



## MISIÓN

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

## VISIÓN

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

## MODELO BEC

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

## VALORES DEL MODELO BEC

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

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

Hoy en día, los miembros de las cooperativas representan, al menos, el 12 % de la humanidad. Como empresas basadas en valores y no en los ingresos de capital, los 3

millones de cooperativas presentes en el planeta trabajan juntas para construir un mundo mejor.





Adicionalmente, los colaboradores manejamos en concordancia con los mismos el siguiente lenguaje interno:

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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

RAMIRO ALBERTO RUÍZ CLAVIJO



**XXIX** Asamblea General  
Ordinaria de Delegados





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

**Presidente**

JOSÉ JOAQUÍN GÓMEZ RONDÓN  
**Primer vicepresidente**

MARIA DEL PILAR CASTILLO ARIAS  
**Segundo vicepresidente**

MARIA YASMITH HERNÁNDEZ  
**Secretaria**

**PRINCIPALES**

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

**SUPLENTES**

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

**JUNTA DE VIGILANCIA**

**PRINCIPALES**

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

**SUPLENTES**

- Winslow Hernández Arias

**REVISORÍA FISCAL**

**PRINCIPAL**

- Claribel Vargas Hernández

**ADMINISTRACIÓN**

**GERENTE GENERAL:** José Orlando Quecano Gómez

**GERENTE FINANCIERO:** Edgar González Barón

**GERENTE ADMINISTRATIVO Y DE T.I.:** William Malaver Amado

**INDICE**

**1. INTRODUCCION**





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

2. ENTORNO MACROECONÓMICO
3. COLOMBIA
  - 3.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA
    - 3.1.1 DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONÓMICO REPORTADO POR EL DANE.
  - 3.2 EMPLEO.
  - 3.3 INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA
4. SISTEMA FINANCIERO.
5. ENTORNO SECTORIAL.
  - 5.1 ACTIVOS Y COMPOSICIÓN DE CARTERA
  - 5.2 PASIVOS
  - 5.3 PATRIMONIO
  - 5.4 INDICADORES
6. "MODELO BEC" EN 2021
  - 6.1 . GESTIÓN 2021
    - 6.1.1 COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL.
    - 6.1.2 COMPORTAMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO.
    - 6.1.3 CUENTA DE AHORRO A LA VISTA-BEC.
    - 6.1.4 SERVICIO DE CRÉDITO.
    - 6.1.5 TASAS DE INTERÉS
      - 6.1.5.1 TASA DE COLOCACIÓN.
      - 6.1.5.2 TASA DE CAPTACIÓN.
    - 6.1.6 INVERSIONES.
    - 6.1.7 EXCEDENTES.
    - 6.1.8 INDICADORES FINANCIEROS
    - 6.1.9 BALANCE SOCIAL
      - 6.1.9.1 RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2019.
      - 6.1.9.2 RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2020.
      - 6.1.9.3 RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2021.
      - 6.1.9.4 BENEFICIOS RECIBIDOS PPOR LOS ASOCIADOS
    - 6.1.10 FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL.
    - 6.1.11 TI (TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN).
    - 6.1.12 TALENTO HUMANO Y ADMINISTRACIÓN.
    - 6.1.13 INFORME ACTIVIDADES CONTACT CENTER
    - 6.1.14 INFORME DE ACTIVIDADES AREA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS (OYM) AÑO 2021.
    - 6.1.15 INFORME ACTIVIDADES AREA COMERCIAL





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

- 6.1.16 GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2021
- 6.1.17 OPERACIONES CON DIRECTIVOS.
- 6.1.18 DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL
- 6.1.19 PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.
- 6.1.20 HIPOTESIS NEGOCIO EN MARCHA.
- 6.1.21 EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

FUENTE BIBLIOGRAFICA

Bogotá, 24 de febrero de 2022





Señores:

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

## 1. INTRODUCCIÓN.

Apreciados señores (as) representantes de los asociados:

Nos encontramos hoy nuevamente presentando para su consideración, análisis, aportes y sugerencias el informe de gestión anual sobre los resultados obtenidos por BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, esta vez el correspondiente al año 2021.

