



HACIENDO ECO EN COLOMBIA

INFORME DE GESTIÓN 2024



ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

GERMÁN ALBERTO RAMÍREZ VÁSQUEZ
HENRY FONSECA CRUZ
ANDRÉS FELIPE GÓMEZ RESTREPO
GUSTAVO ADOLFO CORREA MARTÍNEZ
JOHN JAIRO RAMÍREZ PAZ
ANGELA MARÍA GIRALDO CARDOZO
LUISA FERNANDA ARIZA GÓMEZ

PRESIDENTE
VICEPRESIDENTE

SUPLENTE

JOSÉ JULIÁN HURTADO QUINTERO
ÓSCAR ALONSO OROZCO CARDONA
JAIRO HERNÁN PATIÑO OROZCO
LUIS GUILLERMO MURILLO FRANCO
HUGO ANDRÉS HOYOS VARGAS
CARMENZA PINEDA ORTIZ
SANDRA MILENA LOPERA CORREA

JUNTA DE VIGILANCIA

MANUEL ANTONIO ALARCÓN GÓMEZ
FRANK GIOVANI MEDINA
JORGE ALEJANDRO OSORIO

PRESIDENTE

SUPLENTE

DIANA GIRALDO GUAPACHA
MÓNICA ANDREA GIRALDO

REVISORÍA FISCAL

En Asamblea XIV del año 2024 se eligió Revisoría Fiscal a la empresa Kreston Colombia, nombrando en calidad de Revisor Fiscal Principal al señor Oscar Harvey Cruz Patarroyo y en calidad de Revisor Fiscal Suplente a la señora Angie Katherin Pachón Cabrera.

La empresa Kreston Colombia se encuentra posesionada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, desde el mes de enero del corriente y continúa estando en trámite de registro ante la Cámara de Comercio, razón por la cual, aún no ha actuado como Revisoría en Sucredito, en aras de dar cumplimiento a lo dispuesto por Circular Básica Jurídica en su Capítulo VI numeral 1.3, y 1.4:

(...)

POSESION DE ADMINISTRADORES, REVISORES FISCALES Y OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

1.3. Efectuada la posesión de los administradores y revisores fiscales de las organizaciones supervisadas, se procederá a efectuar la inscripción respectiva ante la correspondiente Cámara de Comercio, en un plazo no superior a ocho (8) días hábiles, una vez recibida la comunicación.

1.4. Para el ejercicio válido de los anteriores cargos se requiere la designación efectuada por la Asamblea General o por el órgano competente, la autorización de posesión emitida por esta entidad y la inscripción en la Cámara de Comercio correspondiente.

(...)

De acuerdo con la norma anterior, y para no dejar acéfala la cooperativa con este importante órgano de control, continúa como Revisoría Fiscal la empresa Nexia Montes & Asociados S.A.S., hasta el día 28 de febrero de 2025, conformada de la siguiente manera:

NEXIA MONTES & ASOCIADOS S.A.S.

REVISOR FISCAL PRINCIPAL: DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
REVISOR FISCAL SUPLENTE: VANESSA MILENA MARTÍNEZ DÍAZ

Contenido

01 INFORME DE GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN

INFORME DE GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN
ANÁLISIS DE COYUNTURA
PERSPECTIVAS 2025
COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA

02 RESULTADOS FINANCIEROS

RESULTADOS FINANCIEROS AÑO 2024
INFORME DE CARTERA

03 CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

GESTIÓN DE CRÉDITOS
INFORME DE DESEMBOLSOS 2024
INFORME CARTERA TOTAL 2024
INFORME COMITÉ DE CRÉDITO
COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE ASOCIADOS

04 NUESTRA GESTIÓN SOLIDARIA

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE ASOCIADOS
EDUCACIÓN SUCRÉDITO
BIENESTAR SOCIAL

05 GESTIÓN ORGANIZACIONAL

GESTIÓN DE MERCADEO
GESTIÓN DE ATENCIÓN AL ASOCIADO
GESTIÓN DE TECNOLOGÍA
GESTIÓN DE AUTOMATIZACIÓN Y OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS
GESTIÓN DE PROYECTOS
GESTIÓN DE OPERACIONES
INFORME DE GESTIÓN HUMANA

06 CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES

GESTIÓN DEL RIESGO Y LA CULTURA DE LA PREVENCIÓN
INFORME DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO
SISTEMA DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO
INFORME LEGAL
DECLARACIONES DE LEY GOBIERNO CORPORATIVO
REUNIONES DE ASAMBLEA GENERAL, DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA JUNTA DE VIGILANCIA 2024
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

A continuación, se presentan los resultados obtenidos durante el 2024 por la Cooperativa Sucrédito.

A lo largo del año se adelantaron diferentes actividades que forman parte de nuestra naturaleza cooperativa. Se enfrentaron distintos factores en los cuales se pudieron realizar los ajustes y aplicar el control necesario para lograr superar cada inconveniente, llegando a los resultados aquí expuestos.

Cada decisión fue tomada con objetividad y responsabilidad, desde la cabeza administrativa, el Consejo de Administración, seguido de la Gerencia, cada uno de los líderes de áreas y todos los colaboradores de la cooperativa, pues es el propósito diario la atención juiciosa de los asociados, que redunde en su bienestar integral.



01

INFORME DE GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN

INFORME DE GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN

El año 2024 fue memorable en la historia de la Financiera Sucrédito CAC, pues cumplió una década como cooperativa y en el mes de junio, la cartera llegó a 100 mil millones de pesos.

SUCREDITO se está posicionando como una de las marcas líderes, inicialmente en el Departamento de Caldas y el eje Cafetero, siendo nominada por Fenalco en la categoría de impacto en el territorio y premiada por la Alcaldía de Manizales por su trabajo en la igualdad de Género.

El 2024 tuvo hitos que resaltan: El logro en el incremento de 11% en asociados, 2.100 nuevos asociados que nos permiten ayudar a mejorar su calidad de vida. Crecimiento de cartera en el 26,8%, cerrando el 2024 en \$117.433 millones de pesos. Generación de empleo digno y de calidad, llegando a 152 colaboradores en su planta de personal. Expansión en otras ciudades, a través de agencias (Bugá, Roldanillo) y pasos (La Victoria, Supia, Viterbo, Manzanares), apertura de nuevos convenios y creación de nuevas líneas de negocio.

Aspectos destacados

Información para revelar sobre los recursos y riesgos

En 2024, se fortaleció el enfoque de una administración basada en riesgos, que permite que las operaciones y la gestión en general sean acordes al tamaño de la organización, así mismo como la segregación de funciones en cada una de las áreas.

Para esto es fundamental, la alineación de la planeación estratégica y el cumplimiento de los objetivos con cada uno de los procesos, el seguimiento a nivel de riesgos, la capacitación constante y la actualización de los planes de continuidad del negocio.

Información para revelar sobre el resultado de las operaciones y perspectivas

El respaldo del Consejo de Administración, el sentido de pertenencia de los colaboradores y la satisfacción de los asociados reflejan los excelentes resultados obtenidos. Estas cifras, que se encuentran detalladas en los estados financieros y el informe de actividades de Bienestar, adjunto al PESEM.

A pesar de los efectos de la economía nacional y la desaceleración en las transacciones monetarias a nivel global, la cooperativa sigue destacándose como un referente de crecimiento y pertinencia cooperativa.

La administración se distingue por su firme compromiso y dedicación hacia todos los colaboradores de la cooperativa, fomentando en cada uno el amor por su trabajo diario, promoviendo su desarrollo personal y

generando bienestar tanto en el ámbito laboral como personal.

Logros y ejecuciones destacadas del 2024

- ◆ Cumplimiento de una década de la Cooperativa en el mercado.
- ◆ Ampliación de puntos y agencias físicas en el territorio nacional, para un total al cierre 2024 de: 16 agencias y 14 pasos que garantizan atención en todo el país.
- ◆ Aumento de asociados y colocación de cartera.
- ◆ El crecimiento en meta de 100.000 millones en créditos.
- ◆ Crecimiento de captaciones en CDATS, superando los 50 mil millones en esta modalidad.
- ◆ Implementación de tecnología para las operaciones de crédito: Firma digital y pagaré desmaterializado.
- ◆ Apertura de nuevas contrataciones comerciales con proveedores y convenios comerciales de Bienestar Social.
- ◆ Integración con las necesidades económicas de las regiones.
- ◆ A través de una alianza con la Alcaldía de La Victoria Caldas, se logró cambiar el parque automotor de la cooperativa COOTRANSUVIC.

Compromisos de la Administración

Aunque siempre existirán factores adversos del orden mundial, nacional y local, que impactan sobre los resultados de la Cooperativa, de igual forma se trabaja por contribuir al cumplimiento de metas y los objetivos propuestos en el 2025, como lo son:

- ◆ **Crecimiento de la base de asociados:** Se espera un aumento en la captación de nuevos asociados, con un enfoque en la fidelización y satisfacción de los existentes, implementando campañas de concientización, educación financiera, así como la mejora de los servicios ofrecidos.
- ◆ **Expansión de la red de agencias y canales digitales:** En 2025, se proyecta abrir nuevas agencias en zonas estratégicas facilitando el acceso a los servicios de la cooperativa, fortaleciendo y optimizando los canales digitales para los asociados que prefieren estos medios.
- ◆ **Incremento en la calidad de los servicios:** La cooperativa buscará mejorar la calidad de sus servicios financieros mediante la diversificación de sus productos de ahorro, crédito y seguros, adaptados a las necesidades de los asociados. Se está trabajando para la atención virtual de los asociados, esto es especialmente benéfico para asociados en zonas lejanas o asociados muy jóvenes que se comunican mejor a través de la tecnología.
- ◆ **Fortalecimiento de la estabilidad financiera:** Se establecerán metas claras para mejorar los indicadores financieros, como el crecimiento de los activos, la solidez de los fondos propios y la reducción de la morosidad. También se procurará por una mejor gestión del riesgo.
- ◆ **Responsabilidad social y sostenibilidad:** La cooperativa continuará implementando proyectos de impacto social, apoyando a la comunidad local, promoviendo la inclusión financiera y fomentando prácticas sostenibles en su operación interna, y en sus relaciones con los asociados.
- ◆ **Adaptación a las tendencias del mercado:** En respuesta a la evolución del sector financiero, la cooperativa se alineará con la inteligencia artificial y la automatización de procesos, para mejorar la eficiencia operativa y ofrecer soluciones innovadoras.
- ◆ **Capacitación continua de colaboradores:** Continuará la formación y capacitación de los colaboradores, asegurando que tengan las competencias necesarias para ofrecer un servicio excelente, siempre enfocados en el compromiso y la atención personalizada.
- ◆ **Estabilidad laboral y bienestar de los empleados:** Propendiendo por el equipo, la cooperativa continuará desarrollando programas que promuevan el bienestar de sus empleados, en el ámbito profesional y personal.
- ◆ **Proyectos en segmentos Diferentes:** Este año se están trabajando en tres nuevos targets: Tenderos, profesores y propietarios de locales comerciales. El diversificar de sectores productivos permite que el riesgo de crédito, liquidez y operativo se mejore, por no depender de una nómina, sector o economía.

El compromiso del Consejo de Administración y la Gerencia es seguir construyendo una entidad financiera con corazón, que responda, no solo a los desafíos económicos, sino que aporte de verdad al crecimiento integral de sus asociados y sus familias.



Germán Alberto Ramírez Vázquez
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Leonor Rosario Espinosa Hernández
GERENTE GENERAL

ANÁLISIS DE COYUNTURA

En 2024 Colombia se mantuvo la tendencia contractiva en la cartera especialmente de comercial y consumo en todos los establecimientos de crédito. Viéndose de esta manera un aumento en el deterioro de la calidad de la cartera.

Frente a esto, los establecimientos de crédito han iniciado una postura de corrección enfocada a la contracción y a nivel general una reducción del indicador de endeudamiento en los hogares.¹ Esto sumado a una proyección de recuperación en el mercado laboral genera la expectativa en mejoras en la capacidad de pago de los hogares, todo esto se combina con los perfiles de riesgo al interior de las entidades.

El principal riesgo está dado por la incertidumbre de las tasas de referencia y el comportamiento de la tasa de usura a la baja que podría estrechar el margen de intermediación y derivar en la necesidad de mayor diversificación en cuanto a las líneas de crédito.

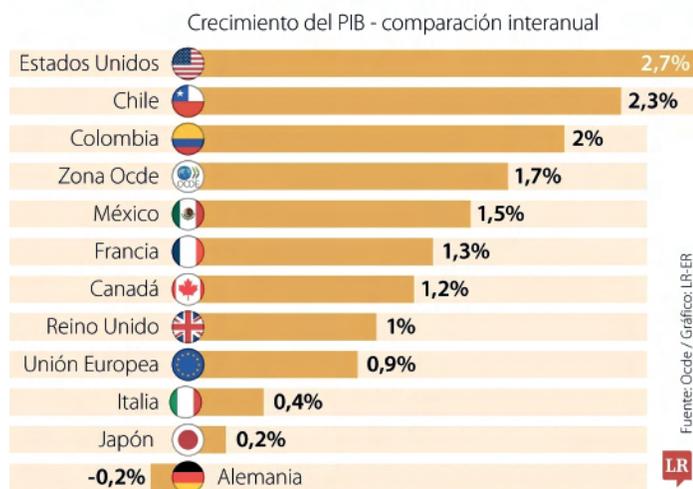
Panorama internacional

El panorama internacional en 2024, la economía creció un 3.2%, con Estados Unidos liderando sobre China, mientras que los principales bancos centrales redujeron tasas debido a la moderación de la inflación. Sin embargo, en Europa, algunas economías aún enfrentan recesión, lo que nos recuerda que el camino hacia la estabilidad sigue teniendo desafíos, en especial por controles inflacionarios, disputas geopolíticas, aumento del servicio a la deuda en los

países emergentes, exposición a eventos climáticos externos y entre otros.

En la Eurozona, presentó una recuperación en su crecimiento económico, sin embargo, en el último trimestre se generó un estancamiento que ha derivado en la estrategia para mejorar el panorama macroeconómico, las posiciones de política monetaria más laxas que en 2023.

CRECIMIENTO DEL PIB EN PAÍSES OCDE EN EL TERCER TRIMESTRE DE 2024



Desempeño de la economía en el tercer trimestre de 2024
Fuente: La Republica (noviembre 2024)
<https://www.larepublica.co/analisis/anif-3478852/desempeño-de-la-economía-en-el-tercer-trimestre-de-2024-4003346>

	Tasa de crecimiento del PIB (en %)			Variación interanual (p.p.)	
	2023	2024	2025	2023/2024	2024/2025
América Latina y el Caribe	2.3	2.2	2.4	-0.1	0.2
América Latina	2.2	2.0	2.3	-0.2	0.3
América del Sur	1.7	2.1	2.6	0.4	0.5
Argentina	-1.6	-3.2	4.3	-1.6	7.5
Bolivia (Estado Plurinacional de)	3.1	1.7	2.1	-1.4	0.4
Brasil	3.2	3.2	2.3	0.0	-0.9
Chile	0.2	2.3	2.2	2.1	-0.1
Colombia	0.6	1.8	2.6	1.2	0.8
Ecuador	2.4	0.8	1.4	-1.6	0.6
Paraguay	4.7	4.2	3.9	-0.5	-0.3
Perú	-0.4	3.1	2.7	3.5	-0.4
Uruguay	0.4	3.1	2.7	2.7	-0.4
Venezuela (República Bolivariana de)	3.0	6.2	3.1	3.2	-3.1
América Central	3.1	2.8	2.9	-0.3	0.1
América Central y México	3.2	1.8	1.7	-1.4	-0.1
Costa Rica	5.1	4.1	3.8	-1.0	-0.3
Cuba	-1.0	-1.0	-0.1	0.0	0.9
El Salvador	3.5	3.0	3.0	-0.5	0.0
Guatemala	3.5	3.5	3.5	0.0	0.0
Haití	-1.9	-4.0	-0.5	-2.1	3.5
Honduras	3.6	3.6	3.2	0.0	-0.4
México	3.3	1.4	1.2	-1.9	-0.2
Nicaragua	4.6	3.7	3.3	-0.9	-0.4
Panamá	7.4	2.6	3.1	-4.8	0.5
República Dominicana	2.4	5.2	4.6	2.8	-0.6
El Caribe	8.7	11.0	5.7	2.3	-5.3

América Latina y el Caribe: Cuadro proyecciones PIB 2024 - 2025
Fuente: CEPAL, Balance preliminar de las economías de ALC (diciembre 2024)
https://www.cepal.org/sites/default/files/pr/files/tabla_proyecciones_pib-2024-2025_balance-preliminar_esp.pdf

¹ <https://www.larepublica.co/globeconomía/la-economía-de-colombia-registro-el-tercer-mejor-repunte-entre-los-países-de-la-ocde-4004293>

América Latina, en 2024 presentó un crecimiento moderado como una respuesta a las mejoras de la tendencia global, recuperaciones en niveles de inflación y la flexibilización de la política monetaria en la mayoría de los países, para la CEPAL la principal preocupación está asociada a que los esfuerzos de recuperación económica no contribuyen en mejoras sustanciales en la calidad de vida.³

Los riesgos más representativos están asociados a las tensiones comerciales y geopolíticas, especialmente en las relaciones comerciales con estados unidos. Esto principalmente podría afectar los costos asociados a las materias primas, teniendo en cuenta los aumentos de aranceles en EE. UU.

A esto le siguen, los riesgos asociados al costo de la deuda, los déficits fiscales, la alta carga de intereses, en general, la OCDE enfatiza la necesidad de mejorar las políticas fiscales para financiar el desarrollo en América Latina y el Caribe. Aumentar la recaudación del impuesto sobre la renta de las personas físicas y racionalizar el gasto tributario son medidas recomendadas. Además, destaca la necesidad de abordar los desafíos estructurales y promover reformas que impulsen la productividad y la inclusión social en América Latina y el Caribe.

Cuadro 1. Perspectivas económicas de los países de América Latina

	2024	2025	2026		2024	2025	2026
PIB variación, %				Inflación general, %			
 Argentina	-3.8	3.6	3.8	 Argentina	120.9	29.8	25.1
 Brasil	3.2	2.3	1.9	 Brasil	4.5	4.2	3.6
 Chile	2.4	2.3	2.1	 Chile	4.3	4.2	3.2
 Colombia	1.8	2.7	2.9	 Colombia	6.7	4.3	3.1
 Costa Rica	4.0	3.5	3.6	 Costa Rica	-0.4	1.6	2.6
 México	1.4	1.2	1.6	 México	4.7	3.3	3.0
 Perú	3.1	2.8	2.6	 Perú	2.4	2.0	2.0
América Latina-7	1.7	2.2	2.1	América Latina-6 (sin Argentina)	3.7	3.3	2.9
OCDE	1.7	1.9	1.9	OCDE	5.2	3.7	2.9
Mundo	3.2	3.3	3.3				

Nota: América Latina 7 es la media ponderada por el PIB a valores de paridad del poder de compra de los 7 países en la tabla para el PIB.

América Latina 6 es la media simple de los países incluidos en el cuadro para la inflación excluyendo a Argentina.

Fuente: OCDE Perspectivas Económicas No. 116, diciembre de 2024.

Derribando barreras al crecimiento en América Latina
Fuente: OCDE, Perspectivas Económicas de la OCDE - Foco en América Latina (diciembre 2024)
https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/support-materials/2024/12/oecd-economic-outlook-volume-2024-issue-2_67bb8fac/EO116ESP-Perspectivas-economicas-OCDE-Diciembre-2024-ESP-PRT-FINAL-Web.pdf

Contexto económico nacional

En Colombia, logramos un crecimiento del 1.6%, una mejora significativa respecto al 0.6% del año anterior. Este avance fue impulsado por la inversión y la acumulación de inventarios, mientras que el consumo de los hogares empezó a dar señales de recuperación. A pesar de esto, el sector externo y las restricciones presupuestarias siguen siendo factores que requieren nuestra atención y esfuerzo.

Hay cifras alentadoras que nos invitan a ser optimistas: la inflación cerró en 5.2%, el desempleo bajó al 9.5% en noviembre y el déficit de cuenta corriente mostró signos de mejora. Además, el Banco de la República

redujo las tasas de interés del 13% al 9.5%, un paso importante para dinamizar la economía, aunque con cautela ante la volatilidad del tipo de cambio y la inflación subyacente. Mirando hacia el 2025, esperamos un crecimiento del 2.6%, con una continua desaceleración de la inflación alcanzando un 4.38% y reducciones en las tasas de interés.

Pese a las contracciones presentadas durante los primeros trimestres de 2024, se generó una leve recuperación a cierre de año, el DANE informó un crecimiento de 1,7%. El consumo interno y la inversión siguen siendo factores claves, pero también se ve

³ https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/support-materials/2024/12/oecd-economic-outlook-volume-2024-issue-2_67bb8fac/EO116ESP-Perspectivas-economicas-OCDE-Diciembre-2024-ESP-PRT-FINAL-Web.pdf

afectada por un entorno global más desafiante.⁴

Otros aspectos que se destacan en el contexto nacional son: la inflación la cual en 2024, mostró una tendencia a la baja, pasando de 8,35% a 5,22% en un proceso de política monetaria exigente acompañada de las decisiones del Banco de la República. El 2025 será un año retador en materia inflacionaria.⁵

EVOLUCIÓN DEL PIB ENTRE 2023 Y 2024



El Dane reportó que la economía creció 1,7% en 2024, en el cuarto trimestre fue 2,3%.
Fuente: La Republica (febrero 2025)
<https://www.larepublica.co/economia/dane-presenta-los-resultados-del-pib-para-2024-analistas-esperan-alza-entre-1-5-y-2-4064636>

Dentro de este panorama, el mercado de crédito en Colombia se mantuvo en una dinámica contractiva, especialmente en consumo, pese a la tendencia a la baja que mantuvo la tasa de usura, aunque analistas coinciden en la necesidad de un freno en esta tendencia para poder disminuir los riesgos para el sector.⁶ Seguidamente, en cuanto al otorgamiento de créditos el Banco de la República reporta que los establecimientos bancarios presentaron medidas y políticas más restrictivas.

En cuanto a las políticas económicas internas de 2024 están marcadas por la necesidad de equilibrar la estabilidad económica con el desequilibrio presentado por el gobierno, en los cambios de políticas, reformas estancadas y la generación de medidas que aumentan la incertidumbre.

Indicadores económicos relevantes en Colombia

La economía colombiana mostró un crecimiento

moderado, con el Producto Interno Bruto (PIB) registrando un aumento interanual del 2% en el tercer trimestre, en comparación con el mismo período del año anterior. Este crecimiento fue impulsado principalmente por sectores como el entretenimiento y la agricultura, que contribuyeron significativamente al desempeño económico durante este período.

En lo corrido del año 2024, el PIB presenta un crecimiento de 1,6%. Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- ◆ Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca crece 8,9% (contribuye 0,9 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 9,8% (contribuye 0,4 puntos porcentuales a la variación anual).⁷

A pesar de este crecimiento, la economía colombiana enfrenta desafíos, incluyendo una inflación que superó el objetivo del Banco de la República, alcanzando el 5,41% en octubre de 2024. Para abordar estos desafíos, el Banco de la República redujo la tasa de interés oficial al 9,75% anual en octubre de 2024, buscando estimular la actividad económica y controlar la inflación.

Aunque la economía colombiana experimentó un crecimiento positivo en 2024, se enfrenta a retos significativos que requieren políticas económicas efectivas para mantener la estabilidad y fomentar un crecimiento sostenible.

El crecimiento del producto interno bruto (PIB) se redujo, después de un período de fuerte crecimiento en 2021 y 2022 impulsado por la demanda interna. La corrección de los excesos de gasto y la dilución de varios choques de oferta contribuyeron a la caída de la inflación en un contexto de disminución de sus expectativas. Estos procesos fueron apoyados por una postura que contrae la política monetaria encaminada a alcanzar la meta de inflación del 3% en 2025 y encauzar el crecimiento del PIB en una

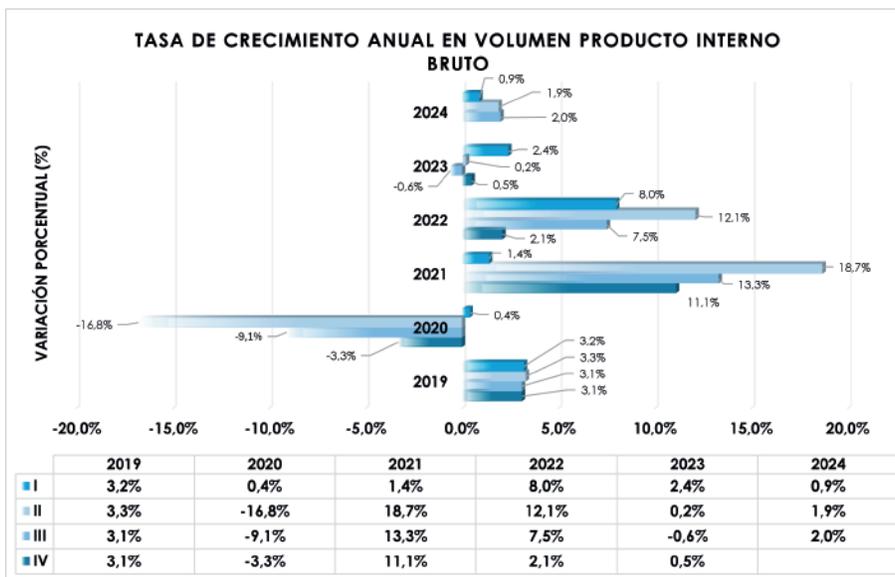
⁴ [https://elpais.com/america-colombia/2024-11-18/la-economia-colombiana-crece-un-2-anual-en-el-tercer-trimestre-pese-al-ligero-freno-en-el-ritmo-mensual.html?utm_source="](https://elpais.com/america-colombia/2024-11-18/la-economia-colombiana-crece-un-2-anual-en-el-tercer-trimestre-pese-al-ligero-freno-en-el-ritmo-mensual.html?utm_source=)

⁵ [https://elpais.com/america-colombia/2025-02-07/la-inflacion-se-mantiene-en-enero-en-el-522.html?utm_source="](https://elpais.com/america-colombia/2025-02-07/la-inflacion-se-mantiene-en-enero-en-el-522.html?utm_source=)

⁶ <https://www.larepublica.co/finanzas/bancos-con-mayores-utilidades-a-noviembre-de-2024-4037630>

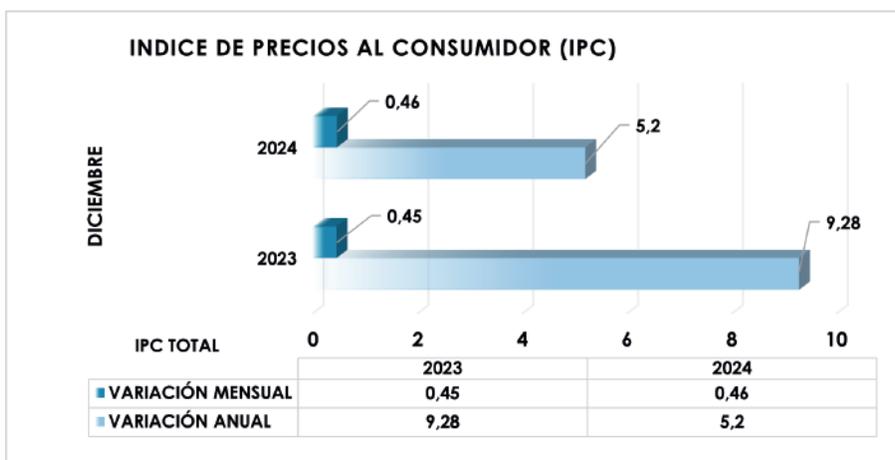
⁷ [https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-trimestrales/pib-informacion-tecnica?highlight=WyIwaWlXQ="](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-trimestrales/pib-informacion-tecnica?highlight=WyIwaWlXQ=)

senda sostenible de largo plazo.⁸



Tasa de crecimiento anual en volumen producto interno bruto
 Fuente: DANE
<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-trimestrales/pib-informacion-tecnica?highlight=WyJwaWlXQ==>

En el mes de diciembre de 2024, el IPC registró una variación de 5,20% en comparación con diciembre de 2023. En el mes de enero de 2025, el IPC registró una variación de 0,94% en comparación con diciembre de 2024, cuatro divisiones se ubicaron por encima del promedio nacional (0,94%): Restaurantes y hoteles (1,90%), Transporte (1,71%), Alimentos y bebidas no alcohólicas (1,62%) y por último, Salud (1,04%). Por debajo se ubicaron: Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (0,70%), Bebidas alcohólicas y tabaco (0,64%), Bienes y servicios diversos (0,54%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (0,39%), Educación (0,00%), Prendas de vestir y calzado (-0,15%), Recreación y cultura (-0,18%) y por último, Información y comunicación (-0,19%).⁹



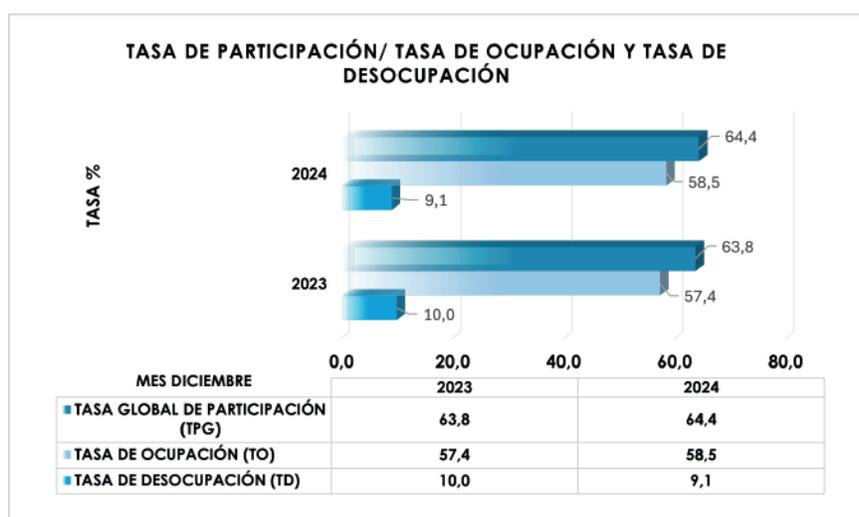
Índice de precios al consumidor (IPC)
 Fuente: DANE
<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/precios-y-costos/indice-de-precios-al-consumidor-ipc/ipc-informacion-tecnica>

⁸ <https://repositorio.banrep.gov.co/items/bec9bb77-b1bd-40e6-8b1a-55f878130221>
⁹ <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/precios-y-costos/indice-de-precios-al-consumidor-ipc/ipc-informacion-tecnica>

Mercado laboral

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%).

En diciembre de 2024, la tasa de desocupación en el total de las 13 ciudades y áreas metropolitanas fue 9,0%, mientras que en el mismo mes del año anterior fue 10,2%. La tasa global de participación se ubicó en 66,0% y la tasa de ocupación en 60,1%, en diciembre de 2023 estas tasas fueron 66,3% y 59,5%, respectivamente.



Tasa global de participación, ocupación y desempleo dic: 2023-2024
Fuente: DANE, GEIH
<https://>

En el total nacional, la tasa de desocupación del trimestre octubre - diciembre 2024 fue 8,8%, lo que representó una disminución de 0,6 puntos porcentuales respecto al trimestre octubre - diciembre 2023 (9,4%). La tasa global de participación fue 64,0%, y la tasa de ocupación 58,4%, en comparación con el mismo periodo del año anterior estas tasas se ubicaron en 64,0% y 58,0%.

Para el 2024, la tasa de desocupación del total nacional fue 10,2%, manteniéndose igual a la registrada en el año 2023. La tasa global de participación se ubicó en 63,9%, lo que significó una disminución de 0,2 puntos porcentuales respecto al 2023 (64,1%). Finalmente, la tasa de ocupación fue 57,4%, lo que representó una reducción de 0,2 puntos porcentuales respecto al 2023 (57,6%).

En el mes de diciembre de 2024, el número de personas ocupadas en el total nacional fue 23.621 miles de personas. Las ramas que más aportaron positivamente a la variación de la población ocupada fueron

Alojamiento y servicios de comida (1,1 puntos porcentuales); Actividades inmobiliarias (0,6 puntos porcentuales) y Comercio y reparación de vehículos (0,6 puntos porcentuales).

La tasa de desempleo en Colombia registró disminución en 2024 pero aumentó la población económicamente inactiva. En materia de empleo tiene aspectos positivos y negativos. Por un lado, observamos una leve disminución de la tasa de desempleo promedio a 10%, con respecto al 10,2% de 2023; sin embargo, esta continúa siendo de dos dígitos, lo cual significa que más de 2,3 millones de personas estuvieron buscando trabajo activamente, sin conseguirlo.¹⁰

En América Latina, la tasa de desempleo varía considerablemente según el país. En 2024, el desempleo en la región se mantuvo en niveles moderadamente altos debido a la falta de crecimiento robusto en muchos países. Algunos países, como Brasil y México, han mostrado mejoras, pero aún enfrentan altos índices de informalidad laboral y subempleo.

¹⁰ <https://www.anci.com.co/Home/Noticia/17792-la-tasa-de-desempleo-en-colombia-regist>

PERSPECTIVAS 2025

Las perspectivas económicas para el año 2025 presentan un panorama mixto tanto a nivel global como para Colombia. Las proyecciones y factores clave que influirán en la economía durante este año se mencionan a continuación.

Perspectivas globales

◆ **Crecimiento económico:** Se estima que la economía mundial crecerá un 2,8% en 2025, manteniéndose estable en comparación con 2024, según el informe principal económico de las Naciones Unidas, "Situación y Perspectivas para la Economía Mundial (WESP) 2025". Aunque la economía mundial ha demostrado su capacidad de resistencia, soportando una serie de perturbaciones que se refuerzan mutuamente, el crecimiento se mantiene por debajo de la media pre-pandémica del 3,2%, limitado por la debilidad de la inversión, el lento crecimiento de la productividad y los elevados niveles de deuda.

El descenso de la inflación y la relajación monetaria en curso en muchas economías podrían dar un modesto impulso a la actividad económica mundial en 2025. Sin embargo, la incertidumbre sigue siendo grande, con los riesgos derivados de los conflictos geopolíticos, el aumento de las tensiones comerciales y los elevados costes de endeudamiento en muchas partes del mundo.¹¹

◆ **Inflación:** Se prevé que la inflación global disminuya al 4,2% en 2025 y al 3,5% en 2026, acercándose a las metas establecidas por los bancos centrales. En Estados Unidos, se observan mejoras que podrían impulsar un crecimiento a corto plazo ya de por sí fuerte, mientras que en otros países es probable que las perspectivas se revisen a la baja en medio de una elevada incertidumbre política.¹²

◆ **Tensiones geopolíticas:** Las tensiones geopolíticas para 2025 probablemente estarán marcadas por la competencia entre potencias, la reconfiguración de alianzas y el impacto del cambio climático. Aunque se podrían ver avances en diplomacia, la competencia por recursos y el control de nuevas tecnologías seguirán siendo puntos sensibles. Las potencias emergentes jugarán un papel cada vez más importante, lo que podría transformar la forma en que se gestionan los conflictos internacionales.

Proyecciones de crecimiento de Perspectivas de la economía mundial

(PIB real, variación porcentual anual)	PROYECCIONES		
	2023	2024	2025
Producto mundial	3,3	3,2	3,2
Economías avanzadas	1,7	1,8	1,8
Estados Unidos	2,9	2,8	2,2
Zona del euro	0,4	0,8	1,2
Alemania	-0,3	0,0	0,8
Francia	1,1	1,1	1,1
Italia	0,7	0,7	0,8
España	2,7	2,9	2,1
Japón	1,7	0,3	1,1
Reino Unido	0,3	1,1	1,5
Canadá	1,2	1,3	2,4
Otras economías avanzadas	1,8	2,1	2,2
Economías emergentes y en desarrollo	4,4	4,2	4,2
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	5,7	5,3	5,0
China	5,2	4,8	4,5
India	8,2	7,0	6,5
Economías emergentes y en desarrollo de Europa	3,3	3,2	2,2
Rusia	3,6	3,6	1,3
América Latina y el Caribe	2,2	2,1	2,5
Brasil	2,9	3,0	2,2
México	3,2	1,5	1,3
Oriente Medio y Asia Central	2,1	2,4	3,9
Arabia Saudita	-0,8	1,5	4,6
África subsahariana	3,6	3,6	4,2
Nigeria	2,9	2,9	3,2
Sudáfrica	0,7	1,1	1,5
Partidas informativas			
Economías emergentes y de ingreso mediano	4,4	4,2	4,2
Países en desarrollo de ingreso bajo	4,1	4,0	4,7

Fuente: FMI, *Perspectivas de la economía mundial*, octubre de 2024.

Nota: En el caso de India, los datos y pronósticos se presentan en base al ejercicio fiscal; el ejercicio fiscal 2023/24 (que comienza en abril de 2023) se muestra en la columna de 2023. Las proyecciones de crecimiento para India son 7,3% en 2024 y 6,5% en 2025 en base al año calendario.

FONDO MONETARIO INTERNACIONAL

IMF.org

Proyecciones de crecimiento de perspectivas de la economía mundial
Fuente: FMI (2024)
<https://>

¹¹ https://www.un.org/development/desa/dpad/wp-content/uploads/sites/45/WESP_2025_Global_press_release_SP.pdf

¹² <https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2025/01/17/world-economic-outlook-update-january-2025>



Proyecciones de crecimiento del PIB real
Fuente: FMI
<https://>



Proyecciones de crecimiento del PIB real por región
Fuente: FMI
<https://>

Perspectivas para Colombia

Las perspectivas económicas para Colombia en 2025 están influenciadas por varios factores internos y externos. Aunque las proyecciones exactas son inciertas, se pueden identificar algunas tendencias clave que podrían marcar el rumbo de la economía colombiana en los próximos años.

- ◆ Crecimiento económico moderado:** El crecimiento dependerá de varios factores, como la inversión extranjera, el consumo interno, y la estabilidad macroeconómica. Según algunas proyecciones, se estima que el crecimiento del PIB de Colombia podría situarse alrededor de un 3% a 4% anual en 2025, aunque esto podría verse afectado por el contexto global (por ejemplo, las tensiones comerciales o la desaceleración de economías más grandes).¹³
- ◆ Inflación y tasas de interés:** La inflación en 2023 y 2024 fue más alta de lo esperado debido a factores como los precios internacionales de los alimentos y la energía. Para 2025, se espera que la inflación en Colombia sea más estable, pero podría seguir enfrentando presiones debido al contexto global y la incertidumbre interna. Las tasas de interés también podrían seguir siendo altas si el Banco de la República persiste en su política de control de la inflación. Esto podría afectar la inversión y el crédito, pero ayudaría a mantener la estabilidad macroeconómica.
- ◆ Sector petrolero y de recursos naturales:** Colombia sigue siendo un importante productor de petróleo, y la evolución de los precios internacionales del crudo jugará un papel clave en la economía colombiana en 2025. Si los precios del petróleo siguen siendo volátiles o caen significativamente, el país podría enfrentar mayores dificultades fiscales, ya que el sector energético sigue siendo una de sus principales fuentes de ingresos. Colombia está buscando diversificar su economía para reducir la dependencia de los recursos naturales. En 2025, podríamos ver avances en sectores como el turismo, la agricultura sostenible, la manufactura y los servicios digitales, que podrían impulsar un crecimiento económico más equilibrado.
- ◆ Desafíos fiscales y deuda pública:** Uno de los grandes desafíos económicos de Colombia es la deuda pública. El gobierno tendrá que manejar con prudencia su deuda externa e interna, especialmente si las tasas de interés globales continúan elevadas. Las políticas fiscales serán clave para equilibrar el presupuesto y financiar proyectos sociales e infraestructura. Es probable que el gobierno actual siga implementando reformas fiscales para mejorar la eficiencia del sistema tributario y garantizar mayores ingresos. Sin embargo, los resultados de estas reformas dependen de la capacidad del gobierno para lograr un consenso político y evitar resistencias sociales.
- ◆ Empleo:** A pesar de que el desempleo ha disminuido desde los picos de la pandemia, el mercado laboral colombiano sigue siendo desigual y con sectores informales significativos. En 2025, es probable que la tasa de empleo siga mejorando, pero la calidad del empleo sigue siendo un reto, con una parte importante de la

¹³ <https://www.banrep.gov.co/es/blog/estado-perspectivas-economia-colombiana?utm>

población empleada en el sector informal.

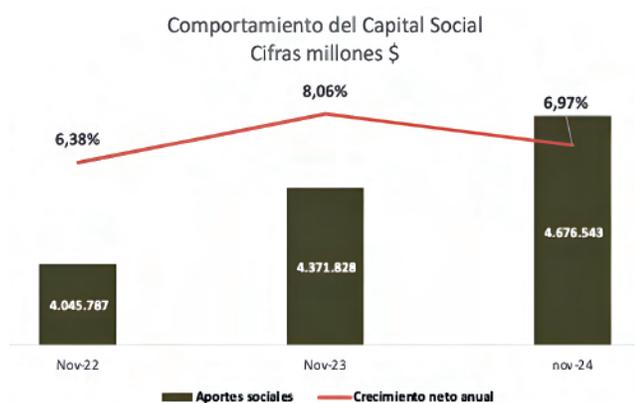
- ◆ **Inversión extranjera:** Las perspectivas de inversión extranjera podrían estar condicionadas por la estabilidad política y económica. Colombia sigue siendo un destino atractivo para la inversión, especialmente en sectores como la infraestructura, tecnología, energía renovable y la minería. Sin embargo, los inversionistas también observan de cerca la evolución de las políticas internas y el marco regulatorio.
- ◆ **Estabilidad política:** La estabilidad política de Colombia será un factor fundamental para la confianza de los inversores y el bienestar económico. El escenario político en 2025 dependerá de las políticas y decisiones del gobierno, así como de la evolución de los movimientos sociales y los conflictos internos. Si el país logra mantener un entorno de gobernabilidad, la economía podría seguir siendo relativamente estable.¹⁴

COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA

En el año 2024 las cooperativas con actividad financiera en Colombia enfrentaron diversos desafíos y oportunidades que impactaron su desempeño, a continuación, se destacan los aspectos más relevantes.

Asociados y aporte social

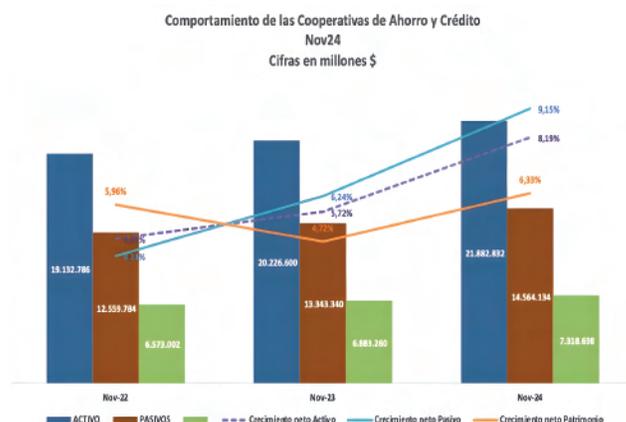
- ◆ **Asociados:** El crecimiento de asociados fue del 4%, representado en 150 mil asociados más que en noviembre de 2023. Si bien hay un crecimiento positivo, 37 de las 171 cooperativas de ahorro y crédito presentan una disminución de su base social.
- ◆ **Aporte social:** El aporte social continúa con un comportamiento estable, lo que permite mantener una estabilidad patrimonial adecuada. A noviembre de 2024, 7 de las 171 presentan quebranto patrimonial, aún por niveles mayores al 50%.



Comportamiento del Capital Social Nov24
Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria
https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf

Activo, pasivo y patrimonio

- ◆ **Activo:** Las cooperativas de ahorro y crédito registraron un crecimiento de \$1,66 billones (8,2%) frente a noviembre de 2023 y \$369 mil millones más que en octubre de 2024 (2%). El incremento está impulsado principalmente por el disponible y las inversiones con crecimientos superiores al 30%.
- ◆ **Pasivo:** Crece en \$1,2 billones (9%) frente a noviembre de 2023 y \$248 mil millones más que en octubre de 2024 (2%). El incremento está impulsado principalmente por los otros pasivos.
- ◆ **Patrimonio:** Crece en \$304 mil millones (7%) frente a noviembre de 2023 y \$120 mil millones más que en octubre de 2024 (2%). El incremento está empujado principalmente por la mejor dinámica de los excedentes y el crecimiento.

