejo					2.860.000	
92026627	consejo					3.250.000	
16643337	consejo			5.544.000		3.640.000	
98475693	consejo					2.470.000	
10876762	consejo					3.380.000	
3803373	J. Vigilancia					1.950.000	
44120214	J. Vigilancia					1.690.000	
15674972	J. Vigilancia			3.059.000		1.560.000	
1038105009	Gerencia	51.722.843		8.600.000	2.600.000		11.788.582
900814201	Revisor Fiscal		38.750.400				
EROGACIONES A MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, JUNTAS DIRECTIVAS, JUNTAS DE VIGILANCIA Y REPRESENTANTE LEGAL							
VIATICOS	PARA REUNIONES Y ACTIVIDADES EN OTROS MUNICIPIOS						
TRANSPORTE	EN RAZÓN DE LA ASISTENCIA A LAS DIFERENTES REUNIONES						
BONIFICACION	BONO NAVIDAD, BONO VACACIONAL						
OTRAS	PRESTACIONES SOCIALES(CESANTIAS, INTERESES,PRIMA,VACACIONES)						

Nota: La cooperativa, no contrata por la modalidad de prestación de servicios, ni de ninguna otra forma de contratación a personas cuya función consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones.

La cooperativa no tiene como política invertir en empresas de ninguna clase para la generación de ingresos, sólo se invierte en aquellas del sector solidario que se requieren para dar cumplimiento a la actividad normal de la entidad o para dar cumplimiento a la normatividad vigente en materia de fondo de liquidez o aplicación de excedentes de tesorería, pero estas últimas dos opciones se hacen en inversiones de alta seguridad, aunque de su rentabilidad no sea la mejor.

Este informe de gestión, fue analizado y aprobado por el Consejo de Administración, en reunión realizada el día 06 de marzo de 2025, según consta en el acta No. 938.

Quedamos atentos a ampliar o aclarar cualquier información que con respecto al presente resumen o a la integralidad de los informes presentados a consideración de la asamblea y de las autoridades competentes tengan a bien realizar.



SINDY BARRERA HEREDIA
Gerente General
Cooperativa Coobagre



JOSE ANTONIO CERPA QUIROZ
presidente Consejo de Admon.
Cooperativa Coobagre

VII. BALANCE SOCIAL 2024

El Balance Social que presentamos ha sido elaborado utilizando información precisa proveniente de nuestros registros estadísticos, recopilada por las diversas áreas encargadas de clasificar y analizar los datos que reflejan tanto la actividad social como económica de nuestra entidad.

Este Balance Social Cooperativo se ha construido con un enfoque multidisciplinario, enriqueciéndolo con datos provenientes de nuestro sistema. Su objetivo es proporcionar una visión concreta del grado en que nuestra entidad cumple con los Principios y Valores Cooperativos, reafirmando así nuestro compromiso con ellos y con su defensa.

El año 2024 estuvo marcado por numerosos retos y desafíos económicos y sociales. A partir de estos, hemos elaborado el presente Balance Social Cooperativo que ahora les presentamos:

INDICADORES SOCIALES

- **ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA**

Somos una entidad que forma parte del sector cooperativo y solidario, donde la adhesión es libre, voluntaria y abierta para todas las personas que necesiten acceder a nuestro conjunto de servicios sociales y financieros, y estén dispuestas a asumir las responsabilidades de la asociación. En nuestra cooperativa, no hacemos distinciones basadas en género ni toleramos ningún tipo de discriminación, ya sea social, racial, política o religiosa.