La década que termino en 2020 y especialmente la que inicio con 2021, serán recordadas por las actuales y futuras generaciones por las circunstancias particulares que nos tocó vivir a quienes habitamos este planeta.

La pandemia Covid 19 iniciada en china a finales de 2019, provoco un choque de grandes proporciones y cambios en todos los aspectos de la vida, la forma de concebirla, de relacionarnos, nos mostró nuestra condición humana tan limitada y vulnerable, recordándonos a unos y tal vez haciendo evidente por primera vez para otros, lo más y verdaderamente importante del ser: la espiritualidad, los valores, la familia, los verdaderos amigos, la construcción y crecimiento colectivo, el humanismo.

El nuevo coronavirus SARS-CoV-2, responsable de la enfermedad COVID-19, ha provocado hasta la fecha (Fuente: RTVE.es-dato a 26 de febrero 2022) 436 millones de casos en el mundo y más de 5,9 millones de muertos, según el recuento independiente de la Universidad Johns Hopkins, que monitoriza la situación del coronavirus con los datos generales de todos los países del mundo desde el principio de la pandemia.

El año 2022, el tercero de la pandemia comenzó superando los 300 millones de contagios a principios de enero y en tan solo un mes sumó otros cien millones a un ritmo frenético de más de tres millones de casos diarios de media, unas cifras nunca vistas en la pandemia, por la expansión de la variante ómicron por todo el planeta.

Estados Unidos es el país con mayor cifra de muertos, con 950.000 fallecidos; seguido por Brasil, con casi 650.000; e India con 514.000 muertos.

A diferencia de 2020, año que podríamos catalogar como el del confinamiento, la parálisis, el desconcierto, el temor extremo, los efectos adversos en la economía mundial, local, empresarial





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

y familiar, el 2021 empezó a reflejar los efectos de la pandemia con mayor impacto en la pérdida de seres humanos y las consecuencias económicas empezaron a sentirse con mayor rigor, pero también nos dio esperanza con el desarrollo y puesta en marcha de la vacunación, que nos permitió reaccionar y emprender la búsqueda de la recuperación económica gravemente golpeada, para terminar dejándonos mayor incertidumbre para 2022 gracias a la aparición de la variante Ómicron a finales de 2021, aun desconocida y que pasa a ser la dominante.

Tradicionalmente cada inicio de año las personas, las familias, las empresas, los países nos trazamos nuevas metas, estrategias, propósitos con el ánimo de continuar creciendo y desarrollándonos para tener mejor calidad de vida y este 2022 no es la excepción.

Un 85 % de la población africana aún no ha recibido ni una dosis de vacunas anticovid, ha dicho el director general de la Organización Mundial de la Salud, Tedros Adhanom Ghebreyesus, quien ha señalado que extender la vacunación a todo el mundo es vital para que este año acabe la fase aguda de la pandemia. El responsable de la OMS ha calificado de "peligroso" asumir que ómicron es la última variante de coronavirus y que estamos en el "final" de la pandemia. También ha advertido de que las condiciones son "ideales" para que surjan nuevas variantes.

El director de la OMS ha señalado que podemos terminar la fase aguda de la pandemia de coronavirus, como una emergencia sanitaria mundial este año si utilizamos estrategias y herramientas, de forma integral. Tedros Adhanom Ghebreyesus, ha afirmado que "tenemos todas las herramientas para acabar con la fase aguda de esta pandemia", pero, para ello, es necesario usarlas "de forma equitativa y sabia".