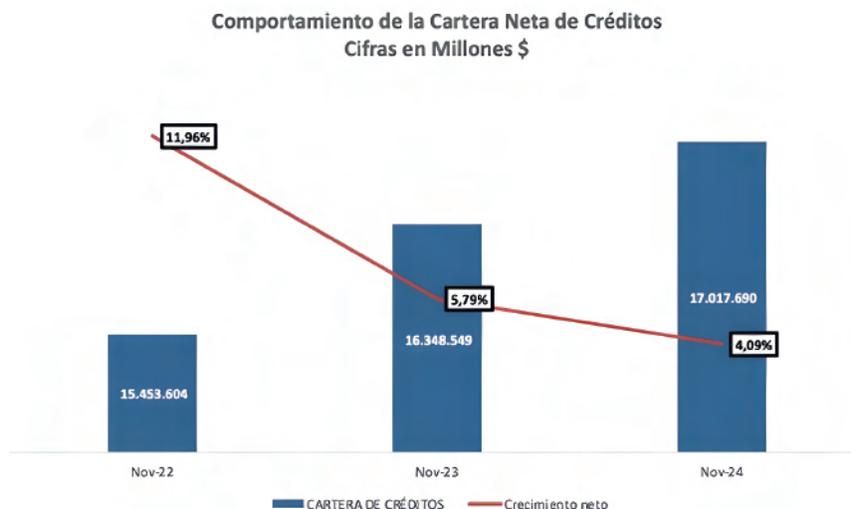


Comportamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Nov24
Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria
https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf

¹⁴ <https://www.eafit.edu.co/escuelas/economiafinanzas/covuntura-economica/Documents/Informe-Covuntura-econ%C3%B3mica-2024-2.pdf>

Cartera de créditos y depósitos

La cartera de créditos tuvo un crecimiento del 4% (\$669 mil millones) y un crecimiento neto mensual del 1%. El indicador de cartera en mora presenta una mejoría respecto a octubre de 2024, cerrando en 6,12%. El 2024 tuvo desafíos para muchas de las cooperativas de ahorro y crédito, ya que 55 de las 171 entidades presentan disminución en su cartera de créditos y 37 registran una caída en su base social, comportamientos que alertan y requieren de mayores esfuerzos al momento de establecer las políticas crediticias y directrices comerciales.



Comportamiento de la Cartera Neta de Créditos Nov24
Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria
https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf

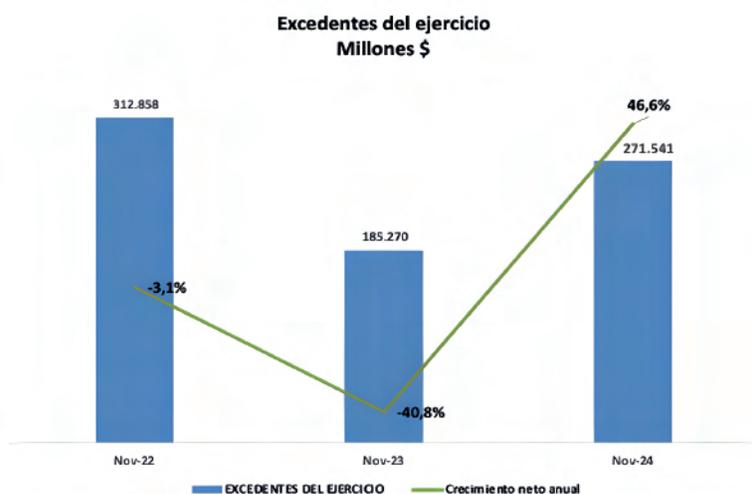
Los ahorros presentaron un crecimiento del 10,7% correspondiente a \$1,3 billones más que en noviembre de 2023. La dinámica de los ahorros es creciente presentando un mejor resultado que la cartera, lo que explica los excesos de liquidez que registra el sector durante el 2024.



Comportamiento de los ahorros Nov24
Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria
https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf

Excedentes del ejercicio

El año 2024 tiene mejores resultados que los obtenidos en el año 2023, sin embargo, para el corte de noviembre de 2024 se tuvieron 21 cooperativas de ahorro y crédito con pérdidas del ejercicio. Según la información de tasas publicada por la Supersolidaria, algunas cooperativas de ahorro y crédito manejan márgenes de intermediación mínimos que no permiten lograr llegar a un equilibrio adecuado en la generación de sus excedentes, de allí la importancia de aplicar políticas comerciales que estén direccionadas a lograr mejorar el crecimiento de la cartera sin exponer a la entidad a un riesgo de tasa, conociendo las expectativas de ajuste a las políticas monetarias del Banco de la República para el 2025.¹⁸



Excedentes del ejercicio Nov24
Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria
https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf

¹⁵ https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2025/01/Comportamiento-nov24_CaCs.pdf



02

RESULTADOS FINANCIEROS

RESULTADOS FINANCIEROS AÑO 2024

Crecimiento Activo, Pasivo y Patrimonio

La estructura financiera durante la vigencia del año 2024 alcanzó índices favorables y sólidos. El activo se ubicó en \$128.621 millones, obteniendo un crecimiento del 25,99%; el pasivo en \$83.999 millones con un crecimiento del 31,03% y el patrimonio logró cerrar en \$44.622 millones, incrementando el 17,49%.



Crecimiento activo y pasivo 2022 - 2024
Fuente: Elaboración propia

Crecimiento patrimonio 2022 - 2024
Fuente: Elaboración propia

Crecimiento de la Cartera

Registramos una dinámica de expansión positiva con un crecimiento de cartera bruta del 26,85% al cierre del 2024 que equivale a \$117.433 millones. El 91,30% del activo corresponde a la cartera.



Evolución de la Cartera 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

La cartera además presenta niveles históricos de calidad por riesgo inferiores a la mitad de lo observado en el promedio del sector año tras año, con un indicador del 2,51% al cierre del 2024

La Cooperativa, fiel a sus buenas prácticas financieras, mantienen un adecuado nivel de provisiones, ante posibles deterioros de su cartera, cerrando en el año 2024 provisiones por valor de \$2.738 millones que afectaron los estados de resultados y con una cobertura del 91,48% de la cartera en mora.

Otra fortaleza importante del activo de la Cooperativa está en los niveles de liquidez, representado en los recursos líquidos (menores a 90 días del plazo) suficientes para cubrir las necesidades de los asociados y los retiros de depósitos cuando lo requieran. Finalizando el año con un valor de \$5.801 millones, equivalente al 11,53% del saldo total de los depósitos.

Completando la liquidez de la entidad se encuentran las inversiones, las cuales finalizaron el año 2024 con un saldo de \$579 millones y corresponde a aportes en entidades del sector Cooperativo.

Crecimiento de los Pasivos

El pasivo de la Cooperativa cerró en \$83.999 millones, presentando un incremento del 31,03%, equivalente a \$19.890 millones. Lo anterior impulsado principalmente por el incremento de los depósitos en \$9.500 millones con variación positiva del 22,56%. Esto último refleja la confianza de los asociados hacia la entidad.



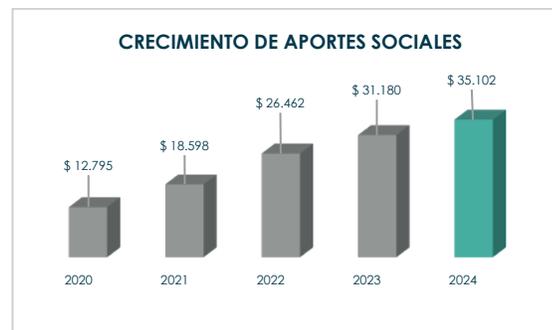
Crecimiento de depósitos 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

Durante el año 2024 los préstamos con el sector financiero disminuyeron en un 0,43%, con relación al año anterior, alcanzando un saldo total de \$13.417 millones al cierre. Conservando una dinámica muy similar al año anterior, teniendo en cuenta que continuamos con el fortalecimiento de la estructura organizacional y tecnológica que ha venido presentando la Cooperativa en los tres últimos años.

Crecimiento del Patrimonio

Una de las principales fortalezas financieras de la cooperativa es su patrimonio, el cual registró un crecimiento del 17,50% cerrando el año 2024 con un saldo de \$44.622 millones.

Dentro del patrimonio es importante resaltar los aportes sociales que presentaron un crecimiento del 14,72% terminado en \$35.102 millones; y el capital institucional que cerró el año en \$2.172 millones.



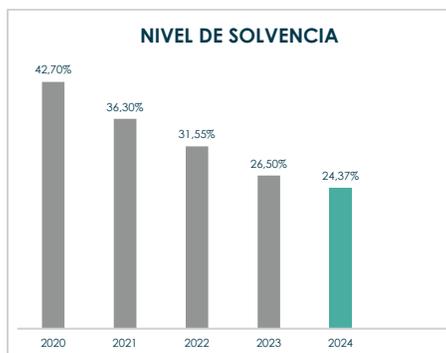
Crecimiento de aportes sociales 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

El capital mínimo irreducible se encuentra en \$26.092 millones que equivalen al 70% de los aportes sociales, ajustado mensualmente de acuerdo con los lineamientos de Asamblea. Otra de las fortalezas financieras de la cooperativa se refleja en su indicador de margen de solvencia, ubicado en 24,37 % superando ampliamente el mínimo exigido por los entes de regulación y control que es el (9%).

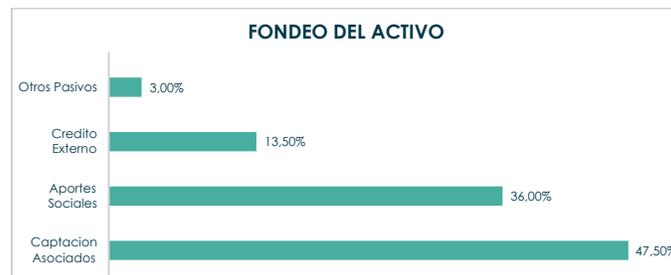


Crecimiento del capital institucional 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

La solidez financiera de la Cooperativa Sucrédito se sustenta en la estructura de las fuentes de fondeo del activo, en las que las captaciones de los asociados es el principal aportante al crecimiento de la institución, participando con el 47,50%. En segundo lugar, está el patrimonio con un 36,00%. El crédito externo es la tercera fuente de fondeo del activo con un 16,50%, representado principalmente en los créditos con entidades del sector Cooperativo.



Nivel de Solvencia 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia



Fondeo del Activo 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

Excedentes

En el año 2024 se alcanzó una cifra de excedentes jamás obtenida en los 10 años de existencia de la cooperativa: \$4.443 millones, un aumento del 29,1% frente al año 2023. Este valor permitirá ampliar los beneficios sociales, auxilios, apoyos, jornadas de bienestar, así como capitalizar patrimonialmente la cooperativa, que es del conjunto de los más de 31 mil asociados.



Creimiento de excedentes 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

El excedente frente al presupuesto presentó una ejecución del 113,69% por encima de lo presupuestado en \$534 millones.

Rendimientos, costos y margen de intermediación

El comportamiento de la inflación durante el año 2024 cerró en 5,2%, reflejando una desaceleración anual de 4,08 puntos porcentuales frente al 9,28% registrado en diciembre del 2.023, al tiempo que apunta a un cambio significativo en la tendencia.



Costos de los recursos 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

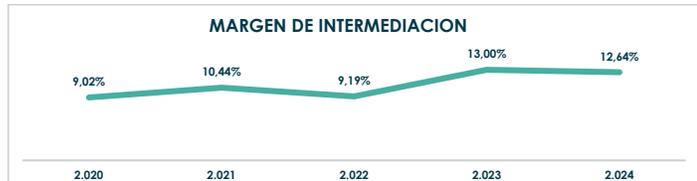
Durante el año 2024 se presenta una lenta desinflación y con ello, recortes graduales en la tasa de política monetaria, generando impacto en la disminución de tasas de intereses del sector financiero, especialmente, en las captaciones de CDAT. La Cooperativa mantiene sus beneficios sociales, entre ellos una tasa de captaciones por encima del promedio del mercado financiero, garantizando una rentabilidad apropiada y que los recursos no pierdan valor frente a la disminución de los precios del mercado, beneficiando la economía de cada asociado que cree en la cooperativa, dejando sus excesos de liquidez. Este rubro, representa un costo financiero de \$5.798 millones con un crecimiento del 35,60%, (incluye el pago de intereses a los asociados en ahorros a la vista, CDAT y ahorros programados).



Tasa productiva 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

Con base en lo anterior; la Financiera Sucrédito ha ajustado a su vez las tasas de los portafolios de crédito, para amortiguar la baja de las tasas de captación; no obstante, pensando en los proyectos y sueños de nuestros asociados, las tasas de crédito se han incrementado de forma más lenta durante el año 2024, finalizando el año con una tasa productiva (rendimiento de la cartera) del 24,64%.

Finalmente, el margen de intermediación (descontar a la tasa productiva el costo de los recursos) se sostiene con relación al año anterior, finalizando con una tasa de intermediación para el año 2024 del 12,64%.

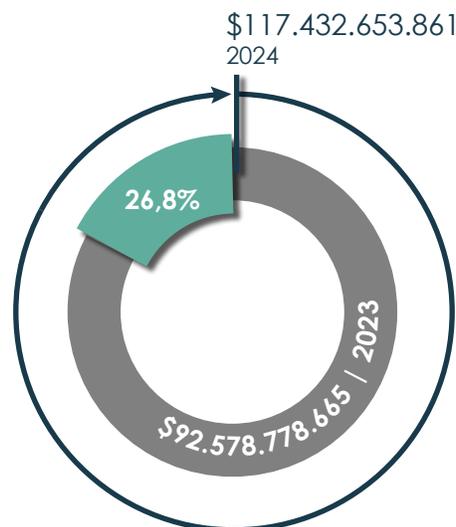


Margen de intermediación 2020 - 2024
Fuente: Elaboración propia

INFORME DE CARTERA

Comportamiento de Cartera

La base de la cartera en la Financiera Sucrédito presentó un incremento de 26,8%, en comparación con diciembre de 2023:



Crecimiento de Cartera 2023 - 2024
Fuente: Elaboración propia

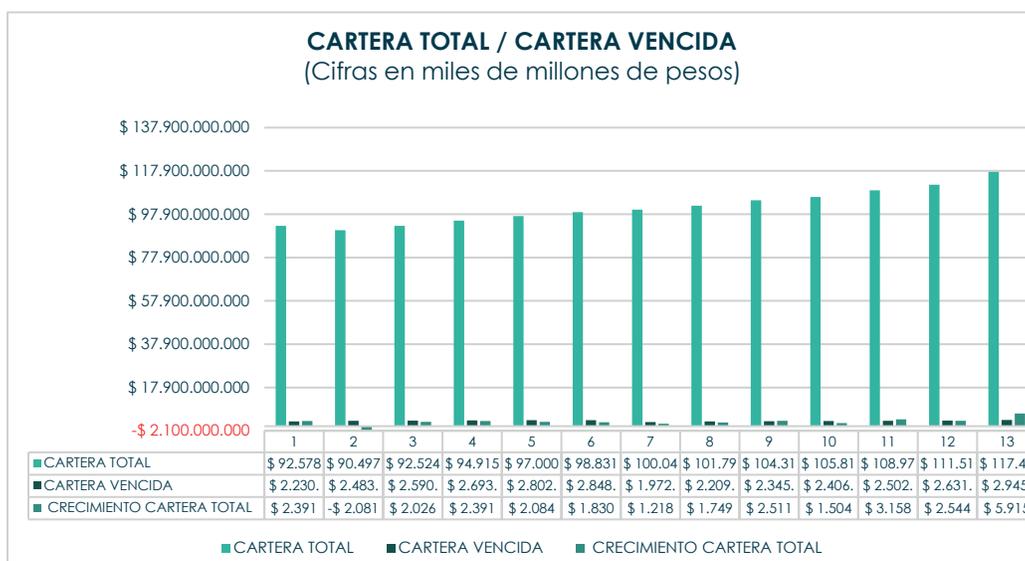
Esto necesariamente deriva en una necesidad de reforzar las estrategias de mitigación para contener el deterioro de la calidad de la cartera, especialmente por el aumento de la participación de los saldos de asociados que pagan por caja.

En la siguiente tabla se puede evidenciar la participación de cada calificación en la cartera, la calificación A participa con un 96,04%, manteniendo un indicador de cartera de 2,51% al cierre de 2023.

Calificación	Participación en \$	% Participación
A	\$112.783.000.000	96,04%
B	\$1.140.861.679	0,97%
C	\$134.763.270	0,11%
D	\$1.070.307.159	0,91%
E	\$1.355.850.429	1,15%

Al realizar un análisis en el crecimiento de la cartera en el transcurso del año 2024, se tiene un promedio de crecimiento en el año del 2,01% frente al año anterior. Por otro lado, al hacer un análisis sobre la cartera vencida en el transcurso del año 2024 se identifica que el indicador de morosidad mantuvo un promedio

de 2,50% lo que hace que se ratifique el compromiso de nuestros asociados con las obligaciones contraídas, evidenciando que, para el tamaño de la cartera, los porcentajes de mora son relativamente pequeños lo cual significa la gestión que se hace para el recaudo de los saldos vencidos mes a mes.



Cartera total y Cartera vencida en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Cartera castigada

Para el mes de junio de 2024 se realizó el castigo de 206 cuentas que contaban con más de 360 días de mora y que por las diferentes gestiones de cobro no fue posible realiza la recuperación de los saldos a favor de la cooperativa, el valor capital de los castigos asciende a \$761.0000.000.

La cartera castigada se asignó a la casa de cobro para la gestión de recuperación.

Gestión de cobranza

La recuperación de la cartera es uno de los procesos con mayor vigilancia e inspección, por tanto, se ha diversificado estrategias entre ellas la asignación de saldos a casas de cobranza, desde el mes de mayo se generó con la empresa Visión Gerencial una alianza estratégica para la recuperación de la cartera con un enfoque de prevención y basado en riesgo.

Esta estrategia evidenció resultados favorables para el mejoramiento en el recaudo de la cartera vencida y por ende en el flujo de caja de la cooperativa.

Para el mes de octubre se tomó la decisión de trasladar la cartera total a la casa de cobro, debido a los buenos resultados de recaudo que se evidenciaron, para esta decisión se dividió la cartera por segmentos para identificar el tipo de cliente y las estrategias de recuperación así:

◆ **Cartera administrada:** Asociados con mora entre 5 y 30 días.

◆ **Cartera vigente:** Asociados con mora superior a 30 días y en esta se incluyen los castigos.

Por otro lado, se implementaron alternativas para que los asociados puedan normalizar su créditos y obligaciones pendientes o en mora:

- ◆ Disminución de cuota
- ◆ Periodo de gracia
- ◆ Refinanciación

Adicionalmente para el mes de abril también se implementó la gestión de cobro a través de procesos ejecutivos, en la actualidad se cuentan con 82 procesos en curso, admitidos por cada juzgado y de los cuales se han podido realizar acuerdos con algunos asociados con el fin de suspender el proceso y recuperar los saldos vencidos.

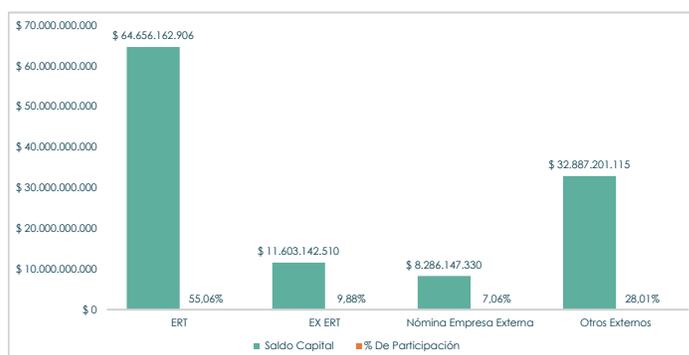
Garantías solidarias

Las garantías solidarias son un recurso económico administrado por PROXIREC, cuya originación resulta de la colocación de créditos a través de un perfil de riesgo asignado para cada asociado, lo que respalda proporcionalmente el monto desembolsado hasta un 100% de la obligación. Este respaldo permite dinamizar la cartera, velando por las necesidades integrales de los asociados quienes se benefician de su aplicación al momento de presentar dificultades de pago, además de evitar la necesidad de presentar garantías adicionales para la aprobación del crédito.

Forma de Pago y Pagaduría

En la estrategia de diversificación de la colocación de la cartera y la expansión comercial se ha evidenciado que, a cierre de 2024, el porcentaje de participación de los aliados transaccionales es del 55,06% sobre el total de la cartera. Esta variación se ha acompañado de un crecimiento en otros externos y la vinculación de empresas de diversos sectores.

Así mismo, el indicador de cartera vencida por cada tipo de vínculo, evidencia un nivel de participación mayor en los asociados que salen de las empresas de redes transaccionales con 54,62% del total de la mora.



Participación por tipo de vínculo a cierre de 2024
Fuente: Elaboración propia

Retos en cartera para el 2025

A nivel de la recuperación de la cartera, en 2025 además de continuar con procesos enfocados en la prevención del riesgo, mitigando la probabilidad de incumplimiento y los rodamientos tiene como reto:

- ◆ Envío de extractos, recordación de pagos y otros, a través de mensajes de WhatsApp, con la posibilidad de pago desde el mismo chat.
- ◆ Decisiones inmediatas en los cobros administrativos, prejurídicos, jurídicos.
- ◆ Mayor control en los procesos ejecutivos y negociaciones.
- ◆ Continuar reforzando en la atención de los asociados basados en su segmentación.

Esto permitirá mejorar los niveles de recuperación, retención del asociado deudor de la mano de la innovación y el uso de los canales electrónicos para la recepción del pago.



03

CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

GESTIÓN DE CRÉDITOS

En su constante crecimiento y proceso de posicionamiento, la Financiera Sucrédito, con 10 años de experiencia, ha logrado impactar de manera positiva la vida de sus asociados. Las operaciones de crédito juegan un papel crucial en la atención de las necesidades de la población a nivel nacional. No solo a través de sus convenios de libranza, sino también al darse a conocer entre asociados externos que ahora forman parte de su población objetivo. En los últimos cuatro meses de 2024, ha sido evidente el fortalecimiento de la colocación de créditos con nuevos asociados que optan por el pago por ventanilla, cumpliendo con los requisitos establecidos. Esto demuestra que cada vez más personas eligen a Sucrédito como su opción financiera.

Mes		Saldo Desembolso	% Participación
Septiembre	\$	7.325.515.963	100%
Caja	\$	2.472.050.000	34%
Nómina	\$	4.853.465.963	66%
Octubre	\$	7.474.012.824	100%
Caja	\$	3.377.966.730	45%
Nómina	\$	4.096.046.094	55%
Noviembre	\$	6.708.429.010	100%
Caja	\$	2.712.557.730	40%
Nómina	\$	3.995.871.280	60%
Diciembre	\$	11.349.924.598	100%
Caja	\$	7.685.274.698	68%
Nómina	\$	3.664.649.900	32%
Total	\$	32.857.882.395	

Colocación de créditos mensual
Fuente: Elaboración propia

INFORME DE DESEMBOLSOS 2024

En 2024, se registraron 14.749 operaciones de crédito, con un promedio mensual de 1.229. Estas operaciones fueron evaluadas y aprobadas por los diferentes entes de aprobación de crédito. El monto total desembolsado ascendió a \$81.189.769.079, lo que representa un aumento de \$7.867.194.118 en comparación con el año anterior. Este crecimiento indica que la Financiera está alcanzando a una mayor población y atendiendo las necesidades urgentes de sus asociados. Aunque el promedio de crédito sigue siendo similar al de años anteriores, con un monto de \$5.713.738, se registró un crecimiento de 1.141 operaciones de crédito, lo que representa un 8,3% de aumento respecto al año anterior.



Desembolsos 2024 por mes
Fuente: Elaboración propia

INFORME CARTERA TOTAL 2024

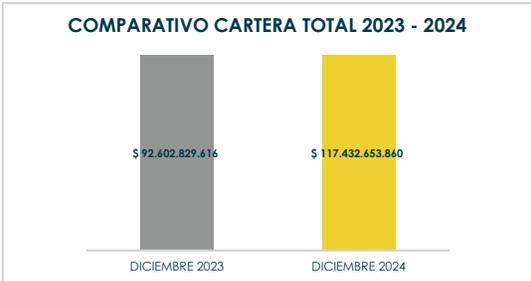
Para el año 2024, la cartera de la Financiera Sucrédito alcanza un saldo de \$117.432.653.860, lo que representa un crecimiento de \$24.829.824.244 en comparación con el año anterior, equivalente a un 26.8% de aumento. El promedio mensual de crecimiento durante este período fue de \$2.100.000.000, lo que resalta el impacto positivo que esta cifra tiene en el sector económico de la entidad.



Cartera total por mes
Fuente: Elaboración propia

Comportamiento histórico de la Cartera total en los últimos 5 años

En los últimos cinco años, la cartera ha experimentado un incremento sostenido, con una clara tendencia al alza. Como se mencionó anteriormente, la cooperativa ha logrado posicionarse de manera destacada en el mercado, a través de los créditos con libranza y nuevas alianzas que han impulsado los créditos con forma de pago por ventanilla. De esta forma, la Financiera Sucrédito continúa contribuyendo al crecimiento personal, financiero, laboral y familiar de sus actuales asociados.



Comparativo Cartera total 2023 - 2024
Fuente: Elaboración propia



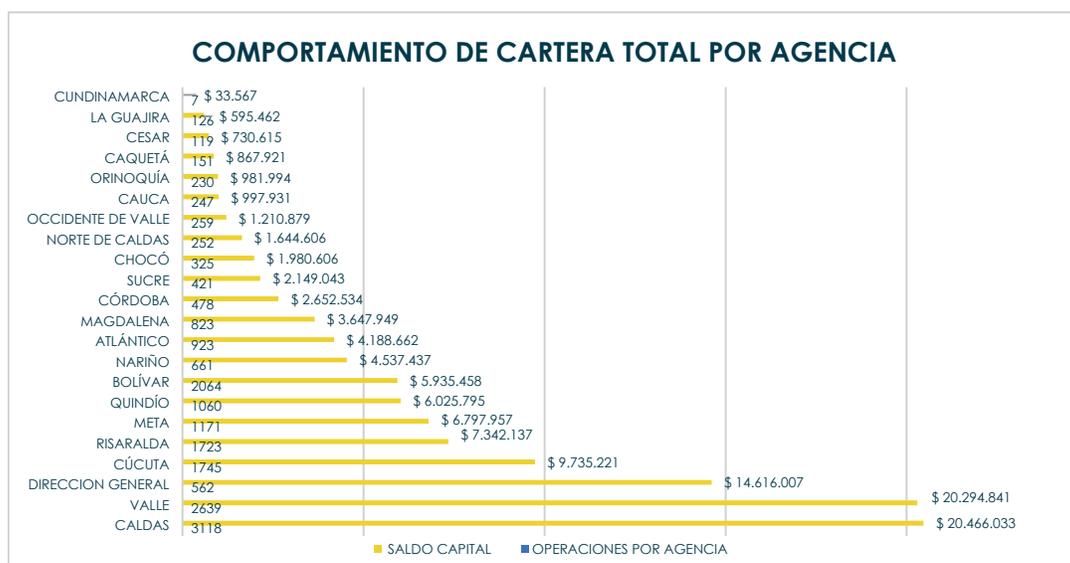
Histórico Cartera total 2023 - 2024
Fuente: Elaboración propia



Comparativo crecimiento Cartera 2022 al 2024
Fuente: Elaboración propia

Comportamiento Cartera total por Agencia

La Financiera Sucrédito continúa fortaleciendo su relación con sus asociados a nivel nacional, priorizando a aquellos que no tienen acceso a la banca tradicional. Esto ha permitido un crecimiento organizacional y personal para sus asociados. En cuanto a la colocación de créditos, las agencias de Caldas y Valle siguen siendo las más activas, mientras que la agencia de Dirección General ha ganado importancia al atender proyectos administrativos. En conjunto, estas tres agencias representan el 47% de la cartera total de la Financiera.



Cartera total por agencia
Fuente: Elaboración propia

Cartera total según línea de crédito

La línea de libre inversión continúa con la primera posición en la cartera por línea de crédito, es esta la que permite que se impacten más asociados de nuestra base total ya que no tiene un destino específico pero que el asociado más usa en la financiera; esta línea atiende necesidades como mejoras de vivienda, compra de vivienda, unificación de endeudamiento, permitiendo además que el asociado pueda liberar flujo de caja y en muchas ocasiones, sobre todo en libranza, mejorar su perfil crediticio dándole oportunidad de acceder a otras líneas de crédito o adquisición de bienes que permitan mejorar su estilo de vida, el porcentaje de participación de libre inversión se encuentra en un 83% sobre la cartera total de la financiera, con 13.516 operaciones de crédito, con un promedio de capital de \$7.244.590

Línea de Crédito	Cant. operaciones	Saldo por línea	% Participación
Libre inversión	13.516	\$ 97.917.884.536	83%
Empresarial	77	\$ 10.144.542.491	9%
Vehículo	300	\$ 3.828.639.363	3%
Bienestar	365	\$ 2.330.223.308	2%
Cupo rotativo	2.553	\$ 1.634.082.502	1%
Bajo monto	2.293	\$ 1.577.281.660	1%
Total general	19.104	\$ 117.432.653.860	100%

Cartera total según línea de crédito
Fuente: Elaboración propia

Cobertura y amparo de Cartera total

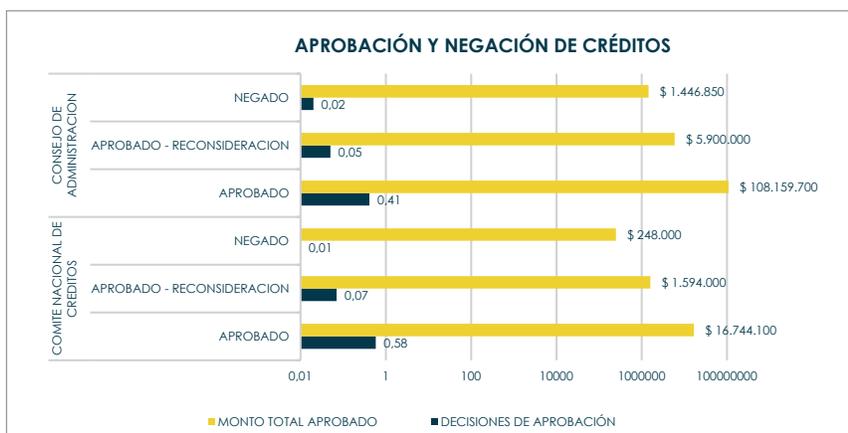
Las garantías y amparos de la cartera, muestran que el 69,72% del total de la misma, con un valor significativo de \$81.873.540 millones de pesos se encuentran respaldados con fondo de garantías, demostrando con esto que se trata de ajustar a las necesidades y posibilidades de nuestros asociados, facilitando que puedan acceder a operaciones de crédito teniendo en cuenta sus aportes, antigüedad laboral, capacidad de descuento, entre otras variables que nos permiten tomar decisiones acordes al nivel de riesgo y pérdida esperada en cada operación analizada, ajustándonos a la normatividad legal vigente para créditos que sean por modalidad libranza; el 35,33% del total de la cartera se encuentra distribuida entre las garantías Real, Pignoración vehículo, Codeudor, firma personal y pignoración de ahorros/aportes, etc.



Cobertura y amparo de Cartera total 2024
Fuente: Elaboración propia

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO

Durante el 2024 ante el comité nacional de crédito se presentaron 114 operaciones de crédito por un valor total de \$ 13.409.265.000, de las cuales el 90% fueron aprobadas, con un bajo indicador de negación, correspondiente al 1,3% dando además visto bueno para presentación al consejo de administración de 48 operaciones de crédito; a estos entes de aprobación se presentan créditos con garantías reales que permiten garantizar el riesgo de incumplimiento.



Cartera total por mes
Fuente: Elaboración propia

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE ASOCIADOS

Durante estos 10 años la Financiera Sucrédito C.A.C, se ha posicionado a nivel nacional ofreciendo a nuestros asociados un amplio portafolio de beneficios que buscan impactar positivamente en la economía y bienestar de todas las familias.

Nuestro portafolio está diseñado para favorecer cada necesidad de nuestros asociados tales como:

◆ **Necesidades personales:** Créditos para ejecución y desarrollo de proyectos, apoyo de emprendimientos, recursos para capital de trabajo, incremento del patrimonio, independencia financiera. ara un total al cierre 2024 de: 16 agencias y 14 pasos que

garantizan atención en todo el país.

- ◆ **Necesidades familiares:** Apoyo financiero para adecuaciones de vivienda, transporte, mejoramiento de condiciones de salud, bienestar y calidad de vida de nuestros asociados y su grupo familiar.
- ◆ **Necesidades educativas:** Financiamiento para estudios propios y de sus familiares.
- ◆ **Necesidades financieras:** Asesoría, acompañamiento y un amplio portafolio de servicios para la gestión de finanzas personales y empresariales.

Crecimiento y sostenibilidad de la base social

Se evidencia un crecimiento exponencial de la financiera Sucrédito en esta década.

Para el año 2024 se presentó un crecimiento del 11%, representado en un total de 31.139 asociados que se han beneficiado de nuestros servicios.

Año	Total Asociados	% Asociatividad
2015	2.854	
2016	3.026	6%
2017	3.293	9%
2018	3.416	4%
2019	5.083	49%
2020	8.139	60%
2021	17.455	11,4%
2022	24.969	43%
2023	28.164	13%
2024	31.139	11%

Crecimiento de la base social y tasa de asociatividad 2015 al 2024
Fuente: Elaboración propia



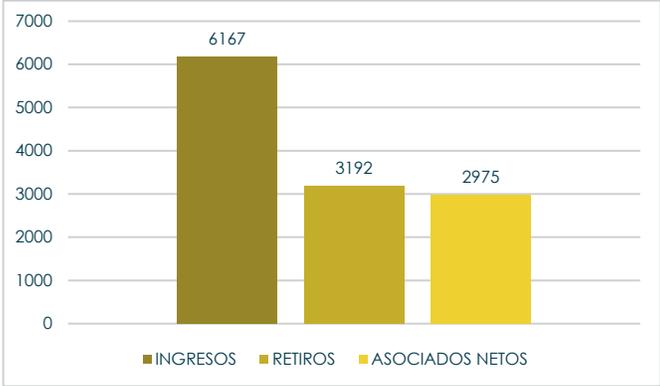
Evolución total de asociados 2015 al 2024
Fuente: Elaboración propia

Ingresos y retiros base social 2024

El promedio de retiros de la financiera Sucrédito para el 2024 fue del 10,8% con un total de 3.192 retiros frente a 6.167 ingresos, cerrando un año retador y logrando impactar a un total de 2.975 asociados netos y sus familias.

Fecha	2024												Total Acumulado
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
INGRESOS	364	451	565	573	519	565	474	619	556	593	465	423	6.167
RETIROS	363	176	436	302	252	220	251	220	266	208	227	271	3.192
ASOCIADOS NETOS	1	275	129	271	267	345	223	399	290	385	238	152	2.975
TOTAL ASOCIADOS	28.165	28.440	28.569	28.840	29.107	29.452	29.675	30.074	30.364	30.749	30.987	31.139	31.139
INDICE DE RETIROS	1,3%	0,6%	1,5%	1,0%	0,9%	0,7%	0,8%	0,7%	0,9%	0,7%	0,7%	0,9%	10,8%

Ingresos y retiros de asociados mes a mes del 2024
Fuente: Elaboración propia

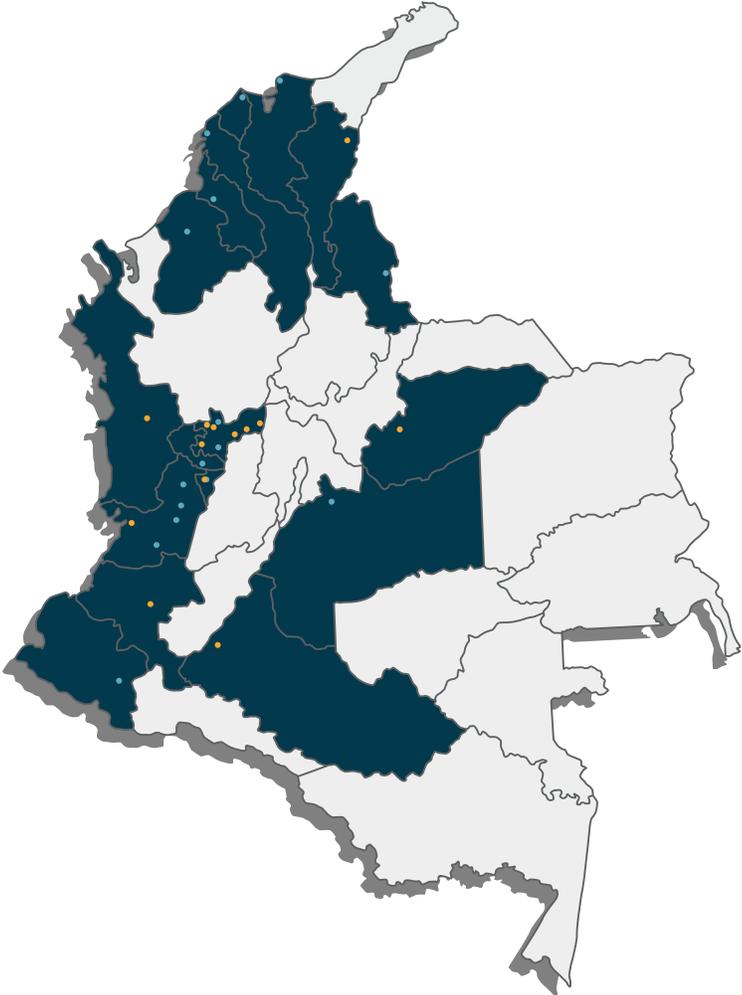


Total ingresos y retiros de asociados en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Puntos de atención para asociados en el país

Contamos con un total de 20 Agencias y 13 Pasos.

- Manizales
- Quindío
- Risaralda
- Meta
- Tuluá
- Cali
- Nariño
- Atlántico
- Norte de Santander
- La Dorada
- Bolívar
- Roldanillo
- Buga
- Magdalena
- Florencia
- Popayán
- Yopal
- Chocó
- Buenaventura
- Cartago
- Sucre
- Victoria
- Viterbo
- Salamina
- Supía
- Manzanares



Agencias y pasos para atención al asociado vigentes en el 2024.
Fuente: Elaboración propia

Asociatividad por agencia

Agencia	Activos 2024	% Participación
BOLIVAR	6.076	19,51%
CALDAS	3.587	11,52%
CALI	2.981	9,57%
NORTE DE SANTANDER	1.986	6,38%
RISARALDA	1.833	5,89%
ATLANTICO	1.723	5,53%
META	1.685	5,41%
QUINDIO	1.380	4,43%
MAGDALENA	1.367	4,39%
TULUA	1.039	3,34%
DIRECCION GENERAL	970	3,12%
NARIÑO	939	3,02%
SUCRE	826	2,65%
ORIENTE DEL VALLE	675	2,17%
CORDOBA	644	2,07%
CHOCO	598	1,92%
ORINOQUIA	489	1,57%
LA GUAJIRA	430	1,38%
NORTE DEL VALLE	376	1,21%
CAUCA	373	1,20%
NORTE DE CALDAS / AGUADAS	357	1,15%
CAQUETA	259	0,83%
CESAR	212	0,68%
OCCIDENTE DEL VALLE	203	0,65%
BUGA	94	0,30%
ROLDANILLO	37	0,12%
Total Acumulado	31.139	100,00%

Asociatividad por agencia en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Bolívar es la agencia con mayor cantidad de asociados a nivel nacional con 6.076 representando el 19,51% del total de asociados, Caldas ocupa el segundo lugar con 3.587 asociados representando el 11,52% del total de asociados y el tercer lugar lo ocupa la agencia Cali con 2.981 asociados representando el 9,57% del total de asociados.

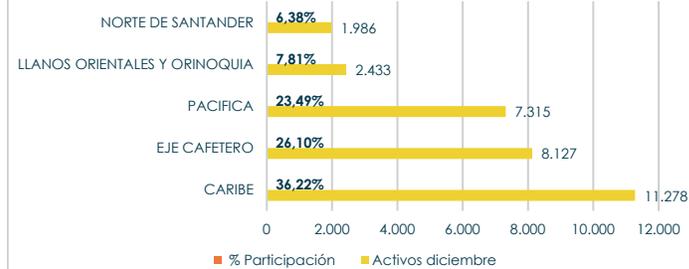
Participación de asociados por zona geográfica

Agencias	Activos diciembre	% Participación
CARIBE	11.278	36,22%
EJE CAFETERO	8.127	26,10%
PACIFICA	7.315	23,49%
LLANOS ORIENTALES Y ORINOQUIA	2.433	7,81%
NORTE DE SANTANDER	1.986	6,38%
Total Acumulado	31.139	100,00%

Asociatividad por zona geográfica en el 2024
Fuente: Elaboración propia

La participación de la Región Caribe representa el 36,22%, la Región Pacífica el 24,49%, el Eje Cafetero el 26,10%, los Llanos Orientales y Orinoquía el 7,81% y Norte de Santander representa el 6,38% del total de asociados.

ASOCIADOS POR ZONA GEOGRÁFICA



Asociados por zona geográfica en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Crecimiento y sostenibilidad de la base social

Se evidencia un crecimiento exponencial de la financiera Sucrédito en esta década.

Para el año 2024 se presentó un crecimiento del 11%, representado en un total de 31.139 asociados que se han beneficiado de nuestros servicios.

Año	Total Asociados	% Asociatividad
2015	2.854	
2016	3.026	6%
2017	3.293	9%
2018	3.416	4%
2019	5.083	49%
2020	8.139	60%
2021	17.455	11,4%
2022	24.969	43%
2023	28.164	13%
2024	31.139	11%

Crecimiento de la base social y tasa de asociatividad 2015 al 2024
Fuente: Elaboración propia



04

NUESTRA GESTIÓN SOLIDARIA

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE ASOCIADOS

En Sucrédito contribuimos al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias a través de los fondos sociales, beneficiando a la base social cuando más lo necesita. Cada fondo se regula a través de los comités de apoyo que garantizan su correcta ejecución.

Transferencia solidaria

El Comité de Solidaridad evalúa las solicitudes que radican los asociados a través de los canales de atención y otorga los recursos desde el fondo según lo estipulado en el reglamento.

Estado	Cantidad	Participación
APLAZADO	0	0%
NEGADO	17	1.3%
APROBADO	1.334	98.7%
Total	1.351	100%

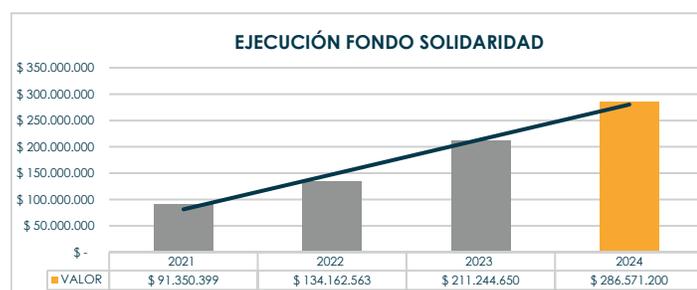
Decisiones del Comité de Solidaridad ante solicitudes radicadas por los asociados en el 2024
Fuente: Elaboración propia

En el 2024, se radicaron 1.351 solicitudes al comité de solidaridad, de las cuales el 98,8% se aprobaron, y el 1,2% restante fueron rechazadas porque no cumplían los requisitos establecidos en el acuerdo de solidaridad aprobado por el consejo de administración.

Logramos un crecimiento del 36% en el indicador de asociados impactados con auxilios solidarios, con respecto al año anterior. En el siguiente cuadro, se presenta el comportamiento del Fondo de Solidaridad durante los últimos 4 años.

