

Informe

de Gestión

**LVIII Asamblea General
y LI por Delegados**



Índice

de contenidos

PRESENTACIÓN.....	3
CONTEXTO ECONÓMICO Y SOCIAL	4
IDENTIDAD ORGANIZACIONAL.....	7
COMPOSICIÓN BASE SOCIAL.....	9
ESTRUCTURA FINANCIERA.....	14
SERVICIOS DE CRÉDITO	27
SERVICIOS DE AHORRO.....	39
GESTIÓN SOCIAL.....	46
GESTIÓN DE RIESGOS.....	60
INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA.....	64

PRESENTACIÓN

Dando cumplimiento al estatuto de la Cooperativa y de conformidad con las normas legales vigentes, la Gerencia de COOPEMTOL presenta a los delegados el informe de la gestión realizada durante el 2024, donde se consignan las actividades de mayor relevancia que fueron llevadas a cabo por la empresa, y una visión del entorno actual y futuro del país, resaltando los logros obtenidos.

El compromiso de la Gerencia con los asociados es mantener el liderazgo empresarial alcanzado a nivel regional, y sostener una estructura financiera prospera como la lograda en los últimos años, articulando las necesidades de la base social con las posibilidades financieras de la entidad, buscando siempre el crecimiento de la organización.

Espero poder contar con su apoyo y dedicación para enfrentar los nuevos retos que vienen para la organización en el 2025, y continuar generando bienestar a los asociados de la Cooperativa.

Ibagué, 16 de febrero de 2025.

JULIÁN GÓMEZ GUZMÁN

Gerente

CONTEXTO ECONÓMICO Y SOCIAL

La economía mundial durante el 2024 presentó un mejor comportamiento que el año anterior, considerando el ambiente de incertidumbre que se ha generado en el mundo gracias a la polarización política presente en gran parte de todos los países; se espera que la economía mundial crezca un 2,70%, sin embargo, para muchos analistas un ritmo de crecimiento tan lento como el de los últimos años, no cubre las expectativas para el crecimiento sostenible de las sociedades y el fomento de su desarrollo económico.

Un ritmo de crecimiento lento en la económica, y una demanda de bienes y servicios creciente, ha generado incrementos en la inflación a nivel mundial, que hoy en día genera nuevos retos para los gobiernos y los bancos centrales de cada país, obligándolos a tener análisis más profundos y constantes sobre las políticas económicas que quieran aplicar para el control de esta variable.

Los resultados positivos en la economía del país se centran principalmente en un control acertado de la inflación, cerrando el 2024 en el 5,20%, después de terminar el 2023 en el 9,28%; lo más importante dentro del comportamiento de esta variable, es la composición y las razones que han generado una

disminución en el indicador del costo de vida, siendo de gran importancia el comportamiento de divisiones como alimentos y bebidas no alcohólicas y transporte, que afectan directamente a la población más pobre, donde su inflación se ubicó en el 3,31% y 5,19% respectivamente, cifras menores a la inflación total, lo que genera mejores condiciones de vida para la gente de menos recursos.

La apuesta del gobierno nacional en reducir el costo de vida general a partir de mejores condiciones en los precios de la canasta básica, se hizo tomando el riesgo de aumentar el salario mínimo en un 13,12% para el 2022 y en un 9,28% en el 2023, decisiones que fueron acertadas, aportando al crecimiento económico del país vía aumento del consumo, como efecto del mayor poder adquisitivo de la gente con menores recursos, sin terminar afectando de forma negativa la inflación.

Estos aspectos que aportaron a mejorar la dinámica económica, permitieron que la tasa de desempleo descendiera para el 2024 al 9,10%, sin ser una disminución considerable, teniendo en cuenta el impacto que genera el aumento del salario mínimo en la carga prestacional de los empleadores y en la generación de empleo formal, haciendo que la tasa

de ocupación solo se incrementara en 1,1 puntos porcentuales, llegando al 57,60% en diciembre de 2024.

La búsqueda de mejores condiciones para dinamizar la economía del país ha generado una lenta, pero progresiva disminución de las tasas de interés de referencia y comerciales dentro del mercado financiero; a finales del 2024 la tasa de intermediación del Banco de la República cerró en el 9,75%, después de terminar en el 2023 en el 13,00%; sin embargo, las tasas de referencia bancaria han tenido variaciones más amplias, como es el caso de la tasa de usura para créditos de consumo, que pasó de ser a cierre del 2023 del 34,98% a terminar el 2024 en el 26,39%, de la misma forma, el interés bancario promedio pasó del 23,32% al 17,59% en el mismo periodo, lo que demuestra el interés de las entidades financieras en la activación económica.

Este comportamiento ha generado para COOPEMOTOL un escenario complejo, a partir de las dinámicas internas de la organización; el concurso de méritos para ingreso al servicio educativo estatal que inicio en el 2022, permitió el ingreso de 1.580 docentes a la planta de la Secretaria de Educación del Departamento del Tolima y del Municipio de Ibagué, y los resultados del concurso de ascenso donde más de 2.480 maestros lograron una mejora salarial al aprobar estas pruebas, han generado un

escenario más que propicio para el crecimiento de la base social de la Cooperativa y el aumento de la colocación, lo que obligo a la empresa a evaluar de forma constante y responsable el manejo de tasas de interés, tanto para los productos de captación, como de colocación, encontrando los puntos óptimos que permitieran continuar compitiendo en el mercado financiero regional, generando tasas preferenciales como ha sido una característica de la empresa, sin tener que poner en riesgo los niveles de liquidez.

Estas condiciones presentes dentro del magisterio para el 2024, y las características de COOPEMOTOL como empresa de vínculo cerrado, le brindan una protección a la empresa ante situaciones adversas que afectan a la economía nacional, un claro ejemplo estuvo en los efectos negativos generados por la pandemia y el crecimiento de la inflación entre el 2020 y 2022, donde la Cooperativa no se vio afectada en su estructura financiera por el comportamiento de estas variables, debido a la estabilidad en las condiciones laborales de los docentes públicos; de la misma forma, cuando para ellos existen beneficios y mejores condiciones, para COOPEMOTOL se abren nuevos escenarios de crecimiento financiero y consolidación empresarial.

Por el contrario, otro tipo de empresas se ven afectadas por este tipo de situaciones adversas, como es el caso de las entidades financieras, que ha

visto como sus utilidades no retoman los niveles de años anteriores; muestra de ello es que para octubre del 2024, los 30 bancos inscritos en la Superfinanciera generaron ganancias por valor de \$6,80 billones, aun distantes del ritmo de crecimiento en años anteriores, donde alcanzaban cifras que superaban los \$12,00 billones anuales.

Estos resultados tiene relación directa con el crecimiento de la económica nacional, donde el Producto Interno Bruto del país creció en un 1,7%, mejorando los resultados del año anterior, donde la economía presentó una fuerte desaceleración pasando de crecer en el 2022 en un 7,3%, a terminar el 2023 con un crecimiento de tan solo el 0,7%; lograr retomar la curva de crecimiento tiene efectos muy positivos para el país, sobre todo cuando este aumento lo propician sectores como la agricultura, el transporte aéreo y las actividades artísticas.

Sin embargo, la continuidad del proceso de vinculación de nuevos asociados hasta el vencimiento de las listas de elegibles, la excelente dinámica y servicio de crédito que maneja la Cooperativa, y el aumento de los salarios de los docentes asociados que se presentó a finales del año, generan un escenario muy optimista para el

2025, donde posiblemente se vea una actividad más fuerte en la oferta de crédito por parte del sector financiero, más sobre un gremio con tanta estabilidad y con buenos ingresos, como lo es el magisterio.

De igual manera, también se ha convertido en un reto importante el manejo de las tasas para los productos de captación, pues la intención es continuar fomentando el ahorro dentro de los asociados, premiándoles con una rentabilidad mejor que la ofertada por la banca tradicional, sin llegar a afectar la rentabilidad de la empresa, no solo para el 2025, sino también en los años venideros.

El compromiso de la administración de la Cooperativa estará en interpretar de forma apropiada los cambios que se presenten, e identificar formas y momentos de entrar en una nueva dinámica de crédito, sin generar perjuicios financieros, garantizando la estabilidad que ha venido ganando la empresa en los últimos años, donde la prioridad es la generación de bienestar para los asociados, familias y grupos de interés, aportando a la construcción de un mejor país desde el Cooperativismo.

IDENTIDAD ORGANIZACIONAL

El reconocimiento y posicionamiento que busca alcanzar la empresa dentro del magisterio, cada día es una variable de mayor relevancia a partir de la alta rotación de personal que vive la planta docente en todo el país; la gran cantidad de nuevos maestros que han ingresado principalmente al departamento del Tolima, hace que consolidar una imagen organizacional, reconocida y posicionada en toda la región, sea un compromiso para lograr el crecimiento sostenible de la Cooperativa.

Ya no es solo garantizar un buen servicio o contar con eficiencia en los procesos y mejorar los tiempos de respuesta, hoy en día es necesario que el nombre de COOPEMTOL haga parte del imaginario colectivo dentro magisterio tolimense, y que como empresa pueda ser reconocida no solo por asociados, sino por toda la comunidad educativa y los grupos de interés cercanos.

Bajo esta iniciativa, durante el 2024, la Cooperativa fue partícipe de importantes eventos a nivel departamental, como la celebración de los Juegos Lúdico-Recreativos COOPEMTOL llevados a cabo de forma zonal en los municipios de: Chaparral, Carmen de Apicalá, Mariquita, Espinal e Ibagué, que contaron con la participación masiva de asociados,

haciendo presencia diferentes escenarios deportivos, que permitieron dar a conocer el nombre de la empresa en otros contextos y mejorar su presencia regional.

También fue llevado a cabo el V Festival Cultural y del Folclor de COOPEMTOL, con la participación de diferentes asociados en esta actividad y la posibilidad de brindar acceso abierto a todo tipo de público, permitiendo que la Cooperativa fuera reconocida como una entidad comprometida con la integración, la cultura y el folclor de nuestro país.

En el 2024 fue implementada la estrategia de posicionamiento digital, integrando las redes sociales Facebook y TikTok, buscando incursionar en nuevos espacios virtuales, que permitan una mayor divulgación de la información, además de hacer visible a la Cooperativa dentro de otros grupos sociales, de una forma diferente a la tradicional que se ha venido manejando.

Junto con estas iniciativas, se continúan potenciando los canales digitales para la solicitud de servicios sociales y financieros, que faciliten el acceso a los asociados ubicados en regiones, ciudades y municipios distantes, incrementando año

tras año el número de operaciones que se vienen realizando por estos canales transaccionales.

Los resultados de esta estrategia también se representan en el crecimiento de la base social, donde el número de asociados aumentó en un 5,69%, una cifra muy importante frente a los resultados del año anterior, donde el incremento fue de tan solo el 1,70%. Es decir que por cada nuevo asociado vinculado en el 2023, ingresaron a la

empresa 3.2 nuevos asociados en el 2024, evidenciando lo positivo que ha sido para la Cooperativa la incorporación de nuevos docentes al magisterio, y los efectos generados por la eficiencia en los servicios, que hoy en día posicionan a la organización, haciéndola reconocida por toda la comunidad educativa tolimense, consolidando la imagen y el nombre de COOPENTOL dentro del imaginario colectivo.

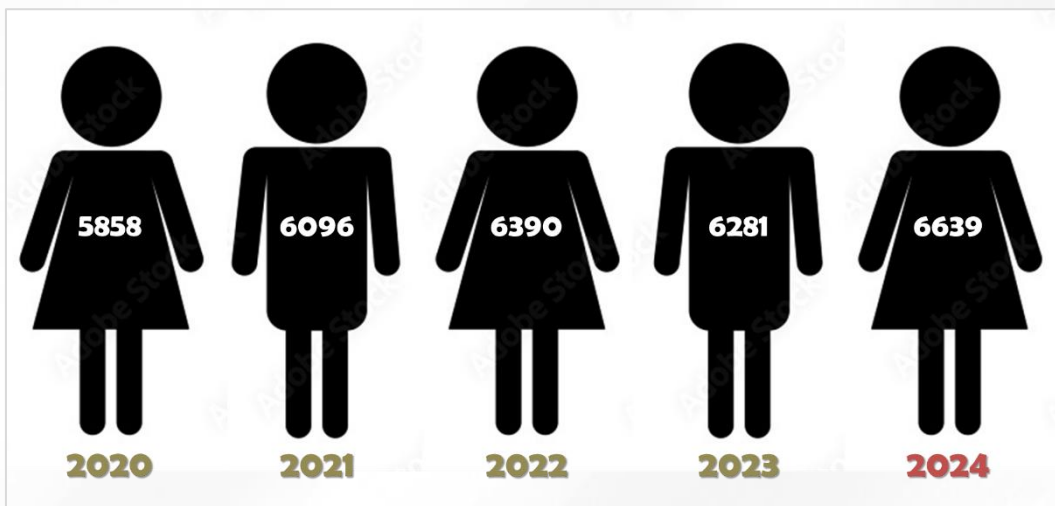
COMPOSICIÓN BASE SOCIAL

El 2024 fue un año muy importante, no solo para COOPEMOTOL, sino para el magisterio colombiano, con la culminación del proceso de selección de docentes y directivos docentes, que buscaba suplir la oferta de 37.480 vacantes, 13.911 rurales y 23.569 en zona urbana, para docentes y directivos docentes, en 59 secretarías municipales y 30 departamentales.

La lista de elegibles de 2.209 personas que podrían ocupar las plazas ofertadas para la Secretaría de

Educación del Tolima, y los más de 190 maestros nombrados por la Secretaría de Educación del Municipio de Ibagué, generaron un espacio propicio para alcanzar el mayor crecimiento en número de asociados logrado por la Cooperativa en su historia, pasando de 6.281 asociados en el 2023 a 6.639 a cierre de 2024.

El siguiente es el comportamiento en el número de asociados a 31 de diciembre, en los últimos 5 años:



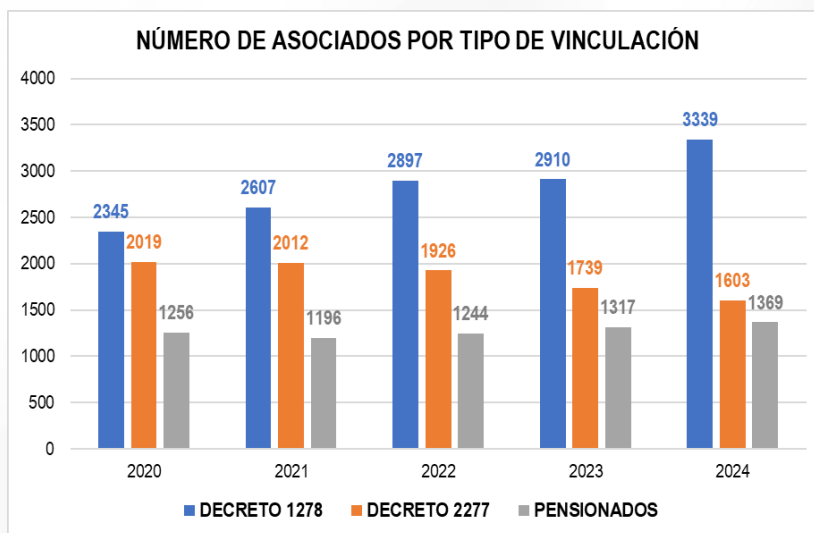
Después de tener una disminución del 1,71% en el 2023, la base social creció en un 5,69% para el año 2024, logrando cerrar con 358 asociados más que en el año anterior. A partir del 2020, donde se tomó

la decisión de implementar estrategias orientadas hacia el crecimiento de la base social y la mejora en los procesos de vinculación, se ha alcanzado un

incremento de 13,33% en el número de asociados a la Cooperativa.

Aunque la dinámica de vinculaciones y retiros es una variable con alta movilidad, es importante resaltar que la Cooperativa continua con una línea sostenida de crecimiento, fundada principalmente en la importancia que tienen los asociados vigentes, que sin contraprestación alguna, dan a conocer los servicios de la empresa a los nuevos docentes, muchas veces convenciéndolos de los beneficios que pueden obtener estando afiliados, convirtiéndose en la primera fuerza comercial de la Cooperativa y en una fortaleza incalculable para COOPEMTOL.

Desde el 2002, con la puesta en marcha del Decreto 1278, donde se establecen las condiciones para la profesionalización de la labor docente, se han realizado 5 concursos para la vinculación de nuevos maestros, y un concurso especial para dotar de docentes a los municipios ubicados en zonas de postconflicto. Estos concursos de mérito cuentan con diferentes etapas, que inicialmente llegaban a completar más 3 años desde el proceso de inscripción de candidatos, hasta las audiencias de posesión; hoy en día, este proceso ya se está desarrollando en menos tiempo, alcanzando en este último proceso una duración de 2 años.



En los últimos 5 años la distribución de la base social ha venido cambiando su tendencia, donde en el 2020 los asociados vinculados a la planta del magisterio bajo el Decreto 2277 representaban el

34,47% de la base social con 2.019 asociados; al finalizar el 2024 este grupo social terminó con un total de 1.603 asociados, reduciendo su

participación en un 10,32%, encontrándose actualmente en el 24,15%.

Esta cifra contrasta negativamente con el comportamiento del número de asociados pensionados retirados, que debería incrementarse a un ritmo similar a la disminución que presenta el grupo de asociados vinculados al magisterio a través del Decreto 2277, por ejemplo entre el 2023 y 2024 este tipo de asociados disminuyó con 136 personas menos, sin embargo, el número de asociados pensionados retirados en ese mismo periodo de tiempo se incrementó tan solo en 52 personas.