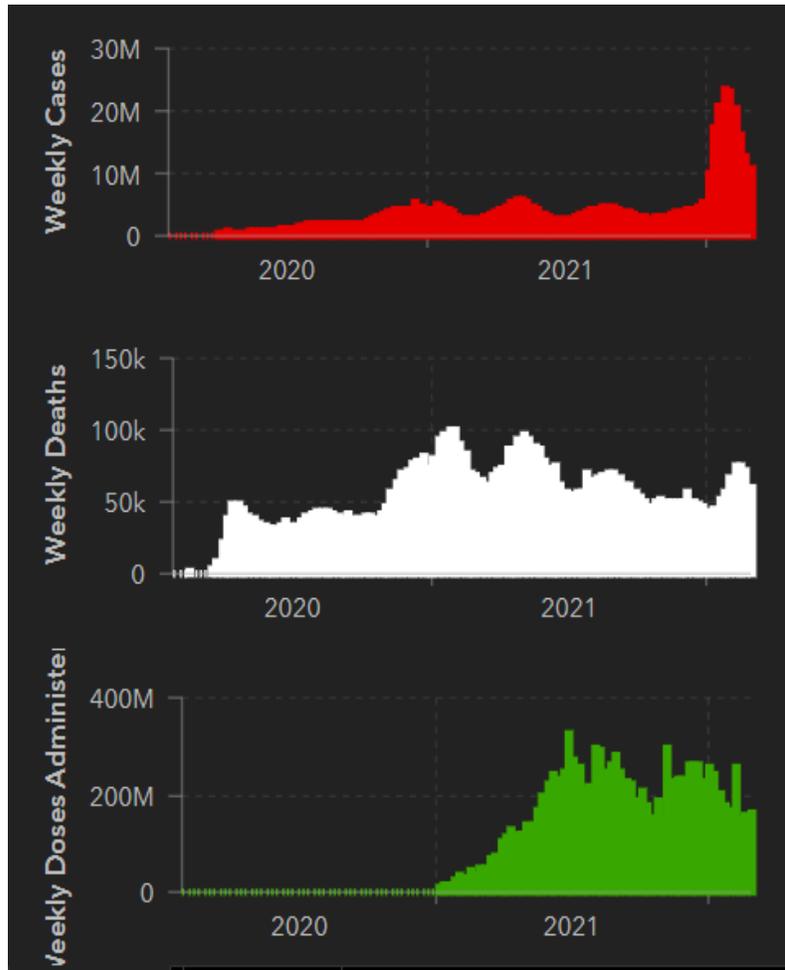
El máximo responsable de la OMS ha recordado que 86 países no consiguieron alcanzar la meta de un 40 % de vacunados en 2021, y 34 de ellos, en su mayoría en África y Oriente Medio, ni siquiera lograron el 10 %.

No obstante lo anterior las circunstancias particulares que conlleva la actual pandemia, el conflicto entre Rusia y Ucrania con afectación mundial se suman a las dificultades en el orden del crecimiento económico que venían de antes de 2019, arrancamos 2022 quizá con mayor incertidumbre que a comienzos de 2021, dada especialmente la mutación del coronavirus en sepsas con características tan especiales, que la ciencia apenas está tratando de descifrar y que como en el caso de la variante Ómicron, generan desconcierto, mayor incertidumbre y frenan los planes, el crecimiento económico y dificultan ver el futuro con mayor claridad.