Año	Asociados	Valor	% Crecimiento
2021	582	\$ 91.350.399	
2022	764	\$ 134.162.563	47%
2023	1.142	\$ 211.244.650	57%
2024	1.334	\$ 286.571.200	36%

Histórico de otorgamientos de recursos del Fondo de Solidaridad 2021 al 2024
Fuente: Elaboración propia



Histórico de otorgamientos de recursos del Fondo de Solidaridad 2021 al 2024
Fuente: Elaboración propia

Una de las promesas de valor, ha sido ofrecerle mayor cobertura en beneficios sociales a los asociados

como valor diferenciador de la banca tradicional, permitiendo que cada año la Financiera Sucrédito llegue a todos los rincones del país, transformándose en la solución económica, social y financiera de los asociados y su grupo familiar.

El Comité de Solidaridad en el año 2024 aprobó 1.334 auxilios solidarios distribuidos de la siguiente manera:

Línea	Asociados	% Participación	Valor Aprobado	% Participación
ÓPTICO	942	71%		38%
MATERNIDAD/PAIERNIDAD	172	13%	\$ 38.805.000	14%
CALAMIDAD EN SALUD	104	8%	\$ 45.671.700	16%
ESCRITURACIÓN	68	5%	\$ 41.847.500	15%
INCAPACIDAD	27	2%	\$ 33.475.000	12%
CALAMIDAD DOMÉSTICA	21	2%	\$ 17.030.000	6%
Total	1.334	100%	\$ 286.571.200	100%

Auxilios solidarios aprobados en el 2024 por el Comité de Solidaridad
Fuente: Elaboración propia

Participación de auxilios solidarios por agencias:

Agencia	Asociados	% Participación asociados	Valor (\$)	% Participación valor
CALDAS	244	18%	\$ 48.766.000	17%
NORTE DE SANTANDER	192	14%	\$ 44.699.700	16%
CALI	140	10%	\$ 29.938.000	10%
BOLÍVAR	107	8%	\$ 19.732.500	7%
CENTRO DEL VALLE	101	8%	\$ 22.413.500	8%
QUINDÍO	100	7%	\$ 17.359.500	6%
RISARALDA	79	6%	\$ 17.911.000	6%
META	58	4%	\$ 8.819.500	3%
ATLÁNTICO	52	4%	\$ 19.172.500	7%
SUCRE	49	4%	\$ 10.549.000	4%
NARIÑO	40	3%	\$ 12.250.000	4%
ORINOQUÍA	34	3%	\$ 8.450.000	3%
MAGDALENA	26	2%	\$ 4.680.000	2%
LA GUAJIRA	21	2%	\$ 2.899.000	1%
NORTE DEL VALLE	21	2%	\$ 3.214.000	1%
CHOCÓ	14	1%	\$ 3.152.500	1%
CÓRDOBA	14	1%	\$ 1.859.000	1%
CESAR	13	1%	\$ 4.683.000	2%
CAUCA	12	1%	\$ 3.032.500	1%
CAQUETÁ	8	1%	\$ 1.300.000	0%
BUGA	6	0%	\$ 1.170.000	0%
ROLDANILLO	3	0%	\$ 520.000	0%
Total	1.334	100%	\$ 286.571.200	100%

Auxilios solidarios por agencias
Fuente: Elaboración propia

En Sucrédito seguimos garantizando que la cobertura de los auxilios solidarios se amplíe para que los asociados a nivel nacional tengan fácil acceso y reciban el aporte económico de manera oportuna.

EDUCACIÓN SUCRÉDITO

El Proyecto Educativo Socio Empresarial (PESEM) del año 2024, continuó su desarrollo dentro del marco de la era digital, diversificando la oferta educativa para todos los asociados en cuanto al fortalecimiento en los programas de economía solidaria y fortalecimiento de habilidades blandas.

Mes	Capacitaciones generales	% Participación	NETZUN	% Participación	Total formaciones	% Participación por mes
ENERO	262	75%	86	25%	348	5%
FEBRERO	251	81%	60	19%	311	4%
MARZO	320	86%	50	14%	370	5%
ABRIL	409	88%	55	12%	464	6%
MAYO	230	84%	44	16%	274	4%
JUNIO	314	82%	67	18%	381	5%
JULIO	802	100%	0	0%	802	11%
AGOSTO	613	95%	30	5%	643	9%
SEPTIEMBRE	628	94%	41	6%	669	9%
OCTUBRE	1288	96%	47	4%	1335	18%
NOVIEMBRE	1642	98%	40	2%	1682	23%
DICIEMBRE	97	100%	0	0%	97	1%
Total	6.856	93%	520	7%	7.376	100%

Asociados impactados por el PESEM de educación en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Mes	Programas proyectados	Programas ejecutados	% Ejecución
Enero	6	6	100%
Febrero	8	7	100%
Marzo	10	18	180%
Abril	13	12	92%
Mayo	19	13	63%
Junio	22	21	95%
Julio	12	9	75%
Agosto	29	28	96%
Septiembre	25	19	76%
Octubre	43	40	93%
Noviembre	44	43	98%
Diciembre	7	6	86%
Total	238	222	93%

Programas PESEM de educación en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Mes	Impactos proyectados	Impactos reales	% Ejecución
Enero	362	348	96%
Febrero	391	311	80%
Marzo	750	370	49%
Abril	580	464	80%
Mayo	655	274	40%
Junio	626	381	60%
Julio	1.265	802	61%
Agosto	875	643	73%
Septiembre	1.050	669	64%
Octubre	1.596	1.335	84%
Noviembre	2.099	1.682	83%
Diciembre	105	97	92%
Total	10.354	7.376	71%

Impactos por mes de los programas PESEM de educación en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Mes	Horas proyectadas	Horas ejecutadas	% Ejecución
Enero	302	304	101%
Febrero	180	180	100%
Marzo	134	136	101%
Abril	65	200	308%
Mayo	18	37	206%
Junio	7	147	2086%
Julio	7	18	257%
Agosto	7	152	2086%
Septiembre	3	163	5433%
Octubre	2	187	9350%
Noviembre	4	214	5350%
Diciembre	2	8	400%
Total	731	1.746	239%

Horas de estudio por mes de los programas PESEM de educación en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Recursos entregados desde el Fondo de Educación

Se destinaron \$126.348.281 millones desde el fondo de educación en actividades de capacitación, promoción y formación de los grupos de interés Sucrédito, con una ejecución el 92 % del total presupuestado y asignado para el Fondo de Educación.

Variable	Valor
PRESUPUESTO 2024	\$ 137.695.932
EJECUCIÓN	\$ 126.348.281
% EJECUCION	92%

Ejecución presupuestal 2024
Fuente: Elaboración propia



Ejecución presupuestal 2024
Fuente: Elaboración propia

Mes	Detalle	Valor	% Participación
Abril	AUXILIO EDUCATIVO	\$ 848.876	0,67%
	PLANEACION ESTRATEGICA	\$ 40.000	0,03%
	SEMINARIO EXOGENA	\$ 180.000	0,14%
Mayo	AUXILIO EDUCATIVO	\$ 1.860.000	1,47%
	PLANEACION ESTRATEGICA	\$ 7.200.980	5,70%
Junio	AUXILIO EDUCATIVO	\$ 1.860.000	1,47%
	CONGRESO RED202	\$ 2.677.500	2,12%
	DIPLOMADO	\$ 2.261.000	1,79%
	FORMACION ASOCIADOS	\$ 2.800.000	2,22%
	INNOVACOOP	\$ 2.970.000	2,35%
Julio	CONGRESO COOP	\$ 3.500.000	2,77%
	CURSO CONSEJO	\$ 1.071.000	0,85%
	SEMINARIO	\$ 840.000	0,66%
Agosto	AUXILIO EDUCATIVO	\$ 1.240.000	0,98%
	CONFERENCIA	\$ 5.950.000	4,71%
	LICENCIA NETZUN	\$ 8.750.000	6,93%
	SEMINARIO COBRANZA	\$ 593.810	0,47%
Septiembre	CALIFICACION INSTITUCIONAL	\$ 20.155.279	15,95%
Octubre	CALIFICACION INSTITUCIONAL	\$ 90.427	0,07%
Noviembre	AUXILIO EDUCATIVO	\$ 620.000	0,49%
	CONCEPTO	\$ 2.000.000	1,58%
	CURSO EXCEL INTERMEDIO	\$ 7.175.000	5,68%
	DIPLOMADO ALTA GERENCIA	\$ 13.000.000	10,29%
	DIPLOMADO GERENCIA EN VENTAS	\$ 17.310.000	13,70%
Diciembre	CALIFICACION INSTITUCIONAL	\$ 21.354.409	16,90%
Total General		\$ 126.348.281	100,00%

Ejecución del presupuesto del Fondo de Educación 2024
Fuente: Elaboración propia

Brigadas y Campañas

Se realizaron brigadas de salud con las empresas aliadas a nivel nacional, realizando exámenes visuales sin costo, tamizajes cardiovasculares y nutricionales, charlas de salud mental y nutricionales, conversatorios en finanzas personales, rumba terapia, limpieza dental, exámenes preventivos, tomas de barridos, entre otros. Adicional, se brindó apoyo con actividades de bienestar a las empresas con sus colaboradores vinculados a la cooperativa.



Días especiales

Sucrédito desde el fondo de bienestar 2024 apoyó a las empresas aliadas con más de \$144 millones, para actividades de bienestar de las empresas con sus colaboradores vinculados a la cooperativa.

- ◆ En la campaña cumpleaños Sucrédito 2024, se inscribieron 2.160 asociados, quienes participaron en el sorteo mensual de 20 bonos de \$50.000, la ejecución total del fondo de bienestar para la campaña sumó \$11.800.000 y se beneficiaron 236 asociados a nivel nacional.



Campañas de Bienestar

- ◆ Rifa Smart TV 55 pulgadas por actualización de datos más de 500 asociados inscritos con la actualización de datos para la rifa 26 de abril de 2024 – Día del niño.



- ◆ Abril con GRANDES CHEFS - Con más de 30 participantes en la transmisión, teniendo 2 ganadores.

- ◆ Live en Facebook (Serenata para mamá) 16 mayo.



Bienestar financiero

- ◆ Buscando el ahorro para los asociados, la Cooperativa formalizó una alianza comercial con LA PIPA, estructurando una campaña que buscaremos posicionar para todos nuestros asociados "BLACK DAYS" la campaña se realizó entre el 20 y 30 de septiembre, la misma tuvo una acogida espectacular en los asociados con más de 300 registros y \$60 millones de pesos en ventas.
- ◆ Con base en la solicitud de nuestros asociados y la gran acogida de los asociados en los Black del mes de septiembre, se consiguió negociar descuentos exclusivos para nuestros asociados con más del 80% de descuento. En noviembre se lanzó la campaña de Black Santa entre el 20 y 30 del mes, logrando más de 200 registros y \$40 millones en ventas.



BIENESTAR SOCIAL

Cada año Sucrédito destina desde el fondo de bienestar un presupuesto para comprar los detalles que se entregan en cada oficina de atención al asociado, para el año 2024 la inversión tuvo un costo de \$1.500 millones.

La logística de entrega del detalle se llevó a cabo a partir de diciembre del año 2024 dando cumplimiento a lo estipulado en el reglamento del fondo de bienestar al asociado. La entrega se realizó a cargo del área comercial y administrativa en las diferentes agencias en conjunto con las diferentes pagadurías.

Protección Exequial Su crédito

Dentro de los beneficios que obtienen los asociados al estar vinculados a la cooperativa, el seguro exequial es el que mayor tranquilidad les ofrece.

Agencia	Valor	Servicios
CALDAS	\$ 94.600.000	22
NORTE DE SANTANDER	\$ 73.100.000	17
RISARALDA	\$ 64.500.000	15
QUINDÍO	\$ 64.500.000	15
NARIÑO	\$ 38.700.000	9
ATLÁNTICO	\$ 38.700.000	9
CALI	\$ 38.700.000	9
TULUÁ	\$ 30.100.000	7
META	\$ 17.200.000	4
CHOCÓ	\$ 17.200.000	4
BOLÍVAR	\$ 12.900.000	3
CAUCA	\$ 8.600.000	2
CUNDINAMARCA	\$ 4.300.000	1
NEIVA	\$ 4.300.000	1
CARTAGO	\$ 4.300.000	1
CAQUETÁ	\$ 4.300.000	1
ORIENTE DEL VALLE	\$ 4.300.000	1
LA GUAJIRA	\$ 4.300.000	1
PUTUMAYO	\$ 4.300.000	1
HUILA	\$ 4.300.000	1
MAGDALENA	\$ 4.300.000	1
SUCRE	\$ 4.300.000	1
Total	\$ 541.800.000	126

Prestación servicio exequial por agencia año 2024
Fuente: Elaboración propia

En el año 2024, se atendieron 126 servicios distribuidos en las diferentes zonas del país, generando un ahorro al asociado de \$541 millones.

Agencia	Valor pagado	Asociados	% Participación
CALDAS	\$ 24.700.000	20	23%
NORTE DE SANTANDER (CÚCUTA)	\$ 13.000.000	10	11%
CALI	\$ 10.400.000	8	9%
QUINDÍO	\$ 9.100.000	7	8%
BOLÍVAR	\$ 7.800.000	6	7%
ATLÁNTICO	\$ 6.500.000	5	6%
VALLE DEL CUCA	\$ 5.200.000	4	5%
SUCRE	\$ 3.900.000	3	3%
NARIÑO	\$ 2.600.000	3	3%
META	\$ 3.900.000	3	3%
TULUÁ - CENTRO DEL VALLE	\$ 3.900.000	3	3%
RISARALDA	\$ 3.900.000	3	3%
PEREIRA	\$ 2.600.000	2	2%
BUENAVENTURA - OCCIDENTE DEL VALLE	\$ 2.600.000	2	2%
PALMIRA - ORIENTE DEL VALLE	\$ 1.300.000	1	1%
MAGDALENA	\$ 1.300.000	1	1%
BUGA	\$ 1.300.000	1	1%
LA TEBAIDA	\$ 1.300.000	1	1%
ROLDANILLO	\$ 1.300.000	1	1%
ORINOQUÍA	\$ 1.300.000	1	1%
GENERAL	\$ 1.300.000	1	1%
CAUCA	\$ 1.300.000	1	1%
Total general	\$ 110.500.000	87	100%

Desembolsos de auxilios funerarios por no utilización del servicio año 2024
Fuente: Elaboración propia

El monto total desembolsado al asociado por no utilización del servicio en el año 2024 fue de \$110.5

millones, distribuidos en 87 asociados que gestionaron la solicitud a través de nuestros canales de atención presencial a nivel nacional y virtuales Correo electrónico y WhatsApp. El valor correspondiente a pagar a cada asociado, fue consignado a sus cuentas de ahorros.

Su crédito te asiste

Nuestros asociados ahorraron durante el año 2024 cerca de \$124 millones, representados en 1.136 solicitudes de las asistencias que se ofrecen en el portafolio.

Tipo de Asistencia	Asociados	% Participación	Ahorro
Asistencia Veterinaria	678	60%	\$ 74.580.000
Asistencia Hogar	162	14%	\$ 17.820.000
Asistencia a la Bicicleta	70	6%	\$ 7.700.000
Asistencia en Motos	53	5%	\$ 5.830.000
Asistencia Médica	53	5%	\$ 5.830.000
Asistencia Vehicular	46	4%	\$ 5.060.000
Referencias	31	3%	\$ 3.410.000
Asistencia Eventos y Catering	19	2%	\$ 2.090.000
Asistencia Odontológica	12	1%	\$ 1.320.000
Asistencia Psicológica	5	0%	\$ 550.000
Asistencia Legal	5	0%	\$ 550.000
Asistencia Desempleo	2	0%	\$ 220.000
Total general	1.136	100%	\$ 124.960.000

Participación por tipo de asistencia año 2024
Fuente: Elaboración propia

Las agencias que mayor participación tuvieron en cuanto a las solicitudes de asistencias fueron las del Eje cafetero, Regional Sur y Norte de Santander.

Agencia	Asociados	% Participación	Ahorro
CALDAS	422	37%	\$ 46.420.000
VALLE DEL CAUCA	210	18%	\$ 23.100.000
RISARALDA	106	9%	\$ 11.660.000
NORTE DE SANTANDER	77	7%	\$ 8.470.000
META	75	7%	\$ 8.250.000
NARIÑO	53	5%	\$ 5.830.000
QUINDÍO	51	4%	\$ 5.610.000
MAGDALENA	31	3%	\$ 3.410.000
ATLÁNTICO	29	3%	\$ 3.190.000
CÓRDOBA	22	2%	\$ 2.420.000
SUCRE	10	1%	\$ 1.100.000
CAQUETÁ	10	1%	\$ 1.100.000
CAUCA	10	1%	\$ 1.100.000
CASANARE	7	1%	\$ 770.000
BOLÍVAR	7	1%	\$ 770.000
TOLIMA	5	0%	\$ 550.000
CESAR	5	0%	\$ 550.000
CUNDINAMARCA	5	0%	\$ 550.000
ANTIOQUIA	2	0%	\$ 220.000
Total general	1.136	100%	\$ 124.960.000

Ahorro aproximado del asociado por agencia año 2024
Fuente: Elaboración propia

Monetización beneficios sociales

El total de beneficios monetizados arrojó un incremento de 20% con respecto al año anterior, cerrando el año con una rentabilidad social de \$7.275.763.310. Al estar vinculado a Sucrédito se tiene acceso a líneas de ahorro y crédito acompañadas de un beneficio económico denominado Rentabilidad social (SROI), la cual para el año 2024 fue del 20% para todos los asociados plenos y ahorradores, teniendo en cuenta los servicios financieros y de bienestar que ofrecemos dentro del portafolio. El análisis nos permite identificar el comportamiento por año de manera individual para cada beneficio monetario (captaciones, ahorro contractual, transaccional, beneficio social, convenios y servicio a la comunidad), contribuyendo a mejorar condiciones en la calidad de vida de nuestro entorno. En el siguiente informe detallado se puede analizar la evolución del retorno social de los últimos 5 años.

	2020	2021	2022	2023	2024
Beneficio Captaciones CDAT	\$ 100.272.042	\$ 284.771.245	\$ 879.306.906	\$ 1.242.109.733	\$ 1.997.135.149
Depósitos CDAT	\$ 4.397.896.594	\$ 6.962.622.125	\$ 19.759.705.764	\$ 31.525.627.738	\$ 40.924.900.585
Captaciones	\$ 3.352.693.181	\$ 5.915.681.360	\$ 18.491.882.688	\$ 23.521.396.617	\$ 22.101.591.088
Tasa Mercado	5,02%	4,11%	11,36%	12,26%	9,52%
Tasa SUCRÉDITO	7,30%	8,20%	15,81%	16,20%	14,40%
Diferencia a favor del asociado	2,28%	4,09%	4,45%	3,94%	4,88%
Beneficio Ahorro Contractual	\$ 870.883	\$ 1.383.548	\$ 1.416.205	\$ 8.868.879	\$ 25.652.820
Depósitos Contractual	\$ 129.982.546	\$ 136.984.907	\$ 174.840.068	\$ 1.031.265.053	\$ 641.320.495
Captaciones	\$ 110.612.661	\$ 64.813.882	\$ 83.601.084	\$ 299.620.604	\$ 605.622.502
Tasa Mercado	3,03%	3,99%	5,08%	6,14%	8,00%
Tasa SUCRÉDITO	3,70%	5,00%	5,89%	7,00%	12,00%
Diferencia a Favor del Asociado	0,67%	1,01%	0,81%	0,86%	4,00%
Beneficio Transaccional	\$ 524.580.480	\$ 1.019.229.600	\$ 2.003.001.420	\$ 1.298.686.751	\$ 1.065.347.509
COMPRA WEB	\$ 2.370.480	\$ 2.496.000	\$ 2.920.320	\$ 18.720.842	\$ 18.111.086
Corresponsales Solidarios	\$ 299.392.000	\$ 737.452.800	\$ 1.339.380.000	\$ 450.752.000	\$ 357.824.000
Cuotas de Manejo y Acceso Transaccional	\$ 198.780.000	\$ 243.484.800	\$ 601.776.000	\$ 745.667.709	\$ 689.094.423
Cuotas de Manejo Rotativo	\$ 19.896.000	\$ 33.360.000	\$ 55.380.000	\$ 82.884.000	\$ 318.000
Plástico Tarjetas Debito	\$ 4.142.000	\$ 2.436.000	\$ 3.545.100	\$ 662.200	\$ -
Bienestar Financiero al Asociado	\$ 315.185.030	\$ 810.983.399	\$ 1.468.125.191	\$ 2.817.619.799	\$ 3.595.427.037
Solidaridad (Auxilios y regalo)	\$ 314.291.030	\$ 492.196.399	\$ 961.162.563	\$ 1.233.389.650	\$ 1.917.683.800
Sucrédito te asiste	\$ 894.000	\$ 16.200.000	\$ 71.690.000	\$ 106.080.000	\$ 124.960.000
Programas de educación	\$ -	\$ 162.240.000	\$ 236.933.520	\$ 150.520.829	\$ 162.848.281
Servicio exequial	\$ -	\$ 58.456.000	\$ 104.139.000	\$ 916.890.000	\$ 982.800.000
Programas bienestar	\$ -	\$ 81.891.000	\$ 71.592.008	\$ 319.507.000	\$ 313.453.068
Ahorro al asociado en Turismo	\$ -	\$ -	\$ 6.720.100	\$ 12.480.000	\$ 7.815.300
Canal ventas Bienestar	\$ -	\$ -	\$ 15.888.000	\$ 78.752.320	\$ 85.866.588
Beneficio Convenios	\$ 44.947.600	\$ 392.340.000	\$ 563.372.387	\$ 704.215.484	\$ 829.879.233
Servicio a la Comunidad	\$ -	\$ 17.300.000	\$ 7.747.000	\$ 13.025.000	\$ 19.857.000
Ejecución diferente al pago de impuesto de renta	\$ 17.470.721	\$ 135.830.499	\$ 184.933.520	\$ 275.366.650	\$ 393.774.310
Becas Fondo Común Educación Formal	\$ 16.135.871	\$ 691.000	\$ 773.443	\$ 786.696	\$ -
total Beneficios Monetizados	\$ 985.856.035	\$ 2.526.007.791	\$ 4.922.969.109	\$ 6.084.525.646	\$ 7.533.298.748
Aportes Sociales	\$ 13.049.498.860	\$ 19.000.476.231	\$ 26.462.475.926	\$ 30.412.391.376	\$ 35.102.049.948
Rentabilidad Social	8%	13%	18%	20%	21%
Total Asociados y Ahorradores	8.139	17.455	24.969	23.610	26.483

Evolución rentabilización social de beneficios y otros servicios Sucrédito 2020 al 2024
Fuente: Elaboración propia



GESTIÓN ORGANIZACIONAL

GESTIÓN DE MERCADEO

En junio de 2024 se integraron los procesos de marketing digital, comunicaciones, publicidad y atención al asociado bajo la coordinación de Mercadeo con el objetivo de consolidar el ciclo de vida del cliente (asociado) en un flujo inteligente que permita medir y ajustar los procesos con base en las necesidades reales del mercado y así optimizar el encaje de la oferta de valor.

Marketing Digital

Uno de los retos más importantes en los procesos de transformación digital es crear ecosistemas eficientes que faciliten a las comunidades acceder a productos y servicios mediante experiencias sencillas que generen valor agregado en la solución de sus requerimientos.

Herramientas digitales	Plataformas de alcance publicitario	CRM y canales de gestión
www.sucredito.coop	Facebook Financiera Sucredito	CRM y Mailing (HubSpot)
App Financiera Sucredito	Instagram @financierasucredito	SMS PBX y WhatsApp para servicio al cliente (Blue Link BPO)
	Google ADS	WhatsApp (Agente de inteligencia artificial KAPI)

Ecosistema digital Sucredito
Fuente: Elaboración propia

Adquisición de CRM HubSpot

HubSpot es una plataforma de software que ayuda a las empresas a conectar sus departamentos de marketing, ventas y servicio al cliente. HubSpot ofrece herramientas para:

- ◆ Automatizar flujos de trabajo.
- ◆ Crear contenido.
- ◆ Gestionar redes sociales.
- ◆ Crear plantillas de correo electrónico.
- ◆ Personalizar campañas de marketing.
- ◆ Crear páginas web.
- ◆ Analizar el origen del tráfico, marketing y ventas.

HubSpot está impulsado por inteligencia artificial (IA) y se puede utilizar en empresas de todos los tamaños.

Algunas de las características de HubSpot son: Sistema CRM, Análisis de la actividad de ventas en tiempo real, Integración con Gmail y Outlook, Programación de correo electrónico, Chat en vivo para el sitio web.

Análítica

Enfocados en el objetivo de conocer mejor a nuestros asociados, recopilamos los datos de quienes finalizaron el proceso del embudo y desembolsaron crédito, mediante frecuencias y tendencias definimos el siguiente arquetipo del asociado Sucredito.



María Segura

Soy asesora de un punto de red transaccional, en un futuro quiero vincularme a un banco y trabajar en el área comercial

Información personal

Edad: 35 años
Estudios: Técnico en secretariado
Estrato: 2
Estado civil: Madre cabeza de familia
Ubicación: Trabaja en Manizales y viaja mucho a Salamina por su familia

Motivaciones

Quiere darle estabilidad económica a su familia y aspira a comprar bienes que generen bienestar, como un electrodoméstico, una moto o invertir en educación.
 Busca alternativas de crédito rápidas y confiables, que no sean burocráticas y entiendan su realidad financiera.
 Sueña con construir un futuro seguro, pero necesita alguien que le facilite el camino.

Frustraciones y retos

Se siente limitada por el acceso tradicional a créditos, ya que suelen pedir muchos requisitos o tener tasas de interés altas.
 La inestabilidad laboral o ingresos ajustados a veces la hacen sentir que las opciones financieras no están diseñadas para ella.
 Necesita claridad en los procesos y atención oportuna sin sentirse juzgada.

Hábitos y canales de consumo

Es activa en Facebook e Instagram, donde busca ofertas, soluciones prácticas y recomendaciones de otros usuarios.
 Confía en mensajes visuales llamativos y videos breves que expliquen cómo puede acceder a créditos de forma sencilla.
 Prefiere contactarse por WhatsApp o aplicaciones con procesos intuitivos y respuestas rápidas.
 Escucha música popular y romántica y ve tutoriales en YouTube.

Comprador ideal Sucredito
Fuente: Elaboración propia

Sitio web

Durante el segundo semestre de 2024 al sitio web se le realizaron mejoras de experiencia de usuario, enfocadas en:

- ◆ Facilitar la comunicación del portafolio de servicios mediante la campaña "Sucrédito te cuida, te protege y te financia".
- ◆ Generar prospectos para solicitudes de crédito a través del formulario de solicitud que inicia el proceso de embudo de ventas en el CRM HubSpot.
- ◆ Facilitar la radicación de PQRS a través del formulario que le permite al asociado iniciar un proceso de solicitud en el flujo del CRM Hubspot.
- ◆ Mejorar la información de los convenios nacionales para que los asociados puedan filtrar a cuáles pueden acceder desde sus respectivos departamentos.

Desde julio de 2024, se han monitoreado las métricas de la página web y su desempeño con los siguientes resultados:

Origen	Cantidad
Búsqueda orgánica El usuario busca por Google	17.988
Tráfico directo El usuario busca desde la dirección	12.626
Publicidad en redes sociales Usuarios que ven la pauta en Meta	9.836
Búsqueda de pago Usuarios que ven la pauta en Google	4.245
Redes sociales orgánicas El usuario busca en Redes Sociales	1.582
Referencias El usuario llega desde un link de otro sitio web	643
Marketing por e-mail Usuarios que vieron campañas de correo electrónico	375
Total general	47.295

Cantidad de sesiones iniciadas en nuestro sitio web según el origen del usuario
Fuente: Elaboración propia



Cantidad de sesiones iniciadas en nuestro sitio web mes a mes según el origen del usuario
Fuente: Elaboración propia

Indicadores de enganche web Semestre I vs Semestre II del 2024

Rebote: Cuando un usuario entra y sale de un sitio web antes de 30 segundos, una buena tasa de rebote se considera por encima del 60%.

Tasa de Rebote 2024: 70,4%

Duración de sesión: Tiempo que un usuario navega en la página, un buen promedio de duración de sesión para sitios corporativos o institucionales es cuando se supera un minuto.

Duración de sesión promedio: 87 segundos

Redes Sociales

En junio de 2024 las redes sociales de Sucrédito sumaban más de 3.500 seguidores, el objetivo que nos planteamos para diciembre de 2024 fue llegar 10.000. Para lograr esta meta, se realizaron las siguientes campañas de contenido y fidelización:

- ◆ Tu pones el parche, Sucrédito pone la picada
- ◆ Peluditos Sucrédito
- ◆ Campaña 10 años Sucrédito
- ◆ EcoAnimal Run en colaboración con Facilísimo, Quindío
- ◆ Apostar para Sanar en colaboración con Apostar, Risaralda
- ◆ Black Friday Sucrédito
- ◆ Black santa Sucrédito
- ◆ Colombia tierra querida, Ay Manizales del Alma, Cali es Cali
- ◆ Colaboraciones con Fenalco, La Patria y SuperGI-ROS, potencializando el alcance de nuestras publicaciones

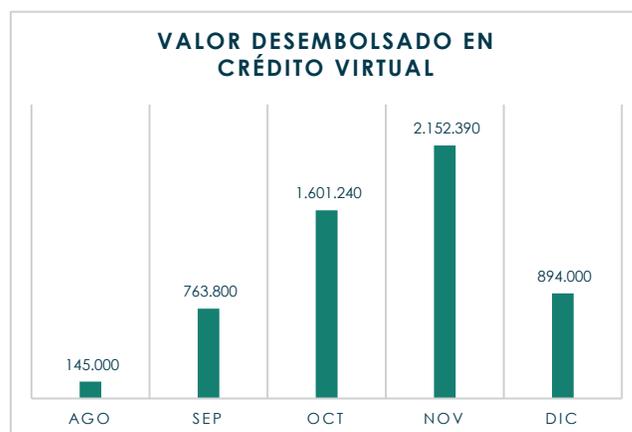
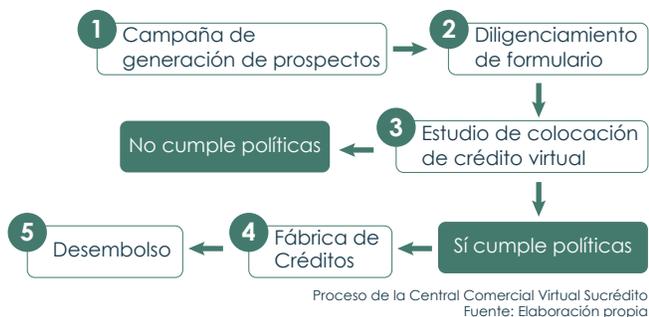
Por otro lado, en Facebook entre julio y diciembre de 2024 superamos los 1,2 millones de visualizaciones, alcanzamos los 1,1 millones de cuentas (63.000% vs Semestre I) y logramos 6,8 mil interacciones.

En Instagram entre julio y diciembre de 2024 tuvimos más de 570 mil visualizaciones, alcanzamos las 199 mil cuentas (58.000% Vs Semestre I) y superamos las 2,4 mil interacciones.

Central Comercial Virtual Su crédito

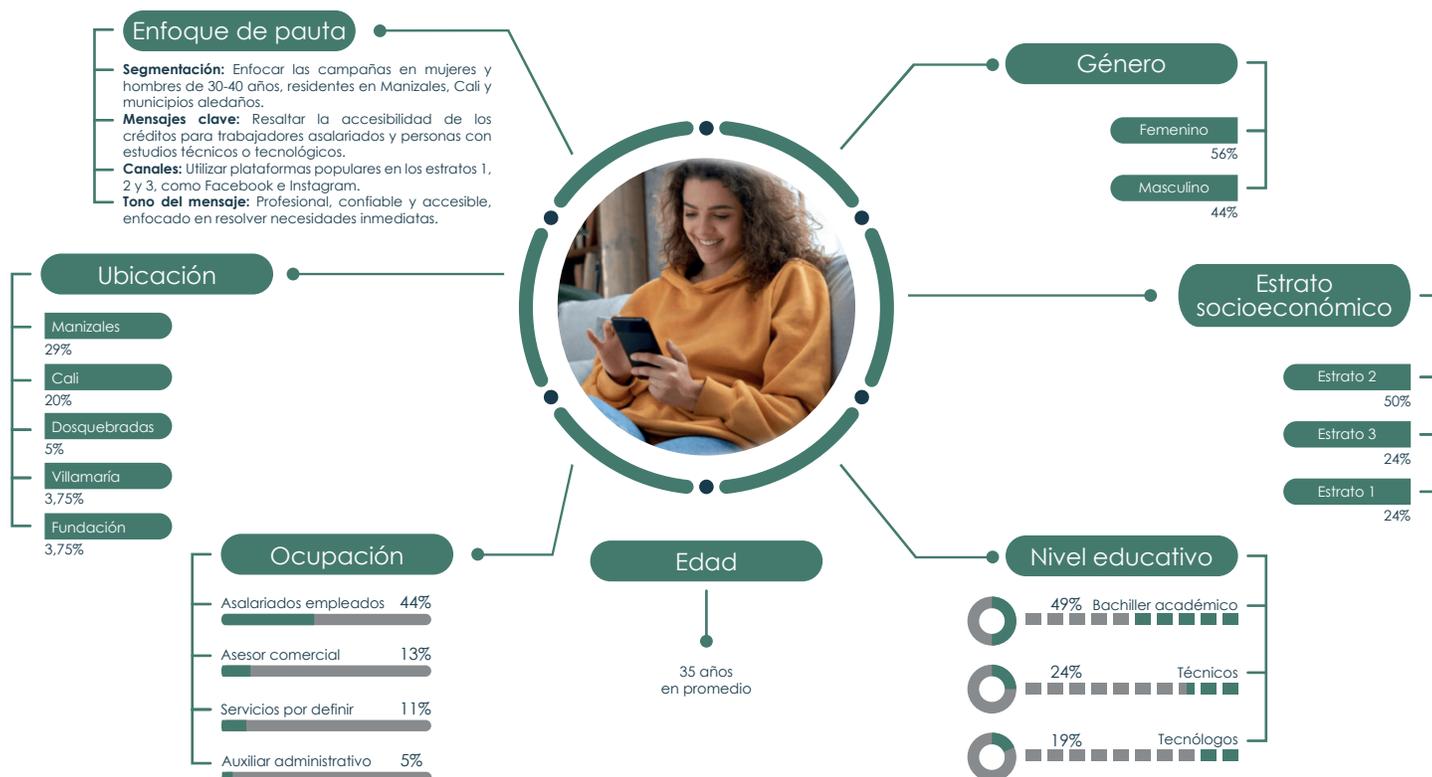
Uno de los objetivos del ecosistema digital es la colocación de créditos de manera virtual, basada en la metodología del embudo de ventas, la fase piloto del modelo se ejecutó en agosto donde se integró el ecosistema en el siguiente flujo:

Entre agosto y diciembre de 2024 el modelo de embudo de venta colocó 555,8 millones de pesos en créditos desembolsados a 80 asociados con un ticket promedio de 6,9 millones de pesos.



Valor total desembolsado mensualmente en créditos virtuales de agosto a diciembre de 2024
Fuente: Elaboración propia

Este modelo ofrece beneficios adicionales, como la captación de asociados externos, la generación de bases de datos para campañas de remarketing y el análisis de datos para conocer demográfica y psicográficamente a los asociados actuales, así como para crear perfiles objetivos usados en nuevas campañas.



Perfil de la media estadística del solicitante de crédito de la Central Comercial Virtual
Fuente: Elaboración propia

Posicionamiento de marca

En la noche de los mejores 2024 realizada por la Federación Nacional de Comerciantes (FENALCO) sede Caldas el 10 de diciembre, Sucrédito fue nominada en la categoría *Impacto en el territorio*, evento que nos dio visibilidad y permitió hacer difusión de marca gracias a los ratings que genera Fenalco en este tipo de eventos.



La Noche de los Mejores 2024 | FENALCO
Fuente: Financiera Sucrédito C.A.C.

En noviembre de 2024 recibimos junto con otras 19 empresas el reconocimiento por parte de la Secretaría de Mujeres y Equidad de Género de la Alcaldía de Manizales, por el compromiso de la cooperativa con la política de equidad laboral.



Reconocen a 20 empresas en Manizales por su compromiso con la Política Equidad Laboral
Fuente: Centro de Información, Alcaldía de Manizales 16

Adicional, con la conmemoración de los 10 años de la cooperativa, se realizó una gira de medios en alianza con La Patria, Q'Hubo, Caracol Radio, Bésame, Tropicana y SusuerteTV, comunicando la campaña Sucrédito 10 años. Con La Patria específicamente, se realizó un publitreportaje en medios impresos y digitales, el cual se envió a 4.700 contactos vía WhatsApp.

Financiera Sucrédito cumple 10 años acompañando a cumplir los sueños de sus asociados
Fuente: La Patria 17

Envío de publitreportaje via WhatsApp
Fuente: Financiera Sucrédito C.A.C.

16 <https://centrodeinformacion.manizales.gov.co/reconocen-a-20-empresas-en-manizales-por-su-compromiso-con-la-politica-equidad-laboral/>
17 <https://www.lapatria.com/publitreportaje/financiera-sucredito-cumple-10-anos-acompanando-cumplir-los-suenos-de-sus->

- ◆ Redes sociales de Sucrédito – Caracol radio – La patria – Q´Hubo
- ◆ Edición impresa en la Patria y Q´hubo
- ◆ Cuñas y menciones emisoras Bésame y Tropicana
- ◆ Susuerte TV
- ◆ Página web Sucrédito y destacados en el home de la Patria.com
- ◆ Mailing asociados Sucrédito

GESTIÓN DE ATENCIÓN AL ASOCIADO

Una de las metas propuestas para el área de Atención al Asociado en el año 2024 fue la contratación de un Contact Center Omnicanal, con el objetivo de mejorar el centro de contacto de Sucrédito y ofrecer un servicio más ágil, personalizado y eficiente a los asociados. Esta meta se concretó con la contratación del aplicativo Wolkvox Operación Bluelink-Sucrédito.

Gracias a esta implementación, se enfocó en mejorar continuamente la calidad y el seguimiento de las atenciones requeridas por nuestros diversos actores (asociados, colaboradores y terceros no asociados). Esto permitió atender más de 40.974 solicitudes, lo que representa un incremento del 164% en comparación con el 2023 con 24.983.

Sucrédito ofrece diversos canales de atención, lo que facilita a los asociados resolver sus dudas de manera eficiente. Durante el año 2024, se registraron las siguientes atenciones por canal:

- ◆ 35.335 atenciones por chat
- ◆ 12.744 llamadas
- ◆ 3.630 correos electrónicos
- ◆ 1.340 en mesas de ayuda (requerimientos internos)
- ◆ 1.442 a través de redes sociales
- ◆ 159.291 por autogestión con el Bot

Principales necesidades atendidas

Entre las diez principales atenciones realizadas a través de los diferentes canales, se destacan las siguientes especificaciones.



Top 10 atención por chat
Fuente: Elaboración propia



Top 10 atención telefónica
Fuente: Elaboración propia

Esto genera gran satisfacción, ya que refleja cómo se están resolviendo eficazmente las necesidades básicas de los asociados mediante el canal digital 'chat'.

Mediante los diferentes indicadores de gestión, es posible monitorear la efectividad y el nivel de servicio de cada canal. Los resultados promedio del año 2024 se presentan de la siguiente manera:

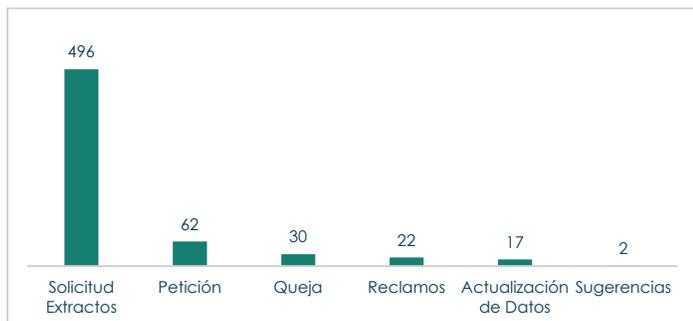
- ◆ **Efectividad Chat:** 97%
- ◆ **Promedio Abandono Chat:** 3%
- ◆ **Nivel de Servicio Chat:** 65%
- ◆ **Efectividad en Llamadas:** 80%
- ◆ **Nivel de Servicio Llamadas:** 75%
- ◆ **Promedio Abandono Llamadas:** 20%

PQRSF (flujo automatizado HubSpot)

En el proceso de automatización implementado en la financiera Sucrédito, con el objetivo de optimizar la gestión de los diversos medios de atención, uno de los canales utilizados es el aplicativo HubSpot. A través

de este canal, se han gestionado y/o direccionado un total de 629 solicitudes, según el caso correspondiente.

A continuación, se presenta una gráfica que ilustra la distribución de las atenciones realizadas a través de este canal.



Distribución de atención a través de HubSpot
Fuente: Elaboración propia

Actualización de datos

En el marco del proceso de actualización de datos, se realizaron más de 2.367 actualizaciones solicitadas por los asociados. Durante este proceso, se garantizó la seguridad de la información mediante diversas validaciones de identidad, tales como la validación presencial en agencia y la verificación a través de la herramienta Central de Riesgo.

Optimización de procesos operativos

Hasta el mes de agosto de 2024, el área de Atención al Asociado brindó apoyo en algunos procesos operativos de la entidad, los cuales fueron trasladados a otras áreas para su gestión. Esta reestructuración tuvo

como objetivo optimizar el tiempo y mejorar la calidad de la atención proporcionada directamente a los asociados.

Proceso	Total gestiones
VERIFICACIÓN ACTUALIZACIÓN CRÉDITO	11.204
VINCULACIONES VERIFICACIÓN Y VINCULACIÓN	6.256
GESTIÓN RETIRO	1.988
GMF (MARCACIÓN Y DESMARCACIÓN)	1.041
LIQUIDACIONES	953
RECEPCIÓN (CORRESPONDENCIA)	420
AUXLIOS (INFORMACIÓN Y VERIFICACIÓN)	140

Total de gestiones realizadas por proceso en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Resultado NPS Sucrédito 2024

Un NPS superior a 50 se considera bueno en la mayoría de los sectores, y más de 70 es señal de una marca con fuerte fidelización.

Puntaje	Resultado
NPS negativo (-100 a 0)	Preocupante, indica insatisfacción general
0 a 30	Promedio, hay margen de mejora
30 a 50	Bueno, muestra satisfacción y lealtad
50 a 70	Excelente, alto nivel de recomendación
Más de 70	Excepcional, indica clientes muy fieles y promotores activos

¿CÓMO SE CALCULA?

$$NPS = \%Promotores - \%Detractores$$

Definición del puntaje del NPS
Fuente: Elaboración propia

NPS Financiera Sucrédito

$$NPS = 74\% - 14\%$$

$$NPS = 60\%$$

Resultado del NPS de la Financiera Sucrédito para el 2024
Fuente: Elaboración propia

El plan de trabajo de Atención al Asociado para 2025 tiene como punto de partida mejorar el indicador actual con procesos eficientes que permitan mejorar los tiempos de respuesta y obtener indicadores de satisfacción por encima del 70%.

GESTIÓN DE TECNOLOGÍA

La gestión de Tecnología incluyó la planificación detallada de las actividades a realizar, la ejecución y el monitoreo de los proyectos tecnológicos, la coordinación del equipo y los recursos necesarios para alcanzar los objetivos estratégicos de la entidad garantizando la correcta prestación del servicio.

Se establecieron metas tecnológicas alineadas con los objetivos generales de la Financiera, donde se incluyeron la mejora de la infraestructura tecnológica, la implementación de nuevos sistemas, el mantenimiento de la seguridad de la información y el cumplimiento de la normatividad vigente.