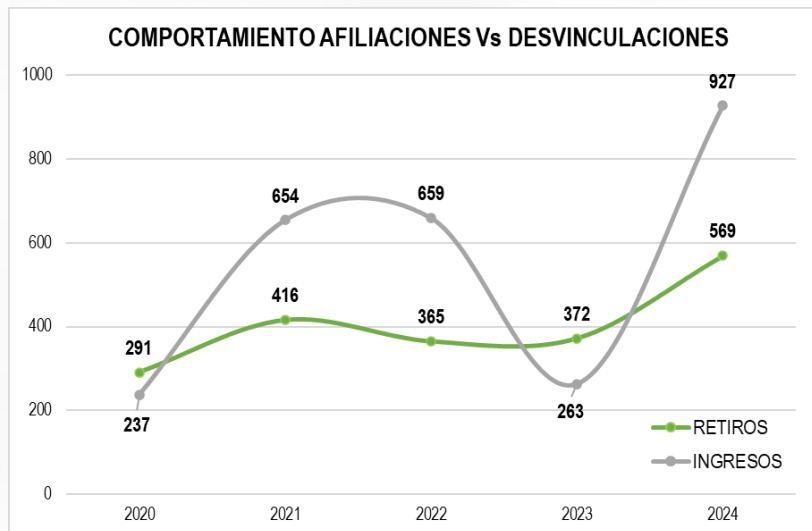
El comportamiento que viene teniendo la composición de la base social de la Cooperativa, a partir de su tipo de vinculación, hace parte de un proceso normal, esperado e importante de reconocer y analizar por parte de la administración de la empresa, donde la mayor participación cada día va a estar en cabeza de los asociados vinculados al magisterio a través del Decreto 1278, que para finales de 2024 alcanzaron las 3.339 personas, lo que representa un crecimiento del 14,74%, llegando a representar el 50,29% del total de la base social de la Cooperativa.

En cuanto a la participación económica dentro del total de aportes sociales, los asociados vinculados

al magisterio a través del Decreto 2277 cuentan con el 41,80%, mientras que los docentes del Decreto 1278 participan con el 29,13%; sin embargo, esta participación viene decreciendo y sus cifras comienzan a tener el retroceso esperado, ya que entre el 2023 y 2024 el saldo en aportes de los docentes del Decreto 2277 tan solo creció en \$17 millones, mientras que el total de aportes de los asociados pertenecientes al Decreto 1278 aumentó en \$5.108 millones, alcanzando un crecimiento en los últimos 5 años del 95,03%.

Estas cifras son importantes de cara a la proyección y crecimiento de la Cooperativa, generando nuevos retos en la vinculación de asociados, pero sobre todo, mostrando la importancia que también tendrá lograr mantener dentro de la base social a los docentes del Decreto 2277, y que pueda darse su transición como futuros pensionados retirados siendo aún asociados a COOPEMTOL, consolidando un crecimiento mucho más sólido para la estructura de aportes sociales de la empresa.

Por otra parte, el ingreso de nuevos asociados, comparado con las desvinculaciones realizadas durante el año 2024, presentaron el siguiente comportamiento:



En los últimos 5 años han dejado de pertenecer a la Cooperativa 2.013 asociados, mientras que se han vinculado un total de 2.740, y del total de estas vinculaciones, el 33,83% se realizó en el 2024, siendo este uno de los mejores resultados que ha podido alcanzar la Cooperativa, tomando en cuenta todos los concursos para ingreso de docentes llevados a cabo hasta la fecha.

De las 927 afiliaciones realizadas durante el 2024, el 88,99%, es decir 825 afiliaciones, corresponden a docentes, directivos docentes y administrativos nombrados en propiedad, acompañados de 9 pensionados retirados y 93 docentes provisionales, a quienes se les continúa brindando la posibilidad de hacer parte de COOPEMOL, bajo algunos parámetros especiales en el acceso al servicio de crédito, y sin limitación alguna para disfrutar de los servicios sociales brindados por la empresa.

Mientras que las afiliaciones en el 2024 crecieron en un 252%, las desvinculaciones se incrementaron tan solo en un 52,95%, pasando de 372 durante el 2023, a 569 en lo corrido del 2024, donde por retiro voluntario se presentaron 518 casos, por fallecimiento 45 y por proceso de exclusión 6 personas, que en total contaban con \$7.839 millones en aportes sociales.

También es importante analizar la tendencia presentada en la desvinculación de asociados, donde el promedio individual de los aportes sociales pasó de \$17,3 millones en el 2023 a \$13,7 millones en el 2024, que revisado de forma conjunta con la antigüedad promedio de las personas que se retiraron, donde para el 2023 se desvincularon asociados que llevaban en promedio 14,7 años afiliados, para el 2024 esta cifra se redujo a 10,6 años; estas cifras muestran que la tendencia es cada día se desvinculan más asociados, y estos

cada vez tienen menos tiempo de afiliación y menos saldo en sus aportes sociales individuales.

Son muchas las variables, consideraciones y razones por las cuales los asociados dejan de ser parte de la Cooperativa, obligando la empresa y su administración, a crear más y mejores estrategias orientadas principalmente a la vinculación de

nuevos asociados que mitiguen el impacto de las desvinculaciones, así como la creación de nuevos servicios sociales y financieros que generen un mayor sentido de pertenencia, con beneficios exclusivos, que inviten a los asociados a permanecer durante más tiempo vinculados a COOPEMTOL.

ESTRUCTURA FINANCIERA

Las cifras que acompañan los resultados financieros consolidados de COOPEMOTOL, han sido preparadas de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera aceptadas en Colombia (NIIF).

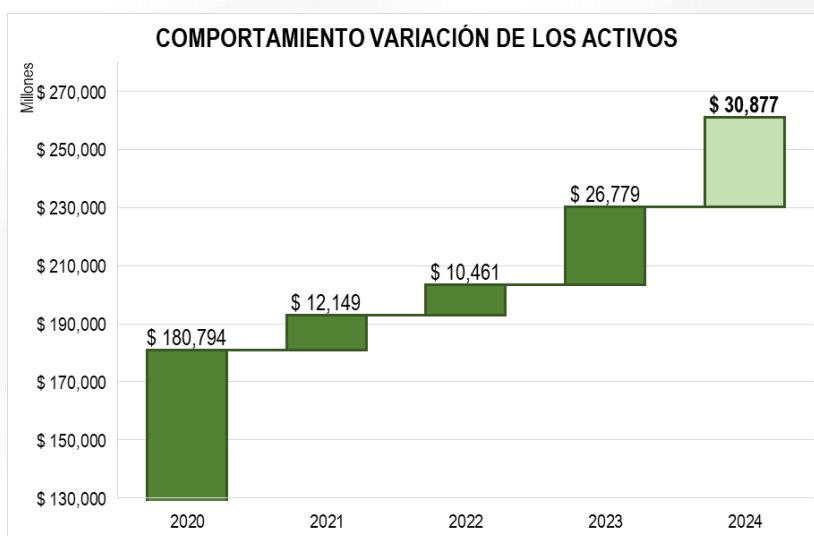
Los resultados financieros, la composición y la estructura de las cuentas contables de la Cooperativa para el 2024, presentaron resultados muy positivos alcanzando en algunos casos incrementos históricos, que se fundamentan principalmente en el crecimiento de la base social, las mejoras en el acceso al servicio de crédito para estos nuevos asociados, y el aumento de las

captaciones vía títulos de renta fija, principalmente por parte de los pensionados retirados.

Activos:

La Cooperativa cerró a 31 de diciembre de 2024 con activos totales por valor de \$261.060 millones, esto representa un crecimiento del 13,41%, superando los resultados del año anterior, donde el aumento fue de 13,17%; en valores absolutos esta cifra corresponde a \$30.877 millones, \$4.098 millones que el crecimiento del 2023 que fue de \$26.779 millones.

El siguiente es el comportamiento de las variaciones en los activos, en los últimos 5 años:



Los activos están compuestos principalmente por la cartera de crédito, que tuvo una participación del 85,94% dentro del total del crecimiento de la cuenta, pasando de tener un saldo contable de \$189.790 millones a cierre del 2023, para terminar el 2024 en \$216.327 millones, aumentando su valor en \$26.537 millones.

Dentro de la estructura del activo, es muy importante revisar el comportamiento y las fluctuaciones que presenta la cuenta de efectivo y equivalente al efectivo, donde se muestra el dinero disponible con que cierra el año la empresa, y aunque el reporte anual no es una evidencia diciente para evaluar su comportamiento, el resultado alcanzado a lo largo del 2024 y su cierre a 31 de diciembre, con un saldo de \$30.247 millones, evidencia un escenario optimista, donde la empresa cuenta con un amplio margen de liquidez, superando el reporte del año anterior en \$1.046 millones.

Mantener los niveles de liquidez mientras se logra un crecimiento muy importante en la cartera y en la colocación, demuestra la buena salud financiera de la que goza COOPEMOTOL, con un servicio muy fuerte de ahorros que apalanca la colocación, sumado a la recuperación de cartera por diferentes medios, con índices de morosidad inferiores a los presentes en el mercado financiero, permitiendo que

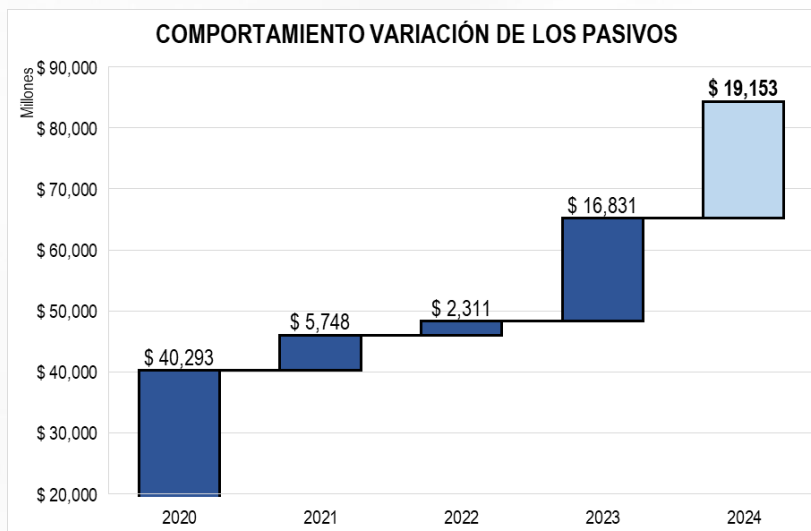
la Cooperativa pueda contar con recursos para sostener su actividad comercial, hacer inversión y realizar gastos sociales.

Un aspecto importante dentro de la estructura del activo es el incremento en la cuenta de inversiones, pasando de \$2.062 millones a cierre del 2023 a \$5.512 millones en el 2024; el escenario que brinda un margen de liquidez amplio permite que la empresa pueda constituir productos de renta fija con bajo riesgo, para salvaguardar recursos que permitan hacer una mejor programación de las estrategias comerciales, y contar con dinero disponible para reaccionar de manera temprana ante una disminución en las tasas activas y pasivas del mercado financiero, o frente a estrategias comerciales agresivas de la competencia.

Pasivos:

En esta cuenta contable fue donde mayores variaciones se presentaron durante el 2024, pasando de pasivos totales por valor de \$65.183 millones a 31 de diciembre de 2023, para cerrar el 2024 con un saldo de \$84.335 millones, esto representa un crecimiento del 29,38%, alcanzando un aumento de \$19.152 millones.

El siguiente es el comportamiento de las variaciones en los pasivos, en los últimos 5 años:



El incremento en los pasivos se ubica principalmente en la cuenta de depósitos, que registra un saldo de \$78.448 millones, que representan el 92,02% del total de los pasivos de la Cooperativa, alcanzando un incremento de \$18.209 millones durante el 2024.

En los últimos 5 años el saldo de los pasivos de la Cooperativa ha crecido en un 117,99%, pasando de \$40.293 millones en el año 2020, para finalizar el 2024 con \$84.335 millones, lo que demuestra la solidez y confianza que tienen los asociados en los productos de ahorro de COOPEMOTOL.

Por otra parte, los fondos sociales, que ocupan el 5,09% de los pasivos totales, cerraron el 2024 con un saldo de \$4.289 millones, superando el valor del año anterior en \$837 millones, siendo recursos que se destinaron para las actividades sociales y reglamentarias de la empresa durante la vigencia del 2025, dando flexibilidad al proceso de distribución de

excedentes, ya que la mayor parte de los fondos reglamentarios y de otros fines, cuentan con estos recursos para la gestión social a desarrollar el próximo año.

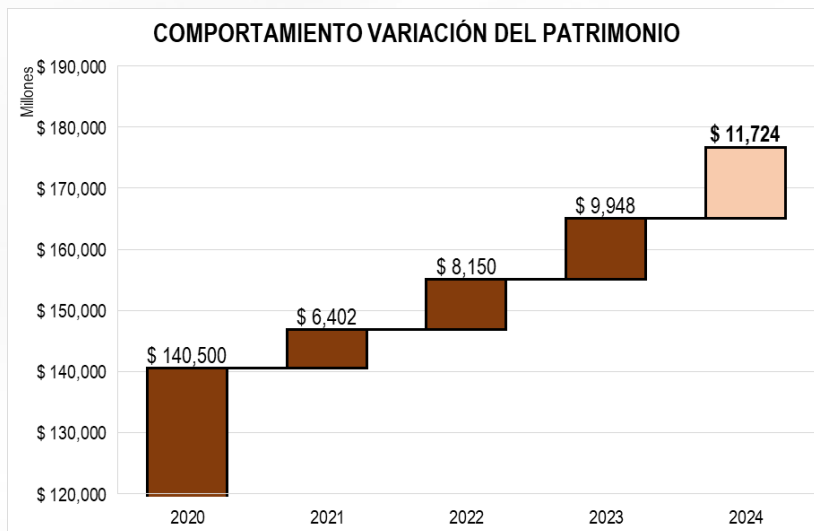
La composición de los pasivos conserva una distribución muy estable, donde la mayor participación está a cargo de los productos de ahorro; COOPEMOTOL presenta un pasivo constituido en su totalidad con los asociados, sin endeudamiento externo o con terceros diferentes a los asociados, lo que evidencia que el capital de trabajo de la empresa se constituye con recursos propios.

Patrimonio:

Esta cuenta también presentó un comportamiento positivo frente a los resultados del año anterior, donde terminó con un saldo de \$164.999 millones, para llegar a los \$176.724 millones a 31 de

diciembre de 2024, logrando un aumento de \$11.724 millones, que representa un crecimiento del 7,11%.

El siguiente es el comportamiento de las variaciones en el patrimonio, en los últimos 5 años:



La cuenta más importante y representativa dentro del patrimonio es el capital social, que ocupa el 75,46% del saldo total; a 31 de diciembre de 2024 el capital social llegó a los \$133.353 millones, alcanzando un incremento de \$8.127 millones frente a los resultados del año anterior, con un crecimiento del 6,49%. El aumento en el patrimonio, de \$11.724 millones, fue consecuencia del incremento en el capital social, que aportó el 69,32% de la variación entre el 2023 y 2024, seguido por el crecimiento en las cuentas de reservas y resultados del ejercicio, que aportaron un aumento de \$3.183 millones.

Para el 2024 se consolidaron los efectos en el crecimiento de la base social, el aumento en el salario de forma generalizada en el magisterio, y parte del impacto que generará el ascenso en el

escalafón de un número representativo de docentes, que será mucho más visible en el 2025; la cuenta de aportes sociales representa el crecimiento del ahorro individual de cada asociado, terminando el año con un saldo total de \$122.117 millones, incrementando su valor en \$8.127 millones, lo que representa un aumento del 7,13%.

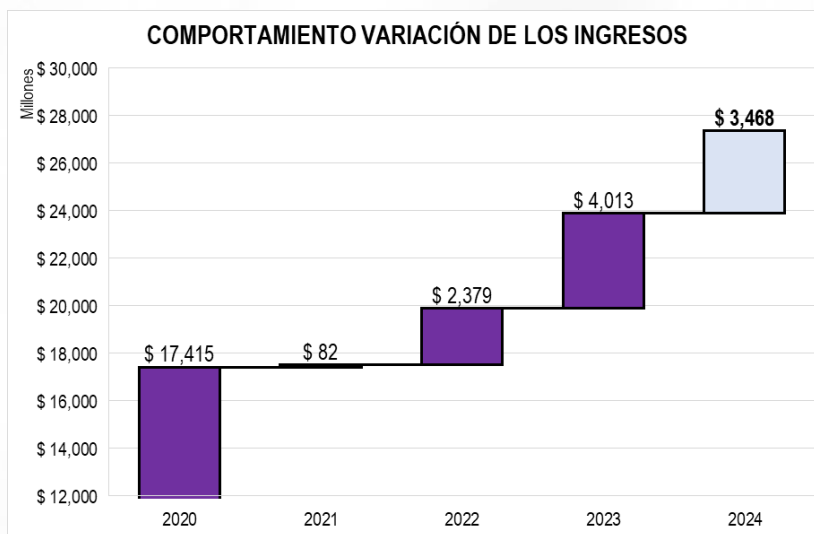
Sin embargo, el crecimiento en los retiros afecta de forma directa el incremento en saldo de esta cuenta, ya que para el 2024 se registraron débitos por \$7.839 millones, debido a la desvinculación de asociados, aumentando esta cifra en un 21,75% frente a los resultados del 2023, donde fueron debitados aportes por valor \$6.438 millones.