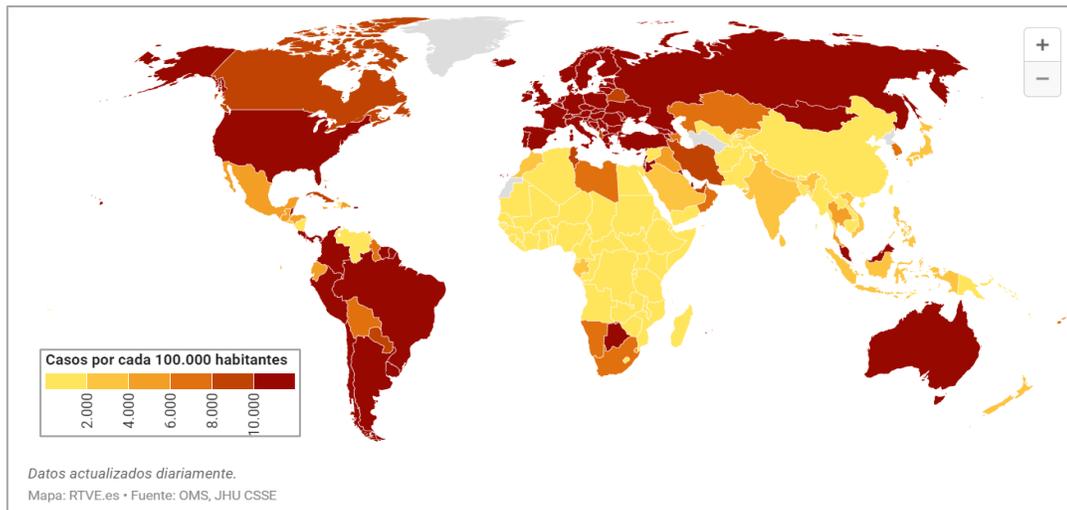




INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

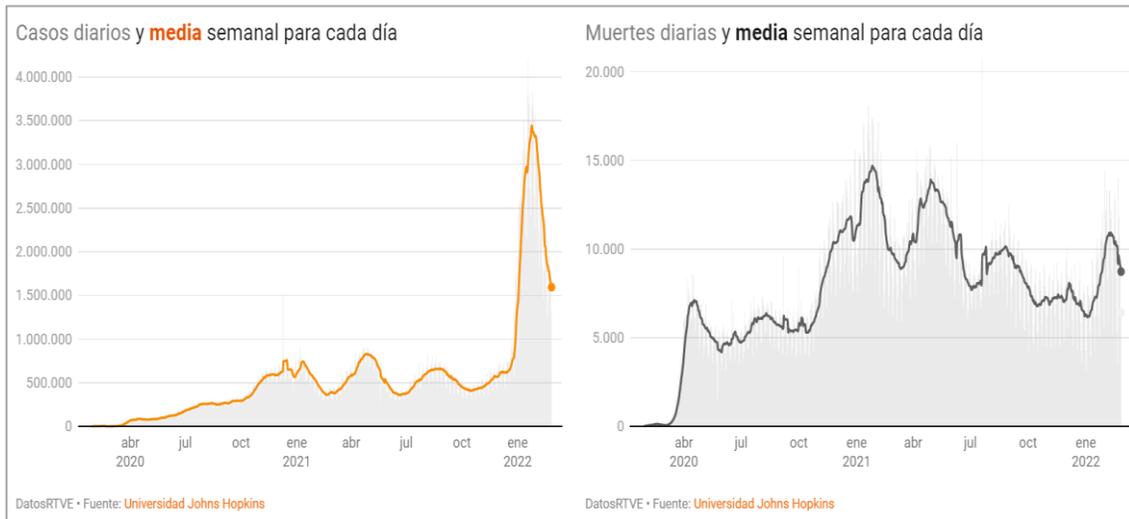


<https://coronavirus.jhu.edu/map.html>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



JOHNS HOPKINS UNIVERSITY OF MEDICINE | CORONAVIRUS RESOURCE CENTER

Home Topics **By Region** Events & News About colombia

All Regions | Data Notes

WORLD COUNTRIES  
COLOMBIA

SHARE THIS PAGE:

OVERVIEW

All Time | Past Day | Past Week | Past Month

Confirmed Cases: 6.064.583  
Deaths: 138.767



VACCINE TRACKER

[Learn more about vaccines >](#)

Doses Administered  
77,329,888

People Fully Vaccinated  
33,371,543

% of Population Fully Vaccinated  
66.29%

Así las cosas, no podemos dejar de registrar en este informe nuestra preocupación por el comportamiento futuro, pues vemos que los riesgos sobre el comportamiento económico mundial, local, empresarial y el de nuestra entidad en particular, persisten e inclusive se





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

agudizan para el presente año como por ejemplo el incremento en la inflación, variable que como siempre hemos indicado es fundamental en los propósitos de nuestro Modelo Bec.

Les expresamos en nombre de los 98 colaboradores de la entidad un saludo afectuoso y fraterno y les auguramos que 2022 sea un año colmado de salud, felicidad y bienestar para cada uno de ustedes y sus seres queridos, con la esperanza y seguridad que, de la mano de nuestro creador y la actitud, aporte, participación y compromiso de cada uno de nosotros, construiremos tiempos mejores para todos.