Proyectos de tecnología

Durante el año 2024 se desarrollaron los siguientes proyectos de tecnología:

Infraestructura y equipamiento

1. Renovación de Cableado y Redes:

- ◆ Se renovó el cableado en áreas clave como Cartera, Operaciones, Fábrica de Créditos, Bienestar Social, Control Interno y Comercial.
- ◆ Instalación de nuevas cámaras CCTV y renovación del cableado correspondiente, mejorando la seguridad física.
- ◆ Actualización de switches de distribución en el primer piso y mapeo de puntos en el área de Atención al Asociado.
- ◆ Adquisición de un switch administrable para el IT ROOM, mejorando el rendimiento y la gestión de dispositivos con tecnología SPANNING TREE, para prevenir y aislar loops dentro de la red interna.

2. Optimización de equipos y licenciamiento:

- ◆ Sustitución de equipos obsoletos con nuevas estaciones de trabajo y laptops.
- ◆ Gestión de licenciamiento actualizado a Windows 10 y 11 Pro para los equipos corporativos.
- ◆ Adquisición de un equipo ThinkStation de altas prestaciones para la automatización de procesos.

3. Almacenamiento y respaldo:

- ◆ Compra y configuración de un NAS para el Data Warehouse, permitiendo un almacenamiento centralizado y seguro.
- ◆ Actualización de los planes de copias de respaldo mediante Acronis para datos críticos de la empresa.

Seguridad y continuidad del negocio

1. Protección y gestión de amenazas:

- ◆ Implementación del EDR BitDefender Gravity Zone, aumentando la protección contra amenazas cibernéticas.
- ◆ Implementación de la solución de seguridad de correo electrónico Exchange HornetSecurity.

- ◆ Refuerzo de políticas de firewall y servidor de correo.
- ◆ Pruebas de vulnerabilidades (Hacking Ético): Se realizaron dos pruebas de análisis de vulnerabilidades (hacking ético) con el fin de identificar y gestionar posibles fallas en los sistemas de información y la infraestructura tecnológica. Dando cumplimiento así con la circular 036 de 2022.

2. Preparación para contingencias:

- ◆ Implementación de pruebas de continuidad de negocio con BankVision, obteniendo resultados satisfactorios.
- ◆ Creación de una sala de emergencias como plan de respuesta ante incidentes de seguridad, incluyendo simulaciones de ransomware.

3. Capacitación en seguridad:

- ◆ Formación en ciberseguridad para el personal, con énfasis en la prevención de ataques de phishing.

Optimización de servicios y soluciones

1. Gestión de cuentas y plataformas:

- ◆ Implementación de CRM Wolkvox para la gestión en Atención al Asociado.
- ◆ Migración de cuentas corporativas a un nuevo proveedor de licenciamiento Office 365, logrando reducción de costos y mejora en el soporte.
- ◆ Gestión y configuración de cuentas en plataformas Android, iOS y Huawei Gallery.

2. Actualización y soporte web:

- ◆ Renovación de hosting, certificado SSL y dominio para la página oficial.
- ◆ Configuración de registros DNS para plataformas clave como HubSpot y servicios internos.

Proyectos estratégicos

1. Apertura de nuevas agencias Pasos:

- ◆ Implementación tecnológica en nuevas agencias en Supía, Manzanares, Viterbo, Victoria, Salamina, Valledupar, Casanare y Caquetá.

2. Canales y sistemas transaccionales:

- ◆ Implementación de un canal dedicado GTD para routerfast, mejorando la eficiencia y seguridad transaccional.

3. Gestión de solicitudes entre áreas:

- ◆ Despliegue de sistema de gestión de solicitudes entre áreas mediante una plataforma Helpdesk.

Gestión de seguridad de la información

La gestión de la seguridad de la información fue otro pilar de trabajo en el área de tecnología, debido a la naturaleza sensible y crítica de los datos que se manejan en la Financiera. Los riesgos asociados con el manejo de información financiera requieren garantizar su confidencialidad, integridad y disponibilidad, así como para cumplir con la normativa específica del sector solidario.

En relación con la gestión de la infraestructura y seguridad perimetral se realizaron las siguientes acciones:

- ◆ **Control de accesos:** Se implementaron sistemas de acceso robustos, que aseguran que solo los empleados o usuarios autorizados puedan acceder a los sistemas críticos de la entidad. Esto incluye la autenticación multifactorial (MFA), gestión de identidades y privilegios mínimos para el acceso a datos y aplicaciones.
- ◆ **Firewall y protección perimetral:** Se configuraron firewalls y sistemas de detección y prevención de intrusiones (IDS/IPS) para proteger las redes internas de posibles ciberataques y accesos no autorizados desde el exterior.
- ◆ **Seguridad en la nube:** Implementación de políticas de seguridad, incluyendo el cifrado de datos, la segregación de ambientes y el monitoreo continuo de las infraestructuras en la nube.

Con respecto a la protección de datos sensibles se llevaron a cabo las siguientes actividades:

- ◆ **Cifrado de datos:** Asegurar que todos los datos sensibles, como información financiera y personal, sean cifrados tanto en tránsito (cuando se transfieren a través de la red) como en reposo (cuando se almacenan en bases de datos o servidores).
- ◆ **Backup y recuperación de datos:** Se establecieron procedimientos de respaldo y recuperación ante desastres (disaster recovery), para garantizar que los datos puedan ser restaurados de

manera rápida y efectiva en caso de pérdida o **corrupción debido a incidentes de seguridad.**

- ◆ **Monitoreo continuo:** Implementación de sistemas de monitoreo de seguridad en tiempo real que detecten actividades sospechosas o incidentes de seguridad.

Adicionalmente, se investigaron y evaluaron nuevas tecnologías que pueden beneficiar a la Financiera, como soluciones basadas en inteligencia artificial, automatización, Big data, incluso se realizaron pilotos con algunas de ellas para asegurar que se ajusten a las necesidades de la organización.

Siempre se busca la mejora continua de los procesos tecnológicos existentes, optimizando los sistemas existentes, reduciendo costos operativos y aumentando la eficiencia en el uso de las herramientas. El área de tecnología está preparada para responder a las necesidades actuales de la entidad y a las oportunidades estratégicas a largo plazo.

Inteligencia empresarial

El área de inteligencia empresarial de la Financiera juega un papel crucial en la toma de decisiones estratégicas y operativas al proporcionar una visión clara y precisa de los datos disponibles. La recolección, procesamiento y análisis de grandes volúmenes de datos para generar informes, visualizaciones y modelos predictivos ayudan a la entidad a mejorar su eficiencia, reducir riesgos y maximizar su rentabilidad.

Durante el año 2024 el área de inteligencia empresarial, por medio de la transformación de datos, entregó conocimiento valioso a las demás áreas de la Financiera al ser utilizado para optimizar las operaciones, mejorar la experiencia de los asociados, gestionar los riesgos, garantizar el cumplimiento normativo y

aumentar la rentabilidad. Al implementar herramientas y procesos avanzados de análisis y visualización de datos, permitió a la Financiera tomar decisiones más

informadas, proporcionando una ventaja competitiva en un entorno cada vez más complejo y regulado.

Estabilización Core Bankvision

Bankvision es el sistema que permite administrar y gestionar la operación de la Financiera. Es un core bancario de alta calidad cuya flexibilidad le ha permitido a la Financiera la integración con otros sistemas y la personalización con desarrollos hechos a la medida.

Durante el año 2024 se trabajó en la estabilización del core financiero Bankvision con el fin de garantizar que todos los módulos se integren de forma eficiente con los demás sistemas internos y externos como sistemas de pagos, plataformas de terceros, consultas en bases de datos, entre otros, garantizando que todas las operaciones realizadas sean seguras y confiables. El proceso de estabilización es fundamental para proteger los datos de nuestros asociados y asegurar la continuidad de las operaciones del negocio.

El avance en la estabilización tuvo variaciones en su avance debido a que además de trabajar en los módulos básicos se incluyeron nuevas funcionalidades y desarrollos a la medida que para algunos meses hacían disminuir el porcentaje de avance.



Bankvision 2024
Fuente: Elaboración propia

La capacidad del core Bankvision para integrarse con otros sistemas le permite a la Financiera conectar el core bancario con otros proveedores de servicios financieros, plataformas de pagos, aplicaciones para gestión de riesgos, herramientas de análisis de datos, entre otras, permitiéndole mejorar la eficiencia, reducir costos, ofrecer nuevos servicios a nuestros asociados y asegurar que se mantenga competitiva.

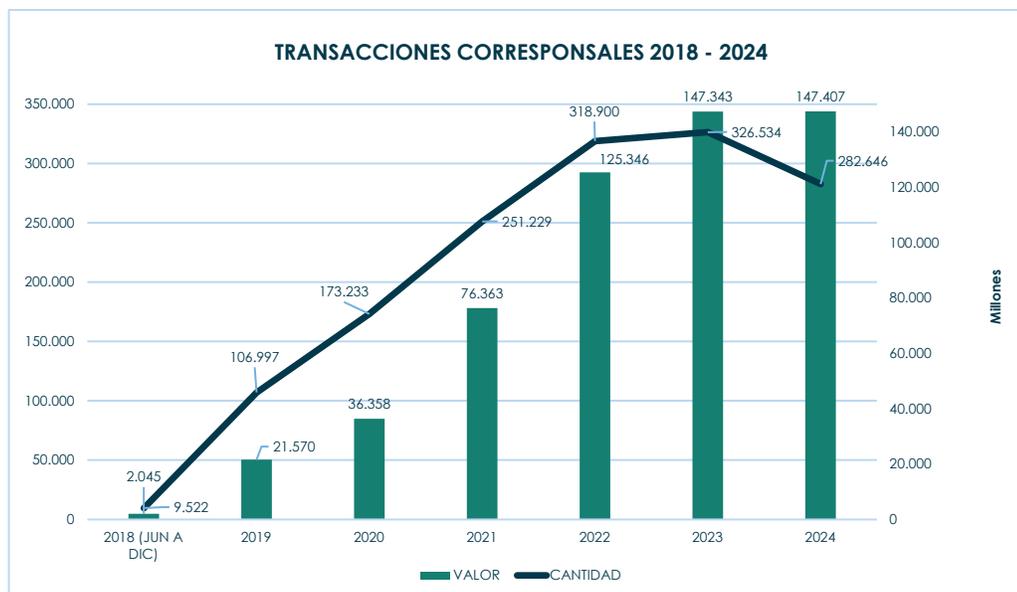
Uno de los grandes desafíos para el año 2025 es la implementación del sistema de pagos inmediatos BRE-B con el Banco de la República, por medio del cual nuestros asociados podrán realizar transferencias entre diferentes entidades financieras y hacer pagos en comercio de manera inmediata en cuestión de segundos y sin ningún costo. Este sistema conectará las diferentes plataformas financieras del país, generando una infraestructura que las integre y permita transacciones rápidas y seguras. Este proyecto entrará en funcionamiento en el segundo semestre de 2025 y desde ya la Financiera Sucrédito está adaptando sus procesos y preparando su infraestructura para el desarrollo de este importante proyecto.

Información transaccional

Corresponsales Solidarios

En el año 2024 la transaccionalidad a través de los Corresponsales Solidarios tuvo una disminución del 13,44 % con respecto al año 2023, siendo aún el principal canal transaccional utilizado por nuestros asociados para retiros, consignaciones y pagos.

La disminución en cantidad de transacciones obedece al aumento de asociados con forma de pago caja frente a los asociados con forma de pago nómina, además del uso de billeteras digitales de otras entidades financieras.

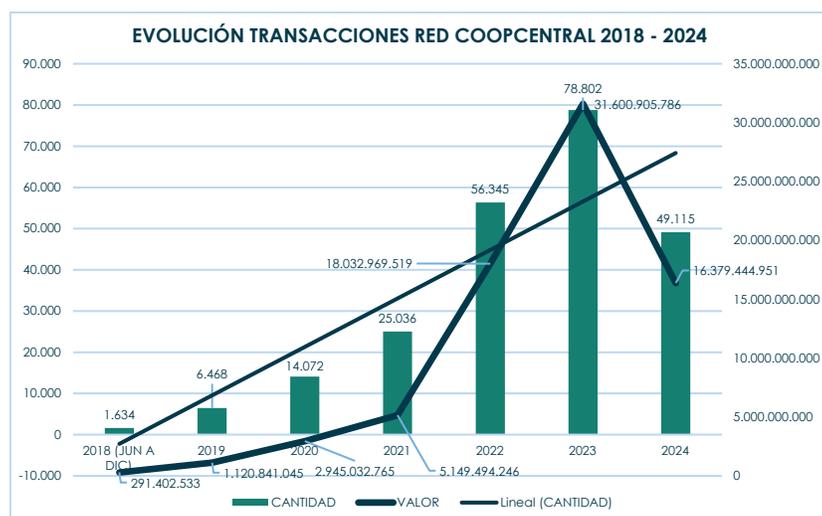


Transacciones a través de Corresponsales Solidarios
Fuente: Elaboración propia

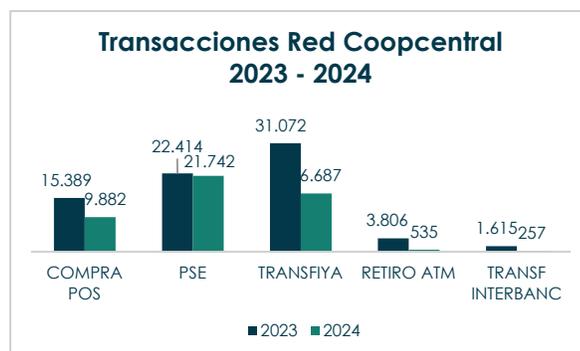
Red Coopcentral

Las transacciones a través de la Red Coopcentral tuvieron una disminución del 37,67 % con respecto al año 2023, donde la mayor transaccionalidad se generó a través de las operaciones de TransfiYa, PSE (compras y pagos) y compras POS (pago con tarjeta débito en establecimientos de comercio).

La disminución en las transacciones a través de la red Coopcentral puede obedecer a factores externos como la incertidumbre económica que conllevó a una disminución en el gasto y en las inversiones, afectando directamente la cantidad de transacciones realizadas.



Transacciones a través de la Red Coopcentral
Fuente: Elaboración propia



Tipo de transacciones a través de la Red Coopcentral 2023 - 2024
Fuente: Elaboración propia

GESTIÓN DE AUTOMATIZACIÓN Y OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS

Durante el periodo de análisis, la labor fue enfocada en 57 desarrollos que impactaron positivamente la optimización de los procesos en todas las áreas de la cooperativa.



Desarrollos culminados

Se dio cumplimiento al 71% de los desarrollos culminados. A continuación, los más relevantes:

◆ **Front Saldos:** Desarrollo de modelo de datos que Resume el saldo actual, estado de cada uno de los productos de ahorro, crédito, Tarjeta de crédito o convenios que el asociado tenga activos. Su finalidad es conocer la situación actual de cada asociado y unificar la búsqueda en una sola herramienta (data en batch).

Áreas impactadas: Gerencia, Bienestar, Jurídica, Fabrica de créditos.

◆ **Tablero Control de Retiros:** Desarrollo de modelo de datos que interconecta las áreas involucradas para realizar seguimiento y control a las solicitudes de retiro solicitadas por las Agencias y asociados en general.

Áreas impactadas: Bienestar, Atención al Asociado, Nomina, Operaciones, Contabilidad, Comercial.

◆ **Tablero Control de Ventas:** Desarrollo de modelo de datos que permite administrar y gestionar el inventario "nueva versión en desarrollo", de productos ofertados por el área de bienestar a los asociados. Su valor agregado es controlar la creación del convenio y la contabilización por parte del área de contabilidad.

Áreas impactadas: Bienestar, Contabilidad, Operaciones.

◆ **Tablero Fidelización:** Desarrollo de modelo de datos para gestionar las solicitudes de retiro a través de estrategias de retención y fidelización del asociado. Busca mantener informados a las diferentes áreas sobre el estado de la gestión realizada por cada asociado.

Áreas impactadas: Bienestar, Atención al Asociado, Contabilidad, Operaciones, Comercial.

◆ **Tarjeta de Crédito:** Gestión y soporte a la administración de la tarjeta de crédito. El propósito es mantener relación con el Core de tarjetas y garantizar que sus parámetros mantengan actualizadas, de acuerdo con las políticas de la financiera y la normativa vigente.

Áreas impactadas: Gerencia, Operaciones, Comercial, Asociados.

◆ **Modelo Generación de Extractos:** Este modelo de datos se compone de 9 desarrollos que abarcan todos los productos de ahorro, crédito y estatutarios, que por normativa requieren generar extracto sobre el manejo y movimientos de crédito, crédito rotativo, ahorro ordinario, ahorros y convenios estatutarios. Su intención es generar transparencia y confianza en el asociado.

Áreas impactadas: Cartera, Comercial, Operaciones, Jurídica, Fabrica de Créditos, Gerencia, Asociados.

◆ **P Y G por Asociado:** Desarrollo de modelo de datos que valora el comportamiento del asociado referente a todos sus productos activos. Su finalidad es determinar qué tan rentable es el asociado para la financiera en el momento del análisis. También, ver nuevas oportunidades de ser más rentables por asociado, agencia, regional, país.

Áreas impactadas: Gerencia.

◆ **Global Enterprise = Integración App | Autogestión Tarjeta de Crédito:** Gestión con el proveedor para la integración e Implementación de la aplicación móvil Sucrédito Tarjeta de crédito, la cual estará disponible en las plataformas IOS, Android y permitirá al tarjetahabiente la autogestión en un solo lugar.

Áreas impactadas: Gerencia, Comercial, Operaciones, Proyectos, Asociados tarjetahabientes.

◆ **Modelo Conciliación Cuentas:** Desarrollo tecnológico que controla la relación de pagos realizada a la

cuenta bancos y los procesa para realizar la conciliación contable.

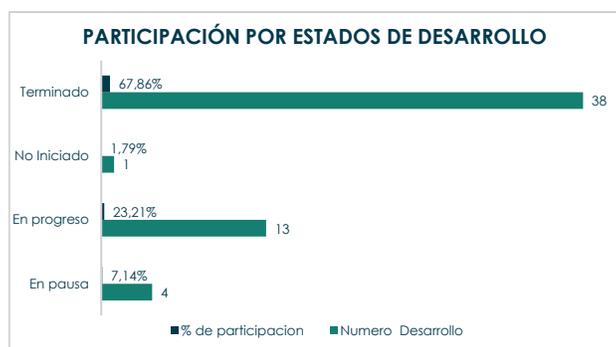
Áreas impactadas: Riesgos, Contabilidad, Operaciones.

◆ **Automatización Jurídica:** Desarrollo de modelo de datos para la gestión de Contratos. Su propósito es automatizar y administrar de manera eficiente la vigencia, vencimiento y renovación de los diferentes contratos.

Áreas impactadas: Gerencia, Jurídica, Riesgos.

◆ **Tablero automatización Vencimiento de Pagos:** Desarrollo de modelo de datos que controla la aplicación de descuentos nomina reportada por las pagadurías; los procesa y posteriormente concilia con la cuenta Bancos para su respectiva contabilización

Áreas impactadas: Nomina, Contabilidad.



Participación por estados de desarrollo
Fuente: Elaboración propia



Porcentaje de avance de desarrollos en producción
Fuente: Elaboración propia

Desarrollos en pausa

El 9% de los desarrollos no se han iniciado. A continuación, los más relevantes:

Distribución de las tareas

◆ Actualización Querys: 61%

Se realiza con la finalidad de brindar a las diferentes áreas que tienen los desarrollos modelo de datos, data actualizada para poder atender las necesidades propias con información veraz.

◆ Actualización Modelo de datos: 10,25%

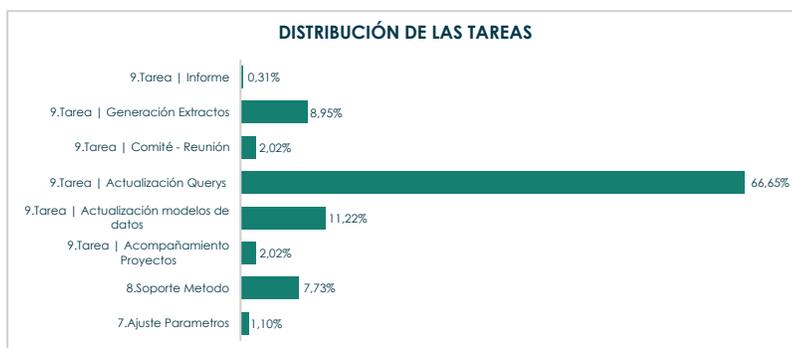
Tarea dependiente de los desarrollos en modelo de datos. Permite que los modelos diariamente extraigan automáticamente de los Query la data actualizada.

◆ Soporte a los Métodos: 7,06%

Ajustes y mantenimientos realizados a los desarrollos en las diferentes áreas.

◆ Generación de Extractos: 16,75%

Tarea dependiente de la descarga y actualización de queries, es utilizada en mayor medida por las áreas de Atención al Asociado, Jurídica y Cartera para dar respuesta a solicitudes PQR y otros.



Distribución de las tareas
Fuente: Elaboración propia

GESTIÓN DE PROYECTOS

Durante el año 2024, la Financiera Sucrédito avanzó significativamente en su proceso de transformación digital, logrando hitos clave que han fortalecido su infraestructura tecnológica y optimizado la experiencia de sus asociados. Estos avances han permitido mejorar la eficiencia operativa y consolidar la estrategia de innovación digital de la entidad.

Logros 2024

- ◆ **Firma Electrónica y Pagaré Desmaterializado:** Implementación de soluciones digitales que han permitido reducir tiempos, facilitando la firma de documentos de manera remota y segura.
- ◆ **Contact Center y Omnicanalidad:** Se puso en marcha el contact center que permite una atención omnicanal, mejorando la comunicación con los asociados y optimizando los tiempos de respuesta.
- ◆ **Mejora de Procesos Internos:** Se implementaron mejoras en los procesos internos, alineados con los objetivos de la transformación digital, con el fin de incrementar la eficiencia y calidad de los servicios.

Objetivos 2025

Para el año 2025, la Financiera Sucrédito continuará impulsando la innovación y digitalización con los siguientes objetivos estratégicos:

- ◆ **Crédito Digital:** Implementar en el primer trimestre del 2025 una solución integral para la solicitud y aprobación de créditos digitales, optimizando los tiempos de respuesta y mejorando la experiencia del usuario.
- ◆ **Vinculación Digital:** Facilitar la incorporación de nuevos asociados a través de un proceso completamente digital, reduciendo barreras de acceso y mejorando la eficiencia operativa.
- ◆ **Proyectos Comerciales:** Desarrollar iniciativas comerciales estratégicas que permitan incrementar la base social y fortalecer el nivel de cartera, asegurando un crecimiento sostenido y rentable.
- ◆ **Atención Automatizada 24/7 con AI Agents:** Desplegar soluciones de inteligencia artificial para brindar atención al asociado automatizada durante las 24 horas del día, mejorando la disponibilidad y calidad del servicio.

Conclusión

El 2024 fue un año clave para la consolidación de la transformación digital en la Financiera Sucrédito, sentando las bases para una modernización integral de sus procesos y servicios. En 2025, se seguirá avanzando en la implementación de soluciones tecnológicas innovadoras que contribuyan al crecimiento de la entidad y a la mejora continua de la experiencia del asociado.

GESTIÓN DE OPERACIONES

En el 2024, el área de operaciones de la cooperativa trabajó con dedicación para adaptarse y mejorar los procesos tras el cambio al nuevo sistema central (Core) implementado en 2023. Aunque fue un reto, también representó una oportunidad para modernizarse, alinearse con los objetivos de la cooperativa y responder mejor a las necesidades de los asociados. A pesar del incremento en la operatividad, fuimos capaces de gestionarlo de manera eficiente, dedicando el tiempo necesario y optimizando los recursos disponibles, lo que nos permitió mantener un alto nivel de desempeño sin comprometer la calidad del servicio.

Adaptación y Evolución después del cambio

En este segundo año con el nuevo sistema, se logró:

- ◆ **Capacitación del Equipo:** Se aseguró que todos los colaboradores estuvieran preparados para usar el sistema de forma eficiente y ofrecer un mejor servicio a los asociados.
- ◆ **Ajustar el Sistema a la Cooperativa:** Se realizaron cambios para que el sistema cumpliera con las necesidades específicas de la cooperativa y de sus asociados.
- ◆ **Resolver Problemas Rápidamente:** Se diseñó un sistema de monitoreo que permitió detectar y solucionar cualquier inconveniente de forma oportuna.

Nuevas herramientas para mejorar el servicio

Con el objetivo de ofrecer un servicio más ágil y eficiente, se incorporaron nuevas herramientas tecnológicas:

- ◆ **Automatización de Tareas:** Esto permitió ahorrar tiempo en tareas repetitivas y enfocarse en aspectos más relevantes.
- ◆ **Coordinación de procesos:** Se implementaron herramientas tecnológicas que facilitaron el trabajo de manera más eficiente.

Gestión de reporte de exequiales

Durante el año 2024, se gestionó todo el reporte de exequiales, brindando una mejora significativa en la conciliación y la entrega de reportes a la ofrenda. Esto permitió una mayor precisión y rapidez en la gestión de este proceso tan importante, optimizando los tiempos y la calidad del servicio brindado a los asociados.

Conciliaciones operativas y soporte

Se realizaron conciliaciones operativas no solo de la tarjeta de crédito de la cuenta compensadora, sino también del portafolio completo de la cooperativa. Esto permitió mantener la exactitud y transparencia en todas las transacciones realizadas, asegurando la correcta gestión de los recursos. Además, se brindó soporte 24/7 en temas relacionados con pagos y la gestión de la tarjeta de crédito, garantizando que los asociados tuvieran un acceso continuo y sin inconvenientes a los servicios ofrecidos. También se proporcionó soporte en el Core en los módulos de cartera y depósitos, asegurando la correcta operación de estos procesos clave.

Gestión de pagos

Se gestionaron de manera eficiente los pagos bancarios y transacciones realizadas a cuentas propias asegurando que los procesos de pago a productos de asociados se realizaran de manera oportuna y con total transparencia. Esto incluyó la implementación de procesos de verificación y control para optimizar la fluidez de los pagos y minimizar posibles errores o demoras, asegurando así una gestión financiera ágil y confiable.

Logros 2024

- ◆ **Aumentar la Eficiencia Operativa:** Se redujeron los tiempos en procesos clave en un 20%.
- ◆ **Optimizar Recursos:** La automatización permitió enfocar los esfuerzos en tareas que aportan más valor.
- ◆ **Brindar Soporte Activo:** Se gestionaron más de 3,000 casos, resolviendo problemas y ajustando produc-

tos para satisfacer las necesidades de los asociados.

El 2024 fue un año clave para mejorar y modernizar las operaciones de la cooperativa. Estos avances preparan a la organización para enfrentar los desafíos del futuro. En 2025, se continuará trabajando en la optimización de procesos, la adopción de nuevas tecnologías y el compromiso de seguir contribuyendo al crecimiento de la cooperativa y al bienestar de los asociados.

Operaciones Nómina

1. Proceso de Pago de Nómina

En el año 2024, se dispersó la nómina a 28 empresas, lo que abarcó más de 152 mil transacciones y representó pagos por un valor superior a 97 mil millones de pesos. Este proceso permitió a los asociados gestionar sus recursos de manera eficiente y acceder a su dinero de forma ágil y segura a través de sucursal virtual y los correspondientes transaccionales.

2. Proceso de Descuentos de Libranza

En el año 2024, se realizaron 23 nuevos convenios de libranza, de los cuales 2 están también en el proceso de pago de nómina. Finalmente, se generan reportes detallando los descuentos aplicados y su impacto en la nómina, los cuales se entregan al área de control y a los responsables de la cooperativa gestionando más de 159 empresas y más de 16.500 asociados afiliadas a estas.

Convenio de Libranza 2024

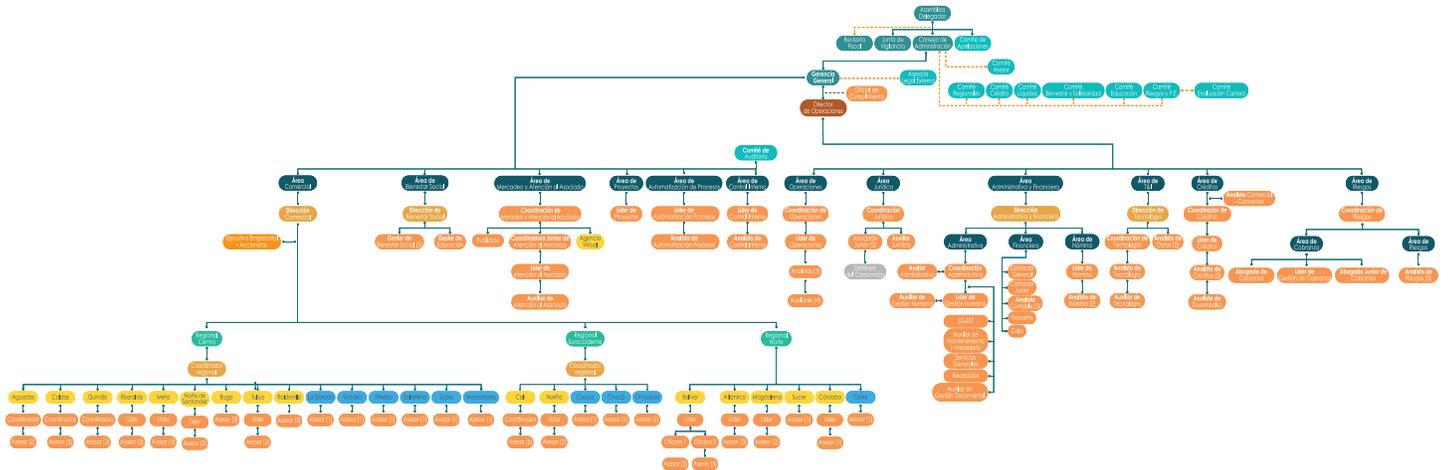
ALADINO SALAS DE JUEGO S.A.S
TRANSPORTES GRANADA GONZALEZ
COMISION ORINOQUIA MENSUAL
RESTAURANTE LA FOGATA S.A.S.
G.E.S.P. OSZFORD LTDA
MECATRONICA SUCRE R M
COLOMBIA POKER TOUR S.A.S.
INDUSTRIAS MARHU
EMPRESA REGIONAL N. C.
EXEQUIALES JARDINES SACRO SANT
SERVIKARTS
MAN-SERVI CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES
SMARTGAME SG S.A.S
GRUPO EMPRESARIAL DEL CAFE
TREMENDA CREATIVA & BTL
CENTRO DE ENSEÑANZA AUTOMOVILISTICA DEL CAFE
ZAFIRO AXM S.A.S
ASOCIADOS LA FOCA BROTHERS
UNIVERSIDAD DE NARIÑO
INFIMANIZALES
INVERSUPERJUEGOS S.A.
FAIRPLAY GROUP S.A.S.
HOTEL BOGA DE CIRCASIA

Convenios de libranza vigentes en 2024
Fuente: Elaboración propia

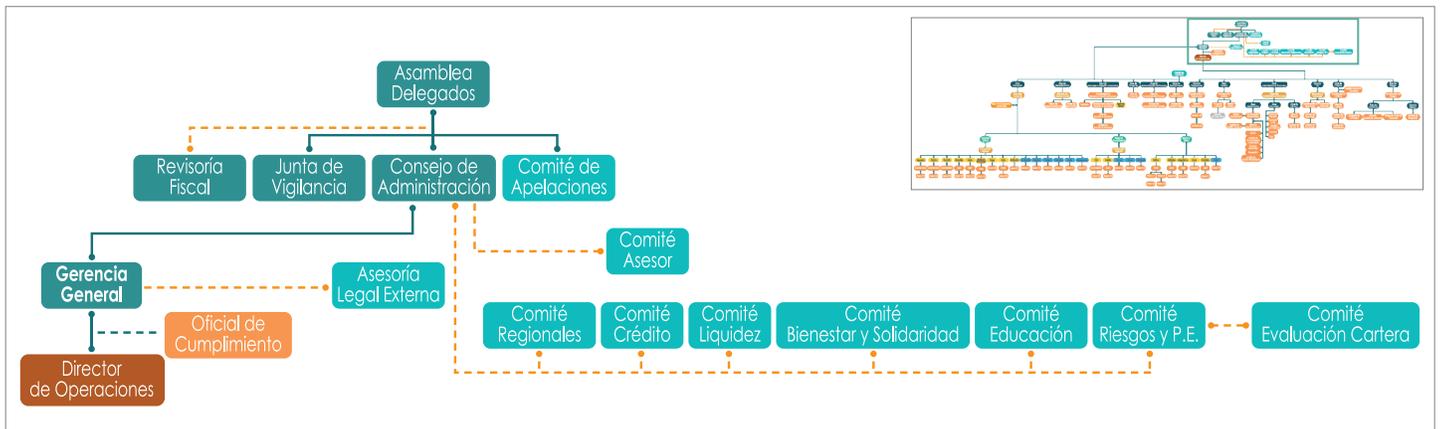
INFORME DE GESTIÓN HUMANA

La evolución constante presentada durante el año 2024 generó un gran reto para el área de Gestión Humana, buscando siempre la adaptabilidad de todo el personal y de los procesos propios del área encaminados a mejorar el ambiente laboral y a lograr la mayor productividad posible.

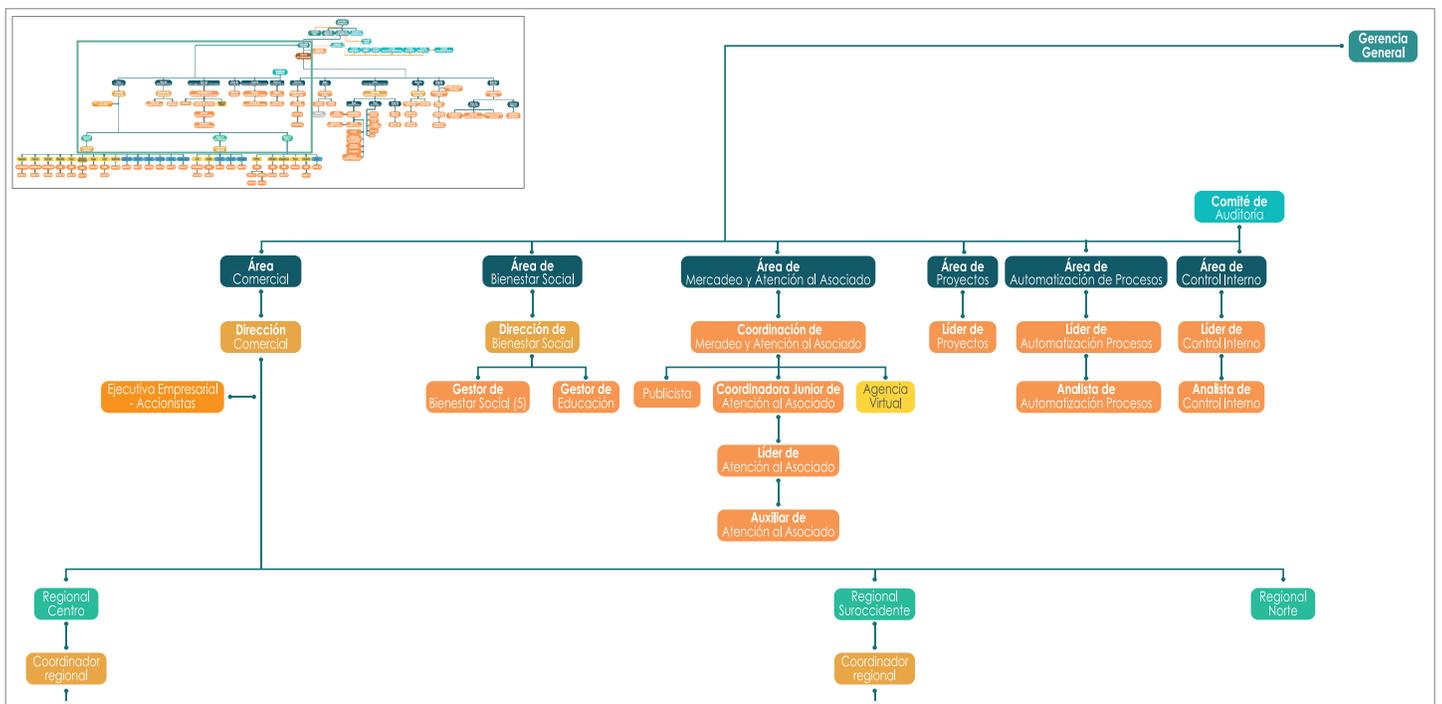
Durante el año 2024 se brindó acompañamiento constante a todos los colaboradores por medio de diversas actividades que buscaron mantener el equilibrio armónico entre la vida laboral y la vida personal.



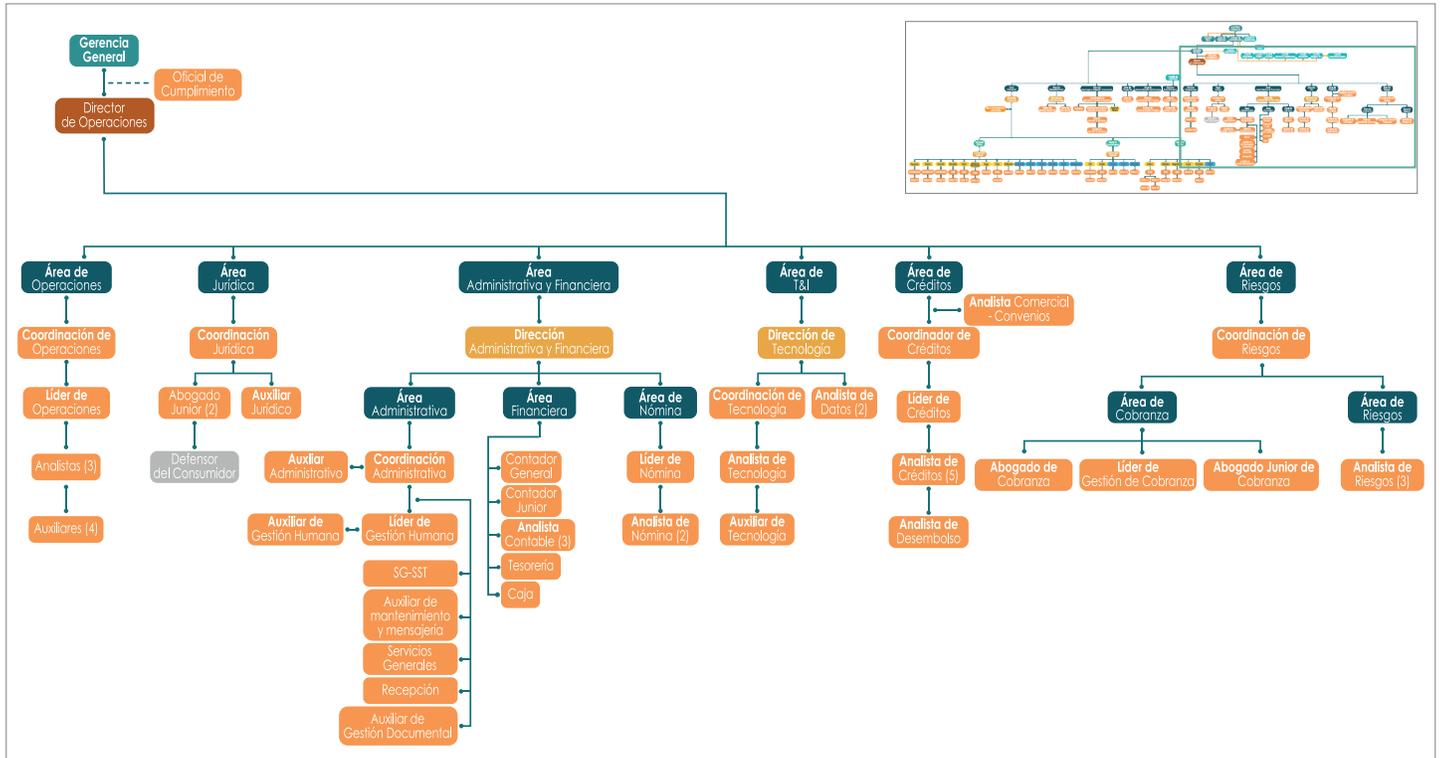
Organigrama Financiera Sucrédito 2024
Fuente: Elaboración propia



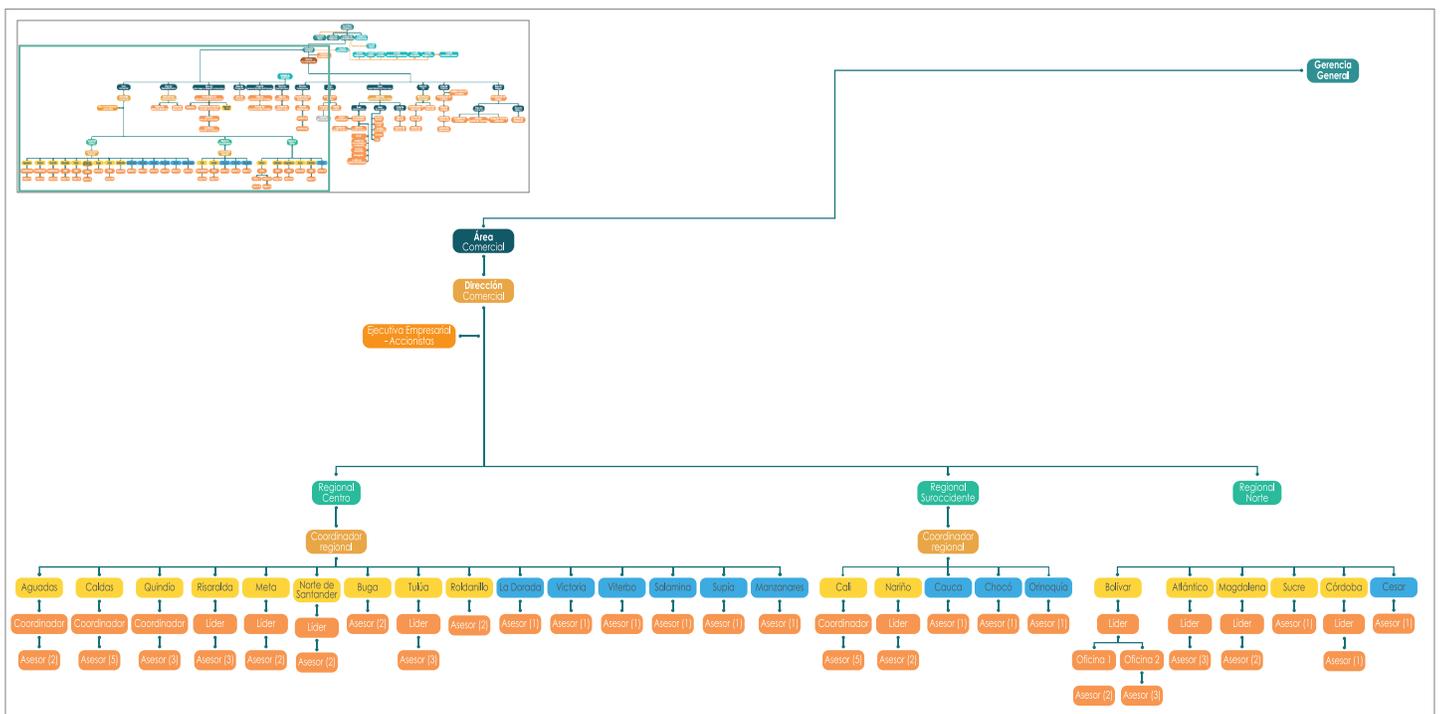
Organigrama Financiera Sucrédito 2024 | Asamblea, Comités y Gerencia
Fuente: Elaboración propia



Organigrama Financiera Sucrédito 2024 | Áreas dependientes de Gerencia
Fuente: Elaboración propia



Organigrama Financiera Sucredito 2024 | Áreas dependientes del Director de Operaciones
Fuente: Elaboración propia



Organigrama Financiera Sucredito 2024 | Área Comercial
Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con lo evidenciado en el organigrama para el cierre del año 2024 los cambios más representativos fueron los siguientes: cooperativa y al bienestar de los asociados.