Dentro del valor debitado por desvinculaciones, el retiro voluntario es el de mayor relevancia, presentando un aumento del 25,85%, pasando de 330 renuncias en el 2023 por valor de \$5.407 millones, a 518 para el 2024 que sumaron \$6.805 millones en aportes sociales; aunque se presentó un incremento, el buen comportamiento de la cuenta contable y el incremento de su saldo total permitió que para la distribución de excedentes que se realizará en el 2025, tan solo se busque fortalecer la reserva para la protección de aportes sociales con un 2,00%, adicional al 20,00% de los recursos destinados por ley vía excedentes.

Ingresos:

Para el 2024 la cuenta de ingresos terminó con un saldo de \$24.544 millones, incrementando su valor frente al año anterior en \$3.467 millones, lo que representa un crecimiento del 14,52%, este aumento fue menor al presentado en el 2023, donde los ingresos se incrementaron en un 20,19%, representados en \$4.013 millones.

El siguiente ha sido el comportamiento de las variaciones en los ingresos, en los últimos 5 años:



Los ingresos en los últimos 3 años han crecido en \$9.859 millones, lo que representa un aumento del 56,35%, logrando que entre el 2023 y 2024 estos pasaran de \$23.889 millones a \$27.357 millones; este incremento del 14,52% es consecuencia del crecimiento en la colocación y el incremento en las

tasas de interés que fueron ajustadas a partir del 2022.

En los ingresos operacionales, la línea más representativa está en la cartera de consumo, con ingresos por intereses durante el 2024 de \$20.666

millones, lo que representa una participación del 84,20%. La segunda línea en participación en cuanto a los ingresos por intereses, es la cartera de comercio que cerró con \$1.903 millones, sin embargo, esta línea viene perdiendo participación dentro de la estructura de ingresos, reduciendo su valor entre el 2023 y 2024 en \$140 millones; por el contrario, la cartera de vivienda que ocupa el tercer lugar en importancia con una generación de interés durante el 2024 de \$1.873 millones, aumentó su valor en \$472 millones, una cifra representativa de cara a un 2025 donde muy posiblemente pase a ser la segunda línea de crédito más importante dentro de la cartera y la estructura de ingresos de la empresa.

Junto a los ingresos por intereses de crédito, la Cooperativa durante el 2024 recibió más de \$555 millones por concepto de rentabilidad en instrumentos financieros, por nuevos títulos que fue posible constituir desde el 2023, gracias a los excedentes de liquidez generados por la empresa, pasando de recibir \$1.512 millones a cierre del año anterior, para terminar alcanzando los \$2.072

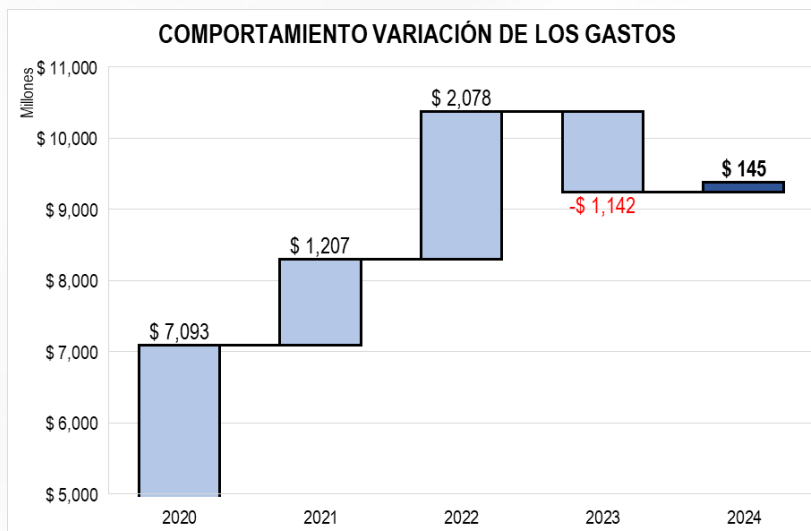
millones durante el 2024; este aumento de la rentabilidad va de la mano con el incremento en la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo, los mejores márgenes de liquidez, y el aumento en las tasas de captación dentro del mercado financiero.

Finalmente, los ingresos administrativos y sociales también se vieron incrementados gracias al aumento de la base de social, pasando de cerrar el 2023 con un saldo de \$527 millones, a terminar el 2024 con \$665 millones, un crecimiento del 26,23%; el aumento en las cuotas de sostenimiento para la sede social y el ingreso por papelería que se descuenta de cada préstamo desembolsado, son las cuentas que impactan en esta categoría de ingresos.

Gastos:

Para el 2024 los gastos de la Cooperativa aumentaron en un 1,57%, terminando a 31 de diciembre en \$9.381 millones, que a la misma fecha del 2023 llegaron a los \$9.236 millones.

El siguiente ha sido el comportamiento de las variaciones en los gastos, en los últimos 5 años:



Dentro de la estructura de gastos de COOPEMOTOL el 85,94% del total desembolsado corresponden a gastos de administración, integrados principalmente por los beneficios a empleados que aumentaron tan solo un 9,00% para el 2024, llegando a los \$3.891 millones, seguidos por los gastos generales que presentaron el comportamiento más importante al disminuir en \$691 millones, como consecuencia de la baja en la tasa de seguro de vida sobre crédito que actualmente se encuentra nivelado en gran parte de la cartera, haciendo que el valor pagado por cada asociado represente el 84,80% del valor que debe ser pagado por COOPEMOTOL a la Aseguradora Solidaria de Colombia, lo que generó una reducción en el gasto total por seguros de \$337 millones, terminando el 2024 con un saldo de \$1.400 millones. Junto a esta cuenta, los valores pagados por mantenimiento, reparaciones y adecuaciones de la planta física de la Cooperativa se redujeron en

\$267 millones, contribuyen al menor valor pagado por la cuenta de gastos generales.

El deterioro de cartera presentó un comportamiento negativo al incrementar su valor en un 64,12%, pasando de \$827 millones durante el 2023 para cerrar el 2024 en \$1.358 millones, como consecuencia del crecimiento de los saldos de cartera, tanto en riesgo, como en mora, principalmente en las categorías C y D; aunque es importante resaltar que el incremento de esta cuenta de gastos en más de \$530 millones no afecta la estructura de liquidez de la empresa, pues no genera una salida real de dinero, si afecta termina afectado el crecimiento de los excedentes en el resultado final del ejercicio contable.

Los ajustes en el cálculo del índice de riesgo y la adaptación de la empresa al modelo de pérdida esperada para su cálculo, también tienen incidencia

en el crecimiento del gasto por deterioro de cartera, principalmente por la inclusión de variables que tienen mayor riesgo para créditos que se encuentran al día, o en asociados que no han presentado morosidad en su historial crediticio.

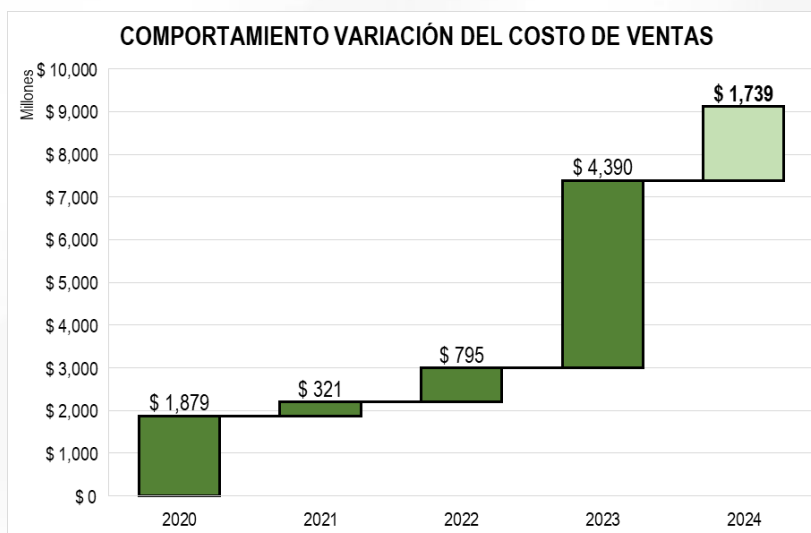
La cuenta de otros gastos, que cerró el 2023 con un saldo de \$1.316 millones, se incrementó en tan solo un 0,14%; dentro del valor pagado por esta cuenta se ubican gastos como la celebración del día del asociado, el obsequio de navidad para asociados, obsequios para los ahorradores y apoyo a actividades culturales.

Costo de Ventas:

Dentro del costo de ventas se incluyen las cuentas a través de las cuales COOPENTOL registra el pago

de los intereses por los diferentes productos de ahorro y el costo de los servicios de ahorro y crédito que es pagado a las entidades financieras como el impuesto del 4 por \$1.000, uso de canales transaccionales, plataformas web, entre otros. Para el 2024 este valor aumentó en \$1.738 millones; después de tener un incremento de \$4.389 millones entre el 2022 y el 2023, el aumento para este último periodo del 23,54% es una cifra de menor impacto dentro de la estructura financiera de la empresa.

El siguiente ha sido el comportamiento de la cuenta de costo de ventas, en los últimos 5 años:



El importante crecimiento en los saldos de las líneas de ahorro, principalmente en los CDAT a 6 y 12

meses desde el 2022, generan un compromiso a largo plazo en el pago de intereses que incide en el

crecimiento de este costo financiero; aunque a mediados del 2023 las tasas de captación en el mercado financiero empezaron a descender, el impacto por el aumento en los títulos de renta fija sigue viéndose dentro de esta cuenta. Es importante resaltar que los títulos de renta fija constituidos por los asociados con la Cooperativa, son un capital de trabajo importante que brindan mayor liquidez a la empresa, con un costo financiero mucho menor que el que tendría que pagarse para conseguir este capital de trabajo a través de endeudamiento externo con la banca tradicional, además de que este costo es pagado directamente a cada asociado, lo que genera bienestar social y es el premio a su confianza y fidelidad con COOPEMTOL.

Los costos financieros por concepto del impuesto del 4 por \$1.000 aumentaron en \$142 millones, pasando de \$379 millones en el 2023 para terminar el 2024 en \$521 millones, como consecuencia del aumento de las transacciones, tanto en los productos de ahorro, donde el impuesto es asumido por la

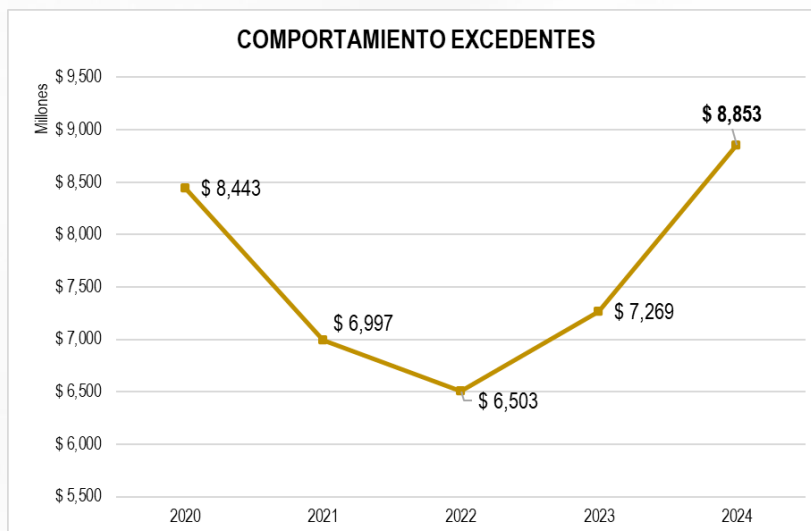
Cooperativa, como en los productos de crédito, donde las entidades financieras le cobran a COOPEMTOL en cada pago de cheque, débito a cuenta y transferencia que se haga de sus productos bancarios.

Los costos por uso de plataformas, cuotas de manejo de la tarjeta débito COOPEMTOL y otros servicios financieros, tuvieron un costo durante el 2024 de \$126 millones.

Excedentes:

El incremento en los ingresos operacionales logró asumir la totalidad de los gastos realizados durante el 2024, generando un excedente cooperativo de \$8.853 millones, superando los resultados del año 2023 en un 21,79%, donde esta cifra terminó en \$7.269 millones, lo que representa un aumento de \$1.583 millones.

El siguiente ha sido el comportamiento de los excedentes, en los últimos 5 años:



Los excedentes han venido presentando un comportamiento positivo después de su caída en el 2020 como efecto de la pandemia, que generó principalmente un gasto muy elevado en el valor pagado por la Cooperativa por concepto de seguro sobre créditos y aportes sociales; las decisiones tomadas sobre este tema han venido dando los resultados esperados en el mediano y largo plazo, logrando dar un mayor control a este gasto, reducir la tasa cobrada, y con ello recuperar el crecimiento de los excedentes.

El incremento en los ingresos operacionales tiene un papel protagónico en el aumento del excedente para el ejercicio del 2024; el alza en las tasas de interés que se empezó a generar desde el 2022 y su afianzamiento en el 2023 y 2024, han permitido que la Cooperativa, a través de una alta rotación del crédito mediante novaciones, pudiera aumentar su saldo total de la cartera, mejorando la tasa promedio

cobrada para los créditos vigentes, sin perder terreno con la competencia, sin encarecer desmedidamente el costo financiero para los asociados, y principalmente, sin generar un impacto social negativo para la base social.

El costo de ventas originado por el mayor valor que fue pagado por intereses para los saldos de ahorro durante el 2024, también frenó el crecimiento de los excedentes, sin embargo, estos recursos son muy valiosos dentro de la estructura de liquidez de la empresa, además de ser un capital de trabajo por el que se paga un menor interés y que genera beneficio al premiar a los asociados ahorradores.

El equilibrio entre los ingresos y gastos ha sido determinante para el crecimiento de la empresa en el mediano y largo plazo, pero lo más importante como organización solidaria ha sido entender que primero está la generación de bienestar para los

asociados antes que el crecimiento financiero, entendiendo cuál es la razón de ser del sector cooperativo.

Pago de Honorarios:

Durante el año 2024 se pagaron por concepto de honorarios más de \$66,9 millones, incrementando su valor en un 22,04% frente al año anterior, a nombre de las siguientes entidades y personas naturales:

- A nombre de Astrid Magalvi Sánchez Hoyos, por acompañamiento en la administración del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST, \$18,7 millones.
- A nombre de Appscloud S.A.S., por la administración, soporte y mantenimiento del

software que permite llevar el control de los activos fijos de la Cooperativa, \$7,8 millones.

- A nombre de Héctor Andrés Oviedo Borja, por concepto de asesorías jurídicas en cobranza de cartera, \$37,4 millones.
- A nombre de Hernán Osorio Arévalo, por capacitación y acompañamiento en la elaboración del plan de desarrollo institucional de la Cooperativa, 2023 - 2028, \$3,0 millones.

Pago a Directivos:

En el año 2024 se realizaron pagos al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités Sociales, Gerencia y Revisoría Fiscal, por un total de \$850 millones, incrementando su valor en un 9,70% frente a los resultados del 2023, discriminados en los siguientes conceptos:

CONCEPTOS	2023	2024
BONIFICACIONES	\$ 4.698.000,00	\$ 3.081.000,00
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	\$ 83.520.000,00	\$ 106.057.000,00
HONORARIOS	\$ 264.476.000,00	\$ 295.635.000,00
OTRAS EROGACIONES	\$ 57.318.000,00	\$ 80.527.000,00
SALARIOS	\$ 365.400.000,00	\$ 365.400.000,00
TOTAL EROGACIONES	\$ 775.412.000,00	\$ 850.70.000,00

Dentro de estos valores se incluyen pagos por \$66,8 millones realizados durante el 2024 a nombre de

Anlly Nillyreth Laguna González, Revisora Fiscal de la Cooperativa.

Gastos en Publicidad y Propaganda:

Se pagaron por concepto de refrigerios para 17 reuniones de asociados celebradas en diferentes instituciones educativas del departamento, con la intención de socializar los servicios de la Cooperativa, vincular nuevos afiliados y actualizar a los actuales, con un costo total durante el 2024 de \$4,1 millones.

Fueron pagados a CONFECOOP Tolima la suma de \$800.000 durante el año 2024, por concepto de pauta publicitaria en la revista Tolima Cooperativa, con el ánimo de apoyar a esta agremiación regional y promover la difusión de la imagen comercial de COOPEMTOL.

Contratos Vigentes:

A 31 de diciembre de 2024 no existían contratos vigentes o en ejecución entre la Cooperativa y terceros.

Procesos Jurídicos:

A 31 de diciembre de 2024, COOPEMTOL continúa vinculado como acreedor hipotecario de un inmueble sobre el cual cursa un proceso declarativo, que por estas características no es posible establecer cuantía. El gravamen hipotecario ya fue cancelado, por lo que se solicitó la desvinculación de la Cooperativa en el proceso ante el Juzgado 6 Civil del Circuito de Ibagué.

Otros Conceptos:

En este informe se deja constancia que durante el año 2024 no se realizaron transferencias de dinero o bienes a favor de personas naturales o jurídicas, tampoco se tuvieron dineros u otros bienes en el exterior, ni obligaciones en moneda extranjera, y no se realizaron inversiones en otras sociedades nacionales o extranjeras.

Hechos Relevantes del Ejercicio Anterior:

Finalizado el cierre del ejercicio contable de 2024, no se presentaron hechos importantes ni operaciones adicionales que debieran ser incluidos dentro de las revelaciones, y aclaradas en el presente informe de gestión.