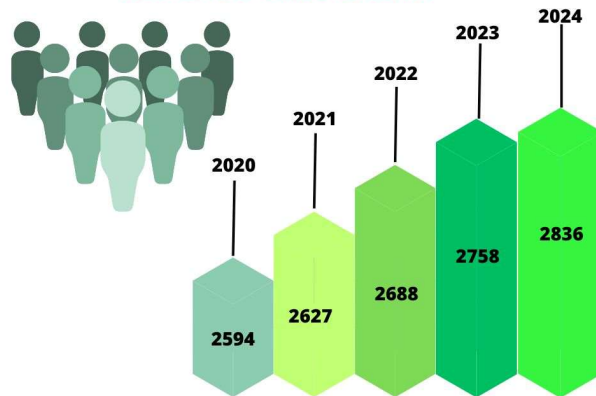
Gracias a la solidez financiera de nuestra cooperativa y a la calidad de nuestros servicios, hemos mantenido nuestra presencia en el municipio, lo que nos ha permitido sumar 256 nuevos asociados durante el año 2024 bajo esta estrategia de captación. Al cierre del año, contamos con un total de 2.836 asociados, de los cuales 1.097 se mantienen activos hasta la fecha de corte.

CONCEPTO	CANTIDAD
Número de asociados a diciembre 2023	2.758
Asociados vinculados durante 2024	256
Solicitud de retiro durante 2024	178
Número de asociados a diciembre 2024	2836

Durante todo el año 2024, hemos observado una tendencia positiva en la captación de nuevos asociados, con un crecimiento del 2.79%.

En cuanto a los retiros de asociados, los principales motivos han sido el desempleo, dificultades económicas, necesidades de utilizar los aportes para cubrir diversas necesidades sin recurrir al endeudamiento y la consolidación de deudas.

HISTORICO BASE SOCIAL



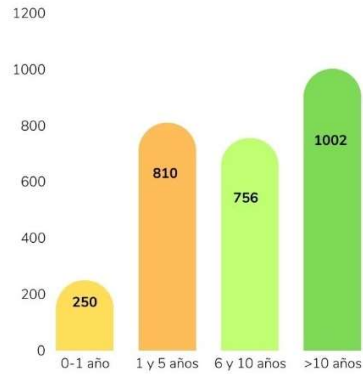
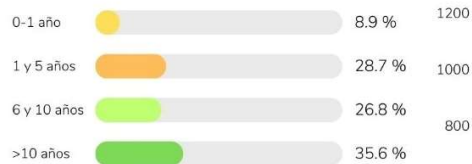
- CARACTERÍSTICAS ASOCIADOS

ANTIGUEDAD

La mayor concentración de asociados está en el rango de antigüedad de >10 años equivalentes al 35.6%.



ANTIGUEDAD



GENERO

El 50.7% de nuestros asociados son de género masculino con edad promedio de 47 años y el 48.66% de género femenino con edad promedio de 45 años.



EDAD

El grupo más representativo entre nuestros asociados, compuesto por el 59.58% del total, está ubicado en el rango de edad de 36 a 60 años. Esto sugiere que la cooperativa cuenta con una participación significativa de personas en la etapa intermedia de sus vidas, lo que puede tener implicaciones importantes en términos de las necesidades y preferencias de nuestros miembros.



COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Los Fondos Sociales de nuestra cooperativa se nutren de los excedentes generados para llevar a cabo acciones y programas en áreas fundamentales como la Educación, Solidaridad y Bienestar. Estas iniciativas están diseñadas con el objetivo de promover el desarrollo sostenible de nuestra comunidad, siguiendo políticas que han sido respaldadas por nuestros propios miembros. Es a través de esta contribución que buscamos fortalecer el tejido social y mejorar la calidad de vida de quienes forman parte de nuestra cooperativa y de la sociedad en general.

- **FONDO DE EDUCACION**

De los excedentes generados durante el año 2023, el 20% se asignó al fondo de educación por un valor de \$ 53.243.372. Estos fondos fueron ejecutados en beneficio de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), correspondiendo a la tributación del Impuesto de Renta en las entidades pertenecientes al sector económico cooperativo y solidario. Esta asignación demuestra nuestro compromiso con el cumplimiento de nuestras obligaciones fiscales y contribuye al sostenimiento y desarrollo de la comunidad en la que operamos.