- ◆ El área de Nómina que hacía parte del área de Operaciones, paso a formar parte del área Financiera con un Líder de Nómina y 2 Analistas de Nómina.
- ◆ Para el área Jurídica se realizó la contratación de un Auxiliar Jurídico.
- ◆ El área de Cartera cerró el año conformado de la siguiente forma: un Coordinador de Cartera, un Líder de Gestión de Cartera y un Auxiliar Jurídico de Cartera.
- ◆ El área de Mercadeo paso a formar parte del área de Atención al Asociado, cerrando el año con un Coordinador de Mercadeo y Atención al Asociado y un Coordinador Junior de Atención al Asociado.
- ◆ En el área Comercial se realizó la apertura de 5 pasos en el departamento de Caldas con un Asesor Comercial para cada una de las oficinas ubicadas en los municipios de Manzanares, Supia, Viterbo, Victoria y Salamina.

Según el organigrama con el cual se cierra el 2024 los colaboradores por niveles se encontraban como se muestra en la siguiente tabla:

Nivel	Colaboradores
Gerencia	1
Dirección	5
Coordinación de área	8
Coordinación junior	1
Coordinación regional	1
Coordinación de agencia	5
Líder de área	8
Líder comercial	5
Contador	2
Analista	24
Auxiliar	17
Asesor comercial	60
Abogado junior	2
Publicista	1
Gestor de bienestar	4
Cajera	1
Tesorera	1
**Aprendiz SENA	6

** RESOLUCIÓN 17-01368 DE 2024, POR LA CUAL SE MODIFICA LA CUOTA DE APRENDICES, ESTABLECIENDO UNA CUOTA DE SEIS (6) APRENDICES.

Colaboradores por niveles jerárquicos a cierre del 2024
Fuente: Elaboración propia

Variación de personal

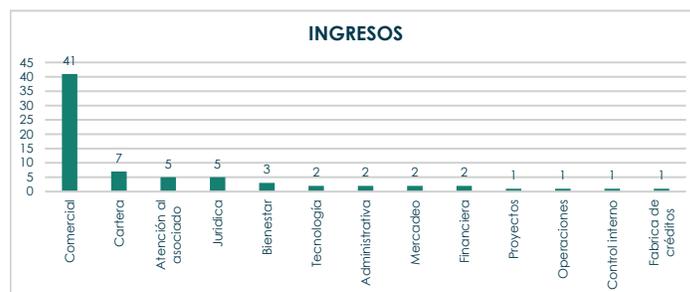
El incremento en la planta de personal entre enero y diciembre fue de un 18%, contando con un promedio mensual de 145 colaboradores.



Variación de personal 2024
Fuente: Elaboración propia

Ingresos por áreas

Para el año 2024 se presentaron 73 ingresos. El área que presento mayores ingresos fue comercial con un 55%, seguida de cartera con 9% y atención al asociado y jurídica con 7% cada una. El 22% restante de los ingresos se distribuye entre las 9 áreas adicionales.

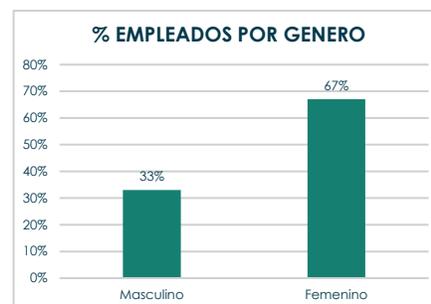


Ingresos por áreas 2024
Fuente: Elaboración propia

Datos sociodemográficos

Empleados por género

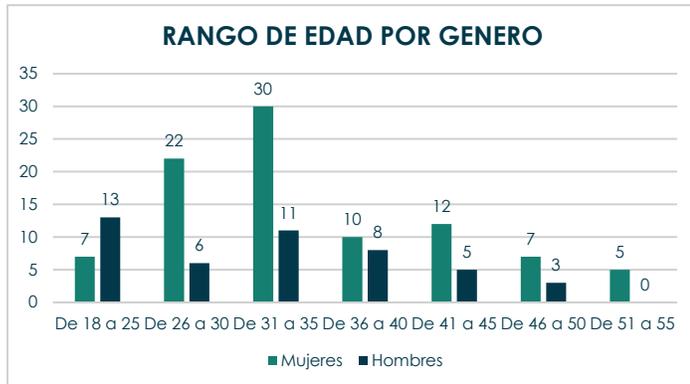
Como se muestra en esta gráfica el 67% del personal activo a diciembre de 2024 es de género femenino y el 33% restante es de género masculino.



Empleados por género
Fuente: Elaboración propia

Rango de edad por género

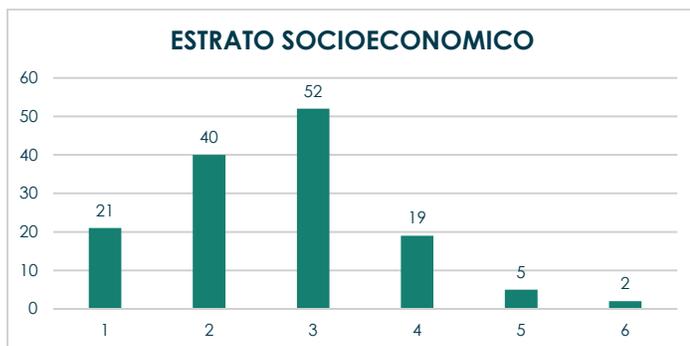
La gráfica siguiente muestra el número de empleados por rango de edad a diciembre de 2024.



Rango de edad por género
Fuente: Elaboración propia

Estrato socioeconómico

En este gráfico se puede evidenciar que el 81% de empleados de la Cooperativa pertenece a los estratos 1, 2 y 3.



Estrato socioeconómico
Fuente: Elaboración propia

Tiempo en la Cooperativa

De acuerdo con esta gráfica se puede evidenciar que el 47% de los empleados llevan laborando en la Cooperativa entre 1 y 3 años y el 27% llevan menos de 1 año.



Tiempo en la Cooperativa
Fuente: Elaboración propia

Actividades de Gestión Humana

Aplicación batería riesgo psicosocial

De acuerdo con los resultados obtenidos en la aplicación de la batería de riesgo psicosocial y al estar ubicados en un riesgo bajo, la próxima aplicación de este instrumento debe ser realizada en el año 2026.

FACTORES DE RIESGO PSICOSOCIAL

Son condiciones que se encuentran presentes en una situación laboral y que están directamente relacionadas con la organización, el contenido de trabajo y la realización de la tarea.

Cuando son negativos pueden afectar tanto al bienestar o a la salud (física, psíquica y social) del trabajador como a la empresa misma.

TU BIENESTAR ES LA INVERSIÓN MÁS IMPORTANTE

EVALUACIÓN DE RIESGO PSICOSOCIAL
Contamos con tu participación para conocer tu opinión, así que pronto recibirás más información.

Logística:
 Hora: 9:30 a.m
 Fecha: Jueves 11 de Julio
 Lugar: Sala principal

Charla Riesgo Psicosocial | Adecco
Fuente: Elaboración propia

PERIODICIDAD DE APLICACIÓN SEGÚN RESOLUCIÓN 2764 DE 2022

Las empresas en las cuales se ha identificado factores psicosociales intralaborales nocivos como de alto riesgo o que están causando efectos negativos en la salud, en el bienestar o en el trabajo, deben realizar la evaluación de forma anual. Intervención en la fuente como controles administrativos, operacionales y cambios organizacionales.

Cuando el nivel de riesgo psicosocial intralaboral es medio o bajo, la evaluación se realizará cada dos años. Intervención tanto en la fuente como en el trabajador.

CALCULO:

Promedio del puntaje bruto total intralaboral por separado Formo A (Jefe, profesional, analista, técnico o tecnólogo) y Formo B (auxiliar, asistente, operario) y transformarlo según la fórmula establecida en el Manual Técnico de la Batería e identificar el nivel de riesgo en los baremos.

FORMA A	FORMA B
24,3	25,3
Riesgo Bajo	Riesgo Bajo

Informativo Riesgo Psicosocial | Adecco
Fuente: Elaboración propia

Política de Equidad Laboral

Se realizó la socialización de la política de prevención y atención del acoso laboral y sexual, violencia basada en género y su implementación de la política de prevención y atención del acoso laboral y sexual.

En el mes de noviembre se recibió por parte de la Alcaldía de Manizales el reconocimiento a la promoción de la eliminación de la violencia contra las mujeres y la equidad de género en el lugar de trabajo.



06

CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES

GESTIÓN DEL RIESGO Y LA CULTURA DE LA PREVENCIÓN

En 2024, la gestión del riesgo de 2024 se realizó de conformidad con las directrices impartidas por la Supersolidaria, las cuales se revisan y actualizan de conformidad con las necesidades del tamaño organizacional, siendo aprobadas y monitoreadas por el Consejo de Administración, previa validación de la alta gerencia, así como los comités de riesgos, evaluación de cartera y liquidez.

El informe presenta los principales aspectos del sistema de administración del riesgo y las acciones realizadas desde cada uno de los comités. Se destaca que la gestión de los riesgos es una parte integral de la administración de SUCREDITO y de la planeación estratégica. En 2024, los retos se enmarcaron en la actuación temprana frente a los cambios tecnológicos, la expansión y la transformación digital a nivel interno y el enfoque prudencial frente al entorno macroeconómico que derivó en nuevas estrategias que involucraron a toda la entidad.

El enfoque de gestión del riesgo permite mitigar la exposición al riesgo, mantener un perfil de riesgo acorde al tamaño organizacional, en materia de:

- ◆ Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – LAFT/PADM
- ◆ Sistema de Administración del Riesgo de Crédito
- ◆ Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez
- ◆ Sistema de Administración del Riesgo Operativo: incluye riesgo reputacional, legal, seguridad y ciberseguridad de la información, continuidad del negocio, seguridad y salud en el trabajo.
- ◆ Sistema de Administración del Riesgo de Mercado

El enfoque de la cultura de la prevención del riesgo permite garantizar:

- ◆ La alineación con la planeación estrategia y el buen gobierno corporativo
- ◆ La toma de decisiones ágiles y un sistema de alertas tempranas basados en la prevención en todos los procesos de la entidad.
- ◆ La mitigación y adecuada medición del riesgo, así como su comunicación a la alta gerencia y directivos.
- ◆ Capacidad de respuesta a restos y nuevos riesgos.

Para ello se cuenta con una infraestructura organizacional y tecnológica acorde al tamaño y modelo de negocio, un personal al frente de la administración del riesgo con idoneidad y experiencia, lo que permite innovar en el mantenimiento del sistema y responder a las demandas que tiene la entidad en materia de expansión.

En 2024, se acompañaron y construyeron análisis enfocados en la diversificación de la colocación, como forma de responder a un entorno macroeconómico cambiante, así como la vigilancia y seguimiento al esquema de la recuperación de la cartera. En general, se logra una articulación desde la actualización y cumplimiento normativo, la medición de todos los sistemas y el valor agregado en cada uno de los procesos.

Sistema de Administración del Riesgo LAFT/PADM

La gestión del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – LAFT/PADM cuenta con programa anual que permite actualizar los controles existentes y generar nuevos que permitan mantener un perfil de riesgo moderado bajo a nivel de todos los factores generadores. Durante todo 2024 se mantuvo un perfil inferior a 5, el cual es el perfil máximo definido para el apetito de riesgo en LAFT/PADM.

Así mismo, el programa anual permite un adecuado control de los mecanismos e instrumentos con que se cuenta para la prevención del riesgo. Se mantiene una comunicación constante con todas las áreas y con la

metodología de mesas de trabajo se acompaña la apertura de nuevos proyectos, productos, y otros que requieren análisis desde el área de riesgos y la oficial de cumplimiento.

Riesgo Inherente I Semestre	Riesgo Residual I Semestre	Riesgo Inherente II Semestre	Riesgo Residual II Semestre
18	4,5	19,23	4,88

Perfil de Riesgo semestral de 2024
Fuente: Elaboración propia

El programa de capacitación es constante a nivel de agencias y se generan los controles permanentes en materia de seguimiento transaccional, mecanismos de prevención y detección del fraude. Se refuerzan constantemente los mecanismos de conocimiento

del cliente, segmentación, actualización de la base de datos y otros que permiten monitoreo eficiente en todo el programa, acompañado de auditoría interna que refuerza el seguimiento en cumplimiento a nivel operativo, estratégico y normativo.

Se cuenta con una consolidación electrónica de operaciones que permite a nivel de software de riesgos consolidar las señales de alerta, así como la presentación de manera oportuna de los reportes a la UIAF. Finalmente, se realizaron ajustes a las políticas adecuados al cumplimiento de las normas y de las necesidades de valor agregado para FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO

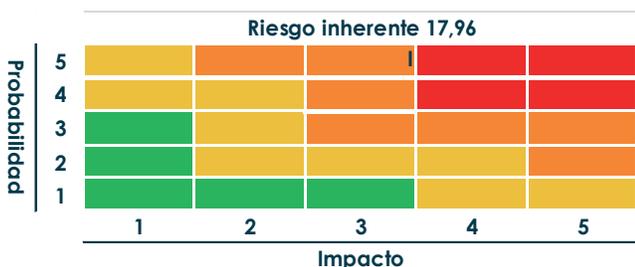
En el marco de la gestión de riesgos operativos, FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C ha establecido un enfoque proactivo y preventivo, que se traduce en acciones concretas como la realización de capacitaciones en gestión de riesgos operativos para todos los colaboradores. Este enfoque promueve una cultura organizacional basada en la prevención y el autocontrol, fortaleciendo la responsabilidad individual y colectiva en la gestión de los riesgos operativos inherentes a nuestras operaciones.

La adecuada gestión de riesgos operativos nos permite identificar, evaluar y mitigar eventos que podrían afectar la continuidad del negocio, la calidad del servicio y la confianza de los asociados. Al minimizar las pérdidas económicas y mejorar la eficiencia operativa, fomentamos una cultura de prevención y mejora continua. Asimismo, aseguramos el cumplimiento normativo, protegemos la reputación organizacional y generamos un entorno propicio para la innovación controlada. Por ejemplo, al identificar y mitigar los riesgos asociados con el desarrollo de nuevos proyectos, podemos explorar nuevas oportunidades de crecimiento de manera segura y sostenible, garantizando la resiliencia de FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C frente a desafíos internos y externos.

Durante el año 2024, identificamos áreas de mejora y reforzado las prácticas que nos permiten minimizar los riesgos, siempre teniendo presente las etapas clave de la gestión de riesgos: identificación, medición, control y monitoreo.

Perfil de Riesgo Operativo

A lo largo del año 2024, se llevó a cabo el proceso de actualización de las matrices de riesgos de todas las áreas, en este proceso participaron los coordinadores y líderes de área familiarizándose con el aplicativo en el cual se encuentran las matrices y haciéndolo parte de sus actividades.



Perfil de Riesgo Inherente de 2024
Fuente: Elaboración propia



Perfil de Riesgo Residual de 2024
Fuente: Elaboración propia

En este proceso, se documentaron un total de 169 riesgos identificados, a los cuales se les aplicaron 268 controles que permitieron mitigar el impacto de las materializaciones de los riesgos, estos controles no solo permitieron reducir la probabilidad de ocurrencia, sino también minimizar las consecuencias negativas en caso de que se materializaran.

Proceso	Cantidad de Riesgos	Cantidad de Controles	Zona	
			Inherente	Residual
Gestión en Tecnología E Innovación	18	32	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión Bienestar Social	15	30	Mayor - Significativa	Menor - Media
Gestión Comercial	13	17	Mayor - Significativa	Menor - Media
Gestión De Operaciones	13	22	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión de Atención al Asociado	13	23	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión Humana	12	20	Mayor - Alta	Menor - Media
Gestión Servicios Administrativos	12	21	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión Financiera	11	12	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión Jurídica	11	13	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión en Fábrica de créditos	10	20	Mayor - Significativa	Menor - Media
Gestión de SG – SST	8	13	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión de Cobro Jurídico	7	9	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión de Proyectos	7	7	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión de Cobranza	6	11	Mayor - Alta	Menor - Baja
Gestión de Comunicaciones y Mercadeo	5	6	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Gestión de control interno	5	9	Mayor - Media	Menor - Baja
Gestión Del Riesgo	3	3	Mayor - Significativa	Menor - Baja
Totales	169	268	Mayor - Significativa	Menor - Baja

Matriz de Riesgos para todas las Áreas
Fuente: Elaboración propia

Registro de Eventos de Riesgo Operativo - SARO

Según el seguimiento realizado al registro de eventos durante el año 2024, al cierre de diciembre se identificaron un total de 9 factores generadores de eventos de riesgo operativo, clasificados conforme a lo establecido en el Anexo I del Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera de Supersolidaria.

Estos eventos dieron lugar a 4.346 materializaciones, las cuales fueron gestionadas, tratadas y controladas de manera efectiva, sin que tuvieran un impacto significativo en las operaciones de la organización. Gracias a estas acciones, se evitaron consecuencias negativas en aspectos clave como la reputación, los ámbitos legales o los resultados económicos de la organización.

Registro de Eventos de Riesgo Operativo - SARO

En un entorno cada vez más dinámico y expuesto a riesgos operativos de diversos tipos, la continuidad del negocio se ha convertido en un pilar fundamental

para garantizar la resiliencia y sostenibilidad de la organización. FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C ha adoptado un enfoque proactivo y preventivo, alineado con las mejores prácticas del sector y los marcos regulatorios vigentes, para asegurar que, ante cualquier eventualidad, se mantenga la confianza de nuestros asociados y se preserve la integridad de nuestros servicios.

Durante el año 2024, se llevó a cabo una actualización del plan de continuidad de negocio, fortaleciendo los mecanismos de respuesta ante incidentes críticos. Como parte de este proceso, se diseñó un protocolo para la activación y operación de salas de crisis, con el objetivo de gestionar de manera eficiente situaciones de alto impacto, como un posible robo de datos o brechas de seguridad informática.

Por otro lado, se ejecutaron pruebas de continuidad del negocio que validaron la capacidad de recuperación de los sistemas críticos en escenarios simulados. Estas pruebas demostraron una efectividad en la restauración de servicios, logrando recuperar las operaciones esenciales dentro de los tiempos establecidos por la normativa vigente, sin generar interrupcio-

nes perceptibles para los asociados.

Seguridad Física

Para salvaguardar la seguridad física de la organización se implementaron medidas de mejora tras una evaluación de SJ Seguridad en la oficina principal. Además, se gestionaron mejoras clave, como la implementación de un proceso de apertura y cierre dual. Este procedimiento asegura que ninguna persona tenga control total del acceso. Estableciéndose el manejo remoto de claves, estas acciones refuerzan la protección y reducen vulnerabilidades operativas.

Seguridad de la Información

En el entorno digital hacia el cual hemos transitado como parte de los procesos de transformación digital, la seguridad de la información desempeña un papel fundamental, ya que garantiza la protección de los activos más valiosos de la organización: sus datos. La implementación de estrategias en este ámbito nos permite salvaguardar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información crítica, asegurando la continuidad del negocio y fortaleciendo la confianza de nuestros asociados.

En 2024, la organización implementó medidas clave para fortalecer la seguridad y eficiencia operativa. Se actualizó la infraestructura tecnológica, incorporando un firewall y un switch administrable, y se reforzó el acceso mediante autenticación de doble factor y segregación de perfiles. Además, se capacitó a los colaboradores en seguridad informática.

Para mejorar la protección de la información, se llevaron a cabo pruebas de hacking ético, se actualizaron los sistemas, se adquirieron licencias de EDR y se renovó el sistema de respaldo con Acronis, garantizando la continuidad de los datos. Asimismo, se implementó un monitoreo proactivo de redes y se optimizaron los protocolos de mantenimiento, asegurando un funcionamiento eficiente, seguro y resiliente frente a amenazas. Estas mejoras no solo garantizan un entorno más seguro para los colaboradores y asociados, sino que también contribuyen a la eficiencia operativa y la continuidad del negocio. FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C. seguirá trabajando en la implementación de mejores prácticas y tecnologías para mantener altos estándares de seguridad. El informe detallado de estas gestiones se presenta en la Gestión de Tecnología.

FINANCIERA SUCREDITO CAC tiene una póliza de Cyberseguridad, tomada con la aseguradora SBS, para cubrir posibles delitos financieros.

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC

En 2024, el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito continuó con un enfoque de procesos asociados a todo el ciclo de vida del crédito:



Ciclo de Vida del Crédito
Fuente: Elaboración propia

En 2024, pese a la tendencia contractiva especialmente en consumo, se logró en el primer semestre alcanzar los 100 mil millones en cartera, y a diciembre de 2024 se alcanzó un crecimiento de 26,8% frente a diciembre de 2023. Esto acompañado de un apetito de riesgo enfocado en el crecimiento prudencial, con esquemas de seguimiento en metodologías que evalúan la colocación. La mayor participación se encuentra en la línea de consumo con 91%. Esto generó que durante el segundo semestre se iniciara el diseño de las nuevas líneas de crédito, diversificando el portafolio para 2025.

En 2024, se ajustaron las variables del modelo de otorgamiento especialmente en elementos que recogen riesgo externo y permiten aumentar la cobertura por nivel de riesgo. En el seguimiento y control se evalúa a nivel de alta gerencia, comité de riesgos y consejo de administración el comportamiento de indicadores y resultados de metodologías. Lo que ha permitido tomar decisiones oportunas, especialmente en las asociadas a la recuperación de la cartera.

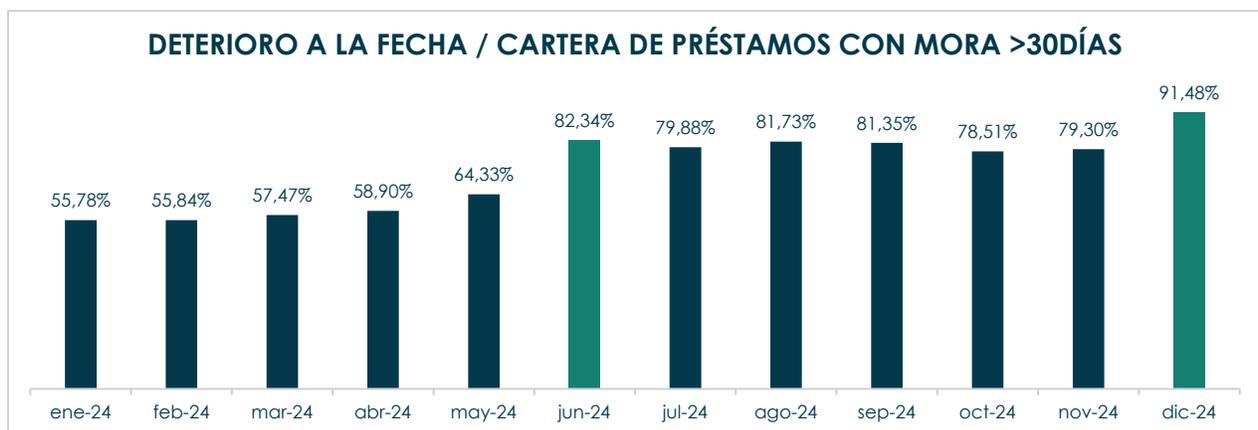
El indicador de morosidad se mantiene en un crecimiento controlado, pasando de 2,41% en diciembre de 2023 a 2,51% en 2024, en este periodo se generó un castigo de cartera que ascendió a \$700 millones de pesos, mismos que están en casa de Cobranza. En promedio el aumento de saldos de cartera vencida sin incluir castigos realizados en junio fue de 5,80%, menor a 2023 en el que el aumento fue de 7,25%.

Evaluación de cartera y cobertura de provisiones

En la evaluación de cartera realizada a nivel mensual y la constitución de deterioros se ha podido aumentar el nivel de cobertura por nivel de riesgo, esto se complementa con la evaluación de cartera semestral que evalúa con corte a mayo y noviembre, con afectación en estados financieros de junio y diciembre respectivamente.

Durante, 2024 también se realizó seguimiento al com-

portamiento del modelo de pérdida esperada, el cual tuvo cambios durante el segundo semestre, especialmente en la metodología de cálculo, estos cambios disminuyeron el nivel de impacto y sumado a la buena constitución de deterioros a nivel individual se tiene que no existe una exposición significativa en el ajuste a estados financieros que inicia a partir del cierre de enero de 2025.



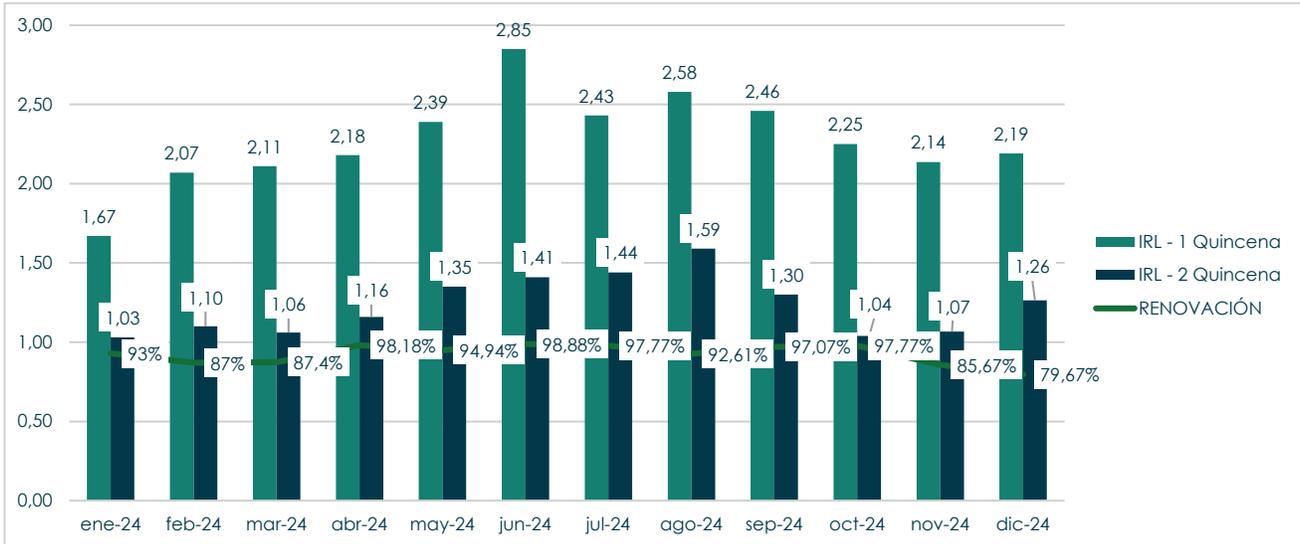
Deterioro a la fecha / cartera de préstamos con mora > mayor a 30 días
Fuente: Elaboración propia

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL

En 2024, se realizaron los seguimientos correspondientes al comportamiento de las posiciones activas y pasivas, controles que se inician en las posiciones de caja diarias, semanales y mensuales. Estos se abordan a nivel de alta gerencia, comité interno de liquidez y comité de riesgos.

Se generan los diferentes escenarios de Stress, que de un lado miden los posibles descálces por la variación de los valores con el modelo de gestión de riesgo de tasa de interés y de otro lado las posibilidades de la no recuperación de cartera y salidas excesivas del ahorro. Se definieron, basados en el comportamiento de indicado-

res y escenarios de stress los perfiles en apetito, tolerancia y capacidad, manteniendo el cumplimiento en políticas tanto internas como normativas en niveles deseables para la expansión que se tiene.



Deterioro a la fecha / cartera de préstamos con mora mayor a 30 días
Fuente: Elaboración propia

La posición de liquidez a 30 días mantuvo su promedio anual en 120%, siendo este un nivel óptimo a nivel de apetito de riesgo. Esto combinado con un promedio de renovación de CDATs de 92%.

Sistema de Administración del Riesgo de Mercado y Tasa de interés

El sistema de administración del riesgo de mercado analiza la exposición al riesgo a nivel de tasa de interés y en las métricas de seguimiento a las inversiones del fondo de liquidez, las cuales no superan el 10% de los activos, en lo que se evidencia que el valor en riesgo no supera el 1% de las inversiones y que las entidades en que se tienen estas inversiones son debidamente supervisadas por la Superfinanciera y cuentan con calificación AA y AAA.

En cuanto al riesgo de tasa, se monitoreo los pasivos sensibles a tasa y su comportamiento en la toma de decisiones asociadas al entorno macroeconómico, así como el comportamiento de las tasas activas.

A cierre de 2024, la tasa promedio ponderada de los pasivos logro una reducción importante de 1,27% con relación a 2023, mientras que la tasa activa disminuyo en 1,5% producto de las bajas en la tasa de usura. Este escenario no impacto significativamente los niveles de solvencia y rentabilidad proyectada.

En conclusión, el esquema de gestión del riesgo se acompaña de un proceso constante de la cultura de la prevención, la actualización y cumplimiento normativo, el cual cuenta con procesos de auditoría interna y de revisoría fiscal que permiten un esquema de mejora continua.

INFORME DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Durante 2024, el área de Control Interno implementó acciones para revisar la eficacia de los controles y optimizar los procesos, centradas en mejorar la eficiencia y efectividad en la gestión de riesgos. Estas acciones se llevaron a cabo conforme al cronograma anual de auditoría interna y las solicitudes del Comité de Auditoría, establecido con el fin de fortalecer el control interno. El comité tiene como funciones principales supervisar las auditorías, evaluar los riesgos de la organización y asesorar en el desarrollo de políticas y procedimientos.

El seguimiento y monitoreo de los procesos se realizó de acuerdo con los componentes del Modelo Estándar de Control Interno (COSO), los cuales son:

1. **Ambiente de Control:** Normas y prácticas que guían la organización.
2. **Evaluación del Riesgo:** Identificación de riesgos que afectan los objetivos.
3. **Actividades de Control:** Acciones para mitigar riesgos y cumplir objetivos.
4. **Información y Comunicación:** Recolección y comunicación de datos relevantes.
5. **Monitoreo:** Supervisión continua de los procesos y controles.

Las auditorías realizadas generaron un impacto directo en la mejora de los procesos internos, la optimización de recursos y la reducción de riesgos en áreas clave de la entidad. La implementación de las recomendaciones ha fortalecido las operaciones, mejorado la ejecución de procesos y garantizado el cumplimiento de los objetivos estratégicos. A continuación, se destacan algunos de los impactos más importantes generados desde el área de Control Interno:

- ◆ Mejoras en los procesos de colocación, mayor control sobre la documentación y una optimización en el manejo del core financiero, reduciendo riesgos operativos y mejorando la alineación con los planes estratégicos.
- ◆ Se comprobó que el SIAR está correctamente integrado con los sistemas operacionales y de control interno, lo que asegura un flujo constante y coherente de información entre las áreas, permitiendo que la gestión de los riesgos sea centralizada y accesible para la toma de decisiones.
- ◆ Se verificó que las políticas del SARLAFT están alineadas con las disposiciones legales y regulatorias vigentes.
- ◆ Optimización en los procesos de recepción y control de documentos, reduciendo el riesgo de errores en la gestión de créditos y mejorando la eficiencia operativa.
- ◆ Identificación de causas de errores y propuesta de acciones correctivas, mejorando la comunicación interna y la eficiencia operativa en las agencias a nivel nacional.
- ◆ Mejora en la gestión de convenios, garantizando la correcta conciliación contable y un control más riguroso de los acuerdos comerciales.
- ◆ Mejora en la calidad del servicio al asociado, con procesos más claros y eficaces que optimizan la atención y la satisfacción del cliente.
- ◆ Mejora en la eficiencia de la cobranza, con procesos más controlados y una gestión más eficaz en la recuperación de cartera vencida.
- ◆ Identificación de oportunidades de mejora en la gestión, fortaleciendo las políticas y acciones para mejorar el bienestar de los asociados.
- ◆ Aseguramiento del cumplimiento normativo, mejorando las condiciones de seguridad laboral y reduciendo riesgos laborales.

SISTEMA DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Para la vigencia 2024, la Financiera Sucrédito continuó brindando protección a los trabajadores por medio de la implementación, ajuste y mantenimiento del Sistema de Seguridad y Salud en el trabajo con énfasis en el cumplimiento de la normatividad vigente basado en el diagnóstico, estándares mínimos y la mejora continua para el desarrollo permanente. Teniendo en cuenta diferentes elementos como lo son: Política, Organización, Planificación, la aplicación o ejecución, evaluación, auditoría y planes de acción para la mejora con el objetivo de controlar los riesgos que se puedan presentar durante el desarrollo de las funciones propias de la Cooperativa.

La implementación y ajuste del SG SST se llevó a cabo tanto en la ciudad de Manizales (sede principal)

como en las diferentes agencias y pasos a través de las actividades e inspecciones encaminadas a mejorar el ambiente laboral, el bienestar y la calidad de vida de los colaboradores, la disminución del ausentismo, reducción de las tasas de accidentalidad y el aumento de la productividad.

Como parte de la Rendición de Cuentas de las actividades desarrolladas durante el año 2024, se incluyen los Informes de Gestión mensuales en los cuales se detallan las actividades desarrolladas en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo mes tras mes y basados en el cumplimiento tanto del Cronograma de Capacitación como el Plan de Trabajo establecido a inicio de la vigencia.

En el presente informe se quiere mostrar los aspectos

más relevantes que tuvieron lugar en el año 2024 de la siguiente manera:

Ausentismo 2024

El Porcentaje de Ausentismo se mide de la siguiente manera:

$$\frac{\text{Días trabajados}}{\text{Días cargados al mes}} * 100$$

Se tiene como meta 2% teniendo en cuenta la población total trabajadora de la Financiera Sucrédito.



Ausentismo 2024
Fuente: Elaboración propia

En lo corrido del año 2024, se presentó un ausentismo que estuvo por debajo de la meta establecida hasta el mes de agosto, teniendo solo un mes por encima (abril), los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre se generó un incremento afectado de manera importante por casos de Licencia de Maternidad.

Accidentalidad 2024

Para el año 2024 solamente en el mes de noviembre se presentó un accidente de trabajo en la sede Cali, dicho accidente fue reportado ante la ARL Sura diligenciando el correspondiente formato FURAT, fue atendida la colaboradora por medio de Teleconsulta por el médico de la Cooperativa Dr. German Felipe Ocampo y realizando por parte de ATL Ltda. la investigación del accidente de Trabajo dentro de los plazos establecidos dejando como resultado falta de Auto-cuidado del colaborador.

Programación de exámenes ocupacionales

Ingresos	Egresos	Casos Especiales	Periódicos	Reintegro Post Incapacidad
62	11	6	94	2

Exámenes ocupacionales programados 2024
Fuente: Elaboración propia

Cumplimiento Cronograma de Capacitaciones

CAPACITACIONES PROYECTADAS	57
CAPACITACIONES EJECUTADAS	51
Porcentaje de ejecución en la vigencia	89.5 %

Capacitaciones 2024
Fuente: Elaboración propia

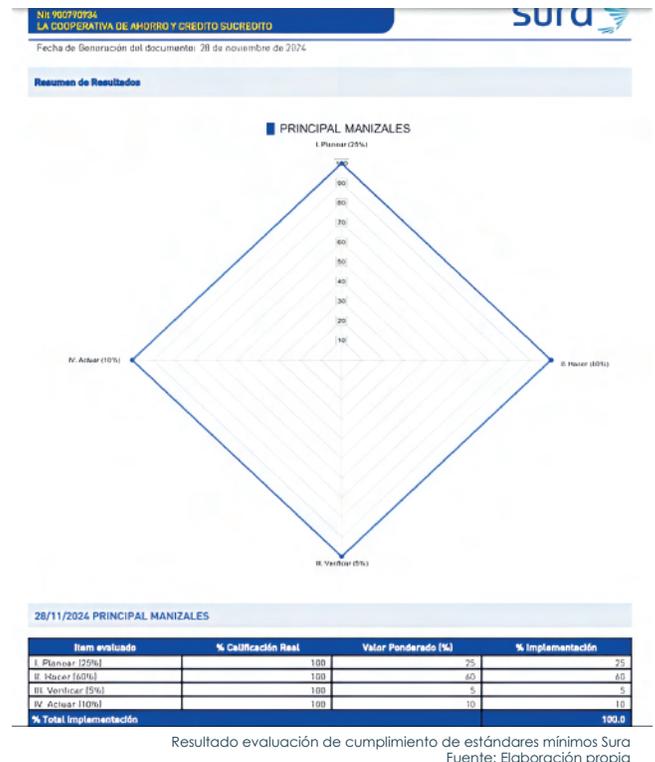
Cumplimiento Plan de Trabajo

ACTIVIDADES PROYECTADAS	221
ACTIVIDADES EJECUTADAS	216
Porcentaje de ejecución en la vigencia	98 %

Cumplimiento del Plan de Trabajo 2024
Fuente: Elaboración propia

Porcentaje de Cumplimiento de Estándares Mínimos ante la ARL Sura

En el último diagnóstico realizado por la ARL Sura, se obtuvo un porcentaje de cumplimiento del 100 % en los estándares exigidos por el Ministerio de Trabajo en su resolución 0312 de 2019, lo cual invita a todos los colaboradores de Sucrédito de no bajar la guardia frente al SG SST y apoyar todas las actividades que se promuevan desde esta área.



Resultados de Auditoría Interna en SG SST

El pasado 28 de noviembre se llevó a cabo la Auditoría Interna por parte de Manuela Martínez Cardona, Líder de Control Interno de Financiera Sucrédito, encontrando que se cumple a cabalidad los estándares del SG SST exigidos por el Ministerio de Trabajo en su Resolución 0312.

Resultados de Auditoría Externa en SG SST

El 12 de diciembre se hizo entrega del reporte de la Auditoría Externa realizada por la firma García Maya Consultoría, con socialización de acciones de mejora en torno al desarrollo de los estándares en los siguientes aspectos:

- ◆ Archivo y retención documental / Acceso a la información.
- ◆ Detallar por rubros recursos financieros del SG SST.
- ◆ Seguimiento a los compromisos adquiridos por los Comités SST (Copasst y Cocola).
- ◆ Acceso a Matriz Legal.
- ◆ Aplicar Formato de Evaluación de Proveedores y Contratistas.
- ◆ Actualizar perfiles de cargos para envío a Médico especialista en Seguridad y Salud en el Trabajo.
- ◆ Cronograma de Inspección y Mantenimiento de instalaciones.

Sugerencias que son tenidas en cuenta por parte del Asesor externo en SG SST mejorando aspectos desde la vigencia 2024 y como acciones de mejora para la vigencia 2025 además priorizar en los aspectos anteriormente mencionados.

Otras actividades de SST

- ◆ Pausas activas.
- ◆ Inducción y reinducción SST.
- ◆ Taller de comunicación asertiva y afectiva / comité de convivencia laboral.
- ◆ Inspecciones de puestos de trabajo.
- ◆ Capacitaciones en trabajo en equipo, habilidades blandas, liderazgo y manejo del estrés y la ansiedad.
- ◆ Capacitación ARL primeros auxilios y emergencias.
- ◆ Capacitación en manejo de residuos.
- ◆ Actividades lúdicas, charla higiene del sueño, tamizajes
- ◆ Mediciones ambientales Luxometría.
- ◆ Simulacro riesgo público (asalto).
- ◆ Socialización formato condiciones y acciones de mejora.

INFORME LEGAL

Durante la vigencia del año 2024 el área Jurídica se alinea con los modelos y lo dispuesto en las circulares básica jurídica y básica contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás normas legales vigentes en el cumplimiento del objeto de la FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C. acorde a la metodología enfocada en riesgos, brindando apoyo jurídico a la organización y dando cumplimiento a los procesos, políticas y reglamentos de la entidad, con el ánimo de brindar seguridad jurídica y a su vez, fortalecer el cumplimiento normativo interno y externo, ofreciendo un mejor servicio a los asociados.

Gestiones realizadas

Durante el año 2024 el área Jurídica cumplió con las necesidades y requerimientos realizados por las diferentes áreas y por parte de las entidades de órganos de supervisión, entre otras actividades tales como capacitaciones, respuestas a los PQRS y tutelas en los términos legales, al igual que a los requerimientos realizados por los juzgados, conceptos jurídicos, estudios de títulos, elaboración de garantías reales, levantamientos de prenda, elaboración de convenios y contratos, elaboración de minutas, seguimiento a las pólizas, entre otros.

Gestiones Realizadas	# Gestiones
INSCRIPCIÓN CONFECAMARAS	204
CANCELACIONES Y/O MODIFICACIONES CONFECAMARAS	98
INFORME GARANTIAS REALES (ÁREA DE RIESGOS – VALIDACIÓN HIPOTECAS)	2
ELABORACIÓN DE GARANTIAS REALES	222
CONCEPTOS JURIDICOS	32
PAZ Y SALVOS	60
CONTRATOS GENERALES	24
CONVENIOS (NOMINA LIBRANZA)	36
CONVENIOS BIENESTAR	78
RESPUESTAS DERECHOS DE PETICIÓN	187
RECIBIDOS DERECHOS DE PETICIÓN	185
RESPUESTAS REQUERIMIENTOS JUZGADOS	15
LEVANTAMIENTO DE PRENDAS	60
ELABORACIÓN DE COMPROMISOS	20
ESTUDIO DE TITULOS	60
COMPROMISOS CUMPLIDOS	13
DEVOLUCIÓN DE APORTES PERSONAS FALLECIDAS	9
CAPACITACIONES	15
ACTUACIONES ANTE LA CÁMARA DE COMERCIO	4
DEMANDAS ACTIVAS	0
PROCESOS SUPERSOLIDARIA	18
RESPUESTA QUEJA SUPERSOLIDARIA	18
TUTELAS	7
PRESUNTO ACOSO LABORAL - MINISTERIO DE TRABAJO	0
PROCESOS INSOLVENCIA	4
RECURSOS RECONSIDERACION	1
DIGITALIZACIÓN DE PRENDA	800
FUNCIONES SECRETARÍA CONSEJO ADMINISTRATIVO	12
Total	2.194

Gestión realizada por el Área Jurídica
Fuente: Elaboración propia

Acciones legales

En el 2024 se recibieron y se dio respuesta a 7 tutelas, cuyos fallos fueron a favor de la Financiera Sucreditoestratégicas.

Gestión de PQRS

Se recibieron 187 peticiones, quejas o reclamos presentadas en las diferentes plataformas autorizadas por la Financiera, a las cuales se les dio respuesta oportuna, salvaguardando el riesgo legal, reputacional y garantizando los derechos de los asociados y de la cooperativa.

PQRS	Cantidad
QUEJA	17
RECLAMO	18
REQUERIMIENTO JUZGADOS	15
PETICIONES	150
QUEJA SUPERSOLIDARIA	18
Total	218

PQRS recibidos en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Cumplimiento de las obligaciones

Cumplimiento de las obligaciones durante 2024 se prestó acompañamiento y asesoría legal transversal, asumiendo la defensa judicial y administrativa en los temas de naturaleza jurídica y se atendió oportunamente los requerimientos legales que formularon las autoridades de supervisión, a través de un esquema estructurado de atención, asimismo se apoyó en el mejoramiento de procesos, dando un soporte continuo a las diferentes áreas, resolviendo dudas o requerimientos para dar una respuesta adecuada, oportuna y coherente a nuestros asociados de acuerdo a los manuales y/o reglamentos de La Financiera, de igual forma se contribuyó en el acompañamiento y fortalecimiento de las políticas y procedimientos que impactan de manera directa o indirecta a las áreas de la Financiera.

DECLARACIONES DE LEY

No se presentaron hechos importantes que afecten los resultados del ejercicio o la posición financiera presentada en los Estados Financieros dados a conocer.

LA FINANCIERA SUCRÉDITO realiza operaciones y transacciones con sus partes relacionadas. Se consideran para el efecto partes relacionadas quienes tienen control o influencia significativa en LA FINANCIERA SUCRÉDITO. Ellos son: La Gerencia, el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia. Las operaciones activas y pasivas, así como el otorgamiento de cualquier beneficio o auxilio a estas personas se hacen aplicando sin excepción los reglamentos generales que se aplican para cualquier asociado sin beneficio, preferencia o prebenda. Tales operaciones son aprobadas por el Consejo de Administración en pleno como lo establece el reglamento.