Operaciones de Factoring de Proveedores:

La Cooperativa no obstaculizó durante el 2024 de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores hubieran pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta, según lo determinado en el artículo 87 de la ley 1676 de 2013.

Contribuciones a Entidades y Agremiaciones:

Durante el 2024 COOPEMTOL realizó pagos a entidades de segundo nivel, y a entidades encargadas de supervisión y control por valor de \$216 millones, como cuotas de contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria por \$164 millones, a la Confederación de Cooperativas de

Colombia – CONFECOOP por \$18,7 millones, y a la
Federación Nacional de Cooperativas del Sector

Educativo Solidario – FENSECOOP por \$33,1
millones.

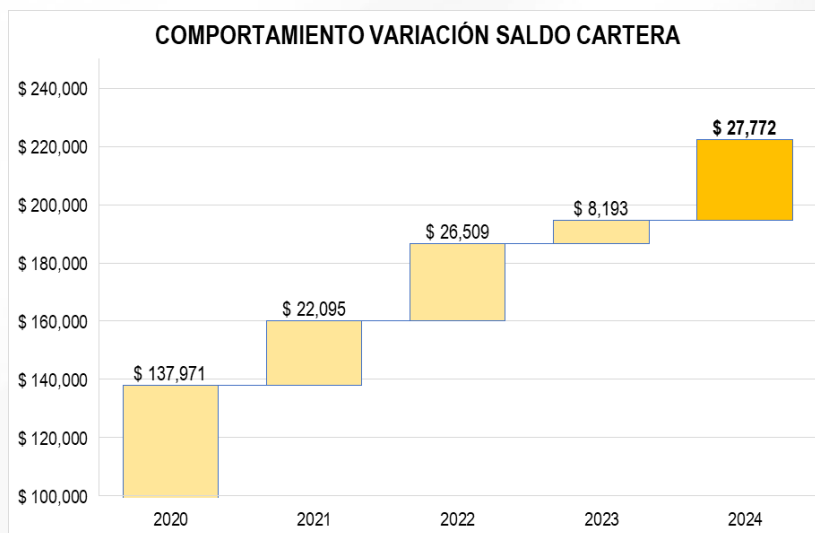
SERVICIOS DE CRÉDITO

Los resultados alcanzados en el área de Crédito y Cartera han sido muy significativos para la Cooperativa, cerrando a 31 de diciembre de 2024 con una cartera total de \$222.538 millones, lo que representa un aumento de \$27.771 millones frente a los resultados obtenidos en el 2023, donde la cartera terminó en \$194.767 millones, siendo el incremento más alto alcanzado por la Cooperativa en su historia.

Este aumento del 14,26% se da principalmente gracias a la articulación lograda entre el proceso de vinculación de nuevos asociados y las facilidades

brindadas para la colocación de nuevos préstamos; este proceso, además de posicionar de forma positiva a la empresa, reconocida dentro de la base social y sus grupos de interés como una empresa eficiente, transparente, ágil y oportuna a la hora de brindar acceso al servicio de crédito, fue el punto de partida para alcanzar estos resultados tan importantes.

El siguiente es el comportamiento de la variación del saldo total de la cartera, en los últimos 5 años:



Aunque la disminución en las tasas de interés a nivel nacional, generada principalmente por el comportamiento del índice de inflación a lo largo del

año, motivo a la reactivación de los servicios de créditos en todo el sector financiero, COOPENTOL logro mantenerse sólido dentro del mercado, sin ver

efectos en variables como la compra de cartera por parte de otras entidades, que es una de las principales señales de alerta sobre la percepción de tasas de interés que pueden tener los asociados.

Colocación de Nuevos Créditos:

A partir de los resultados alcanzados en el 2023, y considerando las fuertes incertidumbres sobre la dinámica económica del país para el 2024, COOPEMOTOL proyectó una colocación de \$99.533 millones, una cifra levemente mayor a la proyectada para el 2023 que fue de \$96.613 millones.

Aunque los resultados de la colocación del 2023 fueron poco alentadores, logrando únicamente nuevos créditos por valor de \$77.359 millones, el 2024 superó las expectativas; la vinculación de nuevos docentes en propiedad a la planta del magisterio, las políticas acertadas y diferenciales de crédito, donde a estos nuevos docentes no se les dio un manejo diferente por encontrarse en periodo de prueba, el incremento en los salarios de muchos asociados gracias al concurso de ascenso, la virtualización de los procesos de análisis y estudio de crédito, y principalmente la eficiencia en los tiempos de respuesta para la aprobación y desembolso de crédito que maneja la Cooperativa, fueron elementos fundamentales para alcanzar los resultados conseguidos en el 2024.

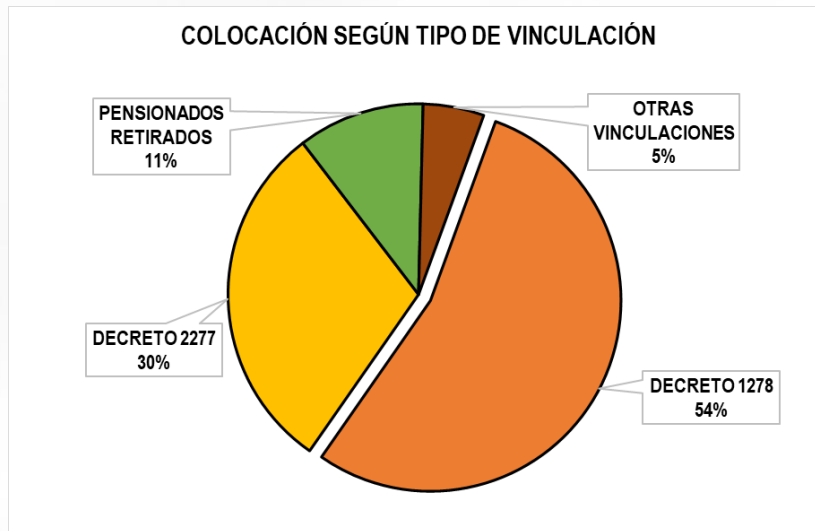
A 31 de diciembre de 2024, COOPEMOTOL había desembolsado 8.781 créditos por valor \$118.322 millones, superando la colocación del año anterior en un 32,81%, este aumento está representado en \$38.805 millones más. Del total de créditos desembolsados, 3.449 pertenecen a la línea de crédito rotativo.

Para el 2024 fueron radicadas bajo las diferentes modalidades de crédito 5.438 solicitudes, de las cuales 5.332 fueron aprobadas y desembolsadas, alcanzando un 98,05% de acierto, lo que demuestra la eficiencia del proceso de análisis, estudio y evaluación de crédito, pues el primer filtro que se da dentro del proceso busca establecer si es viable o no una solicitud, con la intención de no realizar trámites en aquellos casos donde se evidencia la dificultad en su aprobación.

Dentro del total de solicitudes realizadas, 413 se hicieron a través de la plataforma de Crédito Digital, el promedio diario de créditos radicados por este medio fue de 1,62 diarios, mientras que a través de los canales presenciales fueron un total de 5.025 solicitudes, con un promedio de 19,78 al día.

Un dato muy importante dentro de la colocación alcanzada durante el 2024, es la distribución por montos según el tipo de vinculación que tienen los asociados, con la intención de ubicar las tendencias

sobre las que se mueve la colocación dentro de la Cooperativa.



Los asociados vinculados como docentes a través del Decreto 1278 realizaron créditos por un total de \$64.052 millones a través de 4.270 solicitudes durante el 2024; si se contrasta esta información con la participación total que hacen estos asociados dentro de la base social, donde representan el 50,29%, se evidencia que este grupo de personas son más propensos al crédito que cualquier otro tipo de asociado con vinculación laboral diferente a este decreto.

Otra variable muy importante dentro del análisis realizado a la colocación del 2024, es la antigüedad que tienen los asociados que solicitaron créditos, donde del total aprobado el 52,88% corresponde a préstamos de asociados con hasta 9 años antigüedad en la Cooperativa, seguido por el

22,03% representado en los asociados vinculados a COOPEMOTOL con más de 10 y hasta 19 años de antigüedad.

También resulta representativa la participación de los asociados con menos de 1 año siendo parte de la Cooperativa, de ellos 616 solicitaron 909 créditos por más de \$20.916 millones, lo que representa el 17,68% de total de la colocación del año, siendo un valor muy importante, que evidencia la aceptación que tiene el servicio de crédito como una de las mayores motivaciones para ser parte de la Cooperativa, y como una de las principales fortalezas de la organización.

Junto a esta variable, en octubre para SED Tolima y diciembre para SEM Ibagué, se llevó a cabo el

reajuste en el salario para casi 2.500 maestros que superaron el examen de ascenso y reubicación salarial, lo que permitió que muchos asociados pudieran contar con mayor capacidad de pago, generando que la Cooperativa alcanzara una colocación de \$11.295 millones para octubre y de \$11.427 millones en diciembre, las más altas presentadas durante el año.

En la mayor parte del 2024, la colocación estuvo por encima de los \$10.000 millones, lo cual es una cifra muy importante, llegando a un promedio mensual de \$9.860 millones, muy superior al de años anteriores, que se ubicaba en los \$8.480 millones, ente los años 2020 y 2023.

Durante el año 2024, considerando la dinámica del servicio de crédito y el incremento en la colocación, además del comportamiento del mercado financiero, no fue necesario hacer ajustes en las tasas de interés, pues el 35,91%, es decir \$42.261 millones, fueron colocados a tasas menores al 1,00% y el 33,96% corresponde a créditos por nómina de largo plazo, desembolsados una fija del 1,20%.

Finalmente, a través de la plataforma de Crédito Digital fueron radicadas 414 solicitudes, 86 más que en el 2023, creciendo en un 26,21% en la utilización de este importante canal para la empresa y para los asociados con residencia en municipios diferentes a Ibagué. El mayor número de asociados utilizando la

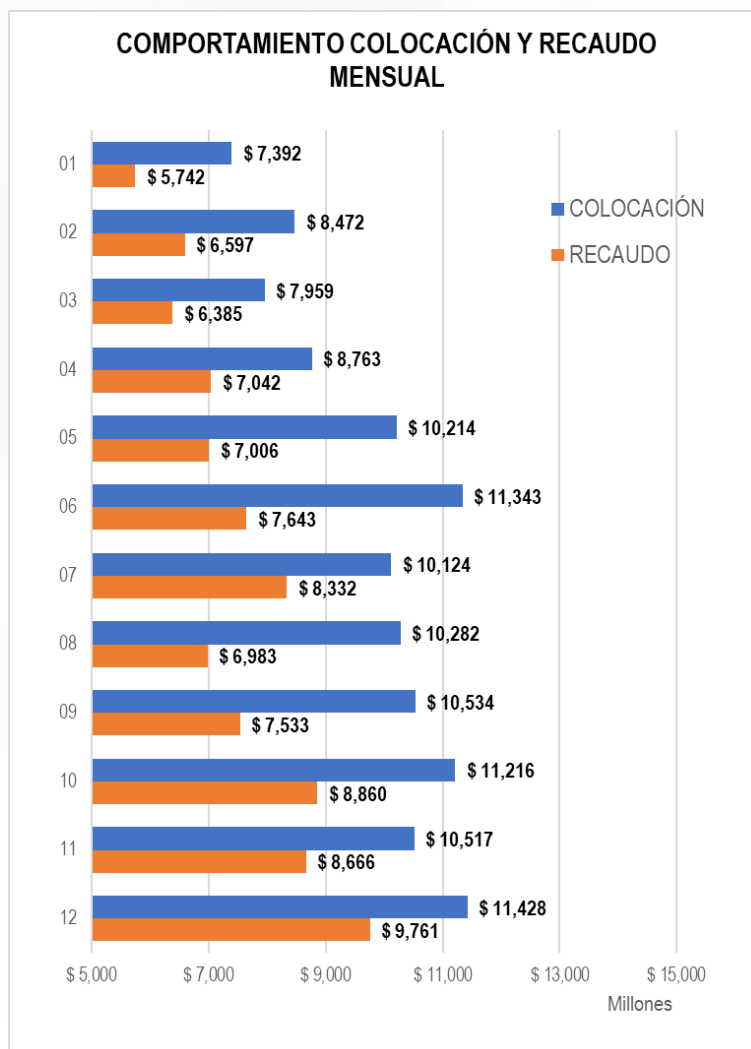
plataforma virtual demuestra la aceptación y adaptación que vienen teniendo muchas más personas con este servicio y con los procesos digitales.

Recaudo de Cartera:

Los resultados y el crecimiento alcanzados en la colocación y el saldo total de la cartera, también se vio reflejado en el valor del recaudo, que pasó de \$71.245 millones en el 2023 a \$90.551 millones a 31 de diciembre de 2024, un incremento del 27,08%, es decir \$19.305 millones más que en el año anterior.

Los efectos positivos de la colocación, a partir de una rotación con compra de cartera interna, es la principal razón para el incremento en esta variable, pues con una dinámica de crédito alta, los asociados acceden de forma más frecuente a este servicio, encontrando que de los 3.303 asociados que solicitaron préstamos durante el 2024, un total de 1.524 los hicieron más de una vez, con un promedio de solicitudes por asociado de 2,65 veces, lo que permite interpretar que cada uno de los asociados que hicieron créditos durante el año, al menos lo hicieron 2 veces, lo que hace muy probable que en los nuevos préstamos que realicen deban recoger deudas vigentes con la misma Cooperativa, lo que incrementa de manera significativa el recaudo.

El siguiente es el comportamiento del recaudo frente a la colocación mensual, durante el 2024:



La compra de cartera y el pago anticipado de deudas presentaron un leve crecimiento en el último año; por estos conceptos, directamente en las oficinas de la Cooperativa, fueron recibidos en el 2024 más de \$6.722 millones, mientras que para el 2023 esta cifra había sido de \$6.637 millones, un incremento del 1,27%. Que se genere un crecimiento en el recaudo del 27,08%, sin que su principal razón esté en el aumento de compra de cartera externa, demuestra lo competitivas que actualmente son las tasas de

interés en COOPEMOTOL dentro del mercado financiero, y la eficiencia en los procesos de colocación, que siguen posicionando a la empresa como la principal alternativa de crédito para el magisterio tolimense.

Dentro del comportamiento presentado en la estructura de recaudo, según su tipo de pago, los créditos pactados por nómina incrementaron su recuperación en un 38,23%, pasando de \$50.940

millones en el 2023, a \$70.419 millones a cierre del 2024, que comparados con la variación del recaudo por ventanilla, que pasó de \$20.305 millones en el 2023, para terminar el 2024 en \$20.131 millones, muestra que se ha venido fortaleciendo la colocación por libranza frente a ventanilla. Es de gran importancia el resultado alcanzado en la recuperación por nómina, pues la colocación por esta forma de pago se incrementó para el 2024 en un 69,76%.

Con el incremento en el recaudo por nómina, los descuentos por libranza a favor de COOPEMOTOL pasaron de \$5.110 millones en diciembre de 2023, a \$6.167 millones al mismo mes del 2024, generando un crecimiento del 20,68%, principalmente por la vinculación de nuevos asociados en SED Tolima, donde la nómina mensual pasó de \$2.635 millones en diciembre de 2023, a \$3.325 millones en el último mes del 2024.

Aspectos como el incremento en el salario de los asociados, la vinculación masiva de nuevos docentes, la oferta de tasas y la eficiencia en el proceso colocación, han sido variables fundamentales para que el recaudo de cartera se incremente, principalmente a través de novaciones.

Distribución de la Cartera:

Para el 2024 se continuó con el proceso de identificación del destino dado por los asociados a

los créditos que solicitan en la Cooperativa, con la intención de clasificar sus inversiones como créditos de: consumo, comercio, vivienda y microcrédito.

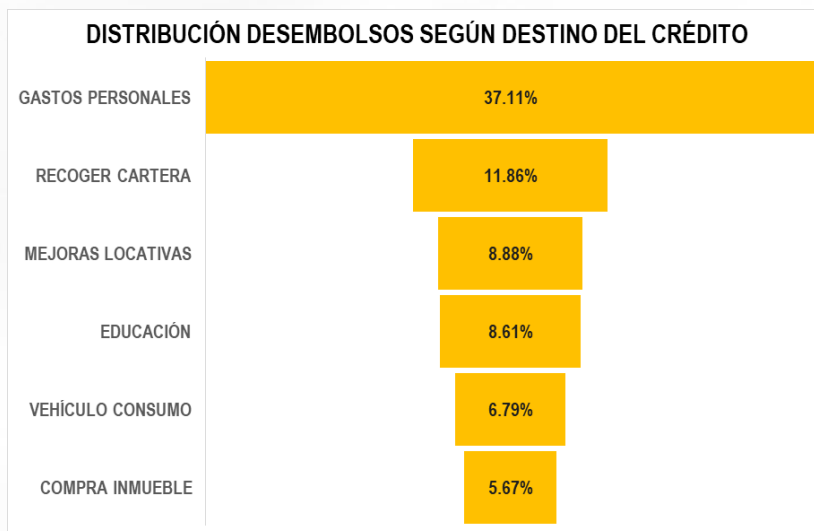
Dentro del total de la cartera, para el 2024 la mayor participación continuó estando en cabeza de la línea de consumo, donde se encuentra el 86,90% del total de la cartera con \$193.404 millones. Por el perfil del asociado a COOPEMOTOL, donde su ocupación se tipifica como empleado y su principal fuente de ingresos es el salario, la mayor parte de la cartera estará bajo la línea de consumo, mientras que opciones como comercio y microcrédito, vienen perdiendo participación año tras año.