- **FONDO DE SOLIDARIDAD**

Como entidad solidaria, contamos con un Factor Diferencial: el Fondo de Solidaridad, el cual se nutre con el 10% de los excedentes del ejercicio, de acuerdo con la legislación vigente. Estos recursos están destinados a brindar apoyo en momentos críticos a nuestros asociados y beneficiarios, especialmente en situaciones calamitosas y catastróficas, como se especifica en nuestro reglamento de solidaridad.

Durante el año 2024, el Fondo de Solidaridad continuó desempeñando su importante función de brindar apoyo y acompañamiento a nuestros asociados. A continuación, detallamos algunas de las acciones realizadas:

DETALLE	AUXILIOS ENTREGADOS	VALOR
FALLECIMIENTO	6	4.550.000
SALUD	12	4.680.000
SOLIDARIDAD	3	754.386
PREVISION EXEQUIAL	1070	16.637.300
TOTAL, AUX	1091	26.621.686

En línea con nuestra misión solidaria, la cual nos distingue, hemos otorgado un total de 1.091 ayudas para abordar y mitigar diversas situaciones económicas o de calamidad que enfrentan nuestros asociados. El monto total destinado a estas ayudas asciende a \$26.621.686. Este esfuerzo refleja nuestro compromiso continuo de apoyar y acompañar a nuestros asociados en tiempos difíciles, fortaleciendo así los lazos de solidaridad dentro de nuestra comunidad.

- BIENESTAR SOCIAL

Gracias a la asignación de \$19.197.006 al fondo de bienestar y recreación, 200 asociados y sus familias tuvieron la oportunidad de disfrutar de un tiempo de calidad juntos, explorando nuevos destinos y compartiendo experiencias en la excursión turística a Coveñas el pasado 20 de julio. Esta actividad refleja el compromiso de COOBAGRE con el bienestar y la recreación de sus asociados.



Además de los fondos sociales de COOBAGRE, hemos llevado a cabo las siguientes actividades, que fueron ejecutadas a través del gasto, generando un impacto positivo en nuestra comunidad. Estas actividades incluyen la entrega de anchetas navideñas, un detalle especial durante la celebración de la asamblea y el reconocimiento a nuestros ahorradores más destacados.

Anchetas navideñas

En la Navidad, lo que realmente importa es la unión, la solidaridad, la familia y el amor. Es una celebración que nos reúne a todos para compartir un momento de conexión, donde tanto los pequeños como los mayores comparten la ilusión y la alegría.

Como un gesto de fidelización durante el año 2024, y con el objetivo de acompañarlos en esta significativa época del año, Coobagre se complace en ofrecer una anqueta navideña a cada uno de nuestros asociados. Este pequeño gesto es nuestra manera de expresar nuestro agradecimiento y aprecio por su confianza y lealtad a lo largo del año.



Fidelización asociada

En nuestro compromiso por fortalecer la relación con nuestros asociados, nos complace ofrecer sorteos exclusivos durante nuestras asambleas generales. Estos sorteos brindan la oportunidad de ganar atractivos premios, mientras incentivamos el crecimiento de nuestra comunidad a través de ahorros programados, CDAT y el aumento de la base patrimonial



VIII. INFORME COMITÉ CREDITO

La Cooperativa Coobagre, dentro de su misión, destaca su compromiso con el bienestar, el desarrollo y la mejora de la calidad de vida de sus asociados y sus familias. Para lograrlo, la cooperativa ofrece servicios de crédito de manera justa y equitativa, diseñando alternativas que satisfagan las diversas necesidades de sus miembros.

Como un valor añadido distintivo, Coobagre se caracteriza por la agilidad en el desembolso de sus créditos. Para ello, el Documento Técnico del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC) establece claramente los niveles de aprobación y los montos correspondientes a cada uno. Esto permite que los asociados que cumplen con los requisitos de crédito, tales como capacidad de pago, solvencia, garantías y un historial de pagos positivo, reciban una respuesta rápida y oportuna, superando la velocidad de la competencia.