En el marco general del contexto antes descrito para 2021 BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, ejecuto su Modelo Bec entendido como el proceso empresarial cooperativo, económico y social, a través del cual genera valor a los asociados, empleados, vinculados y sus familias; al tiempo que logra la sostenibilidad y solvencia de la entidad obteniendo los resultados contenidos en el presente informe.

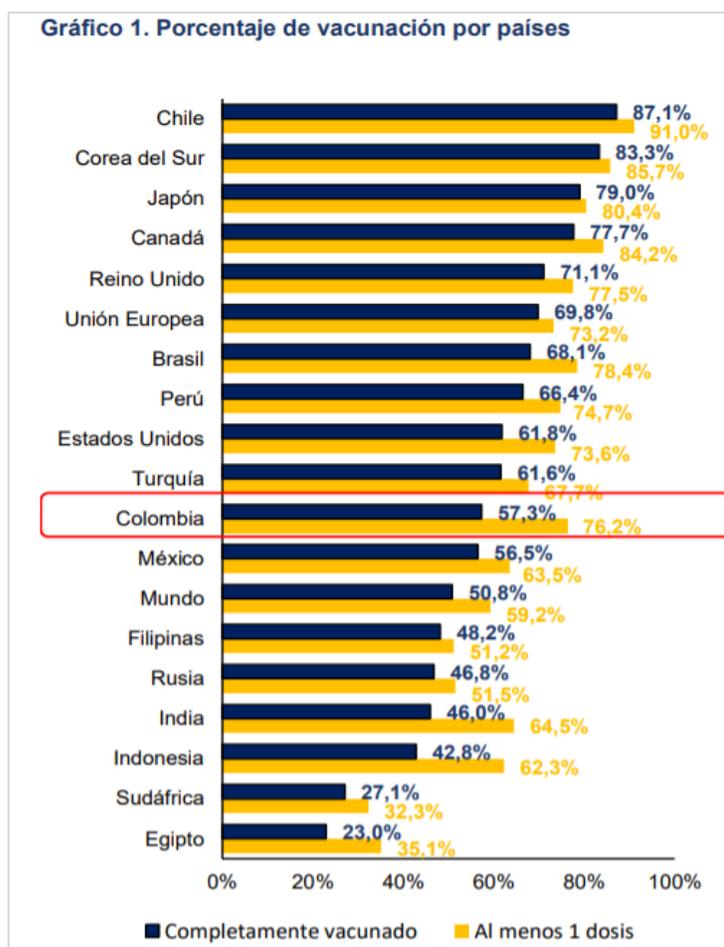
<https://www.rtve.es/noticias/20220118/mapa-mundial-del-coronavirus/1998143.shtml>

## 2. ENTORNO MACROECONÓMICO.

Después de la caída registrada por la economía mundial en 2020, (-3.14 % según el Fondo Monetario Internacional- actualización octubre 2021) especialmente como consecuencia de la Pandemia Covid-19, durante 2021 se registra una recuperación generalizada, tal como lo registran varios organismos multilaterales, autoridades económicas y la ASOBANCARIA de Colombia en la edición 1312 de enero 18 de 2022 de su publicación Banca y Economía, de la cual transcribimos la siguiente información:

“El avance en la vacunación en el mundo, aun cuando presenta grandes brechas entre países (Gráfico 1), permitió durante 2021 que la recuperación económica fuera generalizada tanto en economías desarrolladas como emergentes. Si bien a final de año algunas regiones como Europa y el sudeste asiático presentaron brotes de una nueva variante del coronavirus, que llevaron a los gobiernos a reestablecer algunas de las medidas de confinamiento, este avance en la vacunación permitió que la recuperación económica global continuara consolidándose hasta alcanzar un ritmo de crecimiento que habría bordeado el 5,9% en 2021, según el Fondo Monetario Internacional