Para corroborar este análisis, la línea de comercio pasó de tener \$13.809 millones en cartera colocada durante el 2023, para cerrar en 2024 con \$10.263 millones, una disminución porcentual del -25,68%, contrastada por el crecimiento de la línea vivienda, que terminó el año con \$18.870 millones, incrementando su saldo en \$3.581 millones más de los logrados a cierre del 2023.

El posicionamiento de los créditos de vivienda, además de brindar una estructura de mayor solidez a la cartera de la Cooperativa, al ser préstamos con garantía real hipotecaria, generan un componente social valioso para la organización solidaria, aportando al mejoramiento de la calidad de vida de

los asociados y de sus familias, con la adquisición de vivienda propia.

La distribución de los créditos colocados durante el 2024, a partir de la destinación dada por cada asociado, presentó el siguiente comportamiento:



Junto al proceso que se viene adelantando desde el 2021, donde la Cooperativa busca identificar los principales conceptos en los que los asociados invierten sus créditos, se destaca el crecimiento de los préstamos destinados a la educación, pasando de 446 solicitudes durante el 2023, a 509 en el 2024, logrando uno de los objetivos trazados al brindar un beneficio de tasa para los asociados que se encuentren estudiando, o quieran financiar los estudios de cualquier miembro de su grupo familiar.

Pero el mayor incremento se presentó en las solicitudes realizadas para compra de vehículo, que en el 2023 fueron de 216, alcanzando un crecimiento del 85,64% para el 2024, con un total de 401

solicitudes que representan el 6,79% del total de solicitudes realizadas.

Finalmente, la concentración más alta continúa presentándose en las solicitudes de crédito para gastos personales, donde el asociado generaliza el destino de sus recursos, pasando de 1.718 solicitudes bajo este concepto en el 2023, para cerrar el 2024 en 2.193, sin embargo, las 6 principales alternativas de destinación solo ocupan el 78,92% del total de solicitudes registradas.

Índice de Riesgo y Morosidad:

Para el año 2023 la Cooperativa cerró con un índice de riesgo del 5,54% sobre el total de la cartera, es decir, que alrededor de \$12.326 millones tienen una probabilidad de estar o continuar en mora,

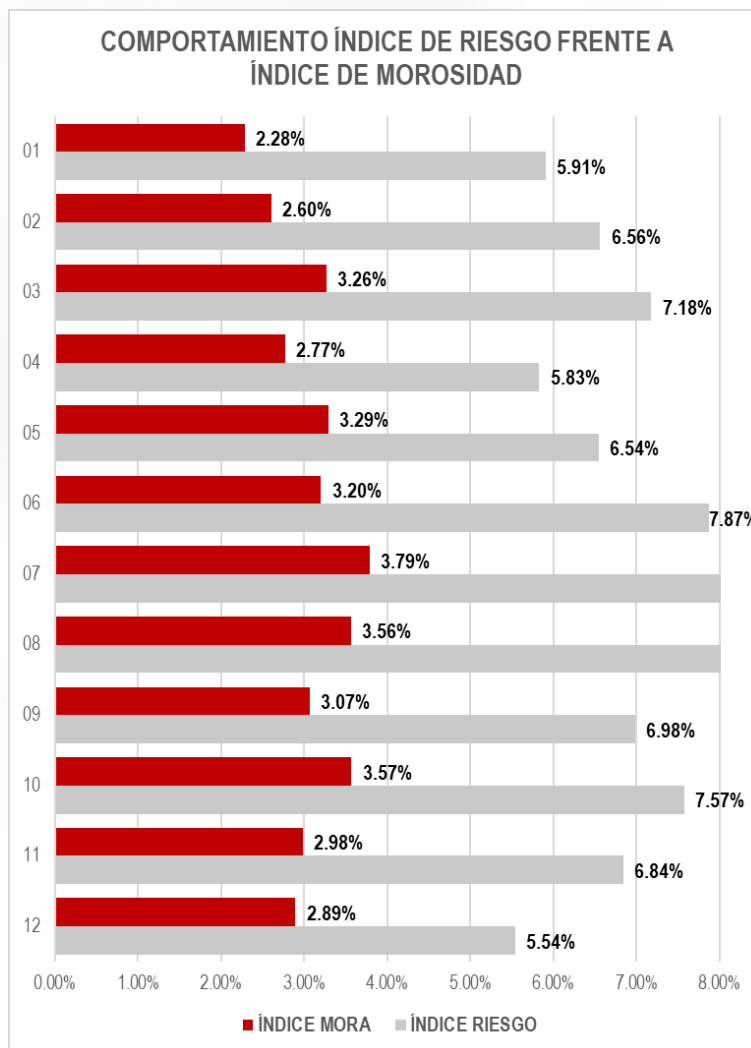
aumentando esta cifra frente al cierre del año anterior en un 6,84%, este incremento es mucho menor al alcanzado entre 2022 y 2023 donde el índice de riesgo cerró en 5,92%, con un total de cartera con probabilidad de estar o continuar en mora de \$11.537 millones, lo que es una cifra muy alentadora y positiva para la empresa, pues al comparar el crecimiento de la cartera en riesgo del 6,84% frente al aumento de la cartera total que fue del 14,26%, muestra un mejor rendimiento y calidad de este activo durante el año.

Por otra parte, el índice de morosidad cerró el 2024 en el 2,89%, con \$6.440 millones en mora, aumentando el valor frente al año anterior que terminó en \$3.768 millones, lo que representa un crecimiento del 70,88%, esto demuestra que el perfil de nuestros asociados viene teniendo una mejor tipificación a partir de los criterios establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, pues

entre menor es la distancia entre morosidad y riesgo, significa que hay menos desviación entre ambos conceptos al interior de la empresa, y principalmente que los criterios de análisis para la aprobación de crédito son eficientes.

Sin embargo, no deja de ser motivo de preocupación para la administración de la empresa el incremento de la morosidad real, pues obliga a la entidad a redundar esfuerzos e implementar nuevas estrategias de cobranza, así como disponer de alternativas que le permitan al asociado llegar a acuerdos de pago, mecanismos de arreglo, presenciales y virtuales, que ayuden a disminuir el crecimiento de la cartera en mora, en sus diferentes categorías de riesgo.

El siguiente es el comportamiento mensual de índice de riesgo y morosidad, durante el 2023:



El indicador de calidad de cartera ha venido estabilizándose en el 2024, alcanzando un promedio en el índice de riesgo del 6,93%, donde el punto más alto se encontró en julio con el 8,27% y el más bajo se presentó en diciembre, cerrando el año con el 5,54%, teniendo una reducción frente el promedio mensual del año de -1,39 puntos básicos. Después de presentar incrementos representativos en el índice durante el 2023, la Cooperativa ha podido adaptarse y ajustar las variables que permiten el

cálculo de este indicador, logrando resultados mucho más cercanos al comportamiento que presenta el índice de morosidad mensualmente.

En cuanto al comportamiento del índice de morosidad durante el 2024, este presentó un promedio mensual de 3,11%, y aunque su variación mensual promedio fue creciente, ubicándose en los 0,30 puntos básicos de incremento, es importante ver como para diciembre se logró obtener un

resultado por debajo del promedio mensual del año, gracias a las diferentes estrategias llevadas a cabo, y a la activa gestión de cobranza realizada por el área de Cartera, que permitió reducir esta cifra al 2,89%.

Al comparar los resultados del índice de riesgo frente a su índice de morosidad, se encuentra que a 31 de diciembre de 2024, por cada \$1,00 en riesgo se encontraban \$0,52 en mora, incrementando ese valor frente a los resultados del año 2023, donde por cada \$1,00 en riesgo se encontraban \$0,32 en mora; estos resultados son el punto de partida para el desarrollo de una nueva estrategia de cobranza, que ayude a disminuir estas cifras, con el ánimo de continuar con una buena salud financiera, y evitar el impacto que genera en el crecimiento de este índice en el cálculo de la provisión de cartera, afectando de forma directa la rentabilidad de la empresa.

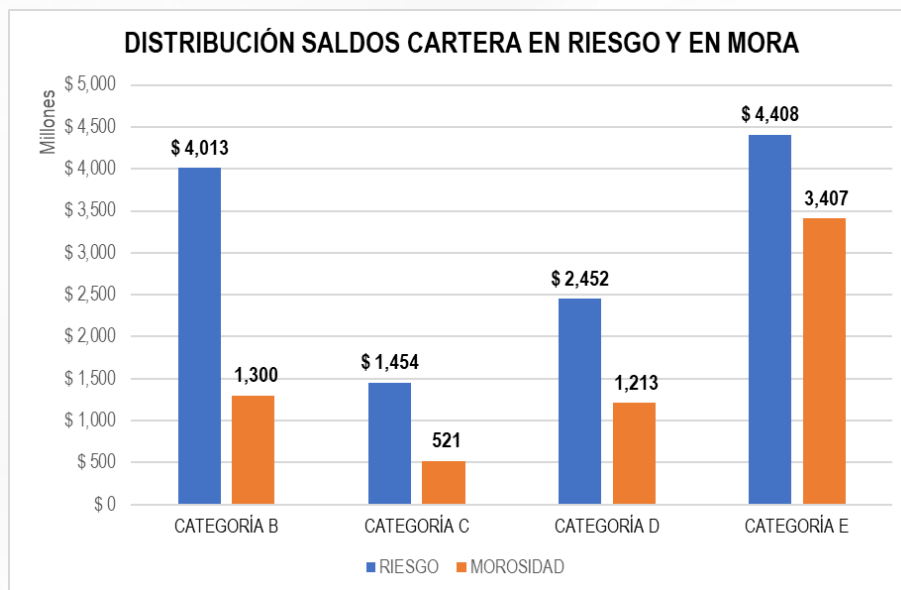
También es importante resaltar y contrastar el índice de morosidad frente a los resultados alcanzados dentro del sector financiero, donde para el tercer trimestre de 2024 este índice cerró en el 4,30% en general para todas las modalidades de crédito, y en

particular para los créditos de libre inversión en un 7,30%, mientras que este mismo indicador para la Cooperativa, terminó en 3,07% a cierre del tercer trimestre de 2024, y a final del año en el 2,89%, muy por debajo del promedio de sector financiero.

La evaluación constante del comportamiento de índice de morosidad, como principal indicador para estructurar la gestión de cobranza, y el crecimiento que en el 2024 alcanzó la cartera de la Cooperativa, obligó a la empresa a estructurar nuevas estrategias orientadas hacia la recuperación de cartera y mecanismos poder llevar a cabo arreglos que permitan mejorar las condiciones de pago de cada asociado en mora.

La búsqueda de soluciones frente a las situaciones económicas de muchos asociados, aprovechando descuentos vigentes por nómina, permitieron normalizar pagos mensuales por libranza, disminuyendo la probabilidad de incumplimiento en el pago de sus obligaciones.

La siguiente es la distribución de los saldos en riesgo y mora, a 31 de diciembre de 2024:



En la **Categoría B** o de riesgo aceptable, COOPEMOTOL pasó de tener saldos por \$5.143 millones en el 2023 a \$4.012 millones en el 2024, alcanzando una disminución del 21,98%, muy importante dentro de la composición del indicador de riesgo, pues está representando en un 32,55% por créditos en esta categoría.

Sin embargo, los saldos a capital en mora pasaron de ser \$916 millones en el 2023, a terminar el 2024 en \$1.299 millones, un incremento del 41,77%, concentrado en 81 créditos, de los cuales 25 están pactados con pago por nómina y 56 para ser pagados por ventanilla, a nombre de 54 asociados.

En la **Categoría C** o deficiente, también se mejoraron los resultados frente al año 2023, pasando de \$1.815 millones a \$1.453 millones en el 2024, teniendo una participación total dentro del

indicador del 15,74%; este resultado es muy importante, considerando que entre el 2021 y el 2022 esta categoría había crecido en \$1.464 millones.

De igual manera, la cantidad de créditos reportados, tanto en el índice de riesgo como de morosidad, disminuyó entre el 2023 y 2024, pasando de ser 92 créditos en riesgo para la categoría C, después de cerrar el año anterior con 143 obligaciones. De los créditos en riesgo clasificados en esta categoría, tan solo 36 presentan morosidad, es decir, del total de cartera en riesgo para esta categoría, solo el 39,13% se encuentra realmente en mora.

En la **Categoría D** o de difícil cobro, el comportamiento no fue positivo, incrementando su saldo en riesgo y mora para el 2024, pasando de \$1.613 millones a \$2.452 millones para el índice de

riesgo, lo que representa un crecimiento del 52,00%, y un aumento en el número de obligaciones de 98 a 161; de igual manera, en cuanto al comportamiento del índice de morosidad, en el 2023 se cerró el año con \$360 millones en mora para esta categoría, y al corte del 2024 este valor se ubicó en \$1.213 millones, un incremento que supera los \$853 millones, es decir, del 236,91%, lo cual obliga a la empresa a desarrollar estrategias para la recuperación y saneamiento de esta cartera, y evitar que continúe afectando el gasto por provisión y por ende la rentabilidad de la empresa.

Actualmente, la Cooperativa pasó de tener 98 créditos calificados bajo la categoría D en el 2023 a 161 en el 2024, que se encuentran a nombre de 55 asociados, de los cuales el 55,90% son préstamos que se encuentran al día y cuentan con un saldo total de \$1.238 millones, que representan el 50,52% del total de la cartera en esa categoría.

Dentro del índice de riesgo para el 2024, la categoría D representa el 19,89% del total de la cartera, y el

índice de morosidad el 18,84%, incrementando su participación en ambos indicadores.

La **Categoría E** o que se presume incobrable, fue la de mayor incremento durante el 2024, llegando su índice de riesgo a cerrar con créditos por valor de \$4.408 millones, y en morosidad de \$3.406 millones, lo que representa un crecimiento en el indicador de riesgo del 48,68% y en el de morosidad del 85,32%, generando una gran preocupación por el comportamiento de estas variables que miden la calidad de la cartera.

La severidad del impacto que pudo generar el incremento de la cartera en riesgo y en mora para la categoría D y E, fue reducida por el favorable comportamiento de las categorías B y C, sin embargo, es necesario intensificar las acciones que permitan tener un mejor control en el comportamiento de estos indicadores, además de una estrategia de recuperación de cartera mucho más eficiente, en todos sus niveles, que garantice mejores resultados de cara al 2025.

SERVICIOS DE AHORRO

Desde el año 2023 el ritmo de crecimiento en los productos de ahorro de la Cooperativa ha alcanzado valores históricos; para el 2024, los saldos de los 9.628 productos de ahorro a nombre de los asociados de COOPEMOTOL sumaron \$75.583 millones, incrementándose en un 9,25% frente a los resultados del año anterior, que habían marcado un hito histórico al crecer en \$14.391 millones, llegando

a los \$57.571 millones; sin embargo, el aumento alcanzado en el 2024, con un crecimiento en estos saldos de \$18.011 millones, pone un punto de referencia muy alto para futuros años.

El siguiente es el comportamiento de los saldos totales de ahorros, en los últimos 5 años:



En los últimos años, se han duplicado las inversiones en ahorros realizadas por los asociados, pasando de \$35.591 millones en el 2020, para llegar a los \$75.583 millones en el 2024; sin embargo, el número de productos activos, comparados estos dos periodos, solo se ha incrementado en un 21,87%, pasando de 7.900 en el 2020 a 9.628 en el

2024, generando un crecimiento en el monto promedio individual de inversión y en la concentración de estos saldos en menos asociados.

Después de un crecimiento exponencial en el DTF, que inicio la primera semana de enero de 2022 con el 3,30% para terminar en la última semana de

diciembre del mismo año en el 12,97%, en el 2023 se presentó un comportamiento mucho más estable, y para el 2024 esta tasa comenzó el año en el 12,35%, cerrando en la última semana de diciembre con el 9,20%; sin embargo, el reconocimiento de la sociedad y en especial de los asociados de la Cooperativa sobre el valioso momento que brinda la economía para invertir en títulos de renta fija, ha motivado a muchos a invertir sus ahorros en CDAT, antes que en otras alternativas como la finca raíz, que venía siendo mucho más atractiva en años anteriores.

Esta nueva dinámica en la economía ha jalonado el crecimiento de los productos de ahorro, principalmente en los títulos de renta fija, y en COOPEMOTOL en la línea de CDAT, que incrementaron sus saldos para el 2024 en \$17.091

millones, siendo responsables en un 94,89% del crecimiento en el saldo total de esta cuenta.

COOPEMOTOL realizó modificaciones a sus tasas de interés en febrero, junio y octubre de 2024, disminuyendo su tasa de colocación para títulos a 3, 6 y 12 meses en 2,50 puntos durante el año, inferior a la presentada en la tasa reguladora del mercado DTF, que para 90 días redujo durante el año su valor en 3,49 puntos básicos; conservar tasas superiores a los índices de referencia ha venido siendo una posición muy clara de la Cooperativa, donde se busca brindar una rentabilidad mayor a la ofrecida dentro del mercado financiero, como premio a los asociados ahorradores que deciden invertir su dinero en los productos ofrecidos por COOPEMOTOL.