El conocimiento profundo de cada asociado es un factor crucial en la asignación de créditos, ya que brinda mayor seguridad en la distribución de los recursos y asegura el cumplimiento de las obligaciones. Además, Coobagre busca expandir su servicio de crédito a nuevos mercados, atrayendo a más asociados en otras regiones. Este crecimiento se realiza manteniendo los estándares y requisitos establecidos.

Con el objetivo de alcanzar nuevos mercados y regiones, Coobagre planea fortalecer su fuerza comercial y ofrecer un portafolio diversificado de créditos con diferentes destinos, plazos y tasas competitivas. Esto incluye la captación de nuevos clientes y la compra de carteras de otras entidades financieras y cooperativas. Para respaldar esta expansión, se está invirtiendo en tecnología, asegurando que la información y los servicios lleguen de manera eficiente a todos los territorios.

En su esfuerzo por mantener un servicio de crédito de alta calidad, el Consejo de Administración realiza análisis periódicos de las tasas de interés activas, comparándolas con las de otras entidades financieras para ofrecer tasas competitivas en el mercado.

Finalmente, se presentan las solicitudes de crédito que han sido aprobadas por el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y la Gerencia.

CONSEJO DE ADMINISTRACION

El Consejo de Administración tiene la responsabilidad de revisar y aprobar los créditos que cumplen con la normativa vigente y aquellos que exceden los límites de aprobación establecidos. Durante este período, y en respuesta a las dificultades económicas que enfrentan varios asociados, el Consejo ha autorizado la reestructuración de créditos. Esta medida tiene como objetivo facilitar a los asociados la mejora de su historial de pagos.

En total este órgano aprobó 55 créditos, por un valor total de 1.198.759.683 entre créditos de miembros privilegiados, asociados que superen el monto y créditos reestructurados.

COMITÉ DE CREDITO

Este órgano estudia las solicitudes de crédito cuya cuantía se encuentren entre >15<=40 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), en total el comité de crédito aprobó 50 créditos, por un valor total de 1.259.575.170

CREDITOS DE GERENCIA

La gerencia o su suplente aprueban créditos cuya cuantía no exceda los 15 salarios mínimos mensuales legales vigente (SMMLV), en ese orden de ideas la Gerencia aprobó 418 créditos, por un valor total de 1.681.054.207

El monto total y el número de créditos aprobados por el Consejo de Administración, comité de crédito y gerencia se detallan en el siguiente gráfico:



LINEAS DE CREDITO

La Cooperativa Coobagre., cuenta con tres líneas de crédito: consumo, comercial y créditos productivos. Dentro de la línea de consumo se encuentran los diferentes destinos de crédito (libre inversión, crédito libranza, mejoramiento de vivienda, credicanasta, crediprima, rotativo, aportes sociales, entre otros), donde se desembolsaron 520 créditos por un valor de \$3.956.389.060. Por la línea comercial se aprobaron 3 créditos por valor de \$183.000.000

IX. INFORME JUNTA VIGILANCIA

Muy buenos días les enviamos un cálido, fraternal y solidario saludo en nombre de la junta de vigilancia y control social nos dirigimos en este día lleno de oportunidades. Les ofrecemos nuestra gratitud, a Dios, por darnos este día lleno oportunidades.

La junta de vigilancia es el órgano facultado por la ley, la Superintendencia de la economía solidaria y los Estatutos para ejercer el control social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coobagre.

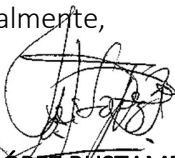
La confianza de los asociados, el compromiso del Consejo de Administración, el de la Gerente Sindy Barrera y del equipo de su cuerpo operativo ha sido fundamental en el excelente desempeño de nuestra Cooperativa, constituyéndose en líder del sector cooperativo en El Bagre y el bajo cauca.