LA FINANCIERA SUCRÉDITO garantiza el cumplimiento sobre las normas de propiedad intelectual y derechos de autor conforme a lo dispuesto en la Ley 603 del 27 de julio de 2000.

De igual forma, se dio cumplimiento a las recomendaciones y sugerencias que reportaron los diferentes entes de control y vigilancia, dando respuesta oportuna a los requerimientos y comunicaciones recibidos.

LA FINANCIERA SUCRÉDITO ha cumplido con las normas de seguridad social correspondientes a la Ley 100 de 1993 y el Decreto 1072 de 2015, es así como hasta la elaboración de este informe no existen procesos de reclamación en contra de la Cooperativa en calidad de litigios, demandas u otras instancias.

Las operaciones efectuadas con los asociados y administradores corresponden al desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

A la DIAN se presentaron y pagaron de forma diligente y oportuna las declaraciones de retención en la fuente, el gravamen a los movimientos financieros, la declaración de renta 2023 y la información en medios magnéticos. Se realizó la gestión oportuna de la actualización del Régimen Tributario Especial.

A UIAF, FOGACOOP y a la Supersolidaria les fueron enviados todos los informes referidos en las normas vigentes, también se efectuó el pago del seguro de depósitos a FOGACOOP y el pago de la tasa de contribución a la Supersolidaria.

Se realizó el pago de Industria y Comercio y se renovó el registro mercantil en cada agencia.

Finalmente, en cumplimiento al artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 nos permitimos informar el estado de cumplimiento, de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la Cooperativa sobre las que podemos garantizar ante los asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software de acuerdo con las licencias de uso que vienen con cada programa.

LA FINANCIERA SUCRÉDITO, acató y realizó todas las recomendaciones dadas por la Supersolidaria en las diferentes circulares vigentes durante el año 2024.

GOBIERNO CORPORATIVO

Como parte fundamental del gobierno corporativo, en FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C. se establece un modelo de administración baso en riesgos y enfocado a la mejora continua promoviendo la cultura organizacional de prevención y autocontrol. Dando a su vez cumplimiento a la norma cooperativa, tanto en la administración del modelo de negocio como el balance social.

Cuenta con una estructura organizacional acorde al tamaño del negocio, la cual se alinea con la planeación estratégica tanto a nivel de procesos como funciones.

Esta estructura es revisada y se ajusta de acuerdo con las necesidades de la expansión hacia nuevos mercados.

En 2024, se realizó la XIV Asamblea General de Delegados, en la que se evaluaron los principales aspectos de 2023, la evolución de la planeación estratégica y se dictaron las disposiciones para 2024. Se realizó el respectivo control de legalidad ante la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para llevar a cabo los objetivos estratégicos, se cuenta con revisiones y toma de decisiones constantes a nivel de la alta gerencia, el Consejo de Administración y los comités que realizan recomendaciones y acompañan en todo momento la ruta estratégica.

El enfoque basado en riesgos asocia el cumplimiento legal y normativo, en lo cual durante 2024 se dio cumplimiento a:

- ◆ El cumplimiento de toda la normatividad asociada a la operación de libranza en Colombia.
- ◆ La ley 2300 de 2023 y todas las disposiciones relacionadas con Habeas Data en Colombia.
- ◆ Las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor de conformidad con la ley colombiana y la regulación internacional aplicable.
- ◆ La actualización normativa ante la DIAN, destacándose el registro web en cumplimiento de las disposiciones para permanecer en el régimen tributario especial.

El informe legal amplía más disposiciones en materia del cumplimiento normativo.

FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C se integra a nivel de organizaciones solidarias como actor importante a nivel de asociado, afiliado o directivo de asociaciones gremiales, lo que promueve un mayor acceso a la formación y opinión frente a los restos del sector.

REUNIONES DE ASAMBLEA GENERAL, DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA JUNTA DE VIGILANCIA 2024

LA ASAMBLEA GENERAL: Sesionó una vez de forma ordinaria, no se adelantaron reuniones extraordinarias.

Principales Decisiones:

1. Presentación y aprobación de los Estados Financieros del año 2023.
2. Presentación y aprobación del proyecto de distribución de excedentes.
3. Presentación y aprobación del compromiso incremento de la Reserva de Protección de Aportes en el año 2024 en un porcentaje equivalente al 25% de los excedentes que se generen en el ejercicio 2023.
4. Presentación de candidato aspirante a órganos de dirección.
5. Elección miembro suplente Consejo de Administración periodo 2024-2026.
6. Elección Revisor Fiscal periodo 2024-2025.

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: Sesionó en doce (12) oportunidades de manera ordinaria

Principales Decisiones:

1. Aprobación del programa de formación de riesgos.
2. Reforma reglamento cartera adaptación ley 2300.
3. Reforma reglamento de Aportes.
4. Reforma Reglamentos Solidaridad y Bienestar.
5. Reformas en materia de riesgos, análisis y pronunciamiento a los informes mensuales, incluyendo la reforma al SARLAFT.
6. Actualización de la Planeación Estratégica.
7. Calificación Cartera. Provisión Subjetiva primer y segundo semestre.
8. Aprobación Plan anual de capacitación SARLAFT y Riesgos.
9. Aprobación Plan de continuidad del negocio con anexo de cronograma para actualización BIA y Manual SARO con cuadros de control de cambios.
10. Aprobación Comité de Crisis.

JUNTA DE VIGILANCIA: Sesionó periódicamente

Principales Decisiones:

1. Análisis proceso de atención afiliados.
2. Validación procesos de control.
3. Análisis informe PQRS.
4. Procedimiento de descuentos.
5. Seguimiento a los programas de educación 2024.
6. Revisión de la reforma estatutaria.
7. Análisis del procedimiento de las PQRS de la Cooperativa.

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

	VALOR
TOTAL EXCEDENTES	\$ 4.443.506.736,34
EXCEDENTES CON TERCEROS	\$ 0
TOTAL A DISTRIBUIR	\$ 4.443.506.736,34

OBLIGACION LEY		VALOR
RESERVA PROTECCION APORTES (20% OBLIGATORIO LEY + 5% OBLIGATORIO SES)	25%	\$ 1.110.876.684,08
FONDO EDUCACION	20%	\$ 888.701.347,27
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	\$ 444.350.673,63
TOTAL 55% OBLIGATORIO	55%	\$ 2.443.928.704,98

A DISPOSICION DE ASAMBLEA	45%	\$ 1.999.578.031,35
FONDO DE BIENESTAR	15%	\$ 666.526.010,45
FONDO DE TRANSFORMACION DIGITAL	5%	\$ 222.175.336,82
RESERVA AMORTIZACION APORTES	25%	\$ 1.110.876.684,08
TOTAL REMANENTE	45%	\$ 1.999.578.031,35

TOTAL INVERSION EXCEDENTES 100% \$ 4.443.506.736,33

TOTAL IMPUESTO A CARGO	20%	\$ 888.701.347,27
PAGO CON CARGO A FONDO DE EDUCACION	85%	\$ 755.396.145,18
PAGO CON CARGO A FONDO DE SOLIDARIDAD	15%	\$ 133.305.202,09

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito Sucrédito, presenta informe de su actividad de control social realizada a lo largo del ejercicio para el año 2024, con el apoyo de la administración.

Una de las labores más importantes que consideramos a lo largo del ejercicio, fue la de analizar el estado de las peticiones quejas y reclamos de los asociados, para verificar que sus bases sociales y su actividad estuvieran siendo atendida de manera satisfactoria y generando condiciones de normalidad en su requerimiento. Se pudo analizar los temas más relevantes que fueron abordados por el Consejo de administración y los diferentes comités de la cooperativa, lo cual da cuenta del interés con que los directivos del sector vienen participando, aportando su capacidad, su conocimiento y su visión, para lograr que tengamos un cooperativismo unido, fuerte y con proyección, acatando debidamente las directrices de la asamblea general, la normatividad vigente y el mandato estatutario.

En ese orden de ideas la Junta de Vigilancia, encargado de ejercer el control social de la cooperativa facultado por las leyes cooperativas y de los estatutos, dio cumplimiento a los términos establecidos en el Reglamento actualizado para el periodo en mención, nos permitimos informar que durante la vigencia para la cual fuimos elegidos trabajamos en grupo todos los integrantes de la Junta Durante el año realizando 9 reuniones ordinarias, con la asistencia de los 3 integrantes principales. ha mantenido durante todo el año una relación con los procesos de control de la cooperativa buscando con ello la mejora continua y la atención con calidad a nuestros asociados.

Gestiones realizadas por la Junta de Vigilancia durante el 2024

Revision de Comité de Educacion

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sucrédito, presenta informe de su actividad de Se realizó durante el mes de septiembre se dio reunión y revisión de las actividades desarrolladas por el comité de educación de la cooperativa Sucrédito su gestión realizada durante el año, donde se hicieron las validaciones correspondientes a la ejecución del presupuesto, se realizó análisis a los cumplimientos del periodo con recomendaciones para las mejoras correspondientes desde la óptica de vigilancia para impactar el mayor número de asociados a nivel nacional.

RENOVACIÓN PROGRAMA NETZUN 2024- 2025

Desde el 6 de agosto de 2024 renovamos nuevamente con la plataforma Netzun los diferentes cursos y especializaciones, esta va hasta agosto de 2025 con 50 licencias al mes dónde las diferentes erts inscribieron al personal, así poder generar mayor seguimiento y mejores indicadores.

Logos: **Financiera Sucrédito C.A.C.** and **Para siempre**

Video thumbnails include:

- Marketing: El panorama de la publicidad móvil** por Gabriela Benítez - Especialista en Marketing Digital

Renovación del programa NETZUN
Fuente: Elaboración propia

Revision de Comité de Educacion

Con el propósito de coadyuvar en solventar las necesidades de los asociados, así como el conocimiento y seguimiento al desarrollo en las estrategias de la administración de la cooperativa en las diferentes regiones se desarrollaron 9 reuniones durante el año.

Los diferentes encuentros permitieron tomar acciones de control de la Junta frente a los asociados que se han tenido durante el periodo interés general sobre los servicios de la cooperativa. Esta Junta de Vigilancia en todas las reuniones realizadas que ha procurado una relación de control, pero sobre todo apoyo a las áreas administrativas de Sucrédito, manifestando su punto de vista y ha emitido las dife-

rentes recomendaciones tendientes a ser tenidas en cuenta para la mejora en la atención a los usuarios y asociados.



Pantallazo del inicio del sitio web www.sucredito.coop
Fuente: Elaboración propia

Respuestas Supersolidaria y Asociados

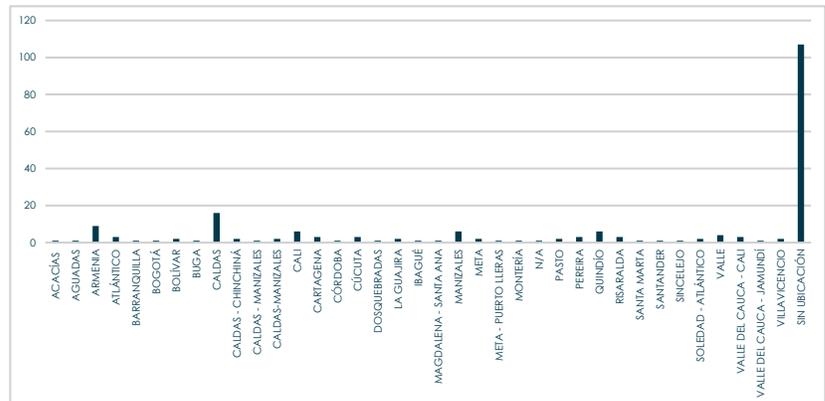
La Junta de Vigilancia realizó las respuestas pertinentes a las notificaciones recibidas por el ente de control SUPERSOLIDARIA ante los reclamos interpuestos por los asociados y demás partes interesadas según sus observaciones y ajustado a los términos legales con el área jurídica de la cooperativa se entregó respuesta oportuna a los oficios recibidos.

Revision Peticiones Quejas y Reclamos

Durante el año 2024, la mayoría de las solicitudes fueron peticiones o quejas frente a productos o servicios que presta Cooperativa Financiera Sucrédito en sus diferentes líneas, cuyos resultados se reflejarán en este informe.

PQRS	Cantidad
QUEJA	17
RECLAMO	18
REQUERIMIENTO JUZGADOS	15
PETICIONES	150
QUEJA SUPERSOLIDARIA	18
Total	218

PQRS recibidas en el 2024
Fuente: Elaboración propia



PQRS recibidas por región en el 2024
Fuente: Elaboración propia

Aspectos por mejorar para el 2025 con base a las PQRS del 2024:

- ◆ Todos los medios virtuales que interactúan en tiempo real deben contener información concreta y claras, que no generen contra preguntas, debido a que el usuario queda con inquietudes no resueltas.
- ◆ Definir estrategias diferentes para el reporte e informe de las PQRS a fin de mantener una base organizada que permita dar claridad a las acciones tomadas.
- ◆ Fortalecer la gestión en la automatización y registro de las PQRS presentadas por los asociados.
- ◆ Capacitar a los asociados en la forma para generar certificados de ingresos y retenciones automáticos.

- ◆ Mejorar la retroalimentación con los asociados frente a las obligaciones crediticias y los diferentes medios para realizar sus pagos.

Aunque la variación de 2023 a 2024 es significativa en cantidad de PQRS recepcionadas, se recomienda de igual forma mantener el envío de mensajes informativos (por correo electrónico y/o comunicados formales) que muestren los canales que cuenta la cooperativa para la recepción de las peticiones quejas y reclamos para conocer la percepción de los asociados. observaciones y ajustado a los términos legales con el área jurídica de la cooperativa se entregó respuesta oportuna a los oficios recibidos.

Verificación de los Aspirantes a Delegados Hábiles e Inhábiles para la Asamblea General 2024

Se verificó el listado definitivo y se dio el visto bueno de delegados hábiles e inhábiles para el desarrollo de la asamblea general de delegados del año 2024.

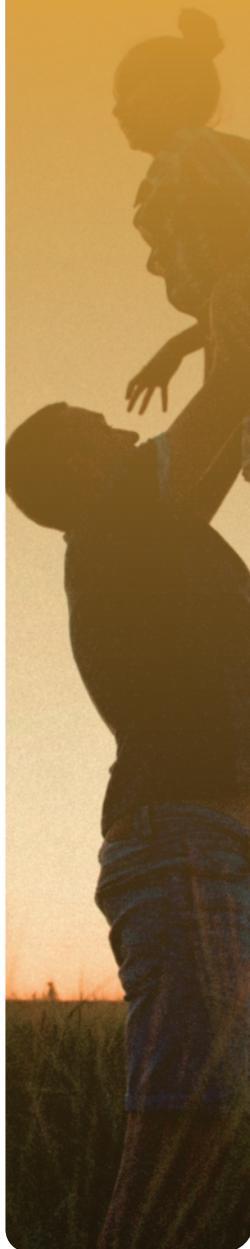
AGRADECIMIENTOS

La Junta de Vigilancia resalta y agradece el apoyo de la administración, la revisoría fiscal, comités y los diferentes procesos y líderes de las áreas, los cuales estuvieron dispuestos a entregar, socializar y presentar la información necesaria para las actividades de control efectuadas. En términos generales, de acuerdo con los estatutos, reglamentos y demás normas vigentes, la Junta de Vigilancia Administración puede determinar que cumplieron en forma satisfactoria con la labor que fue encomendada, alcanzando las metas proyectadas a pesar de las dificultades presentadas por la situación actual del país y sus desajustes políticos y económicos, no obstante estos elementos no fueron impedimento para que SUCREDITO orientara sus recursos hacia la base social sin perder su esencia de apoyo a sus necesidades.

Finalmente damos las gracias a la Asamblea General de delegados, por la confianza depositada en nosotros para desempeñar la labor de control social de la Cooperativa, gracias la Gerencia general y el consejo de administración, por todo el apoyo que le han brindado para cumplir adecuadamente con nuestras funciones.

Junta de Vigilancia
Cooperativa Financiera Sucrédito C.A.C.
2024

Te acompañamos
A CUMPLIR
Tus sueños



ESTADOS FINANCIEROS 2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

NOMBRE	NOTAS	DICIEMBRE		VARIACION	
		2.024	2.023	PESOS	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO					
Caja		\$ 159.431.256	\$ 135.105.065	\$ 24.326.190	18,01%
Bancos Y Otras Entidades Financieras		\$ 1.504.702.846	\$ 138.255.370	\$ 1.366.447.476	988,35%
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICO					
Fondo de liquidez- Cuentas de Ahorro-CDATS		\$ 5.801.769.057	\$ 4.378.829.441	\$ 1.422.939.616	32,50%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	5	\$ 7.465.903.158	\$ 4.652.189.876	\$ 2.813.713.281	60,48%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO					
Aportes Sociales en Entidades de Ecomina Solidaria		\$ 579.747.331	\$ 158.892.493	\$ 420.854.838	264,87%
TOTAL INVERSIONES	6	\$ 579.747.331	\$ 158.892.493	\$ 420.854.838	264,87%
CARTERA DE CREDITO					
Cartera de Creditos		\$ 117.432.653.861	\$ 92.578.778.664	\$ 24.853.875.197	26,85%
Intereses Cartera		\$ 1.458.836.123	\$ 1.234.504.076	\$ 224.332.047	18,17%
Deterioro Individual de Cartera de Creditos		-\$ 2.684.314.123	-\$ 1.262.052.357	-\$ 1.422.261.766	112,69%
Deterioro Intereses Credito de Consumo		-\$ 90.013.648	-\$ 81.773.220	-\$ 8.240.428	10,08%
Deterioro General de Cartera de Creditos		-\$ 1.761.489.808	-\$ 1.264.460.318	-\$ 497.029.490	39,31%
Convenios por Cobrar		\$ 1.764.385.311	\$ 1.134.588.625	\$ 629.796.686	55,51%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	7	\$ 116.120.057.716	\$ 92.339.585.470	\$ 23.780.472.246	26%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
Otras cuentas por cobrar		\$ 819.936.360	\$ 1.217.231.353	-\$ 397.294.993	-32,64%
Deudores Patronales Y Empresas		\$ 893.260.637	\$ 923.861.467	-\$ 30.600.830	-3,31%
Nominas por Cobrar		\$ 2.481.284.843	\$ 2.512.580.478	-\$ 31.295.635	-1,25%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8	\$ 4.194.481.840	\$ 4.653.673.298	-\$ 459.191.458	-9,87%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
MUEBLES Y EQUIPO OFICINA					
Muebles Y Equipo de Oficina		\$ 176.597.952	\$ 162.921.663	\$ 13.676.289	8,39%
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIONES					
Equipo de Computación y Comunicación		\$ 370.555.089	\$ 343.852.218	\$ 26.702.871	7,77%
DEPRECIACION ACUMULADA					
Muebles y Equipos de Oficina		-\$ 135.539.440	-\$ 123.208.016	-\$ 12.331.425	10,01%
Equipo de Computación y Comunicación		-\$ 255.621.037	-\$ 174.657.951	-\$ 80.963.086	46,36%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	\$ 155.992.563	\$ 208.907.914	-\$ 52.915.351	-25,33%
OTROS ACTIVOS					

ACTIVOS INTANGIBLES

Activos Intangibles		\$ 436.579.680	\$ 366.583.680	\$ 69.996.000	19,09%
Amortizacion Acumulada		-\$ 331.340.291	-\$ 292.897.330	-\$ 38.442.961	13,13%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	\$ 105.239.389	\$ 73.686.350	\$ 31.553.039	42,82%

TOTAL ACTIVOS		\$ 128.621.421.998	\$ 102.086.935.401	\$ 26.534.486.596	26%
----------------------	--	---------------------------	---------------------------	--------------------------	------------

LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General

DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados

MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

NOMBRE	NOTAS	DICIEMBRE		VARIACION	
		2.024	2.023	PESOS	%
PASIVOS					
DEPOSITOS					
Ahorro a la Vista		\$ 8.819.290.146	\$ 8.109.441.236	\$ 709.848.910	8,75%
CDAT		\$ 40.924.900.584	\$ 32.984.255.602	\$ 7.940.644.982	24,07%
Ahorro Contractual		\$ 1.232.262.987	\$ 335.552.998	\$ 896.709.989	267,23%
Ahorro Permanente		\$ 641.320.495	\$ 687.968.806	-\$ 46.648.311	-6,78%
TOTAL DEPOSITOS	11	\$ 51.617.774.213	\$ 42.117.218.642	\$ 9.500.555.571	22,56%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINAN					
Corto Plazo Capital		\$ 7.486.665.384	\$ 8.230.871.154	-\$ 744.205.770	-9,04%
Largo Plazo Capital		\$ 5.930.375.638	\$ 5.244.444.402	\$ 685.931.236	13,08%
Creditos Bancos	12	\$ 13.417.041.022	\$ 13.475.315.556	-\$ 58.274.534	-0,43%
CUENTAS POR PAGAR					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR					
Compensación Por Pagar		\$ 2.279.886.499	\$ 3.667.485.113	-\$ 1.387.598.615	-37,84%
Desembolso de Creditos		\$ 6.507.217.935	\$ 2.769.167.696	\$ 3.738.050.239	134,99%
Proveedores y Otras Cuentas por Pagar		\$ 8.565.056.513	\$ 771.472.864	\$ 7.793.583.649	1010,22%
Impuestos corrientes		\$ 129.270.295	\$ 74.159.206	\$ 55.111.089	74,31%
Retenciones y Aportes de Nomina		\$ 91.429.900	\$ 73.450.396	\$ 17.979.504	24,48%
Remanentes por pagar		\$ 122.930.662	\$ 253.599.905	-\$ 130.669.243	-51,53%
TOTAL COSTOS Y GASTOS X PAGAR	13	\$ 17.695.791.802	\$ 7.609.335.180	\$ 10.086.456.622	132,55%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
Fondo Social de Educación		\$ 12.427.151	\$ 0	\$ 12.427.151	0,00%
Fondo Social de Solidaridad		\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%
Fondo Bienestar Social		\$ 363.024.056	\$ 264.080.827	\$ 98.943.228	37,47%
TOTAL FONDOS SOCIALES	14	\$ 375.451.207	\$ 264.080.827	\$ 111.370.379	42,17%
OTROS PASIVOS					
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMP.					
Cesantias Consolidadas		\$ 306.931.545	\$ 220.010.565	\$ 86.920.980	39,51%
Intereses sobre Cesantias		\$ 34.487.132	\$ 24.370.731	\$ 10.116.401	41,51%
Vacaciones Consolidadas		\$ 186.293.010	\$ 134.537.721	\$ 51.755.288	38,47%
Prima Legal		\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%
TOTAL OBLIG. LABORALES POR BENEFICIOS A EMP.	15	\$ 527.711.687	\$ 378.919.017	\$ 148.792.670	39,27%
				\$ 0	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS				\$ 0	

Ingresos Anticipados		\$ 365.483.290	\$ 264.368.975	\$ 101.114.315	38,25%
TOTAL OTRAS PASIVOS	16	\$ 893.194.977	\$ 643.287.992	\$ 249.906.985	38,85%
TOTAL PASIVOS		\$ 83.999.253.220	\$ 64.109.238.198	\$ 19.890.015.022	31,03%



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

NOMBRE	NOTAS	DICIEMBRE		VARIACION	
		2.024	2.023	PESOS	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Aportes Sociales		\$ 35.102.049.948	\$ 31.179.878.471	\$ 3.922.171.477	12,58%
Aportes Amortizados		\$ 2.172.724.642	\$ 1.312.121.322	\$ 860.603.320	65,59%
RESERVAS					
Reserva para Protección de Aportes		\$ 2.903.887.452	\$ 2.043.284.132	\$ 860.603.320	42,12%
EXCEDENTE O PERDIDA					
Excedente del ejercicio		\$ 4.443.506.736	\$ 3.442.413.278	\$ 1.001.093.457	29,08%
TOTAL PATRIMONIO	17	\$ 44.622.168.778	\$ 37.977.697.203	\$ 6.644.471.574	17,50%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 128.621.421.998	\$ 102.086.935.402	\$ 26.534.486.596	25,99%

Las Notas a los Estados Financieros adjuntas hacen parte integral de los mismos.



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE: 2024-2023

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 4.443.506.736	\$ 3.442.413.278
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF		\$ 2.471.819
DEPRECIACION	\$ 93.294.511	\$ 51.537.193
PROVISIONES CARTERA	\$ 1.430.502.194	\$ 804.607.673
PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR INTERESES	\$ 497.029.490	\$ 361.415.091
AMORTIZACIONES DE INTANGIBLES	\$ 38.442.961	\$ 53.351.036
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	\$ 6.502.775.892	\$ 4.715.796.091
(-) AUMENTO EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-\$ 24.853.875.197	-\$ 25.550.190.186
(+)DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	\$ 459.191.458	\$ 465.836.461
(+) DISMINUCION EN INVENTARIOS	\$ 0	\$ 0
(-) AUMENTO EN INTERESES DE CARTERA	-\$ 224.332.047	-\$ 1.112.414.890
(-) AUMENTO DE INVERSIONES	-\$ 420.854.838	-\$ 3.723.537
(-) AUMENTO CONVENIOS POR COBRAR	-\$ 629.796.686	-\$ 508.652.546
(+) AUMENTO EN DEPOSITOS DE ASOCIADOS	\$ 9.500.555.571	\$ 13.449.028.802
(+) AUMENTO EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 10.086.456.622	\$ 2.159.370.931
(+) AUMENTO EN OTROS PASIVOS	\$ 249.906.985	\$ 322.166.884
(-) DISMINUCION EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 0	\$ 0
TOTAL EFECTIVO APLICADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 5.832.748.133	-\$ 10.778.578.081
	\$ 670.027.759	-\$ 6.062.781.991
(-) AUMENTO EN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	-\$ 40.379.160	-\$ 34.016.589
(-) AUMENTO EN ACTIVOS INTANGIBLES	-\$ 69.996.000	-\$ 6.081.600
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 110.375.160	-\$ 40.098.189
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
(+) AUMENTO EN PRESTAMO BANCOS	-\$ 58.274.534	\$ 2.065.266.307
(+) AUMENTO EN FONDOS SOCIALES	\$ 111.370.379	\$ 261.814.778
(+) AUMENTO EN APORTES SOCIALES	\$ 4.782.774.797	\$ 5.252.031.887
(+) AUMENTO EN RESERVAS	\$ 860.603.320	\$ 532.157.554
(-) DISMINUCION REVALORIZACION PATRIMONIO	\$ 0	\$ 0
(-) DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	-\$ 3.442.413.278	-\$ 2.138.517.352
(-) EN FONDO REVALORIZACION DE APORTES	\$ 0	\$ 0
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ 2.254.060.683	\$ 5.972.753.175
SALDO EFECTIVO AL COMIENZO DEL EJERCICIO	\$ 4.652.189.876	\$ 4.782.316.882

SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO

\$ 7.465.903.158

\$ 4.652.189.878



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

NOMBRE	NOTAS	DICIEMBRE		VARIACION	
		2.024	2.023	PESOS	%
DETALLE					
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	18	\$ 24.908.238.790	\$ 19.217.164.428	\$ 5.691.074.362	29,61%
Ingresos Cartera de Credito		\$ 22.845.546.867	\$ 17.419.249.918	\$ 5.426.296.949	31,15%
Otras Actividades de Servicio Social		\$ 2.062.691.923	\$ 1.797.914.510	\$ 264.777.413	14,73%
COSTOS DE VENTAS	19	\$ 8.576.071.422	\$ 7.146.724.457	\$ 1.429.346.965	20,00%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS					
Intereses de Depositos, de creditos de Bancos y otros		\$ 8.576.071.422	\$ 7.146.724.457	\$ 1.429.346.965	20,00%
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		\$ 16.332.167.368	\$ 12.070.439.971	\$ 4.261.727.397	35,31%
OTROS INGRESOS		\$ 2.150.492.314	\$ 1.677.288.789	\$ 473.203.525	28,21%
Inversiones Fondo de liquidez		\$ 466.740.014	\$ 478.767.209	-\$ 12.027.195	-2,51%
Otros ingresos financieros		\$ 343.610.468	\$ 258.208.599	\$ 85.401.869	33,07%
Recuperaciones Deterioro		\$ 651.752.341	\$ 385.714.632	\$ 266.037.709	68,97%
Administrativos y Sociales		\$ 537.739.242	\$ 428.059.171	\$ 109.680.071	25,62%
Serv diferentes al Objetos Social		\$ 150.650.249	\$ 126.539.178	\$ 24.111.071	19,05%
GASTOS	20	\$ 11.168.956.973	\$ 8.659.512.971	\$ 2.509.444.002	28,98%
Benefico a Empleados		\$ 6.363.547.586	\$ 5.234.285.243	\$ 1.129.262.343	21,57%
Gastos Generales		\$ 4.529.006.669	\$ 3.126.760.136	\$ 1.402.246.533	44,85%
Gastos financieros		\$ 155.787.946	\$ 101.020.369	\$ 54.767.577	54,21%
Otros gastos		\$ 120.614.772	\$ 197.447.223	-\$ 76.832.451	-38,91%
EXCEDENTE OPERACIONAL		\$ 7.313.702.709	\$ 5.088.215.789	\$ 2.225.486.920	43,74%
PARTIDAS NO MONETARIAS	21	\$ 2.870.195.973	\$ 1.645.802.510	\$ 1.224.393.464	74,39%
Deterioro		\$ 2.738.458.502	\$ 1.539.983.437	\$ 1.198.475.065	77,82%
Amortizaciones y Agotamiento		\$ 42.101.313	\$ 50.491.853	-\$ 8.390.540	-16,62%
Depreciacion Planta y Equipo		\$ 89.636.159	\$ 55.327.220	\$ 34.308.939	62,01%
TOTAL EXCEDENTE o PERDIDA PERIODO	22	\$ 4.443.506.736	\$ 3.442.413.279	\$ 1.001.093.457	29,08%

Las Notas a los Estados Financieros adjuntas hacen parte integral de los mismos.



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCRÉDITO

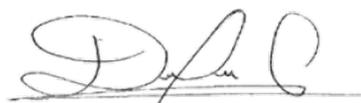
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Diciembre 31 de 2024-Diciembre 31 de 2023
(En pesos colombianos)

DESCRIPCION	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE /2023	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE /2024
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	\$ 31.179.878.471	0	\$ 3.922.171.477	\$ 35.102.049.948
Aportes Sociales Minimos No reducibles	\$ 1.312.121.322	0	\$ 860.603.320	\$ 2.172.724.642
RESERVAS				
Reserva proteccion de aportes	\$ 2.043.284.132	0	\$ 860.603.320	\$ 2.903.887.452
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes	\$ 3.442.413.278		\$ 1.001.093.457	\$ 4.443.506.736
TOTAL PATRIMONIO	\$ 37.977.697.203	\$ 0	\$ 6.644.471.574	\$ 44.622.168.778



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Gerente General



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T
Designado Nexia Montes & Asociados



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Financiera
TP.90838-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2024

NOTA 1. ENTE CONTABLE

La Superintendencia de Economía Solidaria mediante la Resolución Nro.20142200011245 del 30 de octubre del 2014 autoriza la fusión de los Fondos de Empleados Susuerte, Apostar y Apuestas Ochoa para la constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sucredito "FINANCIERA SUCREDITO"; adicionalmente autoriza el ejercicio de la actividad financiera a la Cooperativa.

La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variables e ilimitado. Su duración es indefinida; con domicilio principal en la ciudad de Manizales en la calle 21 Nro. 22-16.

Cuenta con 16 Agencias a nivel Nacional:

Armenia, Pereira, Cartagena, Barranquilla, Sincelejo, Santa Marta, Córdoba, Cúcuta, Cali, Villavicencio, Tuluá, Pasto, Buga, Roldanillo, Aguadas, Manizales.

14 pasos de información y apoyo al asociado: La Dorada, Yopal, Buenaventura, Valledupar, Cartago, Choco, Florencia, Manzanares, Victoria, Salamina, Viterbo, Supia, Cartagena, y Popayán.

La última reforma estatutaria fue aprobada en Asamblea General Ordinaria realizada el 20 de marzo del 2023 según acta Nro. 013. La Cooperativa tiene por objeto social celebrar y ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a las cooperativas de ahorro y crédito con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana, cerro al 31 de diciembre del 2024 con 31.139 asociados y 152 colaboradores.

NOTA 2. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO CON LAS NORMAS CONTABLES Y FINANCIERAS ACEPTADAS EN COLOMBIA

La Cooperativa de ahorro y crédito SUCREDITO aplica la NIIF para PYMES versión 2015, incorporada al Marco Técnico Contable Colombiano a través del decreto 2420 de 2015 y el anexo 2 y 2.1. del decreto 2496 de 2015, con la salvedad para su NO aplicación en la Cartera de Créditos y los Aportes Sociales incluida en el artículo 3 del decreto 2496 de 2015.

Enmiendas NIIF PYMES2015 Aplicables en Colombia a partir del año2017

LA FINANCIERA SUCREDITO no se acoge al modelo de Revaluación para los activos fijos.

NOTA 3. HECHOS SIGNIFICATIVOS

Para el cierre del año 2024, se presentaron como hechos significativos para la Cooperativa, el cambio del software financiero y contable y los desarrollos tecnológicos que permitirán a los asociados mayor interacción con la Cooperativa a nivel digital.

Durante el año 2024, la FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C gestiona el riesgo de crédito basada en los procesos de otorgamiento, recuperación y monitoreo. Todo a través de metodologías de segmentación, definición de perfiles de riesgo y evaluación de otros factores tanto internos como externos. Adicional, se mantiene el monitoreo basado en indicadores de recuperación, cosechas, rodamientos, matrices de transición y otros claves para la estrategia.

La recuperación en los saldos vencidos se mantuvo estable durante 2024, el indicador de morosidad paso de 2,41% en 2023 a 2,51% al cierre de diciembre de 2024.

La cartera se compone de líneas comercial (8,64%) y consumo (91,36%), se iniciaron análisis para diversificación de productos en el portafolio con créditos de consumo bajo monto y productivos

En 2024, se ajustó el modelo de pérdida esperada según las disposiciones normativas, dando lugar a reporte pedagógico del modelo y preparándose para la afectación de estados financieros para el mes de enero. El valor calculado para el deterioro en el reporte pedagógico fue de \$2.839.038.955.

Se continua con las directrices de la Gerencia en el fortalecimiento de estrategias ligadas al cumplimiento de metas de colocación, crecimiento de la cartera, nuevas líneas de crédito y el fortalecimiento del capital institucional.

RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financieras en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se relacionan las políticas consideradas para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

Activos

Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro beneficios económicos. Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: a) Es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la ENTIDAD, y, b) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente.

Pasivos

Es una obligación presente de la Entidad surgida a raíz de sucesos pasados. Una característica esencial de un pasivo es que SUCREDITO tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita.

Una obligación legal es exigible como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal.

Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de SUCREDITO, cuando:

(a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de SUCREDITO que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, SUCREDITO haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y,

(b) como consecuencia de lo anterior, SUCREDITO haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor como es el caso de la prescripción de deudas contemplada en el ordenamiento jurídico colombiano.

Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la Entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos como las ganancias.

(a) Los ingresos surgen en el curso de las actividades normales (que no son solamente las relacionadas con el objeto social) de SUCREDITO.

(b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades normales como puede ser el caso de la utilidad en venta de propiedad, planta y equipo, las indemnizaciones, donaciones y baja en cuentas de pasivos que prescriben.

Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas. Tal es el caso de las ganancias por revaluación de propiedad planta y equipo.

Gasto y Costos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades normales de SUCREDITO. Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando:

(a) Surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y , además b) El costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

NOTA 4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se incluyen un resumen de las principales políticas contables, las cuales han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados al preparar el estado de situación financiera de apertura para propósitos de transición a las NIIF PARA LAS PYMES, conforme al Decreto 2420 del 2015, excepto la CARTERA DE CREDITO Y SU DETERIORO , Y LOS APORTES SOCIALES, en los cuales se da aplicación a la Circular 22 del 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y sus modificaciones.

BASE DE MEDICION

Los Estados Financieros de la Cooperativa han sido preparados Sobre la base del costo histórico y algunas partidas presentan una metodología de medición especial según sus características:

PARTIDA	BASE DE MEDICIÓN
Activos financieros en instrumentos de deuda, incluidas las otras cuentas por cobrar	Al costo o al costo amortizado, según su plazo, monto y tasa.
La cartera de crédito y su deterioro	Circular básica contable y financiera de la Supersolidaria
Propiedad planta y equipo	Costo menos depreciación menos deterioro
Las propiedades de inversión	Al valor razonable y al costo menos depreciación menos deterioro
Intangibles	Costo menos depreciación menos deterioro
Otros activos	Al costo
Obligaciones financieras	Al costo amortizado, valor presente de flujos futuros.
Depósitos de ahorro y ahorro contractual	Al valor nominal y sus intereses.
Certificados de Depósito de Ahorro a Término	Al costo amortizado, valor presente de flujos futuros
Pasivos financieros tales como Acuerdos contractuales pactados con terceros como proveedores de bienes y servicios	Al costo o al costo amortizado, según su plazo, monto y tasa.
Beneficios a empleados a corto plazo	Al costo
Otros pasivos	Al costo
Aportes Sociales	Circular básica contable y financiera de la Supersolidaria

Uso de juicios y estimaciones contables con efecto significativo en los Estados Financieros

En los Estados Financieros se incluye gran parte de juicios profesionales y estimados contables, que afectan los montos reconocidos en los Estados Financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente periodo contable. Los juicios y estimaciones son conjuntamente evaluados y son basados en la experiencia de la Cooperativa incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.

RESUMEN DE NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA APLICABLES PARA LA FINANCIERA SU CREDITO

PARTIDA	NORMA APLICABLE PARA RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN
Efectivo y equivalentes, Cuentas por cobrar, Inversiones en instrumento de deuda y patrimonio	Sección 11 NIIF PYMES
Cartera de Crédito y su deterioro	Circular 22 de 2020 y sus modificatorios
Activos fijos	Sección 17 NIIF PYMES
Intangibles	Sección 18 NIIF PYMES
Ingresos ordinarios	Sección 23 NIIF PYMES
Costos por préstamos	Sección 25 NIIF PYMES
Deterioro de Activos Fijos e Intangibles	Sección 27 NIIF PYMES
Depósitos de ahorro, Obligaciones financieras, cuentas por pagar y otros pasivos	Sección 11 NIIF PYMES
Fondos sociales , y otras cuentas	Marco conceptual NIIF
Beneficios a Empleados	Sección 28 NIIF PYMES
Aportes sociales	Circular Externa 22 de 2020 y sus modificatorios

Modelo de negocio

La Cooperativa aplica juicios significativos para determinar su modelo de negocio, para gestionar los activos financieros y para evaluar si los activos financieros cumplen las condiciones definidas en el modelo de negocio para que puedan ser valoradas al costo o al costo amortizado.

Los activos financieros clasificados a costo amortizado pueden ser vendidos solo en limitadas circunstancias, en transacciones infrecuentes e inmateriales en relación con el total del portafolio, en situaciones tales como que el activo deje de cumplir las políticas contables de la COOPERATIVA, ajustes en la estructura de maduración de sus activos y pasivos, necesidad de financiar desembolsos importantes de capital y necesidades estacionarias de liquidez.

LA CARTERA DE CREDITO Y SU DETERIORO

El Decreto 2496 de diciembre de 2015 establece una exención temporal para el tratamiento de la CARTERA DE CRÉDITO Y SU DETERIORO, mediante el cual esta cuenta no sigue los lineamientos de la Sección 11 (Instrumentos Financieros Básicos) de la NIIF PYMES, sino que en su lugar se aplica el Capítulo II de la Circular Externa 22 de 2020 y sus modificatorios, la cual establece los principios, criterios generales y parámetros mínimos que las organizaciones solidarias vigiladas deben tener en cuenta para evaluar en forma adecuada el riesgo crediticio implícito en este activo, así como los requisitos para la clasificación, calificación y provisión de la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida de su valor y que dicho activo se registre de acuerdo con su realidad económica y contable.

Las políticas de crédito las definirá el Consejo de Administración, el cual fijará las condiciones y los criterios de otorgamiento, seguimiento y cobranza que se reflejarán en el reglamento de créditos. Los anteriores elementos definirán el perfil de riesgo que la Entidad quiere mejorar.

En este rubro se registran los créditos otorgados por la Entidad en el desarrollo de la actividad financiera, de acuerdo con la normatividad vigente. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de los Aportes Sociales, los depósitos de ahorro recibidos de Asociados y Ahorradores en calidad de ahorros a la vista y/o a término y de otras fuentes de financiamiento externo. Respetando los márgenes de seguridad definidos por la Ley y los Acuerdos del Consejo de Administración vigentes. Los derechos se reconocen con base en las disposiciones definidas por la Superintendencia de Economía Solidaria. Se registran por su valor nominal neto de los valores recibidos de los deudores. Los intereses acumulados son registrados en cuentas por cobrar y los anticipos como abonos diferidos en el pasivo.

Clasificación de Cartera:

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la Cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades: Consumo, Comercial.

Créditos de Consumo:

Son los otorgados a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Créditos Comerciales:

Son aquellos otorgados a Personas Naturales o Jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, para la financiación de capital de trabajo y/o compra de activos fijos.

POLITICA DE GARANTIAS

Los créditos otorgados tienen las garantías requeridas en función del tipo de producto, el portafolio y el segmento de mercado al que pertenece el asociado, el nivel de riesgo y endeudamiento. Ninguna garantía sustituye el análisis de la capacidad de pago.

La garantía es una posibilidad adicional que tiene SUCREDITO para la cancelación del crédito, bien sea parte del deudor principal o el deudor solidario, con la totalidad de sus bienes muebles o inmuebles o un bien específico, dependiendo de la garantía.

Consideraciones Generales de Garantías:

El otorgamiento de una garantía para hacer frente a un eventual incumplimiento del deudor se convierte en uno de los mecanismos que se utiliza para mitigar el riesgo de crédito. Así mismo, las garantías que respaldan la operación de crédito son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel del deterioro de la cartera de crédito. Para contar con un respaldo suficiente, que garantice la probabilidad de recuperar las sumas entregadas en préstamo, "SUCRÉDITO" podrá exigir la constitución de las garantías que considere suficientes de acuerdo con la modalidad del crédito.

Garantías Idóneas: Deben clasificarse como "admisibles" aquellas que cumplan las siguientes condiciones, de acuerdo con el Decreto 2555 de 2010 y las normas que lo adicionen, modifiquen o sustituyan, se considerarán garantías o seguridades admisibles para garantizar obligaciones, aquellas que cumplan las siguientes condiciones:

a. Que tenga un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que sea suficiente para cubrir la obligación.

b. Que ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar a "SUCRÉDITO" una preferencia o mejor derecho, para obtener el pago de la obligación

Hipotecarias: Es una garantía real, a través de la cual se realiza la afectación de un bien inmueble en forma expresa y contractual para el pago de una obligación. La hipoteca sólo puede ser otorgada por quien tenga la propiedad del bien inmueble que se ofrece en garantía, entendiéndose como propietario solamente el titular del derecho real de dominio debidamente inscrito en el registro de instrumentos públicos respectivo.

Prendaria: Se utiliza para afectar bienes muebles en forma expresa y contractual al pago de una obligación. Serán sobre bienes muebles que mantengan la garantía durante la vida del préstamo. Sólo puede ser constituida por quien tenga la calidad de dueño de los bienes que se gravan, para garantizar obligaciones propias o de terceros.

Aportes sociales y ahorros permanentes: Son aquellos recursos económicos aportados por el asociado de conformidad con lo establecido en los Estatutos

Otras Garantías: Deben clasificarse como "otras garantías" aquellas que cumplan las siguientes condiciones:

De acuerdo con el Decreto 2555 de 2010 y las normas que lo adicionen, modifiquen o sustituyan, no serán admisibles para garantizar obligaciones, aquellas que consistan exclusivamente en la prenda sobre el activo circulante del deudor o la entrega de títulos valores, salvo en este último caso, que se trate de la pignoración de títulos valores emitidos, aceptados o garantizados por instituciones financieras o entidades emisoras de valores en el mercado público. Entre ellas se consideran como garantías no admisibles: los avalistas, los codeudores o deudores solidarios.