Los saldos a 31 de diciembre de 2023 y 2024 en los productos de ahorros fueron los siguientes:

PRODUCTO	SALDO 2023	SALDO 2024	
AHORRO A LA VISTA	\$ 5.666.605.546	\$ 6.626.153.008	↑
CRECEDIARIO	\$ 1.056.345.949	\$ 967.364.911	↓
CDAT A 1 Y 3 MESES	\$ 8.792.478.729	\$ 14.542.057.475	↑
CDAT A 6 MESES	\$ 25.900.443.379	\$ 28.349.887.169	↑
CDAT A 12 MESES	\$ 15.417.310.453	\$ 23.964.255.084	↑
CDAT A 360 DÍAS (Apalancamiento)	\$ 324.866.000	\$ 669.944.000	↑
AHORRO PROGRAMADO LARGO PLAZO	\$ 123.130.000	\$ 143.930.000	↑
AHORRO PROGRAMADO CORTO PLAZO	\$ 290.482.000	\$ 319.644.000	↑

Cuentas de Ahorro A la Vista y Crecediario:

Al ser un producto de ahorro disponible, tiende a presentar una movilidad mucho mayor en sus saldos, creciendo significativamente en el 2024, al cerrar con un saldo total de \$7.593 millones, incrementando su valor frente a los resultados del 2023 en \$870 millones; sin embargo, los dos productos tienen comportamiento diferente, Ahorro a la Vista termina el año con crecimiento en sus saldos, principalmente por la consignación de auxilios educativos en noviembre y diciembre, mientras que Crecediario viene perdiendo relevancia dentro de los productos de ahorro, pues hoy en día, con tasas tan altas en los CDAT, muchos ahorradores prefieren abrir títulos y no conservar el dinero en cuenta de ahorro con una menor rentabilidad.

La cobertura en Ahorro A la Vista se ha sostenido gracias a la digitalización de los procesos para la vinculación de nuevos asociados y a la política de hacer el descuento por nómina para la apertura de la cuenta, contando a 31 de diciembre de 2024 con 6.620 asociados con cuenta activa, de los 6.639 asociados activos a cierre del año.

A través de los canales transaccionales brindados por el sistema AhorroFácil, se realizaron durante el 2024 un total de 29.512 operaciones, cerrando el año con 2.498 asociados activos en la APP Red Coopcentral. De forma positiva, año tras año, viene

creciendo la vinculación de los asociados a estas alternativas tecnológicas; en el último año se vincularon 700 nuevos usuarios para hacer uso de los canales de pago, un crecimiento del 38,93%; sin embargo, el comportamiento de los tarjetahabientes ha sido diferente, para el 2023 se contaba con 1.299 tarjetas débito de COOPEMOTOL activas, y a 31 de diciembre de 2024 esa cifra cerró en 1.190, una disminución del -8,39%, principalmente por las limitantes que genera el plástico, el aumento de los canales de pago, la posibilidad de tranzar sin la necesidad del plástico, la articulación de la APP con otras redes y billeteras virtuales, y el riesgo que hoy en día genera una tarjeta débito.

Para el 2024 la Cooperativa continuó asumiendo los costos por cuota de manejo, tanto para la tarjeta débito, como para el Multiportal y la APP Móvil, así como el costo de plásticos y alquiler de datáfonos.

Ahorro Programado de Corto y Largo Plazo:

Este producto terminó el año 2024 con un saldo total de \$463 millones, logrando un crecimiento del 12,08% entre el 2023 y el 2024, con 22 cuentas activas de largo plazo y 95 de corto plazo; la dinámica de este producto muestra que en los primeros meses del año son más los asociados que constituyen este tipo de ahorros, teniendo 138 títulos abiertos a febrero de 2024, disminuyendo esta cifra principalmente a fin de año, donde esperan utilizar

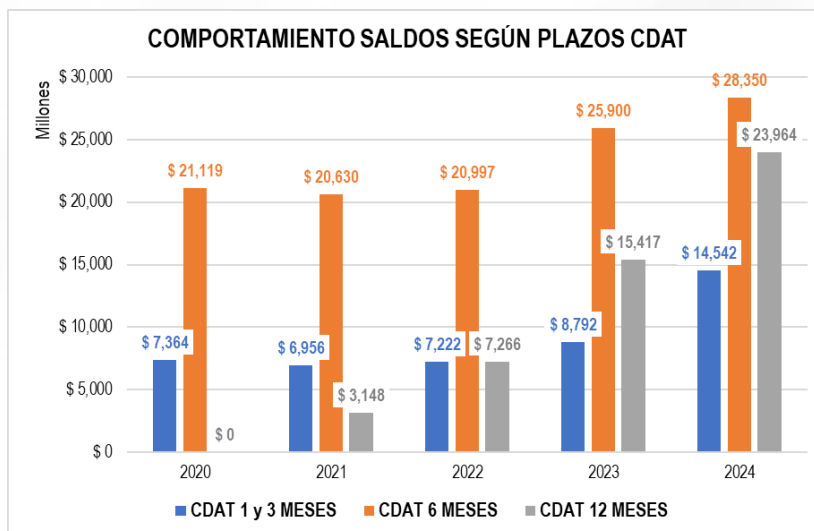
el ahorro pactado, bien sea en gasto o inversión en títulos de renta fija.

Certificado de Depósito de Ahorro a Término – CDAT, de Inversión:

Año tras año, los CDAT vienen consolidándose como el producto de ahorro más importante ofrecido por COOPEMOTOL, lo competitivo de sus tasas, la estabilidad financiera de la empresa, los incentivos

adicionales como entrega de obsequios y el no cobro del 4 por \$1.000 en casi todas las transacciones, hacen de este la alternativa de inversión más atractiva para los asociados, y en muchos casos una motivación para que nuevos docentes quieran afiliarse a la Cooperativa.

El siguiente es el comportamiento de los CDAT de inversión, en los últimos 5 años:



A 31 de diciembre de 2024, el saldo total de los CDAT de inversión llegó a los \$66.856 millones, creciendo en un 33,42%, lo que representa más de \$16.745 millones más que el año anterior, pasando de tener 1.848 títulos activos a 2.124 títulos, a nombre de 915 asociados.

Los títulos pactados a 6 meses representan el 42,40% del total de los CDAT de inversión, y el 37,51% del saldo en los productos de ahorro con

que cuenta la Cooperativa, teniendo un comportamiento muy homogéneo en los últimos 5 años, con un saldo promedio de \$23.399 millones, consolidándose como la alternativa de inversión que más se ajusta al tipo de asociado de la Cooperativa, quien particularmente no es rentista de capital, y sus inversiones son producto de ahorro personal o laboral, al que pretenden dar una destinación específica y un término de 6 meses para tomar la

decisión sobre en que invertir el dinero, hacer que este plazo sea la opción más recurrente.

Desde la puesta en marcha en el 2021, los CDAT de inversión a 12 meses han tenido un crecimiento exponencial, llegando a ser el segundo producto más importante dentro de la estructura de ahorro de la Cooperativa, con una participación del 35,84% dentro de los CDAT de inversión, y del 31,71% dentro del saldo total en los productos de ahorro de COOPEMTOL.

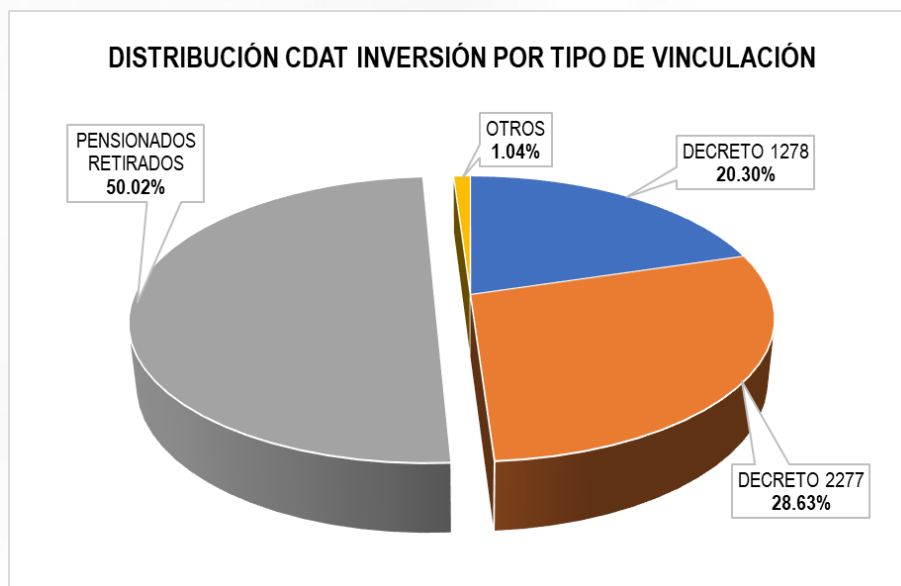
Las condiciones del mercado financiero en los últimos 3 años han sido un factor determinante para impulsar el crecimiento de la línea de CDAT; las altas tasas de interés han puesto la inversión en títulos de renta fija como una de las principales alternativas utilizadas por los colombianos para que sus ahorros no pierdan valor en el tiempo, además de obtener una rentabilidad con bajo riesgo.

Los títulos a 12 meses cuentan con el mayor saldo promedio individual dentro de los productos de ahorro, con \$36,4 millones por CDAT, y su crecimiento en cantidad de productos también es el más alto, pasando de 88 en el 2021 a 658 en a cierre del 2024, mientras que los CDAT a 1 y 3 meses han crecido en tan solo 47 nuevos títulos, y los CDAT a 6 meses en 124 nuevos títulos, en el mismo periodo de tiempo.

Los CDAT a 1 y 3 meses, son un producto de ahorro que brinda a los asociados de COOPEMTOL la alternativa de tener resguardado su dinero, con un mínimo riesgo y una rentabilidad mayor a la del mercado financiero, teniendo una participación del 21,75% dentro de los títulos de inversión, pero contando con un saldo promedio individual muy importante de \$35,1 millones por CDAT, superior al promedio de los títulos pactados a 6 meses, que aunque tienen un mayor saldo y mayor cantidad de productos, tienen un saldo promedio individual de \$26,9 millones.

Un factor muy importante dentro del crecimiento de esta línea, que es la fuente principal para el apalancamiento de la empresa, y que tiene una relevancia muy significativa dentro de la estructura de liquidez de COOPEMTOL, es la composición que actualmente tiene la base social; contar con un número creciente de nuevos asociados, en su mayoría jóvenes, con buenos ingresos, fortalece y dinamiza el servicio de crédito, pero la permanencia de los asociados antiguos y de los pensionados retirados, es la que da el soporte a la estructura de los productos de ahorro, aportando significativamente al crecimiento de la empresa.

La siguiente es la distribución de los CDAT de inversión, según el tipo de vinculación de los asociados titulares de cada producto, a 31 de diciembre de 2024:



Los CDAT de inversión son el principal producto de ahorro con un saldo total de \$66.856 millones, de los cuales más de la mitad son recursos invertidos por 327 asociados pensionados retirados, que cuentan con títulos por más de \$33.433 millones, con un promedio de 2,7 CDAT por persona, con un saldo promedio individual por asociado de \$102,2 millones, siendo el grupo social más importante dentro de la estructura de los productos de ahorro dentro de la Cooperativa.

La principal razón para la importancia que ha venido tomando este grupo social en los últimos años, es la posibilidad que tienen los asociados vinculados bajo el Decreto 2277, que son pensionados retirados, de recibir dineros al momento de su desvinculación laboral por concepto de cesantías parciales, cesantías definitivas y retroactivos pensionales;

estos valores, sumados a la confianza que tienen en la estabilidad financiera de COOPEMOTOL y las atractivas tasas de interés, son la suma de factores que motivan a este grupo social a invertir sus ahorros de toda la vida en la Cooperativa.

Con una participación del 28,63%, los asociados vinculados bajo el Decreto 2277 que son docentes activos, cuentan con ahorros en CDAT por más de \$19.142 millones, en manos de 262 personas, con un saldo promedio individual de \$73 millones, evidenciando una menor capacidad de ahorro frente a las inversiones de los pensionados retirados.

Finalmente, el otro grupo representativo está compuesto por los asociados docentes vinculados a través del Decreto 1278, que participan en esta línea con \$13.573 millones, con 576 títulos a nombre de

297 asociados, con un promedio de 1,93 CDAT por persona y un saldo promedio individual de \$45,7 millones, evidenciando la menor capacidad de ahorro dentro de los tres grupos sociales más importantes al interior de la Cooperativa.

**Certificado de Depósito de Ahorro a Término –
CDAT, como Respaldo de Crédito:**

Estos títulos originados con la intención de respaldar préstamos para los nuevos asociados que no cuentan con los suficientes aportes sociales establecidos por COOPEMTOL para acceder a préstamos, pactados a 12 meses, con una rentabilidad muy baja, incrementaron su saldo en el 2024 en un 51,51%, pasando de \$324 millones a cierre del 2023, a \$669 millones, siendo este el incremento porcentual más alto, dentro de todos los productos de ahorro ofertados por la Cooperativa.

El crecimiento de esta línea se fundamenta en el aumento de la colocación, principalmente dentro de

nuevos asociados, dando apertura en el 2024 a 210 nuevos títulos, para cerrar con un total de 440 CDAT a nombre de 416 asociados.

Para el 2024, COOPEMTOL continuó asumiendo el impuesto del 4 por \$1.000 en todas las transacciones realizadas por los asociados, con un costo total de \$144 millones durante el año, principalmente para las cuentas de ahorro A la Vista, donde se asumieron \$71,9 millones, y para los títulos de renta fija, CDAT, por \$47,6 millones.

Los resultados alcanzados en los diferentes productos de ahorro durante el 2024, son una muestra importante de la confianza y la credibilidad que genera la Cooperativa como entidad financiera, posicionándose como la mejor alternativa de inversión para los maestros tolimenses.

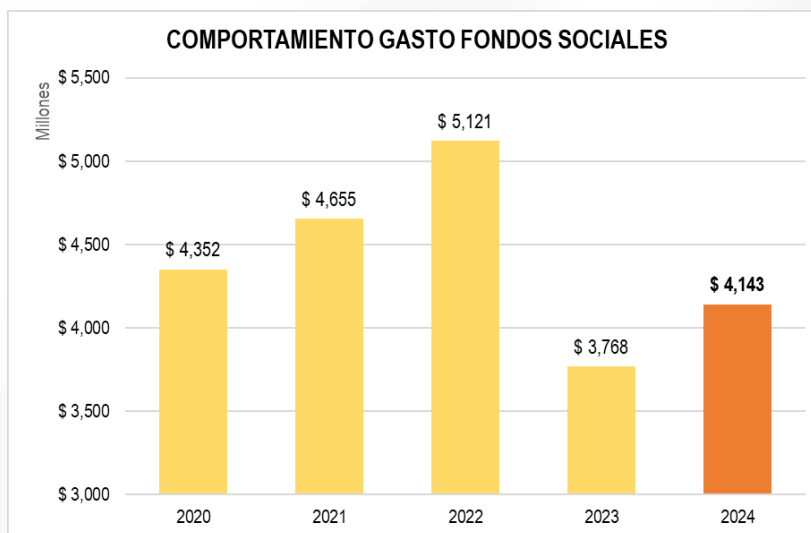
GESTIÓN SOCIAL

A través de los fondos sociales reglamentarios, COOPEMOTOL invirtió durante el 2024 más de \$4.143 millones, incrementando este valor en \$375 millones frente a los resultados del año 2023, donde fueron desembolsados recursos por un total de \$3.767 millones.

Estos fondos sociales conservan saldos y remanentes de años anteriores, iniciando el 2024 con \$3.452 millones, incrementados por los excedentes del 2023 autorizados por la asamblea general, que permitieron contar con \$4.216 millones

adicionales para el 2024, que fortalecen la estructura de estas cuentas del pasivo.

Es muy importante tener claridad que los recursos registrados contablemente dentro de los fondos sociales, no son dineros consignados en cuentas específicas, sino recursos que pueden destinarse a hacer acción social, gracias a la dinámica financiera y la disposición de liquidez de la empresa, por ende, no ejecutar la totalidad de los recursos disponibles, no tiene ningún efecto adverso para la empresa.



Dentro de las erogaciones más importantes realizadas por la Cooperativa durante el 2024, se encuentra el pago de impuesto de renta realizado a

través del Fondo de Educación, que a partir de los excedentes generados en el 2023 fue de \$1.455 millones en el 2024, lo que representa un 35,13%

del total invertido a través de los fondos sociales por la empresa.

Junto al pago de este impuesto, que tiene la mayor participación dentro de la estructura de pagos realizados a través de los fondos sociales reglamentarios, se encuentran los gastos realizados por el Fondo de Solidaridad, que desembolso recursos por \$743 millones para auxilios de solidaridad y servicios sociales, y \$580 millones en contribuciones y obras para la comunidad educativa del Tolima, a través del Fondo de Población

Vulnerable, alcanzando una participación total del 31,95% frente al total de gastos sociales realizados durante el 2024.

El crecimiento en la inversión realizada a través de cada uno de los fondos sociales, es la evidencia de la gestión social de la empresa y del compromiso de COOPEMOTOL en generar servicios complementarios, que permitan mejorar las condiciones de vida de los asociados, sus familias, comunidad educativa y los grupos interés relacionados con la Cooperativa.

Fondo de Educación:

Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 1.396.450.987,63
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 1.453.866.207,00
RECAUDO	\$ 0,00
GASTOS	\$ 1.462.242.000,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 1.388.075.194,63

Actualmente, el fondo de educación maneja los recursos necesarios para dar cumplimiento al pago del impuesto de renta, es así que los valores asignados para la vigencia del 2024 fueron dispuestos en un 99,56% para cumplir con este compromiso tributario, desembolsando \$1.462 millones.