Conforme a lo anterior nos permitimos informar que durante el año 2024 se realizaron doce (12) reuniones ordinarias con la asistencia de los 3 integrantes principales, en las cuales:

- Se verificó los asociados hábiles e inhábiles para participar en la asamblea general ordinaria número 070 del 2024.
- Estudiamos, analizamos y aprobamos el PESEM. Proyecto social empresarial.
- Se realizó y certifico el cumplimiento de los requisitos del aspirante al cargo de Oficial de Cumplimiento suplente.
- Aleatoriamente revisamos las actas del Concejo de Administración no encontrando anomalías en las mismas y todas ajustadas a la ley y los Estatutos.
- Se invita a los asociados a utilizar el buzón para que plasmen sus inquietudes, proposiciones, sugerencias y felicitaciones. También pueden comunicarse directamente en la oficina principal, los puntos de atención o vía correo electrónico a coobagreltda@gmail.com

Con el deber cumplido como integrantes de la Junta de Vigilancia, continuamos comprometidos con el bienestar, desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados y su entorno.

Cordialmente,



JOSE LÓPEZ BUSTAMANTE
Presidente Junta de Vigilancia
Coobagre



LUIS MANUEL BRAVO
secretario Junta de Vigilancia
Coobagre

X. PERSPECTIVAS 2025

Para el año 2025, COOBAGRE se enfoca en consolidar y expandir los logros alcanzados a través de la implementación continua de su Plan Estratégico y PESEM para el periodo 2024-2026. El Consejo de Administración y la Gerencia, en línea con el análisis situacional interno y externo DOFA, han identificado varias recomendaciones clave:

Estrategias comerciales para el crecimiento de asociados:

Se plantea la profundización en las empresas con convenio por nómina, la vinculación de nuevas empresas y asociados de pago por caja, junto con un programa de referidos. El objetivo es alcanzar un crecimiento del 3% en 2025.

Integración de nuevas tecnologías de la información:

Se busca fortalecer una cultura digital entre todos los asociados mediante la utilización de los nuevos canales virtuales como el Multiportal Transaccional, pagos por PSE, transacciones sin tarjeta efecto, servibanca, oficinas de RED Coopcentral, servicio TransfiYa en convenio con la Red Coopcentral y su aplicación móvil, así como el Botón Paga Aquí.

Fortalecimiento de los servicios financieros:

Se enfatiza en la importancia de ofrecer créditos con tasas de interés competitivas y en la implementación de estrategias efectivas para reducir los indicadores de calidad mora, respaldados por la vinculación al fondo de garantías.

Mejora del área comercial y tecnológica:

Se propone el fortalecimiento del área comercial mediante capacitación para el reposicionamiento de la marca COOBAGRE en el mercado. Esto incluye una mayor actividad en redes sociales para impactar en la estrategia de crecimiento y renovación de la base social, respaldada por una estructura del área comercial fortalecida y un soporte tecnológico mejorado.

Fortalecimiento de sistemas de información:

Se prioriza el fortalecimiento de los sistemas de información y los ajustes al software para mejorar la competitividad de los servicios y mitigar los riesgos propios de la actividad financiera.

Actividades sociales y culturales:

Se plantea la realización de actividades presenciales y virtuales sociales, recreativas, culturales, educativas y deportivas para integrar a la Familia COOBAGRE, que incluye empleados de diferentes empresas, personas independientes y pensionados.

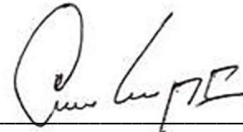
Fortalecimiento de la comunicación digital:

Se resalta la importancia de fortalecer la estrategia de comunicación digital para alcanzar los objetivos corporativos y atraer a un nuevo grupo poblacional, ajustándose a las necesidades del público actual.


En este informe de gestión 2024, COOBAGRE expresa su sincero agradecimiento a sus asociados por su inquebrantable apoyo. Su confianza nos impulsa a seguir creciendo y fortaleciendo nuestra cooperativa, siempre enfocados en su bienestar. Los invitamos a conocer en detalle nuestro Balance Social y de Beneficio Solidario, y la información contable, pilares de nuestra gestión transparente.



JOSE ANTONIO CERPA QUIROZ
Presidente del Consejo



CARLOS HERNAN GAZABON PIÑEREZ
secretario Consejo.



SÍNDY BARRERA HEREDIA
Gerente