Exigencia de las Garantías:

En SUCRÉDITO, se exigirán garantías personales o reales, de acuerdo con los montos de los créditos otorgados, así:

- Todo crédito solicitado que exceda el valor de los aportes deberá tener fondo de garantías o una garantía considerada idónea por el ente que aprueba la operación (real, personal, etc.).
- Cuando el asociado presenta un mal reporte en central de riesgo, además del Fondo de Garantías, la instancia aprobatoria determinará si es conveniente y necesario pedir garantías adicionales.
- El asociado podrá pignorar o hipotecar bienes inmuebles o vehículos, cuando el crédito y la instancia de aprobación así lo determine.
- El asociado podrá presentar su declaración de renta y se prestará sin garantía hasta el 10% de su patrimonio líquido declarado. Se deberán analizar los anexos en la constitución del patrimonio.

Cobertura de Garantías:

GARANTIAS PERSONALES:

- Deudor(es) solidario (s): la cobertura de las obligaciones garantizadas por este tipo de garantía se considera bajo la capacidad de pago, solvencia moral y financiera demostrada al momento de ser estudiada la solicitud pertinente, debidamente soportada con los documentos necesarios.
- Aval o Garantía Bancaria: Debe constituirse por el cien por ciento (100%) de la obligación garantizada.
- Fondo de Garantías: A Falta de Codeudor, el asociado podrá solicitar aval del Fondo de Garantías que contrate la cooperativa, en los valores dados a conocer en la asesoría del crédito. Teniendo en cuenta que el valor podrá ser menor o mayor acorde al análisis del estudio del crédito o por recomendación del ente de aprobación. El fondo de Garantías solo apalancará créditos por montos inferiores a 26 SMMLV.
- Títulos Valores: El valor del crédito garantizado no podrá ser superior al ochenta por ciento (80%) del valor del título o títulos ofrecidos en garantía.

GARANTIAS REALES:

- Hipotecarias: Hasta el 70% del avalúo comercial del bien urbano o el 60% del bien rural.
- Para los créditos de vivienda: aplican las normas vigentes.

Prendarias: montos máximos de crédito.

Vehículos automotores: nuevos 80% y usados 70%, para modelos hasta de 5 años de uso.

Motos: nuevas hasta el 50% de su valor.

No se financia compra de motos usadas

Se aplicará la siguiente tabla en cobertura de garantías: GARANTÍA

GARANTÍA	COBERTURA MINIMA DE LA GARANTÍA
Hipoteca vivienda nueva	120%
Hipoteca de vivienda usada	130%
Prenda sobre vehículos particulares y c servicio público, nuevos	110%
Prenda sobre vehículos particulares usados, modelo no mayor a 5 años	130%
Prenda sobre CDAT'S constituidos en Cooperativa	110%

CALIFICACION DE LOS CREDITOS

Por nivel de riesgo

La Financiera Sucrédito, para efectos de provisión calificará los créditos en las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructura y atención apropiadas. Los Estados Financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Por edad de vencimiento

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CALIFICACION DE LA CARTERA	DIAS	PROVISION HASTA %
CATEGORIA A	0-30 DIAS	0%
CATEGORIA B	31-60 DIAS	10%
CATEGORIA C	61-90 DIAS	20%
CATEGORIA D	91-180 DIAS	60%
CATEGORIA E	>180 DIAS	80% (181-360) (361-720) 100%

Clasificación de Cartera:

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la Cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades: Consumo, Comercial.

Créditos de Consumo:

Son los otorgados a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Créditos Comerciales:

Son aquellos otorgados a Personas Naturales o Jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, para la financiación de capital de trabajo y/o compra de activos fijos.

Proceso de seguimiento y control

El objetivo es identificar el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por disminución de la capacidad de pago de deudor, solvencia o calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales presentadas al momento del otorgamiento de crédito y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones.

Para tal efecto, el Consejo de Administración, ha establecido metodologías y técnicas analíticas que permitan medir el riesgo ante futuros cambios potenciales en las condiciones de la carteta de crédito vigente, creando un Comité de Evaluación de Cartera de Créditos, quien evalúa por lo menos dos veces al año (mayo-noviembre) la cartera de créditos conforme a dichas metodologías y sus resultados se reflejarán en los Estados Financieros del mes siguiente a su aplicación.

Dicha evaluación no consiste en la revisión física de las carpetas del crédito, sino en el establecimiento de metodologías estadísticas y analíticas que permiten conocer los potenciales riesgos futuros y el estado de calidad de esta.

Tales metodologías y técnicas se fundamentan, entre otros criterios, en la información relacionada con el comportamiento histórico del deudor en la organización solidaria, las garantías que o respalden, el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y la información financiera o información alternativa que permita conocer adecuadamente su situación financiera.

REGLA DE ARRASTRE

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando la Cooperativa califique cualquier de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E, deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

Se exceptúan de la aplicación de la regla de arrastre, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la suma de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado. Este tratamiento se podrá realizar, siempre y cuando la Cooperativa no registre pérdidas acumuladas en el ejercicio en curso y esté cumpliendo la relación de solvencia exigida según sea el caso.

En aplicación de la regla de arrastre, las referencias que se hagan al deudor no se entenderán realizadas al codeudor o codeudores que estén vinculados a la respectiva operación de crédito.

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos.

Se evalúa permanentemente el riesgo de la cartera de créditos, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifiquen dichos cambios y que genere señal de alerta en cuanto el deudor pueda afectar su capacidad de pago, atendiendo las políticas establecidas por la Cooperativa, a través de comité de evaluación de cartera designado por el Consejo de Administración. Para el adecuado cumplimiento de esta obligación se considera el comportamiento crediticio del deudor con otras entidades y particularmente, si al momento de la evaluación el deudor registra obligaciones reestructuradas de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgos o cualquier otra fuente. Sin perjuicio de lo anterior, la Entidad realiza la evolución y recalificación de su cartera de crédito en los siguientes casos: Cuando los créditos

incurren en mora después de haber sido reestructurados, evento en el cual se recalificarán inmediatamente, en los meses de mayo y noviembre, en cumplimiento de lo señalado en la norma legal, la evaluación será realizada por el Comité de Evaluación y Calificación de Cartera y los resultados se registrarán al cierre del mes siguiente.

DETERIORO

La Cooperativa constituye las provisiones con cargo al estado de resultados, así:

Deterioro General

La Cooperativa mantuvo una provisión general del uno 1.50% sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general por encima de lo exigido por la Superintendencia de Economía Solidaria corresponde a una política adoptada por el Consejo de Administración para disminuir el riesgo con un nivel mayor de confianza, de los eventos de incumplimiento a los que está expuesta a Cooperativa

Deterioro Individual

Sin perjuicios de la provisión general a que se refiere anteriormente, La Cooperativa mantiene en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos, mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

CALIFICACION DE LA CARTERA	DIAS	PROVISION HASTA %
CATEGORIA A	0-30 DIAS	0%
CATEGORIA B	31-60 DIAS	10%
CATEGORIA C	61-90 DIAS	20%
CATEGORIA D	91-180 DIAS	60%
CATEGORIA E	>180 DIAS	80% (181-360) (361-720) 100%

La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración.

Políticas de Castigo

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo, cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su ir recuperabilidad. Agotados los trámites necesarios y corroborada esta situación se procederá, por consideraciones del monto, antigüedad, desmejoramiento o dificultad en la efectividad de la garantía, a solicitar el castigo respectivo. Así mismo, se puede castigar por la incapacidad de pago comprobada por deudor y codeudor.

En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aporte sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la Cooperativa. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en el capítulo III d la circular Básica Contable Financiera y luego castigar el saldo insoluto de la obligación y se encuentre provisionados al 100% en capital, intereses y otros conceptos. Con las obligaciones castigadas se debe continuar con la gestión de cobro hasta su recaudo para su extinción. Cuando el castigo recaiga en obligaciones al cobro judicial, se continuará con los procesos hasta obtención de sentencias para que posteriormente pueda hacerse efectiva la deuda, en caso de que el deudor adquiera solvencia o se encuentre bienes a su nombre. Una vez aprobados los castigos se informa a la Superintendencia de la Economía Solidaria, de acuerdo con la normatividad existente para el efecto.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

La administración de la Cooperativa considera que el peso colombiano es la moneda que representa fielmente los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes de la Entidad y por esta razón los Estados Financieros y las revelaciones que se acompañan son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional.

NEGOCIO EN MARCHA

La preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa se realizó sobre la base de negocio en marcha, se determina además que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que nuestra Entidad siga funcionando normalmente en el futuro, la administración ha evaluado la capacidad de la Cooperativa para continuar como una Empresa en marcha ya que se cuenta con la liquidez y la solvencia necesaria para continuar con la correcta operación del negocio en el futuro previsible, que es al menos, pero no se limita, a doce (12) meses desde el final del periodo de reporte.

Los juicios por los cuales se determinó que corresponde a un negocio en marcha, son relativos a la evolución de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros donde se consideró, además, el desarrollo de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó ninguna situación que de manifiesto pueda imposibilitar el funcionamiento de la Cooperativa como un negocio en marcha.

MATERIALIDAD E IMPORTANCIA RELATIVA

La Cooperativa a través de su administración determinó la importancia relativa de las cifras a presentar en los Estados Financieros consolidados de acuerdo con su función o naturaleza.

En el caso que una partida carezca de importancia relativa se agrega a otras partidas con el fin de proporcionar información relevante. Si esta partida está relacionada con una revelación específica que determine la NIIF PYME, no se tendrá en cuenta su materialidad sino el cumplimiento de la norma.

UNIFORMIDAD EN LA PRESENTACION

La Cooperativa mantendrá la presentación y clasificación de las partidas reveladas en los Estados Financieros de un periodo a otro, a no ser que se presente una revisión de las actividades de importancia significativa a la presentación de los Estados Financieros, o cuando se ponga de manifiesto que será más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios según políticas vigentes.

La revelación respecto a los criterios, juicios y estimaciones utilizados para el reconocimiento de componentes de activos y pasivos de la Cooperativa se mostrará en la nota relacionada con las políticas contables.

PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

SECCIÓN 4 NIIF PYMES

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenados atendiendo su liquidez, por considerar que, para una Cooperativa de Ahorro y Crédito, esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante. Para efectos de presentación del Estado de Situación Financiera se

presentan en los activos, las partidas de efectivo y equivalentes, inversiones, cartera de crédito, otras cuentas por cobrar, propiedad planta y equipo, activos intangibles y otros activos.

En el pasivo se presentan los depósitos, obligaciones financieras, impuestos por pagar, otras cuentas por pagar, beneficios a empleados y otros pasivos. En el patrimonio por su parte se muestran las cuentas de aportes sociales, reservas, fondos de destinación específica, superávit, resultados de ejercicio, resultados y ejercicios anteriores, resultados por efecto de la conversión.

SECCIÓN 5 NIIF PYMES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL

Se presenta un solo Resultado Integral. Así mismo, el estado de resultados se presenta por función, modelo que proporciona información fiable y más relevante.

En este estado financiero se incluye la partida de ingresos ordinarios, los costos financieros, deterioro de valor, o sus reversiones, los ingresos por operaciones discontinuas, los gastos de administración, y otros gastos.

SECCIÓN 6 NIIF PYMES

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, además de las variaciones por distribuciones de excedentes de ejercicios anteriores, el movimiento de las cuentas de ganancias retenidas y las de fondos especiales.

SECCIÓN 7 NIIF PYMES

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se presenta el estado de flujo de efectivo por el método Indirecto, el cual muestra los flujos de efectivo durante los años comparados, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

SECCIÓN 8 NIIF PYMES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Comprende los principios inherentes a la información financiera y contienen información adicional que proporciona descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentes en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

Proporcionarán información adicional que no se presenta en ninguno de los Estados Financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS APLICABLES A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos a tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente de efectivo

debe: mantenerse para cumplir los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión o similares, poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. El tratamiento contable y la valoración de las inversiones se realiza atendiendo las instrucciones dadas por la Superintendencia, en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, según Decreto 2267 de 2014.

Fondo de Liquidez: Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A estos títulos se les hace un seguimiento mensual con base en la certificación expedida por las diferentes entidades financieras, en donde se tienen estas cuentas, se verifican el saldo a la fecha, el interés y fechas de vigencias, para posteriormente efectuar las respectivas causaciones mensuales y capitalizaciones de los intereses ganados.

CUENTAS POR COBRAR

Deudoras patronales:

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sucredito, consideradas como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la sección 11 de NIIF para pymes, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro y otras cuentas por cobrar, con excepción de la cartera de crédito.

Reconocimiento

Se reconocerán todos los importes originados en los descuentos que cada entidad vinculante realice a los asociados de SUCRÉDITO.

Medición:

Se mide al costo, por cuanto el valor monetario es el mismo que se reconoció en el momento de registrar la transacción.

Deterioro para deudores patronales y otras cuentas por cobrar

Reconocimiento

En los créditos que se recaudan por libranza, se debe tener en cuenta, que si la deudora patronal registra una mora superior a 30 días en el pago de los valores los asociados, se deberá evaluar el convenio de la libranza e informar inmediatamente al deudor, quien es el responsable de la obligación ante la organización solidaria; a partir de esa fecha, se deberá iniciar la calificación individual del crédito de conformidad con lo señalado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Jurídica y aplicar las reglas de deterioro dependiendo la modalidad de crédito. Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.

Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.

El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Otros factores que también pueden ser evidencias de deterioro del valor incluyen los cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal.

La Cooperativa medirá una pérdida por deterioro del valor de los siguientes instrumentos medidos al costo o costo amortizado de la siguiente forma:

Para un instrumento medido al costo amortizado de acuerdo con el párrafo 11.14(a), la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo. Si este instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro del valor será la tasa de interés efectiva actual, determinada según el contrato.

2. Para un instrumento medido al costo menos el deterioro del valor de acuerdo con los apartados (b) y (c) (ii) del párrafo 11.14, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del importe (que podría ser cero) que la entidad recibiría por el activo en la fecha sobre la que se informa.

RIESGO	ACCIONES
a. Incumplimiento a los plazos de pago	Los porcentajes serán aquellos que la entidad decida de acuerdo con la tabla de antigüedad que para el efecto construya.
dificultades financieras del cliente	Cuando el cliente esta reportado en centrales de riesgo, la entidad podrá deteriorar el 100% de las cuentas por cobrar si lo considera, independiente de la antigüedad.
solicitud u Otorgamiento de concesiones o ventajas al cliente que no se hubiera otorgado en condiciones normales	Cuando un cliente tenga una cartera vencida y solicite plazos adicionales a los establecidos en el contrato, se entenderá como una alerta de no pago y se deberá deteriorar al menos veinte por ciento (20%) del saldo de las respectivas cuentas por cobrar. Si vencido el plazo adicional concedido, no se obtiene el pago se deberá provisionar el ochenta por ciento (80%) restante.
d. Probabilidad de quiebra del cliente u otra forma de reorganización financiera.	Cuando el cliente sea aceptado en procesos de reestructuración, insolvencia, liquidación, quiebra concordatos o similares, se deberá deteriorar al menos cincuenta por ciento (50%) de la cuenta por cobrar. Si la entidad no sale del proceso en un término de dieciocho (18) meses se deberá deteriorar el restante cincuenta por ciento (50%) del saldo a cobrar
e. Desaparición de un mercado activo debido a dificultades financieras	Cuando se considere que existe riesgo de no pago o de pago inoportuno por desaparición de mercados o dificultades financieras en un determinado sector económico, según la información de que se disponga, se podrá provisionar el 100% de la cuenta por cobrar.

h. Descuento al valor presente

Cuando el pago se aplaze más allá del término normal de crédito y no se haya provisionado el ciento por ciento (100%) de la cuenta por cobrar, se deberá calcular el deterioro como diferencia entre el saldo de la respectiva cartera y su valor presente (descontando los cobros futuros esperados con la tasa de interés bancario corriente autorizada por Superintendencia Financiera de Colombia).

POLITICA OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Objetivo

Establecer las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los saldos de otras cuentas por cobrar que representan derechos a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sucrédito.

Reconocimiento: Las partidas correspondientes a las otras cuentas por cobrar se reconocerán en el Estado de Situación Financiera cuando la Cooperativa se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento financiero.

Las otras cuentas por cobrar serán para la Cooperativa, las siguientes:

1. Anticipos por contratos y proveedores
2. Pagos por cuenta de asociados
3. Cuentas de convenios por cobrar
4. Anticipos por impuestos nacionales y territoriales
5. Cuentas por cobrar a Empleados
6. Ingresos por cobrar
7. Deudores patronales y empresas
8. Otras cuentas por cobrar
9. Estimación por deterioro de valor

medición: Las cuentas por cobrar de la cooperativa serán valoradas inicialmente a su valor razonable de recuperación al final del ejercicio contable tomando en cuenta el precio de la transacción y sus costos incrementales directamente atribuibles. Se incorporan en la medición inicial los descuentos, comisiones, cobros por diversos conceptos que realice la cooperativa con motivo del desembolso.

CUENTAS POR COBRAR A TASA CERO (0)

Las partidas o cuentas por cobrar que establezca la cooperativa sin cobro de intereses será medida al valor nominal, a menos que se demuestre la materialidad de los efectos financieros, caso en el cual se estipula cobro a la tasa de mercado promedio para el Sector, para cuentas con vencimiento mayor a un año.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento

SUCRÉDITO reconocerá como propiedad planta y equipo aquellos activos tangibles que se mantengan para su uso en el suministro de bienes o servicios y se esperen usar durante más de un año y cuyo valor sea superior a (50 UVT), Los elementos que se adquieran y no cumplan los criterios anteriores, se reconocerán directamente como gasto en el estado de resultados.

El registro de cada elemento de propiedad, planta y equipo se hará por cada uno de los bienes adquiridos.

Medición

SUCRÉDITO medirá los elementos de propiedad planta y equipo al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor.

Depreciación

En SUCRÉDITO la depreciación de un elemento de propiedad planta y equipo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

El método de depreciación utilizado por SUCRÉDITO para todos los elementos que constituyen la propiedad, planta y equipo será el de línea recta y en su cálculo no se dejará valor en uso.

Vida Útil

Para determinar la vida útil del activo, SUCRÉDITO considerará la utilización prevista del activo o el desgaste esperado que dependerá de los factores operativos, igualmente deberá tener en cuenta la obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios en la demanda del mercado

Sin embargo, SUCRÉDITO, desde el inicio de la transición opta por las siguientes vidas útiles para cada elemento de propiedad y equipo así:

Muebles y equipos de oficina	Sesenta meses (60) meses
Equipos de cómputo y comunicación	Sesenta meses (60) meses

Baja en cuentas

El valor en libros de los elementos de Propiedad, Planta y Equipo es dado de baja cuando no se esperen más beneficios económicos futuros asociado.

La utilidad o pérdida de la baja se reconocen en los resultados del periodo.

ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles se expresan por su costo, o costo atribuido, neto de la amortización acumulada y de las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si las hubiere. Los costos incluyen conceptos que cumplen los criterios de la Sección 18 de la NIIF para las PYMES para su reconocimiento y medición inicial. La amortización de los activos intangibles es calculada por el método de la línea recta de acuerdo con la vida útil estimada. Dichas vidas útiles responden a criterios y estándares razonables evaluados por el Consejo de Administración. Los valores residuales de los activos intangibles se presumen nulos. Las vidas útiles y los métodos de depreciación de estos activos se revisan y ajustan prospectivamente cuando existan indicios de que pueden haber cambiado.

TIPOS DE LICENCIAS	MATERIALIDAD	VIDA UTIL
DESARROLLO DEL SOTFWARE	3 SMMLV	5 AÑOS
LICENCIAS DE OFFICE	3 SMMLV	5 AÑOS
OTRAS LICENCIAS	3 SMMLV	5 AÑOS

PASIVOS FINANCIEROS

Los pasivos correspondientes a obligaciones y captaciones a través de los productos de la Cooperativa se reconocerán inicialmente por su valor razonable neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción, para luego valorizarlos a su costo amortizado. La existencia de diferencias entre los fondos

netos obtenidos de los costos necesarios para su obtención y el valor del reembolso, se reconocerán en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Los pasivos financieros de la Cooperativa incluyen depósitos y obligaciones financieras, instrumentos financieros derivados, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.

DEPÓSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

Después del reconocimiento inicial, los depósitos y obligaciones financieras que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen el estado del resultado cuando los pasivos se dan de baja, así como también a través del proceso de amortización utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean un parte integrante de la tasa de interés efectiva. El resultado de la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

Baja en cuentas

SUCRÉDITO, solo dará baja en cuentas, las cuentas por pagar total o parcialmente cuando la obligación especificada en la transacción, suceso o hecho y condición haya sido pagada o haya expirado.

FONDOS SOCIALES

Fondo de educación- Fondo de Solidaridad-Fondo de Bienestar

Se reconocen todas las transacciones originadas en el incremento de los fondos de acuerdo con la aplicación del excedente determinado por la Asamblea, como una obligación legal e implícita.

El consumo de dichos fondos se realizará de acuerdo con la normatividad expedida por el ente de supervisión y los reglamentos establecidos por el consejo de administración, la entrega de dichos recursos se hará hasta la concurrencia del saldo de la respectiva cuenta

Se reconocerán todas las salidas de dinero que se destinen a beneficiar a los asociados en las diferentes actividades programadas por SUCRÉDITO.

OTROS PASIVOS

Beneficio a Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los empleados.

SUCRÉDITO reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa:

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del periodo contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como sueldos, prestaciones sociales, aportaciones a la seguridad social y parafiscales

Ingresos anticipados

Se reconocerán y se miden al costo todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones que se originan en el recibo de recursos por anticipado para la prestación de un servicio posterior por parte de SUCRÉDITO.

Ingresos recibidos para terceros

Se reconocen y se miden al costo en este grupo de cuentas todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones que tienen por origen el recaudo de unos recursos descontados a los asociados para ser trasladados a un tercero quien presta el servicio o bien tangibles a los mismos, es decir SUCRÉDITO es intermediario entre la entidad prestadora del servicio directamente y el asociado que contrato dicho servicio.

PATRIMONIO

El Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducido todos sus pasivos.

El patrimonio de SUCREDITO agrupa las partidas de aportes sociales, así como las reservas y fondos, excedentes del ejercicio y resultados de ejercicios anteriores.

Aporte social

Es la participación que ha sido pagada por los asociados a la Cooperativa. Los aportes sociales constituyen el capital social de la Cooperativa y su monto y periodicidad de pago están definidos en los estatutos sociales.

La Cooperativa reconocerá un aporte social en la fecha en la cual se otorgue el documento o se perfeccione el pago según sea el caso.

Los aportes de la Cooperativa estarán conformados por:

Aportes sociales ordinarios

Compuesto por los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados de conformidad con lo establecido en los estatutos sociales.

Aportes sociales amortizados

Está compuesto por los aportes que la Cooperativa readquiere en igualdad de condiciones para todos sus asociados, con recursos del fondo para amortización de aportes.

Capital Mínimo Irreducible

Es el valor del aporte social según señalamiento estatutario, que tiene como fin proteger el patrimonio ante retiros masivos de asociados susceptibles de incremento, pero no de disminución durante la existencia de la Cooperativa. El capital mínimo irreducible para todos los efectos legales, estatutarios y contables se establece como aporte social mínimo irreducible, el equivalente al 70% del saldo de la cuenta de aportes sociales de los asociados, calculado mensualmente, sin que este valor sea inferior a siete (7.000) salarios mínimos mensuales vigentes.

Medición

Los aportes sociales de la Cooperativa serán medidos al valor nominal, constituido por el valor pagado efectivamente por el asociado.

La medición posterior al reconocimiento inicial de los aportes sociales se realiza al valor en libros.

Baja en cuentas

Los aportes sociales se darán de baja en el momento en que el asociado se retire de la Cooperativa.

Los asociados de la Cooperativa podrán retirarse de manera voluntaria bajo el principio de libre asociación y retiro. Este retiro carecerá de condicionamientos y se realizará mediante petición escrita del asociado, con el fin de dar trámite dentro de los plazos establecidos por la Entidad.

INGRESOS

La Cooperativa reconoce ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

Rendimientos financieros por intereses generados en cartera de crédito, inversiones y otros instrumentos financieros, prestación de servicios a los asociados.

GASTOS

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, los gastos por beneficios a empleados, gastos generales, depreciaciones y gastos financieros. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

SUCRÉDITO reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el periodo en el que se incurre en ellos. Estos costos incluyen:

Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo como se describe en la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos

Las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la Sección 20 Arrendamientos.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Caja y Bancos: Representan la totalidad de los fondos que tiene la Cooperativa a su disposición en entidades financieras y en la caja para cubrir obligaciones oportunamente. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso. Cuando no se identifica una consignación se llevan como un pasivo consignación por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante.

1.2 Efectivo Restringido: Fondo de Liquidez: Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A los títulos se les hace un seguimiento mensual con base en la certificación expedida por la entidad financiera, donde se verifican el saldo a la fecha, el interés y fechas de vigencias, para posteriormente efectuar las respectivas causaciones mensuales y capitalizaciones de los intereses ganados.

Las consignaciones pendientes de identificación se reconocieron como parte del efectivo y equivalentes en las cuentas bancarias correspondientes, bajo los criterios de beneficios económicos y medición fiable.

A diciembre 31 de 2024, el saldo del efectivo ascendió a \$7.465.903. 159.00 presentando una variación

con respecto a diciembre 31 del 2023 de \$2.813.713. 283.00 que corresponde al 60.48%.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	2024	2023	VARIACION	%
Caja	\$ 159.431.256	\$ 135.105.065	\$ 24.326.191	18,01%
Bancos Y Otras Entidades Financieras	\$1.504.702.846	\$ 138.255.370	\$ 1.366.447.476	988,35%
Fondo de liquidez	\$5.801.769.057	\$ 4.378.829.441	\$ 1.422.939.616	32,50%
Total	\$7.465.903.159	\$ 4.652.189.876	\$ 2.813.713.283	60,48%

Las inversiones del fondo de liquidez al corte del diciembre 31 de 2024 estaban constituidas en las siguientes entidades financieras:

ENTIDAD	VALOR	TASA	Plazo
BANCO DE BOGOTA	\$ 387.168.200	9,80%	90 DIAS
BANCO DE BOGOTA	\$ 638.138.800	9,65%	90 DIAS
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	\$ 611.746.500	8,50%	90 DIAS
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	\$ 611.949.500	8,50%	90 DIAS
FINANCIERA JURISCOOP	\$ 308.011.500	10,60%	90 DIAS
BANCO COOMEVA S.A.	\$ 1.075.812.800	8,50%	90 DIAS
BANCO COOMEVA S.A.	\$ 500.000.000	8,50%	90 DIAS
BANCO COOMEVA S.A	\$ 624.181.000	8,25%	90 DIAS
TOTAL	4.757.008.500		

Adicionalmente se poseen dos cuentas de ahorros con un saldo al cierre del año de \$1.044.760.516, para un total de \$5.801.769.057 en el fondo de liquidez.

NOTA 6. INVERSIONES

Corresponde a aportaciones sociales en entidades sin ánimo de lucro de carácter gremial u organismos de segundo grado que prestan servicios al sector Solidario en desarrollo del principio de Integración.

Dichos aportes sociales pueden ser revalorizados anualmente hasta por el IPC según lo determine la Asamblea de la respectiva entidad con base en sus excedentes. Esta revalorización se registra como ingreso incrementando el valor de la inversión, cuando la misma es decretada por la Asamblea.

ENTIDAD	2024	2023	VARIACION	%
Unión Cooperativa de Caldas	\$ 1.028.100	\$ 843.300	\$ 184.800	21,91%
La Equidad Seguros de Vida	\$ 54.501.800	\$ 37.281.800	\$ 17.220.000	46,19%
Banco Coopcentral	\$ 521.955.100	\$ 118.631.700	\$ 403.323.400	339,98%
Fecolfin	\$ 771.700	\$ 771.700	\$	0,00%
Quindío Solidario	\$ 1.490.400	\$ 1.363.800	\$ 126.500	9,28%
TOTAL	\$ 579.747.300	\$ 158.892.400	\$ 420.854.800	264,87%

NOTA 7. CARTERA DE CREDITO Y DETERIORO

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga SUCREDITO en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, seguros de vida e incendio, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a Deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y Deterioro de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

Detalle de la cartera al 31 de diciembre 2024

CARTERA DE CREDITO	2024	2023	VARIACION	%
Cartera de Créditos	\$ 117.432.653.80	\$ 92.578.778.60	\$ 24.853.875.19	26,85%
Intereses Cartera	\$ 1.458.836.10	\$ 1.234.504.07	\$ 224.332.03	18,17%
Deterioro General de Cartera de créditos	-\$ 2.684.314.10	-\$ 1.264.460.31	-\$ 1.419.853.80	112,29%
Deterioro Individual de Cartera de créditos	-\$ 90.013.60	-\$ 81.773.20	-\$ 8.240.40	10,08%
Deterioro Intereses crédito de Consumo	-\$ 1.761.489.80	-\$ 1.262.052.30	-\$ 499.437.40	39,57%
Convenios por Cobrar	\$ 1.764.385.30	\$ 1.134.588.60	\$ 629.796.60	55,51%
TOTAL	\$ 116.120.057.70	\$ 92.339.585.40	\$ 23.780.472.20	25,75%

Informe de deterioro por calificación de la cartera:

DETALLE CARTERA	CAPITAL	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES
CARTERA CONSUMO			
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	\$ 98.111.299.30	\$ 0,00	\$ 0,00
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 2.494.422.90	\$ 215.697.70	\$ 0,00
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	\$ 2.690.159.20	\$ 194.564.30	\$ 2.109.60
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 833.027.60	\$ 173.769.30	\$ 10.722.30
CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 3.130.745.90	\$ 2.097.336.40	\$ 77.069.70
CARTERA COMERCIAL			
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	\$10.084.272.10	\$ 0,00	\$ 0,00
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 49.514.10	\$ 0,00	\$ 0,00
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 35.796.80	\$ 34.80	\$ 0,00
CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 3.415.60	\$ 2.911.30	\$ 111.90
TOTAL GENERAL	\$ 117.432.653.861,00	\$ 2.684.314,10	\$ 90.013,60

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés

Clasificación de la Cartera: La cartera de SUCREDITO se encuentra clasificada de la siguiente forma:

140000	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 117.432.653.861.00
144100	CRÉDITOS DE CONSUMO - CON LIBRANZA	\$ 63.026.320.477
144105	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	\$ 231.719.307
144110	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 38.103.722
144115	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	\$ 108.029.517
144120	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 141.994.848
144125	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 63.026.320.477
144200	CRÉDITOS DE CONSUMO - SIN LIBRANZA	\$ 43.713.487.247
144205	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	\$ 35.084.978.830
144210	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 2.262.703.612
144215	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	\$ 2.652.055.537
144220	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 724.998.142
144225	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 2.988.751.126
146200	CRÉDITOS COMERCIALES	\$ 10.172.998.743
146205	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	\$ 10.084.272.152
146210	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 49.514.138
146220	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 35.796.843
146225	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 3.415.610

A continuación, se detalla la cartera por zona geográfica y su afectación frente al deterioro:

Indicadores de Cartera - CALDAS		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$34.457.389.343	98,22%
B	\$109.684.970	0,31%
C	\$40.753.696	0,12%
D	\$190.140.986	0,54%
E	\$284.876.696	0,81%
TOTAL CARTERA	\$35.082.845.691	

Indicadores de Cartera - QUINDIO		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$5.788.635.901	96,06%
B	\$4.588.178	0,08%
C	\$43.026.795	0,71%
D	\$80.581.951	1,34%
E	\$108.962.499	1,81%

TOTAL CARTERA	\$6.025.795.324
----------------------	------------------------

Indicadores de Cartera - RISARALDA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$5.505.286.033	97,02%
B	\$10.793.058	0,19%
C	\$3.082.000	0,05%
D	\$52.365.782	0,92%
E	\$102.749.445	1,81%
TOTAL CARTERA	\$5.674.276.318	

Indicadores de Cartera - CAQUETA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$848.348.601	97,74%
B	\$2.056.097	0,24%
C	\$4.442.874	0,51%
D	\$13.073.171	1,51%
TOTAL CARTERA	\$867.920.743	

Indicadores de Cartera - BOLIVAR		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$5.760.237.284	97,05%
B	\$8.576.656	0,14%
C	\$4.901.768	0,08%
D	\$48.667.099	0,82%
E	\$113.074.948	1,91%
TOTAL CARTERA	\$5.935.457.755	

Indicadores de Cartera - ORINOQUÍA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$949.997.314	97,05%
B	\$1.733.199	0,14%
C	\$847.596	0,08%
D	\$20.463.093	0,82%
E	\$8.953.024	1,91%
TOTAL CARTERA	\$981.994.226	

Indicadores de Cartera - NARIÑO		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$4.419.329.048	97,40%
C	\$13.340.785	0,29%
D	\$50.436.598	1,11%
E	\$54.330.165	1,20%
TOTAL CARTERA	\$4.537.436.596	

Indicadores de Cartera - CESAR		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$709.484.034	97,11%
D	\$3.728.867	0,51%
E	\$17.401.825	2,38%
TOTAL CARTERA	\$730.614.726	

Indicadores de Cartera – LA GUAJIRA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$567.159.247	95,25%
D	\$18.809.721	3,16%
E	\$9.493.328	1,59%
TOTAL CARTERA	\$595.462.296	

Indicadores de Cartera – ATLÁNTICO		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$4.079.033.251	97,38%
B	\$11.486.354	0,27%
C	\$833.234	0,02%
D	\$53.545.977	1,28%
E	\$43.762.835	1,04%
TOTAL CARTERA	\$4.188.661.651	

Indicadores de Cartera – CÓRDOBA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$2.597.109.748	97,91%
B	\$22.233.686	0,84%
D	\$17.338.954	0,65%
E	\$15.851.464	0,60%
TOTAL CARTERA	\$2.652.533.852	

Indicadores de Cartera – NORTE DE SANTANDER		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$9.415.520.854	96,72%
B	\$52.391.144	0,54%
C	\$2.759.727	0,03%
D	\$179.230.576	1,84%
E	\$85.318.646	0,88%
TOTAL CARTERA	\$9.735.220.947	

Indicadores de Cartera – AGUADAS		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$1.574.481.720	95,74%
B	\$21.671.078	1,32%
D	\$25.166.806	1,53%
E	\$23.286.145	1,42%
TOTAL CARTERA	\$1.644.605.749	

Indicadores de Cartera – BUGA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$170.499.861	100,00%
TOTAL CARTERA	\$170.499.861	

ROLDANILLO		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$243.778.001	100,00%
TOTAL CARTERA	\$243.778.001	

Indicadores de Cartera – AGUADAS		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$5.818.887.296	98,69%
B	\$1.915.933	0,03%
D	\$23.467.828	0,40%
E	\$51.782.501	0,88%
TOTAL CARTERA	\$5.896.053.558	

Indicadores de Cartera – VALLE		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 16.484.268.783	97,56%
B	\$ 39.192.771	0,23%
C	\$ 4.612.139	0,03%
D	\$ 109.573.377	0,65%
E	\$ 258.364.061	1,53%
TOTAL CARTERA	\$ 16.896.011.131	

Indicadores de Cartera – META		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 6.507.924.277	95,73%
B	\$ 28.877.832	0,42%
C	\$ 28.450.852	0,42%
D	\$ 106.857.122	1,57%
E	\$ 125.846.797	1,85%
TOTAL CARTERA	\$ 6.797.956.880	

Indicadores de Cartera – CHOCÓ		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 1.958.800.595	95,73%
B	\$ 1.316.512	0,42%
D	\$ 10.853.449	1,57%
E	\$ 9.635.709	1,85%
TOTAL CARTERA	\$ 1.980.606.265	

Indicadores de Cartera – CAUCA		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 967.996.551	97,00%
D	\$ 3.957.599	0,40%
E	\$ 25.976.445	2,60%
TOTAL CARTERA	\$ 997.930.595	

Indicadores de Cartera – SUCRE		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 2.115.724.968	98,45%
B	\$ 810.966	0,04%
C	\$ 2.714.217	0,13%

D	\$ 21.215.100	0,99%
E	\$ 8.577.295	0,40%
TOTAL CARTERA	\$ 2.149.042.546	

Indicadores de Cartera – SUCRE		
CATERGORIA	SALDO CAPITAL	PARTICIPACION
A	\$ 3.547.600.901	97,25%
B	\$ 5.446.219	0,15%
D	\$ 40.889.968	1,12%
E	\$ 54.012.061	1,48%
TOTAL CARTERA	\$ 40.889.968	1,12%

GARANTIAS

La cartera de la Cooperativa presenta la siguiente cobertura de garantías:

TIPO DE GARANTÍA	SALDO CAPITAL	CANTIDAD POR GARANTÍA	% PARTICIPACIÓN
GARANTIAS SOLIDARIAS	\$ 81.873.540.957	14386	70%
DEUDOR SOLIDARIO	\$ 9.530.570.837	719	8%
PAGARÉ	\$ 7.057.199.511	45	6%
FIRMA PERSONAL	\$ 4.574.453.096	2598	4%
PIGNORACION DE VEHÍCULO	\$ 3.701.962.531	115	3%
REAL	\$ 3.495.540.158	59	3%
PIGNORACION DE ACCIONES	\$ 3.414.084.602	15	3%
HIPOTECARIA	\$ 1.737.396.093	10	1%
PIGNORACION DE APORTES	\$ 1.343.438.277	1135	1%
PIGNORACION DE AHORROS	\$ 521.531.489	20	0%
MOBILIARIA	\$ 182.936.309	2	0%
TOTAL GENERAL	\$ 117.432.653.860	19104	100%

CASTIGO DE ACTIVOS (baja de activos):

Durante el año 2024 se realizaron castigos de obligaciones en el mes de julio a 118 operaciones de créditos de consumo con un saldo de capital \$718.264.537

REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS:

Durante el año 2024 no fue reestructurado ningún crédito de cartera.

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores y compensación por cobrar. Se informa que la entidad no presenta cuentas por cobrar con partes relacionadas

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	2.024	2.023	VARIACION	%VAR
Otras cuentas por cobrar	\$ 819.936.360	\$ 1.217.231.353	-\$ 397.294.993	-33%
Deudores Patronales Y Empresas	\$ 893.260.637	\$ 923.861.467	-\$ 30.600.830	-3%
Compensación Por Cobrar	\$ 2.481.284.843	\$ 2.512.580.478	-\$ 31.295.635	-1%
SUBTOTAL	\$ 4.194.481.840	\$ 4.653.673.298	-\$ 459.191.458	-10%

Hace parte de otras cuentas por cobrar: honorarios cobrados a asociado en proceso de demanda \$56.360.137, aplicación de fondo de garantías \$107.431.011, deposito en garantías arrendamiento \$31.200.000, anticipo de impuestos \$39.314.906.

Los deudores patronales corresponden a los valores descontados a los asociados por las Empresas de Redes Transaccionales vinculadas a SUCREDITO al 31 de diciembre del año 2024, los valores más representativos son:

PATRONAL	SALDO CIERRE	DESCUENTOS
BOY TOYS FACTORY S.A.S	\$	1.078.014,00
KUPI NOMINA QUINCENAL	\$	1.097.610,00
GRUPO ESPECIALIZADO EN SEGURIDAD PRIVADA OSZFORD LTDA	\$	1.309.795,00
VIRTUALSOFT SERVICIOS & SOFTWARE S.A.S	\$	1.377.004,00
GRUPO CALDERON & CALDERON SAS MENSUAL	\$	1.587.794,00
WALLIS IMPRESORES SAS	\$	1.769.495,00
INDUSTRIAS MARHU	\$	1.938.099,00
FUNDACION SOCIAL APOYANDO VIDAS	\$	2.043.282,00
INMOBILIARIA JERMARTINEZ FINCA RAIZ LTDA	\$	2.292.444,00
FRIGORIFICO DEL CAFE LA MARIA S.A.S	\$	2.568.288,00
ALADINO SALAS DE JUEGO S.A.S	\$	4.287.933,00
LA OFRENDA S. A	\$	6.671.776,00
PLASTICOS FENIX SAS QUINCENAL	\$	9.303.697,00
LUIS ALEJANDRO CALDERON	\$	14.469.879,00
BLUELINK BPO S.A.S (MENSUAL)	\$	16.462.252,00
ESTRATEGIAS EMPRESARIALES DE COLOMBIA E&E S.A.S	\$	28.811.590,00
COMISION RED DE SERVICIOS DE OCCIDENTE	\$	32.547.809,00
REDCOLSA COMISIÓN MENSUAL	\$	40.704.805,00
SJ SEGURIDAD PRIVADA LTDA	\$	56.016.584,00
RED DE SERVICIOS DE CORDOBA	\$	58.111.559,00
SUPER SERVICIOS DEL CENTRO VALLE (TULUA)	\$	59.111.410,00
APOSTAR S.A.	\$	477.973.328,00

Las nóminas por cobrar corresponden a los convenios de pago de nómina realizada con las empresas aliadas por medio de los corresponsales bancarios a continuación relación de los valores más representativos:

PAGADURIA	DICIEMBRE
NÓMINA DIVER Y ENTRET OLYMPIA	\$ 57.947.154
NÓMINA COMERC. SERV BOLIVAR	\$ 687.837.289
NÓMINA DISTRICOMERCIO	\$ 31.091.522
NÓMINA RED SERV ORINOQUIA - CARIBE	\$ 47.239.845
NÓMINA ESTRATEGIAS EMPRES DE COLOMBIA	\$ 5.648.315
NÓMINA SUPER SERV DEL MAGDALENA	\$ 33.696.055
NÓMINA COMERC. SERV SUCRE	\$ 2.308.990
NÓMINA RED DE SERV DE OCCIDENTE	\$ 55.912.975
NÓMINA RED DE SERV DEL CESAR	\$ 7.800.001
NÓMINA REDCOLSA	\$ 704.807.668
NÓMINA COMISIONES CONSUERTE	\$ 26.072.435
NÓMINA SUPER SERV DE LA GUAJIRA	\$ 4.235.792
NÓMINA RED SERV DE LA GUAJIRA	\$ 10.394.100
NÓMINA COMERC. SERV ATLÁNTICO	\$ 77.179.179
NÓMINA SUPER SERV NARIÑO	\$ 96.516.056
NÓMINA GRUPO CALDERON & CALDERON	\$ 17.220.821
NÓMINA LUIS ALEJANDRO CALDERON	\$ 5.315.188
NÓMINA RED DE SERV DEL CAUCA - REDCA	\$ 39.880.454
NÓMINA MOTOYAYO	\$ 2.877.576
NÓMINA RED MULTISERV DE COLOMBIA	\$ 6.728.132
NÓMINA RED DE SERV NORTE DE SANTANDER	\$ 51.728.281
NÓMINA SUPER SERV CENTRO DEL VALLE (TULUA)	\$ 22.551.886
NÓMINA COLOMBIA POKER TOUR	\$ 16.528.654
NÓMINA PAGADURIA SER RED S. A	\$ 547.016

NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representan los bienes tangibles adquiridos que son necesarios para la prestación de los servicios de SUCREDITO, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de la actividad y cuya vida útil excede a un año.

ACTIVOS MATERIALES	2024	ADICIONES	DISMINUCIONES	2023
MUEBLES Y EQUIPO OFICINA				
Muebles Y Equipo de Oficina	\$ 176.597.952	\$ 13.676.289	\$ 0	\$ 162,921,663
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIONES				
Equipo de Computación y Comunicación	\$ 370.555.089	\$ 26.702.871	\$ 0	\$ 343,852,218
DEPRECIACION ACUMULADA				
Muebles y Equipos de Oficina	-\$ 135.539.440	-\$ 12.331.424	\$ 0	-\$ 123,208,016

Equipo de Computación y Comunicación	-\$ 255.621.037	-\$ 80.963.086	\$ 0	-\$ 174,657,951
SUBTOTAL	\$ 155.992.563			\$ 208,907,914

Con respecto al aumento del equipo de cómputo y comunicación se adquirieron para el año 2024 los siguientes activos:

Se compraron cinco (5) aires acondicionados para la adecuación de las agencias; también se adquirió dispositivos de almacenamiento y computadores teniendo en cuenta el crecimiento geográfico que presento la Cooperativa durante el año 2024.