A su vez, el avance en la vacunación permitió que se realizaran ajustes al alza en las expectativas de crecimiento en las mayores economías del mundo. Por un lado, las estimaciones de China permanecieron estables alrededor del 8% desde inicios de 2021, pese al ruido generado por las expectativas del incumplimiento de las obligaciones financieras de la constructora de Evergrande, cuyo pasivo alcanza el 2% del PIB chino. Por otro lado, en los Estados Unidos, las expectativas mejoraron a lo largo del año, pese a las fuentes de incertidumbre que llevaron a modificar las perspectivas de manera parcial. En efecto, en su última minuta publicada en diciembre, la Reserva Federal (Fed) estimó un crecimiento económico del 5,5% al cierre de 2021, lo que contrasta con el 4,2% publicado un año atrás. El repunte económico en los Estados Unidos, atribuido al avance en el proceso de vacunación y a los estímulos monetarios y fiscales por USD 1,9 1 billones, aunado a los problemas logísticos en las cadenas de suministro, llevó a que se presentaran mayores presiones inflacionarias. En noviembre de 2021, la inflación sin energía y alimentos bordeó 4,7% 2, acelerando con ello el cambio previsto en la postura de política monetaria. En particular, la Fed anticipó el recorte de la compra de activos, o tapering, de modo tal que para marzo se concluiría el programa. Este recorte en la provisión de liquidez, aunado al hecho de que el fenómeno





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*inflacionario ha dejado de ser percibido como transitorio por miembros de la Fed, abre paso a una posibilidad cada vez más cercana y frecuente de incrementos en la tasa de intervención durante 2022. Así, las proyecciones del Comité Federal de Mercado Abierto apuntan a que la tasa de interés se ubicaría en 0,9% en promedio, lo cual supone que se realizarán tres aumentos de 25 pb. Sobre estos, los analistas del mercado en este país, de acuerdo con la más reciente encuesta de la Reserva Federal de New York, estiman que el primero se realizará en junio 3, mientras que los mercados de futuros anticipan que hacia el mes de marzo existe una probabilidad del 69,5% de un aumento de 25 pb, a la vez que descuentan hasta cuatro subidas de la tasa de interés en 2022 (Cuadro 1).*

### Últimas proyecciones de crecimiento de Perspectivas de la economía mundial

PROYECCIONES

(PIB real, variación porcentual anual)

	2020	2021	2022
<b>Producto mundial</b>	-3,1	5,9	4,9
<b>Economías avanzadas</b>	-4,5	5,2	4,5
Estados Unidos	-3,4	6,0	5,2
Zona del euro	-6,3	5,0	4,3
Alemania	-4,6	3,1	4,6
Francia	-8,0	6,3	3,9
Italia	-8,9	5,8	4,2
España	-10,8	5,7	6,4
Japón	-4,6	2,4	3,2
Reino Unido	-9,8	6,8	5,0
Canadá	-5,3	5,7	4,9
Otras economías avanzadas	-1,9	4,6	3,7
<b>Economías emergentes y en desarrollo</b>	-2,1	6,4	5,1
<b>Economías emergentes y en desarrollo de Asia</b>	-0,8	7,2	6,3
China	2,3	8,0	5,6
India	-7,3	9,5	8,5
ASEAN-5	-3,4	2,9	5,8
<b>Economías emergentes y en desarrollo de Europa</b>	-2,0	6,0	3,6
Rusia	-3,0	4,7	2,9
<b>América Latina y el Caribe</b>	-7,0	6,3	3,0
Brasil	-4,1	5,2	1,5
México	-8,3	6,2	4,0
<b>Oriente Medio y Asia Central</b>	-2,8	4,1	4,1
Arabia Saudita	-4,1	2,8	4,8
<b>África subsahariana</b>	-1,7	3,7	3,8
Nigeria	-1,8	2,6	2,7
Sudáfrica	-6,4	5,0	2,2
<b>Partidas informativas</b>			
<b>Economías emergentes y de mediano ingreso</b>	-2,3	6,7	5,1
<b>Países en desarrollo y de bajo ingreso</b>	0,1	3,0	5,3

Fuente: FMI, *Perspectivas de la economía mundial*, octubre de 2021.