Durante el 2024 se invirtieron adicionalmente a través de este fondo, \$6,3 millones en capacitación técnica para directivos y trabajadores de COOPEMOTOL, asistiendo al Diplomado en Gerencia Integral de Riesgo y a la capacitación sobre el Ciclo de Crédito en el Sector Cooperativa, con la participación de 4 personas en cada uno de estos eventos, fortaleciendo los conocimientos técnicos

necesarios para afrontar los nuevos retos que presenta el Cooperativismo en nuestro país.

Fondo de Solidaridad:

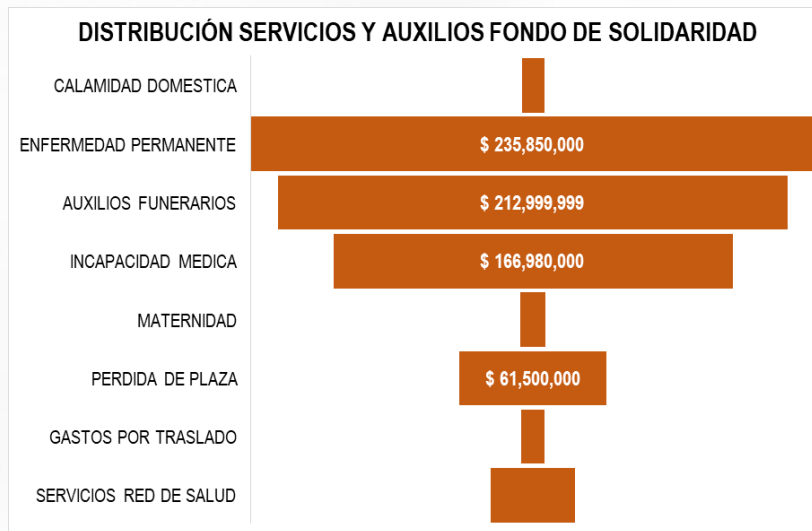
Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 1.581.244.149,11
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 940.399.655,00
RECAUDO	\$ 387.852.685,00
GASTOS	\$ 1.323.638.050,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 1.585.858.439,11

El fondo de solidaridad contó con una asignación de excedentes para el 2024 de \$940 millones, destinando \$726 millones para soportar los gastos del Fondo de Solidaridad y \$213 destinados para el Fondo de Población Vulnerable, que hace parte integral del Fondo de Solidaridad y registra las inversiones realizadas por COOPEMTOL en diferentes instituciones educativas, mediante el programa de contribuciones y obras, el cual ha posicionado a la Cooperativa como una entidad comprometida con el mejoramiento de las condiciones educativas de las niñas, niños, familias y maestros tolimenses.

Este fondo recauda mensualmente recursos a través del pago de fondos sociales realizado por cada uno de los asociados con la cancelación de sus aportes mensuales; para este fondo se recaudaron durante el 2024 más de \$387 millones, incrementando este valor en un 20,17%, alcanzado principalmente por el crecimiento en la base social en los 3 primeros trimestres del año.

Auxilios y Servicios de Salud y Solidaridad: A través del Fondo de Solidaridad, se entregaron recursos por más de \$743 millones, superando los \$705 millones del año 2023 en un 5,36%, desembolsando 1.690 auxilios durante el 2024, donde los principales conceptos fueron:



Dentro de los aportes más representativos se encuentran los auxilios por enfermedad permanente, que brindaron una ayuda económica a 283 asociados y 418 beneficiarios, para solventar parte de los gastos en los que incurren por temas de salud; este auxilio representa el 31,72% del total invertido por el fondo. Con un valor individual entre los \$150.000 hasta los \$300.000 para beneficiarios, y de \$200.000 a hasta los \$500.000 para asociados, la inversión total se redujo en un 8,00% frente a los resultados del 2023, principalmente por la disminución en el número de solicitudes, pasando de un total de 771 en el año anterior a 701 al cierre del 2024.

Por concepto de auxilio funerario en el fallecimiento de asociados, COOPEMOL desembolsó \$63 millones para las familias de 47 asociados, 14 más que los fallecimientos presentados en el 2023. Adicionalmente, fueron entregados \$150 millones

por el fallecimiento de 150 beneficiarios, desembolsando \$150 millones durante el 2024. Este auxilio es uno de los que mayor crecimiento presenta, pasando de \$192 millones durante el 2023, para terminar el 2024 con pagos por \$213 millones, incrementándose en un 10,48%.

Los auxilios por incapacidad médica representaron el 22,45% del total de gastos realizados por el Fondo de Solidaridad, distribuidos en 273 auxilios para asociados docentes activos y pensionados retirados, ubicándose como el tercer aporte de mayor rubro desembolsado por este fondo con \$166 millones; el valor promedio individual pagado durante el 2024 disminuyó frente a los resultados obtenidos durante el 2023, pasando de \$658.327 a \$611.648; este mismo comportamiento se presentó en los auxilios de maternidad, que pasaron de un valor individual de \$320.000 en el 2023, a \$300.000 para el 2024, haciendo una inversión total durante el

2024 de \$11 millones, con disminución del 15,90% en el total de solicitudes, pasando de 44 a 37 entre el 2023 y 2024.

Para el 2024, como consecuencia del proceso de vinculación de nuevos docentes, se presentó la desvinculación de un gran número de asociados provisionales que fueron retirados del magisterio, para quienes COOPEMOTOL concedió un auxilio por pérdida de plaza con un valor individual de \$500.000 en 123 casos, para un valor total de \$61,5 millones, desembolsando 109 auxilios en el primer semestre del 2024 y 14 durante el segundo semestre del mismo año.

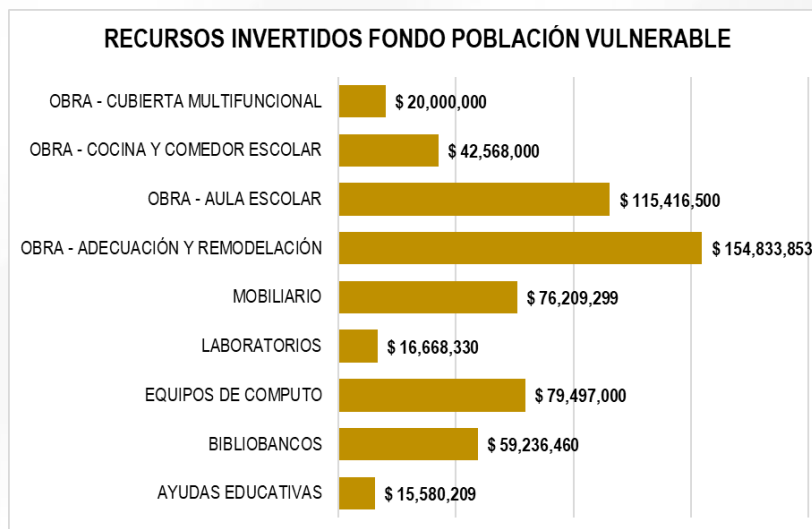
Finalmente, se invirtieron \$35,5 millones en servicios de salud como: optometría, odontología, toma de exámenes de diagnóstico y compra de prótesis

ortopédicas, beneficiando a 306 pacientes; \$9,7 millones en auxilios por calamidad doméstica y accidentes de tránsito para 13 asociados; y \$9,9 millones en auxilios por gastos de traslado médico para exámenes y consultas médicas fuera del departamento del Tolima.

Fondo de Solidaridad - Población Vulnerable:

Durante el 2024 fueron desembolsados recursos para apoyar a diferentes instituciones educativas del departamento del Tolima, por un total de \$580 millones, incrementando la inversión en un 176,43% frente al año anterior donde las ayudas brindadas sumaron \$209 millones, con un aumento en recursos de \$370 millones.

La siguiente es la distribución de los valores invertidos a través del fondo, durante el 2024:



Las diferentes obras de infraestructura realizadas ocuparon el 57,38% del total invertido durante el 2024, desembolsando recursos por \$332 millones, que generaron beneficios a 18 instituciones educativas, en 24 sedes de diferentes zonas del Tolima, así:

Adecuaciones y Remodelaciones: Fueron invertidos \$154 millones en 14 instituciones educativas, de los cuales \$115 millones se utilizaron en la compra de pintura, estuco, lijas, brochas y demás accesorios para mejorar techadas y salones de las siguientes instituciones educativas:

- IE GENERAL ANZOÁTEGUI de Anzoátegui, sedes Santa Bárbara, Camelia, Cumina, La Unión y Verdum, por valor de \$24.118.000.
 - IE TÉCNICA AGROPECUARIA JUAN CARLOS BARRAGÁN TRONCOSO de Anzoátegui, sedes San Antonio y El Brillante, por valor de \$9.974.105.
 - IE TÉCNICA CARLOS BLANCO NASSAR de Anzoátegui, sedes Papayal, La Flor y El Fierro, por valor de \$14.795.600.
 - IE BERLÍN de Ataco, sede Sinaí, por valor de \$1.825.905.
 - IE TÉCNICA GENERAL JOSE JOAQUÍN GARCÍA de Casabianca, en diferentes sedes, por valor de \$33.434.000.
 - IE TÉCNICA SAN JOSE de Dolores, sede Ambica, por valor de \$3.087.036.
 - IE JULIO ERNESTO ANDRADE de Rovira, sede Vegas de Chili, por valor de \$4.432.095.
 - IE LA LUISA de Rovira, sedes Buenos Aires y Vega la Troja, por valor de \$11.273.402.
 - IE LA REFORMA de Rovira, sedes Hervidero y El Palo Las Auras, por valor de \$9.134.402.
 - IE RIOMANSO de Rovira, sede Agua Bonita, por valor de \$2.378.374.
 - IE TÉCNICA FELIPE SALAME de Rovira, sedes Camellón y El Pando, por valor de \$938.400.
- Junto a estas inversiones, fueron destinados \$39 millones para diferentes adecuaciones de la planta física en 4 instituciones educativas, de Ibagué, Líbano y Rovira, así:
- IE SAN FRANCISCO de Ibagué, sede principal, para la compra de tejas por calamidad presentada por vendaval en zona rural del municipio, por valor de \$2.794.600.

- IE EL TESORO del Líbano, sede principal, para la reubicación de un salón itinerante, que permitió generar un espacio dentro de la misma institución para que los estudiantes cuenten con la posibilidad de hacer actividad física y recreativa, mejorando la distribución del terreno, por valor de \$19.300.000.
- IE PATIO BONITO de Líbano, sede principal, para la compra de tejas, pintura y material para reparaciones, por fuerte vendaval en zona rural del municipio, por valor de \$7.943.600.
- IE TÉCNICA FELIPE SALAME de Rovira, sede Camellón, para remodelaciones y adecuaciones en la planta física, por valor de \$9.404.334.

Construcción Cubiertas Multifuncionales:

Fueron aportados \$20 millones para las obras de ingeniería y la construcción de la cubierta para el patio de la IE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO del municipio de Chaparral, en su sede Antonio Nariño.

Construcción Aulas Escolares: Se realizó la construcción total de un aula múltiple en la IE TÉCNICA CAMACHO ANGARITA del municipio de Chaparral, en su sede principal, con un costo de \$79,9 millones. En la IE LUIS FLOREZ del municipio del Líbano, en su sede principal, se realizaron las

adecuaciones y mejoramiento del aula múltiple por un valor total de \$35,4 millones.

Construcción Cocinas y Comedores Escolares:

En la IE TÉCNICA SOLEDAD MEDINA del municipio de Chaparral, sede principal, fue construido el comedor escolar, con un costo de \$42,5 millones.

Ayudas Educativas: Para el 2024 se retomó la compra de elementos para llevar beneficios a diferentes instituciones educativas, realizando una inversión de \$15,5 millones para la compra de tableros acrílicos, materiales didácticos y otros elementos, que fueron entregados a 11 instituciones educativas del departamento.

Bibliobancos: Fueron adquiridos 16 bibliobancos en el 2024, bajo la modalidad de plan lector, preescolar, primaria y secundaria, por un total de \$59,2 millones, que fueron entregados a 12 instituciones educativas de 8 diferentes municipios del departamento, para ser distribuidos en sus sedes según sus necesidades; dentro de los criterios para decidir que instituciones serían beneficiadas, se tuvieron en cuenta aquellas que habían recibido menos apoyos por parte de la Cooperativa en los últimos años.

Equipos de Cómputo: Con una inversión que supera los \$79,4 millones, fueron adquiridos 23 televisores de 51 pulgadas, 18 video proyectores, 20

tablets y una cabina de sonido con micrófono y base, que fueron entregadas a 29 instituciones educativas de 18 diferentes municipios del departamento, dando prioridad a los colegios que brindaron durante los últimos años un espacio para que COOPEMOTOL pudiera dar a conocer sus servicios financieros y sociales, logrando vincular nuevos asociados y posicionando la imagen de la empresa.

Laboratorios: Dentro de los apoyos educativos más importantes estuvo la compra de 2 laboratorios de física y 2 laboratorios de química, con un costo total de \$16,6 millones, que pudieron ser entregados a: IE TÉCNICA AGROPECUARIA JUAN CARLOS BARRAGÁN TRONCOSO de Anzoátegui, IE TÉCNICA NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO de Cajamarca, IE SIMÓN BOLÍVAR de Ibagué y IE NUESTRA SEÑORA DE LOURDES del Líbano.

Mobiliario: Bajo este concepto, durante el 2024 fueron entregadas 120 mesas plásticas, 340 pupitres universitarios, 566 sillas plásticas con descansa brazos y 10 ventiladores, con un costo total de \$73,9 millones, que fueron entregadas a 50 instituciones educativas; también fueron adquiridos platos, cubiertos y elementos para la atención en el comedor escolar de la IE MARCO FIDEL SUAREZ del municipio de Coello, para poder dar continuidad al servicio de restaurante escolar, con una inversión superior a los \$2,3 millones.

El apoyo a las comunidades educativas cada año es una de las fortalezas más importantes de la Cooperativa, y para el 2024 fue posible hacer presencia en 79 diferentes instituciones tolimenses, brindando contribuciones y obras en 34 diferentes municipios del departamento.

Fondo de Recreación:

Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 0,00
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 245.386.621,00
RECAUDO	\$ 0,00
GASTOS	\$ 130.507.714,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 114.878.907,00

Para el 2024 el Fondo de Recreación contó únicamente con los recursos asignados por la

asamblea debido a que a final del periodo anterior su saldo fue agotado totalmente. Los gastos para

esta vigencia se redujeron en un 43,87%, pasando de \$232 millones en el 2023, a \$130 millones en el 2024; la razón principal es que no fue necesario asignar recursos e incrementar el gasto debido a que no estaban programados juegos y festivales culturales nacionales organizados por FENSECOOP para el 2024.

Durante el primer semestre se realizaron los Juegos Lúdico Recreativos de COOPENTOL, que congregaron a más de 1.380 asociados de todos los municipios del departamento, en un evento deportivo en el que fue posible participar en deportes individuales y de conjunto únicamente entre los asociados de la Cooperativa, para lo cual fue necesario hacer pagos por concepto de escenarios, jueces, auxilio de transporte, elementos deportivos, almuerzo, seguro de vida y el souvenir de cada evento zonal, que se caracterizó por tener una camiseta distintiva para los participantes, que hoy en día sigue siendo una prenda que resalta a los asociados de la Cooperativa.

Para este evento fueron invertidos \$103 millones, siendo el gasto más importante la compra de las camisetas para los participantes, con un valor de

\$38,2 millones, seguido por el servicio de restaurante para los asistentes al evento por \$34,3 millones, y el auxilio de transporte que generó pagos por \$26,1 millones.

Cerrando el 2024, fue realizado el Encuentro Cultural de COOPENTOL, con la participación de 275 asociados de diferentes municipios del Tolima, quienes contaron con el auxilio de transporte, souvenir del evento, y la exaltación de los asociados fundadores de la Cooperativa, quienes recibieron un reconocimiento especial por parte de la empresa; esta jornada cultural tuvo un costo total de \$20,6 millones.

Finalmente, para la vigencia del 2024 a través del Fondo de Recreación se desembolsaron \$1,5 millones para la compra de un televisor como premio al concurso de fotografía realizado a través de la página de Facebook de la Cooperativa, teniendo como temática la solidaridad. De igual manera, fueron pagados \$2,5 millones por los servicios del instructor de danzas en el municipio del Espinal, que contó con un grupo de 38 personas beneficiadas por esta iniciativa.

Fondo Social para Otros Fines – Auxilios Educativos:

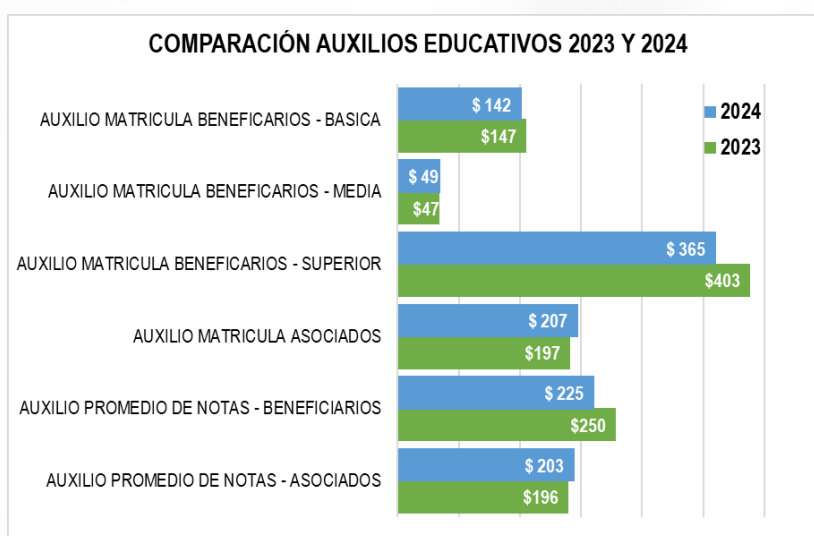
Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 408.757.371,00
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 1.466.559.000,00
RECAUDO	\$ 376.187.500,00
GASTOS	\$ 1.190.640.000,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 1.060.863.871,00

Para la presente vigencia, tanto la distribución de excedentes como el recaudo del fondo, presentaron incrementos por un total de \$193 millones que le dan un margen de trabajo mayor para la ejecución de los gastos que por esta cuenta se realizan, lo que permitió que al final del ejercicio, sin una disminución

considerable en el gasto, se cerrara con \$1.060 millones que fortalecen la estructura de los fondos sociales para futuras vigencias.