Existe amparo para protección de estos activos mediante pólizas con compañías aseguradoras que cubren cualquier eventualidad que pudiere ocurrir. La Propiedad, Planta y Equipo de la Cooperativa está libre de todo gravamen.

NOTA 10. ACTIVOS INTANGIBLES

El saldo de esta cuenta está compuesto por inversiones de software de períodos anteriores y las realizadas durante la vigencia que nos ocupa y contemplan la adquisición de licencias de office, Excel, antivirus, gestión documental, licencia de sistema de información de riesgos, implementación proyecto tarjeta de crédito y servicio en la nube de gestión en línea.

Composición y movimiento durante el año:

OTROS ACTIVOS	2024	ADICIONES	DISMINUCIONES	2023
ACTIVOS INTANGIBLES				
Licencias programas para computador	\$ 259.244.531	\$ 69.996.000	\$ 0	\$ 189,248,531
Programas Y Aplicaciones	\$ 177,335,149	\$ 0	\$ 0	\$ 177,335,149
Amortización Acumulada	-\$ 331.340.291	-\$ 38.442.96	\$ 0	-\$ 292,897,330
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 105.239.389	31.553.039	\$ 0	\$ 73,686,350

Durante el año se efectuaron las respectivas amortizaciones de acuerdo con la normatividad vigente para cada rubro.

NOTA 11. PASIVOS AL COSTO AMORTIZADO

Depósitos y Exigibilidades

A diciembre 31 de 2024, los Instrumentos Financieros presentaron un crecimiento con respecto a diciembre 31 de 2023 de \$9.500.555.572, que significa el 61.45%. Las posiciones pasivas que más aportaron a dicho crecimiento fueron los Certificados de Depósito a Término CDAT y el ahorro contractual.

Los Instrumentos Financieros a diciembre 31 de 2024 están compuestos de la siguiente forma:

DEPOSITOS	2024	2023	VARIACION	%VAR
Ahorro a la Vista	\$ 8.819.290.146	\$ 8.109.441.235	\$ 709.848.911	8,75%
CDAT	\$ 40.924.900.584	\$ 32.984.255.602	\$ 7.940.644.982	24,07%
Ahorro Permanente	\$ 641.320.495	\$ 687.968.806	-\$ 46.648.311	-6,78%
Ahorro Contractual	\$ 1.232.262.987	\$ 335.552.998	\$ 896.709.989	267,23%
SUBTOTAL	51.617.774.212	42.117.218.642	9.500.555.571	22,56%

El detalle de los depósitos es el siguiente:

DEPOSITOS	\$ 51.617.774.213
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 8.819.290.146
Ordinarios Activas	\$ 8.819.290.146
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO	\$ 40.924.900.584
Emitidos Menos De 6 Meses	\$ 4.465.590.531
Emitidos Igual A 6 Meses Y Menor E Igual De 12 Mes	\$ 21.274.387.043
Emitidos Mayor A 12 Meses Y Menor De 18 Meses	\$ 8.863.306.770
Emitidos Igual O Superior De 18 Meses	\$ 5.020.686.793
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 1.232.262.987
Depósito de Ahorro corto plazo activas	\$ 1.232.262.987
DEPOSITO DE AHORRO PERMANENTE	\$ 641.320.495
Depósitos A Largo Plazo	\$ 641.320.495

NOTA 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cifra está representada por las obligaciones financieras de corto y largo plazo, constituidas principalmente con el Banco Coopcentral, Bancóldex y Banco de Bogotá para financiar principalmente el proyecto de expansión de la Cooperativa. Ninguna obligación financiera se encuentra en mora y se detallan así:

ENTIDAD FINANCIERA	SALDO INICIAL CREDITO BANCO	SALDO A LA FECHA	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MODALIDAD	TASA	Conversión TASA EA
Banco Coopcentral	\$ 11.000.000.000	\$ 7.779.483.816	14/06/2024	14/06/2027	MENSUAL	IBR+3,25	12,13%
Banco Coopcentral	\$ 2.000.000.000	\$ 1.833.333.260	30/10/2024	30/10/2026	MENSUAL	DTF+1	9,21%
Bancóldex	\$ 1.000.000.000	\$ 166.666.680	2/05/2023	2/05/2025	MENSUAL	IBR+1,85	10,73%
Bancóldex	\$ 600.000.000	\$ 500.000.000	29/08/2024	31/08/2026	MENSUAL	IBR	8,88%
Bancóldex	\$ 1.400.000.000	\$ 1.341.666.667	29/11/2024	30/11/2026	MENSUAL	IBR	8,88%
Banco de Bogotá	\$ 2.480.000.000	\$ 1.791.111.108	30/07/2024	30/01/2026	MENSUAL	IBR+2,5	11,38%
TC Banco de Bogotá	\$ 20.000.000	\$ 4.779.491			MENSUAL		
TOTAL			\$ 13.417.041.022				

Las obligaciones financieras presentaron una disminución frente a diciembre 2023 del -0.43% con un valor de \$58.274.534

ENTIDAD FINANCIERA	SALDO 2024	SALDO 2023	VARACION	% VAR
BANCO COOPCENTRAL	\$ 9.612.817.076	\$ 8.724.652.553	\$ 888.164.523	10,18%
BANCO DE BOGOTA	\$ 1.795.890.599	\$ 1.254.906.126	\$ 540.984.473	43,11%
BANCOOMEVA	\$ -	\$ 1.787.423.539	-\$ 1.787.423.539	-100,00%
BANCOLDEX	\$ 2.008.333.347	\$ 708.333.338	\$ 1.300.000.009	183,53%
BANCO DE OCCIDENTE	\$ -	\$ 1.000.000.000	-\$ 1.000.000.000	-100,00%
TOTAL	\$ 13.417.041.022	\$ 13.475.315.556	-\$ 58.274.534	-0,43%

Las garantías dadas a los bancos son en su mayoría con endoso de pagares y

Bancóldex a través del Fondo Nacional de Garantías y cartera de asociados como respaldo.

NOTA 13. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2024	2023	VARIACION	%VAR
Impuestos	\$ 129.270.295	\$ 74.159.206	\$ 55.111.089	74,31%
Remanentes por pagar	\$ 122.930.662	\$ 253.599.905	-\$ 130.669.243	-51,53%
Compensación Por Pagar	\$ 2.279.886.499	\$ 3.667.485.113	-\$ 1.387.598.614	-37,84%
Retenciones y Aportes de Nomina	\$ 91.429.900	\$ 73.450.396	\$ 17.979.504	24,48%
Proveedores y Otras Cuentas Por Pagar	\$ 8.565.056.513	\$ 771.472.864	\$ 7.793.583.649	1010,22%
Desembolso de créditos	\$ 6.507.217.935	\$ 2.769.167.696	\$ 3.738.050.239	134,99%
TOTAL, CSTS Y GTOS X PAGAR	\$ 17.695.791.802	\$ 7.609.335.180	\$ 10.086.456.622	132,55%

- Impuestos: Son los valores pendientes de pagar por concepto de impuesto de retención en la fuente, gravamen al movimiento financiero, IVA.
- Remanentes por pagar: saldos de aportes y ahorros a favor de ex asociados.
- Compensación por pagar: corresponde al saldo adeudado a los corresponsales por las operaciones de pago de nómina de las empresas aliadas a través de los puntos del corresponsal, el saldo corresponde al corresponsal Supergiros con un rubro de \$2.279.886.499.
- Retenciones y aportes laborales: Son los aportes a la seguridad social al cierre del ejercicio.
- Proveedores y otras cuentas por pagar: Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como intereses exigibles de CDATS, saldos por pagar asociados, servicios públicos, servicios de mantenimiento, arrendamientos. También por la adquisición de bienes y/o servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con el objeto social.
- El rubro desembolsos de créditos: son créditos que al cierre del ejercicio quedaron pendiente por consignar \$ 6.507.217.935

NOTA 14. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General y por otros conceptos especificados previamente en la reglamentación de estos. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están previamente reglamentados por la entidad

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2024	2023	VARIACION	%VAR
Fondo Social de Educación	\$ 12.427.151	\$ 0	\$ 12.427.151	100%
Fondo Social de Solidaridad	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%
Fondo Bienestar Social	\$ 363.024.056	\$ 264.080.827	\$ 98.943.229	37,47%
SUBTOTAL	\$ 375.451.207	\$ 264.080.827	\$ 111.370.380	42,17%

El comportamiento de los fondos sociales lo podemos observar en el siguiente cuadro:

NOMBRE DEL FONDO	SALDO 2023	ADICIONES	EJECUTADO	SALDO 2024
Fondo Social de Educación	\$ 0	\$ 688.482.656	\$ 676.055.505	\$ 12.427.151
Fondo de Solidaridad	\$ 0	\$ 344.241.328	\$ 344.241.328	\$ 0
Fondo de Bienestc Social	\$ 264.080.828	\$ 1.534.823.774	\$ 1.435.880.547	\$ 363.024.055
TOTAL	\$ 264.080.828	\$ 2.567.547.758	\$ 2.456.177.380	\$ 375.451.206

Las adiciones del fondo de educación y solidaridad corresponden a la distribución de excedentes del año 2023, y las del fondo de bienestar social son compuestas por la distribución de excedentes y del recaudo que se realiza de los asociados.

Dando cumplimiento con la ley tributaria, se realizó el pago a la Dian por impuesto de renta del 20% afectando el fondo de solidaridad por valor de \$137.696.531 y el fondo de educación por valor de \$550.786.124.

NOTA 15. OBLIGACIONES LABORALES

Corresponde al pasivo por concepto de prestaciones sociales en calidad de exigibles de los empleados, tales como vacaciones, cesantías, primas e intereses sobre las cesantías, para ser consignados en el fondo o pagados al empleado, en el período siguiente, según la normatividad laboral.

El detalle por cada concepto se muestra a continuación:

OTROS PASIVOS	2024	2023	VARIACION	%VAR
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMP.				
Cesantías Consolidadas	\$ 306.931.545	\$ 220.010.565	\$ 86.920.980	39,51%
Intereses sobre cesantías	\$ 34.487.132	\$ 24.370.731	\$ 10.116.401	41,51%
Vacaciones Consolidadas	\$ 186.293.010	\$ 134.537.721	\$ 51.755.289	38,47%
TOTAL, OBLIG. LABORALES POR BENEFICIOS A EMP.	\$ 527.711.687	\$ 378.919.017	\$ 148.792.670	39,27%

El incremento en las prestaciones sociales del 39.27% obedece al aumento de empleados en la estructura organizacional de la Cooperativa, que al final del año termino con 152 colaboradores.

NOTA 16. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Lo ingresos recibidos para terceros registra los dineros recibidos por la Cooperativa a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos en los plazos y condiciones convenidos. Hace parte de este rubro los intereses recibidos por anticipado y los convenios realizados con empresas para beneficio de los asociados como: convenio exequial, consultas centrales de riesgo, póliza de seguros, garantías solidarias, cargos casas de cobranza y Confecámaras.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2024	2023	VARIACION	%VAR
Intereses recibidos por anticipado	\$ 16.186.314	\$ 238.943.099	-\$ 222.756.785	-93,23%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 349.296.976	\$ 25.425.876	\$ 323.871.100	1273,79%
TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 365.483.290	\$ 264.368.975	\$ 101.114.315	38,25%

NOTA 17. PATRIMONIO

El capital social de la Cooperativa está compuesto por:

Aportes Sociales: Esta conformado por los aportes que realizan todos los asociados de acuerdo con las diferentes modalidades de asociatividad plan pleno, plan ahorrador, simplificado y comisiones, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General de Asociados.

PATRIMONIO	2024	2023	VARIACION	%VAR
CAPITAL SOCIAL	\$ 37.274.774.590	\$ 32.491.999.793	\$ 4.782.774.797	14,72%
Aporte social	\$ 35.102.049.948	\$ 31.179.878.471	\$ 3.922.171.477	12,58%
Aporte amortizado	\$ 2.172.724.642	\$ 1.312.121.322	\$ 860.603.320	65,59%
Reserva para Protección de Aportes	\$ 2.903.887.452	\$ 2.043.284.132	\$ 860.603.320	42,12%
EXCEDENTE O PERDIDA				
Excedente o Perdida del Ejercicio	\$ 4.443.506.736	\$ 3.442.413.278	\$ 1.001.093.457	29,08%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 37.977.697.204	\$ 30.887.140.020		

El capital mínimo irreducible es aquel valor del aporte que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento deberá reducirse de dicho monto. Este valor hace parte fundamental del cómputo de nivel de solvencia, pues integra el patrimonio básico de la entidad. El monto mínimo de aportes sociales no reducibles para SUCREDITO, es de 70% del saldo de la cuenta de los aportes sociales, calculado mensualmente sin que este valor sea inferior a siete \$7.000 SMMV establecidos en el Estatuto. El capital mínimo irreducible de la Entidad está en \$26.092.342.216

Reserva Protección Aportes. Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva es con fines de absorber pérdidas futuras

Excedentes: **Los excedentes del año 2024 fueron de \$4.443.506.736.** El Consejo de Administración presentará un proyecto de distribución a la Asamblea de acuerdo con las normas vigentes y a las necesidades de la Cooperativa

NOTA 18. INGRESOS

INGRESOS	2024	2.023	VARIACION	%VAR
Intereses créditos Asociados	\$ 22.845.546.867	\$ 17.419.249.918	\$ 5.426.296.949	31,15%
Otras Actividades de Servicio Social	\$ 2.062.691.923	\$ 1.797.914.510	\$ 264.777.413	14,73%
Otros Ingresos	\$ 2.150.492.314	\$ 1.677.288.789	\$ 473.203.525	28,21%
TOTAL INGRESOS	\$ 27.058.731.104	\$ 20.894.453.217	\$ 6.164.277.887	29,50%

Los intereses generados por en crédito de asociados es el rubro más importante dentro de la composición de los ingresos operacionales, corresponde a los intereses generados por la cartera de crédito, presentado un incremento del 31.15% frente al año 2023 por el incremento de la cartera en \$ 24.853.875.197.00

Los ingresos por otras actividades de servicio social corresponde a los ingresos por convenios. (exequal, consulta en centrales de riesgo, póliza y convenios comerciales)

Otros ingresos:

El detalle de otros ingresos se describe a continuación

OTROS INGRESOS	2.150.492.314
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	466.740.014
Inversiones Fondo de Liquidez	466.740.014
OTROS INGRESOS	343.610.468
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN	158.994.830
Intereses de Bancos y otras Entidades Finan.	1.887.830
Compensación	156.483.000
Adelanta tu nomina	624.000
Dividendos Participaciones y Retornos	227.816
Dividendos Participaciones y Retornos	227.816
COMISIONES Y/O HONORARIOS	184.387.822
Comisiones Convenios	3.218.430
Cuotas de manejo	16.055.627
Comisión TC	15.286.146
Comisiones y/o honorarios	149.576.364
RECUPERACION DETERIORO	651.752.341
Recuperación Deterioro Créditos Consumo	518.558.498
De intereses Créditos de Consumo	58.435.805
Cartera Castigada	74.758.038
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	537.739.242
Ingreso costo de alivios	870.000
Estudio de Crédito	410.253.974
Certificado y otros	2.270.705
Reintegro de Costos y Gastos Periodo Anterior	124.344.563

SERVICIOS DIFERENTE AL SERVICIO SOCIAL	76.410.582
Otros	2.113.483
Descuentos Condicionados	50.941.710
INDEMNIZACIONES	38.667
Por Incapacidades	38.667
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	74.201.000
Ingresos por subvenciones	74.201.000

NOTA 19: COSTOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CREDITO:

Corresponde a los costos generados por los intereses causados y cancelados sobre las captaciones de ahorro a la vista y a término medidos al costo amortizado, así como costos bancarios y otros costos directamente relacionados con la actividad de captación de ahorros y colocación de créditos.

COSTOS VINCULADOS A LA ACTIV. FINANCIERA	2024	2.023	VARIACION	%VAR
Intereses de Depósitos	\$ 5.857.473.036	\$ 4.400.467.422	\$ 1.457.005.614	33,11%
Intereses créditos Bancarios	\$ 1.888.868.429	\$ 1.949.756.122	-\$ 60.887.693	-3,12%
Otros Costos	\$ 829.729.957	\$ 796.500.913	\$ 33.229.044	4,17%
TOTAL COSTOS	\$ 8.576.071.422	\$ 7.146.724.457	\$ 1.429.346.965	20,00%

El incremento en los intereses de depósitos frente año 2023 corresponde al aumento que presentaron los depósitos del 22.56%.

El detalle de otros costos corresponde a:

OTROS COSTOS	829.729.957
Compensación	455.417.981
Costos Referidos	74.356.600
Costos Tarjeta de Crédito	74.168.994
Iva Mayor Valor del Costo	76.404.824
Bonificación por Cumplimiento de Metas	122.368.558
Otros costos financieros	27.013.000

El costo de compensación obedece a la administración, Tarjetas de crédito y tarifas de la Red Coopcentral por la utilización de las tarjetas de crédito en los diferentes canales electrónicos de la Red Visionamos-Coopcentral más las comisiones cobradas por las transacciones realizadas a través de los diferentes puntos a nivel nacional vía corresponsal (Supergiros, Susuerte, Facilísimo y Apostar)

Otros costos financieros, corresponden principalmente al cobro de garantías que efectúa Bancóldex en el momento de realizar las operaciones de crédito con la Cooperativa.

NOTA 20. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son los gastos ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión. Los beneficios a empleados y gastos generales se detallan así

GASTOS DE PERSONAL	2024	2023	VARIACION	% VAR
Sueldos	\$ 4.125.387.523	\$ 3.342.229.936	\$ 783.157.587	23%
Auxilios	\$ 309.103.200	\$ 220.137.342	\$ 88.965.858	40%
Cesantías	\$ 345.110.836	\$ 272.139.639	\$ 72.971.197	27%
Intereses sobre Cesantías	\$ 36.862.291	\$ 28.729.587	\$ 8.132.704	28%
Prima de Servicios	\$ 341.872.250	\$ 273.350.795	\$ 68.521.455	25%
Vacaciones	\$ 235.230.860	\$ 203.706.974	\$ 31.523.886	15%
Bonificaciones	\$ 135.123.335	\$ 176.423.498	-\$ 41.300.163	-23%
Dotación	\$ 67.277.245	\$ 65.266.504	\$ 2.010.741	3%
Seguridad Social Patronal	\$ 727.834.378	\$ 581.136.336	\$ 146.698.042	25%
Indemnizaciones Laborales	\$ 23.782.566	\$ 33.045.597	-\$ 9.263.031	-28%
Gastos médicos	\$ 9.640.680	\$ 9.266.926	\$ 373.754	4%
Capacitación al Personal	\$ 6.322.421	\$ 28.852.108	-\$ 22.529.687	0%
TOTAL	\$ 6.363.547.586	\$ 5.234.285.243	\$ 1.129.262.344	21.57

Durante el año 2024, la Cooperativa se ha fortalecido a nivel administrativo, operacional, tecnológico y de infraestructura finalizando el año con un total de 152 empleados frente a 131 empleados en el año 2023

GASTOS GENERALES	2024	2023	VARIACION	%VAR
Honorarios	\$ 639.851.203	\$ 625.137.349	\$ 14.713.854	2%
Impuestos	\$ 621.067.880	\$ 311.807.726	\$ 309.260.154	99%
Arrendamientos Operativo	\$ 656.106.395	\$ 496.248.466	\$ 159.857.929	32%
Seguros	\$ 207.764.972	\$ 175.083.756	\$ 32.681.216	19%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 148.058.432	\$ 84.176.115	\$ 63.882.317	76%
Aseo y elementos	\$ 68.587.741	\$ 37.379.709	\$ 31.208.032	83%
Cafetería	\$ 38.681.641	\$ 54.727.526	-\$ 16.045.885	-29%
Servicios Públicos	\$ 241.851.470	\$ 142.060.869	\$ 99.790.601	70%
Portes cables fax y comunicaciones	\$ 36.919.378	\$ 19.426.526	\$ 17.492.852	90%
Transporte y Acarreo	\$ 33.768.418	\$ 24.461.585	\$ 9.306.833	38%
Papelería Y útiles de Oficina	\$ 29.907.956	\$ 64.630.307	-\$ 34.722.351	-54%
Publicidad y propaganda	157819292	\$ 83.394.803	\$ 74.424.489	89%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 97.269.789	\$ 58.227.520	\$ 39.042.269	67%
Gastos de Asamblea	\$ 9.545.689	\$ 9.200.000	\$ 345.689	4%
Gastos comités y Consejo	\$ 1.133.440	\$ 2.104.390	-\$ 970.950	-46%
Gastos legales	\$ 29.110.383	\$ 13.931.459	\$ 15.178.924	109%
información Comercial	\$ 40.173.189	\$ 17.380.302	\$ 22.792.887	131%
Gastos de Representación	\$ 128.709.329	\$ 124.636.343	\$ 4.072.986	3%
Gastos de Viajes	\$ 147.078.166	\$ 145.149.714	\$ 1.928.452	1%
Monitoreo electrónico	\$ 28.260.740	\$ 14.058.148	\$ 14.202.592	101%
Sistematización	\$ 988.445.312	\$ 408.626.556	\$ 579.818.756	142%
Cuotas de Sosténimiento	\$ 16.590.456	\$ 17.982.456	-\$ 1.392.000	-8%
Activos de Menor cuantía- Agencias	\$ 157.794.887	\$ 190.560.264	-\$ 32.765.377	-17%
Gastos financieros	\$ 155.787.946	\$ 101.020.369	\$ 54.767.577	54%
Impuestos asumidos	\$ 120.614.772	\$ 197.447.223	-\$ 76.832.451	-39%
Gastos Varios	\$ 4.510.512	\$ 6.368.247	-\$ 1.857.735	-29%
TOTAL	\$ 4.805.409.387	\$ 3.425.229.751	\$ 1.380.179.636	40%

NOTA 21. DETERIORO NETO DE CATERA DE CREDITO Y CUENTAS POR COBRAR

La Cooperativa, fiel a sus buenas prácticas financieras, mantienen un adecuado nivel de provisiones, ante posibles deterioros de su cartera, cerrando en el año 2024 provisiones por valor de \$2.738 millones que afectaron los estados de resultados y con una cobertura del 91.48% de la cartera en mora.

GASTO DETERIORO	2024	2023	VARIACION	% VAR
Deterioro Individual Cartera	\$ 2.200.965.692	\$ 1.177.568.345	\$ 1.023.397.347	86,91%
Deterioro general cartera	\$ 497.029.490	\$ 362.415.092	\$ 134.614.398	37,1%
Deterioro de otras cuentas	\$ 40.463.320	\$ 0.00	\$ 40.463.320	100%
TOTAL	\$ 2.738.458.502	\$ 1.539.983.437	\$ 1.198.475.065	77,82%

Detalle Gastos de Amortizaciones y Depreciación

GASTO DEPR Y AMORI	2024	2023	VARIACION	% VAR
Amortizaciones	\$ 42.101.313	\$ 50.491.853	-\$ 8.390.540	-16,6%
Depreciación	\$ 89.636.159	\$ 55.327.220	\$ 34.308.939	62,0%
TOTAL	\$ 131.739.496	\$ 105.821.096	\$ 25.918.399	45,39%

NOTA. 22. RESULTADO DEL EJERCICIO

Los excedentes del ejercicio del año 2.024 fueron **\$4.443.506. 736.00** (cuatro mil millones cuatrocientos cuarenta y tres millones quinientos seis mil setecientos treinta y seis pesos MCTE)

NOTA.23 CONTROLES DE LEY

A 31 de diciembre del 2024, La Cooperativa ha cumplido, los requerimientos de fondo de liquidez, capitales mínimos, relación de solvencia obligatorio, conforme al Decreto 961 del 5 de junio del 2015.

NOTA No. 24. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO

Entre el final del periodo sobre el que informa (31 de diciembre) y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, no se han presentado hechos después del periodo, que impliquen un ajuste en los estados financieros.

NOTA No. 25. OTRAS REVELACIONES

SUCREDITO al corte de diciembre de 2024 no tiene procesos en contra que ameriten ser revelados o contemplados como una contingencia en los estados financieros dado su nivel de severidad.

NOTA No. 26. HECHOS RELEVANTES ANTES DE CIERRE

Entre el 1 de enero de 2024 y el 31 de diciembre de 2024 no se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los Estados Financieros.

NOTA No. 27. Revelación Del Riesgo – Sistema de Administración del Riesgo – SIAR

La gestión y administración del riesgo se encuentra alineada con las disposiciones de la Supersolidaria y las buenas prácticas asociadas a la adecuada administración del sistema. El marco general del riesgo se incluye dentro de los objetivos estratégicos de financiera Sucrédito, los cuales fueron actualizados y aprobados en el mes de mayo.

La ponderación para cada uno de los riesgos se mantuvo así:

Nombre	Ponderación	Inherente		Residual	
		Calificación	Ponderado	Calificación	Ponderado
SARFALT	25	19,23	4,81	4,68	1,17
SARL	20	20,13	4,03	5,5	1,1
SARM	5	18,83	0,94	3,67	0,18
SARC	20	20,72	4,14	6	1,2
SARO	30	17,95	5,39	4,4	1,32
Nivel de Riesgo	100%	19,372	19,31	4,85	4,97

La evolución del SIAR en cada uno de sus perfiles de riesgo se mantuvo así:

	PONDERADO INHERENTE	PONDERADO RESIDUAL
I TRIMESTRE	19,3	5,46%
II TRIMESTRE	19,3	5,28%
III TRIMESTRE	19,5	4,92%
IV TRIMESTRE	19,3	4,97%

En ningún momento se sobrepasaron los límites establecidos en cada riesgo, a nivel de capacidad o tolerancia.

Se realiza un seguimiento mensual acorde a lo establecido, cuenta con comités de apoyo para realizar el seguimiento y control:

- Comité de Riesgos
- Comité de Riesgo de Liquidez
- Comité de Evaluación de Cartera
- Comités de gestión y aprobación de Créditos

Además de contar con un modelo de control interno basado en riesgos.

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez

SUCREDITO realiza la gestión y medición del riesgo de liquidez de acuerdo con la metodología estándar prevista en la circular 022 de 2020. Se revisan las políticas de manera anual y se supervisa su actualización.

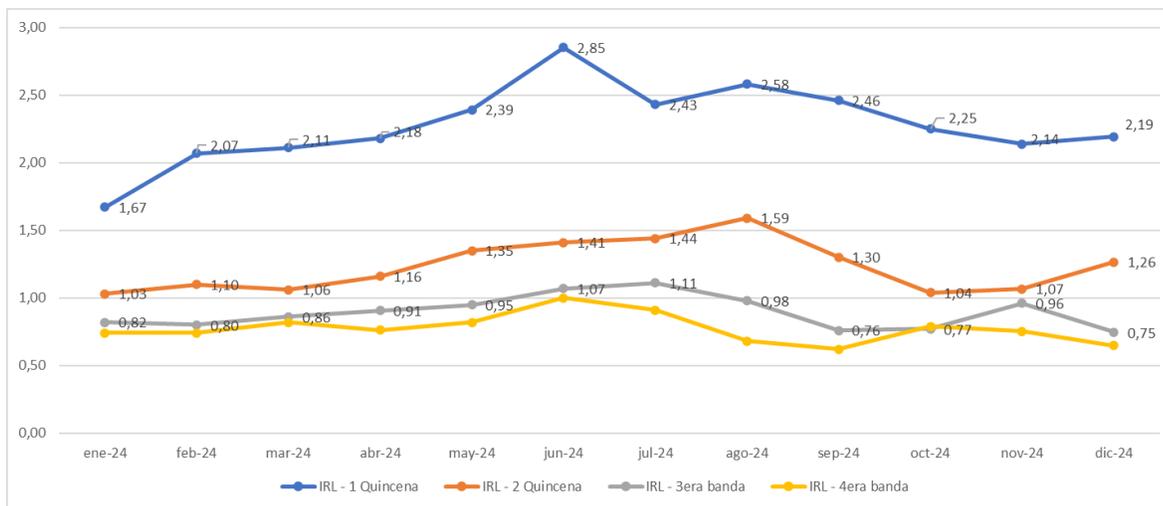


Ilustración 1 Comportamiento IRL Bandas

El apetito de riesgo esta alineado con el proyecto de crecimiento y expansión comercial que tiene Financiera SUCRÉDITO C.A.C, se cumple con los limites normativos y a nivel de políticas internas. El mayor impacto se da a nivel de la salida proyectada de CDATs, para ello se mantiene una política de seguimiento y renovación que permite que se recuperen los saldos que salen y se mantenga una tasa por encima del 70%.

RENOVACIÓN SALDOS CDATS	
	93%
	87%
	87,4%
	98,18%
	94,94%
	98,88%
	97,77%
	92,61%
	97,07%
	97,77%
	85,67%
	79,67%

Se realizan seguimientos de back testing al modelo, así como los ajustes en el flujo de caja para monitorear escenarios que se puedan salir de la metodología.

Así mismo, se evaluaron las políticas y plan de contingencia de liquidez, para mantenerlos acorde a las necesidades de la entidad.

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC

Durante 2024, FINANCIERA SUCRÉDITO C.A.C gestiona el riesgo de crédito basada en los procesos de otorgamiento, recuperación y monitoreo. Todo a través de metodologías de segmentación, definición de perfiles de riesgo y evaluación de otros factores tanto internos como externos. Adicional, se mantiene el monitoreo basado en indicadores de recuperación, cosechas, rodamientos, matrices de transición y otros claves para la estrategia.

La recuperación en los saldos vencidos se mantuvo estable durante 2024, el indicador de morosidad paso de 2,41% en 2023 a 2,51% a cierre de diciembre de 2024.

La cartera se compone de líneas comercial (**8,64%**) y consumo (**91,36%**), se iniciaron análisis para diversificación de productos en el portafolio con créditos de consumo bajo monto y productivos.

En cuanto a la cartera vencida, la línea consumo tiene una mayor participación con la línea de libre

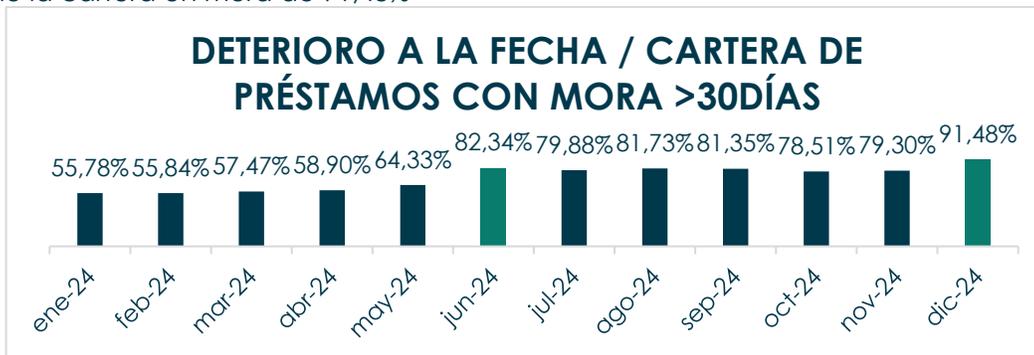
inversión.

En los procesos de seguimiento y control se tiene en cuenta:

1. Evaluación de cartera dos veces al año a cierre de mayo y noviembre con afectación en estados financieros en junio y diciembre respectivamente.
2. Seguimiento mensual a indicadores y metodologías.

En los procesos de validación se generó actualización de los valores de Fasecolda con base en el informe de garantías del área jurídica y los seguimientos realizados en el área de riesgos y en vivienda se utilizó la metodología de Índice de valoración predial (IVP) de conformidad con la norma.

El proceso de deterioro se realizó de conformidad con la norma, cerrando a diciembre de 2024 con una cobertura de la cartera en mora de 91,48%



En 2024, se ajustó el modelo de pérdida esperada según las disposiciones normativas, dando lugar a reporte pedagógico del modelo y preparándose para la afectación de estados financieros para el mes de enero. El valor calculado para el deterioro en el reporte pedagógico fue de \$2.839.038.955, se espera que para el cierre de enero de 2025 se generen valores similares y ajustados que permitan tener un impacto tolerable del deterioro adicional sin requerir las alícuotas.

Sistema de Administración del Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado en Sucrédito, para 2024 si bien tiene un porcentaje inferior a los otros riesgos se monitoreó en 2024 desde el riesgo de crédito en la colocación en las tasas activas, en el riesgo de liquidez en la composición del fondeo en las tasas pasivas siendo así el riesgo de tasa de interés un elemento importante para la toma de decisión.

La estrategia de disminuir las tasas de las obligaciones financieras y reducir el costo de las captaciones, sumado a la tendencia de crecimiento estable del pasivo sin costo permitieron una gestión adecuada de la tasa y el margen de intermediación.

De otro lado, se monitorearon las inversiones que corresponden al fondo de liquidez, con un apetito de riesgo conservador, aplicando las métricas de valor en riesgo que no excede en 1% el valor en riesgo es importante mencionar que estas mediciones y seguimientos hacen parte de medidas prudenciales, puesto que por ámbito de aplicación las inversiones no exceden el 10% de los activos.

Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO

En 2024, se realizó un monitoreo y actualización de todos los procesos de la entidad en sus matrices de riesgo, esto se evalúa con sus respectivos controles y las acciones de tratamiento que se derivan de cada una de las revisiones.

En los 17 procesos que se tiene mapeados a nivel estratégico, misional, control y apoyo se documentaron un total de 169 riesgos identificados, a los cuales se les aplicaron 268 controles que permitieron mitigar el impacto de las materializaciones de los riesgos.

En 2024, se revisaron las políticas del SARO, los eventos y los cambios en el perfil de riesgo de conformidad con la norma. Esto incluye, la revisión de la continuidad del negocio.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT

El sistema de administración del riesgo de LAFT, es un riesgo que se monitorea desde las aristas de la prevención del fraude y todos los delitos asociados al riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM).

El programa de auditoría llevado a cabo desde la oficial de cumplimiento ha permitido mantener el riesgo de LA/FT/FPADM, en un nivel moderado bajo, esto respaldado por la alta gerencia, el comité de riesgos y el consejo de administración.

Se actualiza la información y se mantienen los controles de seguridad, así mismo se implementaron las disposiciones normativas para el conocimiento del cliente. El esquema de seguimiento evidencia que no se presentaron operaciones sospechosas durante el año, ni actos de mala fe que involucren LA/FT/FPADM.

Durante 2024, se realizó seguimiento trimestral por parte de la revisoría fiscal y seguimiento semestral por parte de auditoría interna. Las revisiones de control interno permitieron detectar fallos en procedimientos internos y derivaron en cambios al manual de Sarlaft y sus procedimientos, los cuales fueron debidamente presentados al comité de riesgos y posteriormente al Consejo de Administración para su aprobación.

Finalmente, Financiera SUCRÉDITO C.A.C. cuenta con un sistema de consolidación de operaciones que permite en el software de riesgos segmentar a los asociados, generar alertas diarias, detección de asociados que superen los parámetros establecidos para las alertas, seguimiento a segmentos de mayor riesgo y los terceros, entre ellos la detección de beneficiarios finales.

NOTA No.28. GOBIERNO CORPORATIVO

- ❖ **Consejo de Administración y Alta Gerencia:** El consejo de administración, la alta gerencia y los comités de apoyo conocen y orientan la planeación estratégica de la entidad, acompañan la ejecución de procesos claves como la educación, el bienestar social, la gestión del riesgo y el fortalecimiento del control interno.
- ❖ **Políticas y División de Funciones:** Las políticas en materia de gestión del riesgo han sido actualizadas y revisadas de conformidad con las disposiciones de la Supersolidaria y según las recomendaciones de la revisoría fiscal y la auditoría interna. La estructura organizacional es dinámica y se ajusta al tamaño de las operaciones y el modelo de negocio. En toda la organización se promueve la administración basada en riesgos e involucra todos los procesos y el talento humano de la entidad.
- ❖ **Reportes internos y externos:** Los reportes internos se presentan de manera mensual, a nivel del comité de riesgos y la alta gerencia ante el consejo de administración de acuerdo con las exigencias normativas y necesidades del negocio en cada uno de los procesos. Los reportes externos se presentan de conformidad con los requerimientos normativos y del ente de control.
- ❖ **Infraestructura Tecnológica:** La infraestructura tecnológica está en un proceso de adaptación y constante actualización con el fin de gestionar a nivel cualitativo y cuantitativo los riesgos.
- ❖ **Medición de Riesgos:** en cada uno de los subsistemas de riesgo se tienen metodologías que permiten determinar los niveles de exposición al riesgo, su tolerancia y apetito en el perfil de riesgos. Las metodologías incluyen las disposiciones normativas como en el caso de IRL, y otras propias que permiten construir una data histórica en la gestión del riesgo.
- ❖ **Estructura Organizacional:** La estructura organizacional está enfocada en el modelo de negocio y el cumplimiento de los objetivos estratégicos, la estructura está diseñada para garantizar las jerarquías y la toma de decisiones ágiles y oportunas.
- ❖ **Recurso Humano:** El área de gestión humana es clave en la determinación del seguimiento a colaboradores, procesos de selección, construcción y actualización a perfiles de cargo, así como la capacitación constante y la construcción de programas para todos los colaboradores.

- ❖ **Verificación de Operaciones:** Con los diferentes sistemas de información y seguimiento se permite una adecuada verificación y control de operaciones, garantizando su correcto registro y aplicación contable.
- ❖ **Auditoría.** El modelo de control interno está basado en riesgos, adicional se promueve un sistema de autocontrol acompañado desde el riesgo operativo. Se cuenta con un comité de auditoría que promueve la adopción de buenas prácticas y toma decisiones para la mejora continua. Por su parte, la revisoría fiscal también ejecuta el programa anual de auditoría. En 2024, se contó con una revisión internacional a nivel de procesos y procedimientos que permitió validar la asegurabilidad de la información.

NOTA No. 29. CONTROLES DE LEY

Fondo de Liquidez. - En atención a lo dispuesto en el Decreto 790 de 2003, SUCREDITO ha cumplido con mantener permanentemente como Fondo de Liquidez un monto equivalente al 10% del total de los depósitos, y del 2% del ahorro permanente. Los títulos valores que conforman dicho fondo permanecen bajo custodia de la entidad financiera respectiva. El reporte se ha realizado dentro de los 20 días siguientes. La revisoría fiscal ha emitido certificación mensual e informado trimestralmente de su cumplimiento.

Riesgo de Liquidez. - Al corte de diciembre 31 de 2024 la Cooperativa cuenta con un programa que le permite de acuerdo con la norma efectuar los cálculos estadísticos. No obstante, por el tamaño y crecimiento de la operación se está migrando hacia aplicativos más robustos en materia de la gestión del riesgo. Se han enviado los respectivos reportes en los tiempos establecidos.

Sistema Integral de Administración de Riesgo "SIAR".-. Tal como lo dispone la Circular Externa No. 22 de 2020 se está implementando los Sistemas de Administración de Riesgos de acuerdo con la normatividad vigente.

Patrimonio Técnico. - El Consejo de administración y la Revisoría Fiscal evalúan mensualmente dicho comportamiento y está al tanto de su cumplimiento de acuerdo con lo establecido en la norma con respecto a mantener el patrimonio técnico mínimo y la relación de solvencia dada en la ponderación de activos por nivel de riesgo y el patrimonio técnico. Su comportamiento es certificado trimestralmente por la Revisoría Fiscal.

Informes de Seguimiento de FOGACOO. - El Consejo de Administración y la gerencia han tenido en cuenta las instrucciones y recomendaciones surgidas del seguimiento a la Información Financiera.

NOTA No. 30. INFORMACIÓN PARA REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no presenta transacciones de negocios conjuntos o asociadas, ni entidades con control conjunto o influencia significativa y subsidiarias.

SUCREDITO realiza operaciones y transacciones con sus partes relacionadas. Se consideran para el efecto partes relacionadas quienes tienen control o influencia significativa en SUCREDITO. Ellos son: La Gerencia, el Consejo de Administración.

La Entidad presenta los siguientes saldos de productos y remuneraciones durante el año 2024 así:

Consejo de Administración:

CREDITOS	CDTAS	AHORROS	APORTES	HONORARIOS
\$2.114.287.417	\$ 1.322.038.292	\$ 94.709.737	\$182.017.420	\$ 236.526.336

Gerencia:

CREDITOS	CDTAS	AHORROS	APORTES
\$ 1.462.441	\$ 20.000.000	\$ 251.121.291	\$ 3.219.030

NOTA No.31. APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS

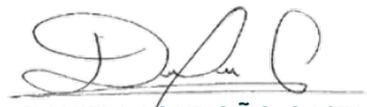
Los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2024, fueron autorizados por el Consejo de Administración y el Representante Legal mediante acta Nro.125-con fecha 29 de enero 2025, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados, quien podrá aprobar o modificar.



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNADEZ
Gerente



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Dirección Administrativa y Financiera
Contadora Publica
T.P.90838-T



DANIELA LONDOÑO CASTAÑO
Revisora Fiscal
T.P.227383-T

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA PÚBLICA
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCREDITO
NIT: 900.790.934-7**

CERTIFICAMOS QUE A DICIEMBRE 31 DE 2024

ESTADOS FINANCIEROS:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, con respecto a la preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, Decreto Único Reglamentario 2420 y 2496 de 2015, en concreto, los estados financieros se presentan fielmente, de conformidad con dichas Normas. Dichos estados financieros están conformados así: estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a fecha de presentación, incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.
2. Confirmamos la integridad de la información, las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos, puesto que, todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos y los cuales se encuentran diligenciados y al día.
3. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas revelaciones, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
4. Las hipótesis significativas que hemos empleado en la realización de estimaciones contables, incluidas las estimaciones medidas a valor razonable, son razonables.
5. Las relaciones y transacciones con partes vinculadas se han contabilizado y revelado de forma adecuada, de conformidad con los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera.
6. Los efectos de las incorrecciones no corregidas son inateriales, ni individualmente ni de forma agregada, para los estados financieros en su conjunto
7. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de fecha de presentación.
8. Las Propiedades planta y equipo han sido objeto de avalúo utilizando métodos de reconocido valor técnico y se tiene inventario y control de la propiedad planta y equipo.
9. Los activos diferidos se vienen amortizando de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros.
10. Se han hecho todas las provisiones necesarias para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas contables vigentes.
11. La entidad no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este estado de situación financiera.

INFORMACIÓN RELACIONADA CON LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

12. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
13. Se han revelado todas las demandas, imposiciones o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.
14. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.
15. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.
16. Nuestra entidad cuenta con procesos y procedimientos de control interno establecidos los cuales son efectuados por la administración y personal asignado para ello de tal manera que provea

razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

17. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la entidad.
18. La entidad ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.
19. Las garantías dadas a terceros para el cumplimiento de contratos son suficientes y el cumplimiento de los mismos está garantizado.
20. No ocurrieron violaciones por parte del representante legal, ni se obtuvo información de que empleados de manejo y otros empleados de la entidad hayan incurrido en las irregularidades del estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005), del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1.993) y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.
21. No se obtuvo información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas, ante lo cual se hubiese reportado en forma inmediata y suficiente a la fiscalía general de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe.
22. No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como la Superintendencia de Sociedades, DIAN, Superintendencia de Economía Solidaria u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.
23. No se presentaron violaciones a las leyes o reglamentos. Estas actuaciones podrían implicar situaciones especiales a revelar en los estados financieros o suscitar obligaciones que serían base para registrar un pasivo contingente.
24. No se conoce de la existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.
25. Todos los hechos ocurridos con posterioridad a la fecha de los estados financieros y con respecto a los que las Normas Internacionales de Información Financiera exigen un ajuste, o que sean revelados, han sido ajustados o revelados.
26. La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1° de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.
27. Se ha preparado el presupuesto para el año 2025, en el cual se tienen previstos ingresos suficientes para cubrir los gastos del período

Se firma en la ciudad de Manizales a los (28) días del mes de febrero de 2025

Firma:



LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ
Representante Legal
CC.41.930.331
Correo: gerencia@sucredito.coop



MARIA YOLANDA CALVO GUERRERO
Contadora Publica
CC.42.096.921
TP.90838-T
Correo: direccionfinanciera@sucredito.coop