Nota: En el caso de India, los datos y pronósticos están basados en el ejercicio fiscal; el ejercicio 2020/2021 comienza en abril de 2020. En el informe WEO de octubre de 2021, las proyecciones de crecimiento de India son 8,3% en 2021 y 9,6% en 2022 con base en el año civil.

FONDO MONETARIO INTERNACIONAL IMF.org





**Cuadro 1. Probabilidades estimadas para los rangos en los que se encontraría la tasa de la Fed en 2022**

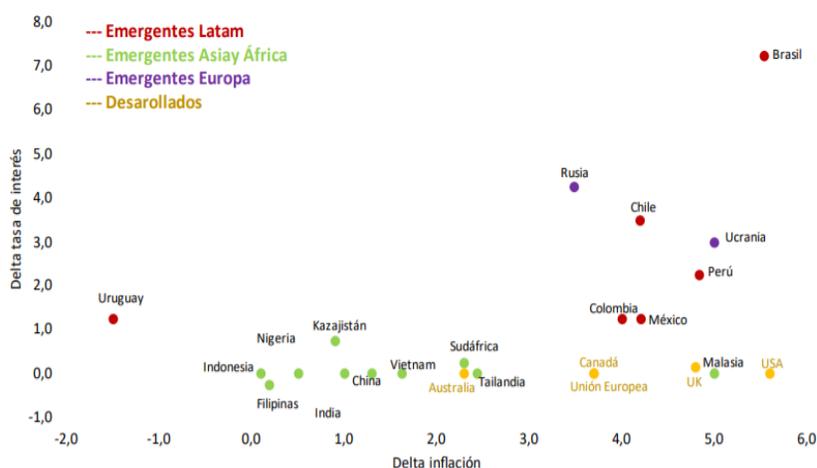
Fecha de reunión	0-25	25-50	50-75	75-100	100-125	125-150	150-175	175-200	200-225
26/01/2022	91,3%	8,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%			
16/03/2022	24,1%	69,5%	6,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4/05/2022	14,5%	51,4%	31,6%	2,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15/06/2022	3,6%	23,7%	46,4%	24,3%	1,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27/07/2022	2,5%	17,7%	39,7%	30,9%	8,6%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%
21/09/2022	1,3%	10,4%	29,1%	35,1%	19,3%	4,4%	0,3%	0,0%	0,0%
2/11/2022	1,0%	8,1%	24,3%	33,6%	23,4%	8,3%	1,3%	0,1%	0,0%
14/12/2022	0,3%	3,5%	13,9%	27,6%	29,9%	18,0%	5,8%	0,9%	0,0%

Fuente: Chicago Mercantile Exchange (CME Group).

Nota: cifras con corte al 10 de enero de 2022.

*El cambio en las expectativas de crecimiento e inflación en los Estados Unidos, a su vez, ha dado paso al comienzo del proceso de normalización monetaria en otras regiones. Aunque los países latinoamericanos han sido los primeros en adoptar una política monetaria convencional contractiva a través del incremento de sus tasas de interés (Gráfico 2), es de esperar que, en el marco de las previsiones sobre la persistencia de la inflación mundial en 2022, otros países se inclinen por esta tendencia a lo largo del año.*

**Gráfico 2. Cambios en la tasa de interés y la inflación anual en los últimos 12 meses**



Fuente: Banco central de cada país<sup>4</sup>; elaboración de Asobancaria





### 3. COLOMBIA.

#### 3.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA.

*"Durante 2021 la economía colombiana mostró una recuperación y una capacidad de resiliencia que superó incluso los más positivos pronósticos de los analistas económicos. En efecto, aun cuando el Covid-19 y las tensiones sociales tuvieron una incidencia significativa sobre el proceso de recuperación, el nivel de producción fue superior al observado en el periodo previo a la pandemia. El crecimiento de la actividad económica, que entre enero y septiembre bordeó el 10,3%, se vio impulsado principalmente por el consumo privado y el gasto del gobierno, lo que permitió, a su vez, que la tasa de desempleo se redujera, aunque a un menor ritmo que el de la actividad productiva. Ahora bien, a pesar del acelerado ritmo de crecimiento exhibido durante 2021, que desde Asobancaria estimamos que habría bordeado el 10,3% (con rango 9,8%-10,8%), la economía local continuó presentando importantes fuentes de vulnerabilidad macroeconómica que deben ser abordadas a lo largo de 2022.*