El siguiente cuadro muestra la comparación de los auxilios desembolsados en el 2023 frente al 2024:



Durante el 2024 fueron invertidos \$1.190 millones, disminuyendo este valor frente al año anterior en un 3,99%, principalmente por el menor número de solicitudes totales presentadas, pasando de 5.114 durante el 2023 a 4.861 para el 2024, estas 253 solicitudes menos que se presentaron están concentradas principalmente en los auxilios de

matrícula y promedio de notas de beneficiarios en educación superior, donde se pasó de aprobar 2.794 auxilios en el 2023 a 2.523 en el 2024; estas 271 solicitudes menos presentadas hacen parte de la dinámica que empieza a encontrarse dentro de la base social, donde el número de hijos de asociados

viene disminuyendo continuamente, lo que generó un menor gasto por este concepto de \$62 millones.

Sin embargo, los auxilios que incrementaron el total invertido y el número de solicitudes realizadas, son los apoyos por matrícula y promedio para asociados,

principalmente por el crecimiento en el número de nuevas afiliaciones durante los últimos años; estas solicitudes pasaron de ser 1.138 en el 2023 a 1.179 en el 2024, pasando de desembolsar \$392 millones en el 2023 a \$409 millones durante el 2024.

Fondo Social para Otros Fines – Capacitación:

Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 0,00
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 35.000.517,00
RECAUDO	\$ 0,00
GASTOS	\$ 15.000.000,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 20.000.517,00

A través del Fondo de Capacitación fueron desembolsados \$15,0 millones durante el año, una cifra mucho menor a la ejecutada durante el 2023, donde se realizaron pagos por más de \$40,9 millones.

Durante el 2024 se invirtieron todos los recursos desembolsados por el fondo en el pago de 4

instructores que realizaron talleres en artes y oficios, beneficiando a 120 personas que hicieron parte de los cursos de capacitación en: manualidades en resina epoxica y escuela de atletismo en la ciudad de Ibagué, música y danzas en Valle de San Juan, y cocina y decoración navideña en Fresno.

Fondo Social para Otros Fines – Asociado Pensionado Retirado:

Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 66.403.144,00
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 25.000.000,00
RECAUDO	\$ 0,00
GASTOS	\$ 5.023.000,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 86.380.144,00

Durante el año 2024 los recursos utilizados por valor de \$5,0 millones fueron destinados a la celebración de la cena navideña para los asociados pensionados retirados, realizada en las oficinas de COOPEMOTOL, con la participación de 98 pensionados que

disfrutaron de un evento de música y diversión, donde se busca fortalecer su papel protagónico, como elementos fundamentales dentro de la empresa.

Fondo Social para Otros Fines – Ambiental:

Este fondo presentó el siguiente comportamiento contable a 31 de diciembre de 2024:

SALDO INICIAL	\$ 0,00
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	\$ 50.000.000,00
RECAUDO	\$ 0,00
GASTOS	\$ 16.137.234,00
SALDO FINAL DEL EJERCICIO	\$ 33.862.766,00

En su primer año de funcionamiento, este fondo especial desembolsó recursos por valor de \$16,1 millones con los cuales fueron puestas en marcha 5 escuelas de formación ambiental en los municipios de Dolores, Chaparral, Coyaima, Fresno y Ortega, con un costo por el pago de instructores de \$12,5

millones, junto a la compra de elementos e insumos para estos proyectos por valor de \$2,0 millones.

Adicionalmente, fueron invertidos \$1,6 millones en premios para el concurso de fotografía realizado en la página de Facebook de la Cooperativa, beneficiando a 2 instituciones educativas.

Fondo Externo - Becas Educativas ICETEX:

En el 2023 se presentaron diferentes inconvenientes que ocasionaron retrocesos en el giro a los beneficiarios vigentes, por lo cual no se hicieran nuevas adjudicaciones hasta estar al día con las obligaciones pendientes.

Para el 2024 ingresaron 20 nuevos estudiantes al plan de becas ofertado por la Cooperativa; el fondo inicio el año con un saldo de \$1.347 millones, recibiendo rendimientos financieros por \$10,6 millones durante el año, que sumados a la rentabilidad anterior generaron un saldo disponible de \$1.834 millones al final del ejercicio contable del 2024.

Durante el año se desembolsaron recursos por valor de \$566 millones, de los cuales \$393 millones fueron para el pago de las nuevas becas y la continuidad de las asignaciones vigentes, \$25,6 millones fueron descontados por parte del ICETEX por concepto de comisiones, y un total de \$147 millones en comisiones acumuladas de años anteriores, dejando un saldo disponible para el fondo de \$1.267 millones para la vigencia del 2025.

Otras Iniciativas Sociales:

Durante el 2024 fueron desarrolladas otras actividades sociales complementarias importantes en la generación de bienestar y solidaridad entre los

asociados por valor de \$1.119 millones, aparte de las brindadas a través de los diferentes fondos sociales reglamentarios, estas fueron:

- Compra de premios y obsequios para los asociados ahorradores, como incentivo a su fidelidad por la apertura de CDAT, por valor de \$43,2 millones.
- Celebración del día del asociado activo con la participación de 1.851 asociados de diferentes municipios del departamento y la presentación en vivo de la Orquesta Banda Fiesta; esta actividad que fomenta la integración entre la base social, tuvo un costo total de \$197,4 millones.
- Celebración del día del asociado pensionado retirado con la participación de 399 asociados y 44 acompañantes, en quienes se invirtieron \$33,6 millones para organización de este evento.
- Compra de 6.100 obsequios de navidad para todos los asociados, con un costo total de \$823 millones.
- También se invirtieron en otras celebraciones institucionales de la empresa como: día del maestro, día de la mujer, eventos navideños y el apoyo económico para la conmemoración de

diferentes actividades culturales y deportivas en algunas instituciones educativas del departamento, con un valor total \$21,7 millones durante todo el 2024.

La Cooperativa lleva a cabo otros gastos importantes que generan beneficio al asociado, impactando la estructura financiera de la empresa; durante el 2024 los más representativos fueron:

- El seguro de vida sobre crédito tuvo un costo total de \$2.924 millones, de los cuales el 84,80% fue asumido directamente por cada asociado con crédito vigente, y el 15,20% restante, es decir \$444 millones, fueron pagados por COOPEMNTOL; el ajuste de tasa y el mejor comportamiento de la siniestralidad en el último año, permitieron una disminución de este valor

frente al año anterior en \$303 millones, una cifra muy importante para la construcción del excedente del ejercicio contable 2024.

- El seguro de vida sobre aportes sociales tuvo un costo de \$693 millones, de los cuales el 100% es pagado por la Cooperativa, disminuyendo su valor en un 3,51%, lo que representa \$25,2 millones menos pagados en el año 2024, frente a los resultados del 2023.
- También fueron pagadas durante el año pólizas de seguro administrativas, de cumplimiento y operación, por \$104,1 millones, y el seguro para la protección de ahorros, establecido por ley con el fondo de garantías estatal FOGACOOOP, tuvo un costo de \$158 millones para el 2024.

GESTIÓN DE RIESGOS

Las actividades realizadas en relación del Sistema Integral de Riesgos - SIAR durante el 2024, estuvieron enmarcadas en las directrices trazadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en sus Circulares 20 y 22 del 2020, y las demás circulares emitidas durante el 2024, con las que se modifican y estructuran la Circular Básica Jurídica y Circular Básica Contable y Financiera.

Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR:

Durante el 2024 se adelantó la adecuación del software de riesgos contratado por la Cooperativa a través de la empresa COSECOOP S.A.S., que permite realizar el cálculo de indicadores como: índice de riesgo de liquidez, análisis de cosechas de crédito, matrices de transición de categoría de riesgo de crédito, segmentación de asociados, canales, productos y jurisdicciones, y señales de alerta SARLAFT.

Fue actualizado el software contable de la Cooperativa SICOOPWEB, para el desarrollo del modelo de pérdida esperada establecido por la Supersolidaria y el cálculo de las provisiones de cartera.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva - SARLAFT:

Durante el 2024 se analizaron un total de 1.023 solicitudes de vinculación, las cuales fueron consultadas en las listas vinculantes y de validación de identidad, sin detectar coincidencia alguna que llevara a una negación o reporte de operación sospechosa.

Se evaluaron un total de 13 proveedores de productos y servicios que tienen o tuvieron una relación contractual con la Cooperativa, de los cuales fueron consultados los integrantes directivos de cada organización, así como la personería jurídica de cada uno de ellos, sin presentarse señal de alerta relevante que impidiera tener relación contractual con COOPEMOL.

En el desarrollo de las transacciones realizadas por los asociados y su monitoreo, se detectó una operación inusual que fue reportada ante la UIAF como sospechosa, encontrándose en proceso de seguimiento.

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito

- SARC:

En cuanto a la evaluación general de cartera, en el primer semestre fue necesario deteriorar la calificación en 358 créditos de 130 asociados, cuyo saldo de capital suma \$4.744 millones, generando un incremento en la provisión individual de \$310 millones.

En la evaluación de cartera del segundo semestre fue necesario deteriorar la calificación de 39 asociados, titulares de 194 créditos que representan un saldo de \$2.144 millones, incrementando la provisión individual en \$348 millones.

Frente a la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito se efectuaron las adecuaciones de en el software contable SICOOPWEB para dar cumplimiento con los requerimientos técnicos exigidos por la Supersolidaria con relación a la aplicación del modelo de pérdida esperada, para la constitución de provisiones en las líneas de consumo y comercio.

Se desarrollaron las actividades para el proceso de actualización del valor de las garantías hipotecarias, acogiendo el cálculo actuarial especificado en la Circular Básica Contable de la Supersolidaria, esto en aras de favorecer los resultados en el cálculo de las provisiones.

Por disposición de la Superintendencia se modificó la fecha para la implementación del cálculo de pérdida esperada, extendiendo así el periodo pedagógico hasta diciembre del 2024. A partir del siguiente mes, se tendrá que contabilizar el deterioro acorde a los resultados de la metodología implementada por la entidad; se vienen desarrollando las estrategias necesarias para mitigar el impacto que esto podría generar, y minimizar la afectación en los resultados financieros.

Durante el año se atendieron 2 requerimientos de la Supersolidaria, relacionados con créditos de asociados y formatos de reporte de información de la cartera de la Cooperativa, los cuales fueron atendidos de manera oportuna.

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL:

Durante el 2024 se atendieron oportunamente los reportes semanales de: formato saldos de balance de cuentas, formato de saldos de depósito y formato de flujo de caja. De igual forma, se dio cumplimiento con los reportes mensuales de: formato fondo de liquidez y formato brechas de liquidez.

Se atendieron requerimientos relacionados con la información de inversiones de la Cooperativa, correcciones al reporte de comportamiento del flujo de caja, resultados de los niveles de rentabilidad

periódica del ejercicio económico, concentración de depósitos, entre otros temas.

También se pudo evidenciar la efectividad de las estrategias implementadas desde la segunda mitad del 2022 para contrarrestar la contingencia de liquidez. Tras la alta captación de recursos por medio de CDAT y la reactivación de la colocación de crédito que permitió el crecimiento de la cartera en el 14,26%, se logró alcanzar un saldo neto para el cierre del año de más de \$15.000 millones de pesos.

Dados estos resultados, la Cooperativa se encuentra con exceso liquidez, por lo que se busca plantear estrategias para impulsar la colocación de créditos de manera controlada, así incrementar los ingresos y disminuir los pasivos a niveles deseables.

Sistema de Administración del Riesgo Operativo - SARO:

Se desarrolló e implementó el proceso de formatos para la aplicación de la auditoria periódica del subsistema de riesgos, permitiendo así dar cumplimiento en lo que respecta al funcionamiento de los entes de Control Interno de la Cooperativa.

De igual forma, avanzando con el plan de capacitaciones, se impulsó el uso del formato en línea del reporte de materialización de eventos de riesgo operativo, con la finalidad de hacer

seguimiento y control de la materialización de estos riesgos en la Cooperativa.

Sistema de Administración del Riesgo de Mercado - SARM:

En el marco de la gestión del riesgo de mercado, en concordancia con el comportamiento de la política monetaria del país, enfocada en el instrumento de la tasa de intervención, se implementó el modelo de análisis de riesgo de tasa de interés, que permite evaluar el impacto de los cambios en las tasas pasivas y activas de la Cooperativa, que se reflejan en la rentabilidad.

La principal estrategia para contrarrestar la contingencia de liquidez fue el alza de las tasas de captación y colocación, lo que ocasionó una disminución en la demanda de créditos entre los asociados, y por otro lado, creció significativamente la demanda de productos de captación como el CDAT. Dicha medida, en el transcurso del 2023, llevó a una situación de registrar un margen de intermediación financiera negativo, lo que traduce a un descalce entre la tasa promedio ponderada de colocación y la tasa de promedio ponderada de captación. Dicho margen alcanzó un mínimo en el mes de agosto al presentar un indicador de -2.95 puntos porcentuales, lo que indica que la TPP de colocación es 2.95 puntos inferiores al TPP de captación.

Teniendo en cuenta la situación, en el 2024 se idearon las estrategias para empezar a mejorar el margen de intermediación, bajando las tasas de captación y aumentando las tasas de colocación de manera adecuada, con el ánimo de desincentivar el ahorro entre los asociados e impulsando la demanda de crédito. Logrando así una disminución de 435 puntos básicos del indicador al cierre del año, registrando un margen de 1.39 puntos.

Para el 2025 se tiene proyectadas las siguientes actividades enfocadas en las adecuaciones y afianzamiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos:

- Implementación de la fase IV del SARC en lo que corresponde a la constitución del deterioro individual de los créditos de consumo y

comercio acorde a las instrucciones impartidas por la Supersolidaria.

- Afianzar las actividades del Sistema de Administración del Riesgo Operativo, fortalecer el procedimiento de vinculación digital de asociados, y fortalecer las buenas prácticas en la gestión de riesgo de liquidez.
- Fortalecer el funcionamiento del Sistema de Administración del Riesgo de Mercado.
- Afianzar las buenas prácticas en la gestión de riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y fomento a la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Realizar el trámite de designación y posesión del nuevo Oficial de Cumplimiento Principal.

INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA

Las principales actividades desarrolladas dentro de la empresa frente a temas de innovación y tecnología, fueron centradas en los siguientes aspectos:

- Se realizó el convenio de validación biométrica de huella dactilar en línea con la Registraduría Nacional, buscando minimizar el riesgo de suplantación para las transacciones de desembolso de crédito, retiro de depósitos y actualización de datos sensibles, además de contar con el registro histórico de las validaciones realizadas.
- La generación de CDAT y Ahorros Programados con firma digital, permite optimizar los procesos de emisión, administración y custodia de estos documentos. Por otra parte, abre posibilidades de cara a la atención virtual para la constitución y renovación de los mismos, con la intención de optimizar la custodia y administración de estos documentos. También posibilita la capacidad de descentralizar la emisión de títulos del área de Depósitos, ante eventos de gran afluencia de público.
- La migración a Google Workspace y sus herramientas empresariales, brinda un escenario para procesos colaborativos más eficientes, que brinden mayor seguridad que otros entornos, aumentando la capacidad y seguridad de las cuentas de correo electrónico empresarial, disponiendo de unidades compartidas en la nube, que permitan la consulta e interacción de documentos, tanto para los integrantes del Consejo, como para toda el área operativa de la organización.
- Ajustes al ChatBot para la atención vía WhatsApp, considerando la importancia de este medio como el canal de comunicación preferido a nivel mundial y la gran cantidad de consultas por parte de los asociados que por allí se realizan. El uso de herramientas de inteligencia artificial permite resolver inquietudes de manera rápida y eficaz, para brindar una atención más oportuna, buscando aumentar la disponibilidad de atención 24/7 por este canal, con el fin de resolver las preguntas más frecuentes, disminuir la carga operativa de los agentes encargados y filtrar las comunicaciones que requieren una respuesta humana.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

Mediante la ley 603 de julio de 2000, se establece que el Informe de Gestión anual que deben presentar todas las sociedades, debe disponer del estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la entidad, dentro del cual hace parte la legalidad del software. Por lo tanto, declaramos que COOPEMOTOL ha obrado de acuerdo a la ley, para ello a 31 de diciembre de 2024 se contó con el software que se relaciona a continuación:

- Microsoft Windows 11 profesional
- Microsoft Windows 10 profesional
- Microsoft Windows 7 profesional
- Microsoft Office 2016 – 2019
- Windows Server 2022
- Kaspersky End Point Security for Business
- SICSES 2.2
- Vmware Vsphere 8
- SIAF
- SicoopWeb (Sistema Integrado para Cooperativas)
- Programa de Nomina y Activos
- Suse Linux Enterprise Server 11
- Enpacto Administrativo
- Infometric
- Abby PDF Transformer 3.0
- Wondershare PDF Element
- Google Workspace