*Por un lado, sobresale el aumento de las presiones inflacionarias, un fenómeno que, si bien no es exclusivo de Colombia, ha exacerbado las preocupaciones sobre un posible desanclaje de las expectativas, razón que llevó al Banco de la República a comenzar el proceso de normalización monetaria, el cual podría tomar un mayor ritmo en los meses venideros. Por otro, se encuentra el incremento en el riesgo país, relacionado con los elevados niveles de déficit en la cuenta corriente y fiscal, los llamados déficits gemelos, y la pérdida del grado de inversión, pese a la reforma tributaria lograda en el segundo semestre de 2021. Para 2022 se espera que la actividad económica continúe su proceso de recuperación. Si bien el ritmo de crecimiento sería menor respecto al del 2021, desde Asobancaria contemplamos que habrá una reducción tanto de los déficits gemelos como de la tasa de desempleo. No obstante, diversos riesgos condicionarán las perspectivas para el año que empieza, por lo que la incertidumbre será mayor que en años previos. En particular, en el frente externo la posible persistencia de la inflación y la aceleración del ritmo de normalización monetaria en los Estados Unidos podrían repercutir negativamente sobre el costo de la deuda soberana, los flujos de capitales y la tasa de cambio, mientras que la irrupción de nuevas variantes del coronavirus podría obstaculizar la normalización de las actividades. Entretanto, a nivel local el clima político previo a elecciones legislativas y presidenciales en la primera parte del año, así como los resultados de los comicios, supondrán riesgos para el comportamiento de la inversión y el consumo privado. Esta edición de Banca & Economía analiza, en este contexto, el contexto económico global, y presenta las perspectivas de la actividad productiva para 2022, tanto desde el enfoque de la oferta como de la demanda. Asimismo, expone las previsiones de Asobancaria en materia de inflación y balance externo, y enumera los riesgos y retos que prevalecen en el país en los ámbitos económico, político y social. Por último, presenta algunas consideraciones finales."*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*Perspectivas de la actividad productiva local para 2022. El 2022 se presenta como un año en donde la actividad económica se expandirá a un ritmo cercano al 4% (con rango 3,5% - 4,5%). Esta cifra, aunque menor a la prevista para 2021 (10,3%), permitirá que los componentes y ramas de actividad que se encuentran rezagados continúen su proceso de recuperación, al igual que el mercado laboral, el balance externo y las finanzas públicas. Para el año en curso, al igual que ocurrió en 2021, todos los componentes de la demanda presentarían crecimientos positivos, y se prevén ritmos de expansión más homogéneos debido a la gradual dilución de los efectos base y la menor tracción de la demanda interna. En efecto, el consumo de los hogares seguirá siendo uno de los componentes más destacados en lo relativo tanto a su participación dentro de la demanda agregada (cercana al 72%), como a su ritmo de crecimiento esperado (4,4%) (Gráfico 3), el cual se vería impulsado por i) la continuidad del proceso de vacunación, ii) la gradual reducción de la tasa de desempleo, que pasaría entre 2021 y 2022 de 13,5% a 10,9% a nivel nacional, y de 15,3% a 11,9% a nivel urbano (ver Banca & Economía, 1311), iii) el buen desempeño de las remesas de trabajadores, que favorecen el gasto en bienes durables y semidurables (ver Banca & Economía, 1216), iv) unas condiciones monetarias que permanecerán en terreno expansivo. Se considera que las condiciones continuarán siendo expansivas en la medida en que la tasa de interés real podrá pasar de ser negativa a bordear el 1,15%, nivel que en todo caso resulta inferior a la tasa neutral (cercana al 1,4%). Pese a aumentos esperados en la Tasa de Política Monetaria en cerca de 275 pb a lo largo del año desde su nivel actual (3,0%) y v) la continuación de los buenos precios del café, aspecto que, aunado a la expectativa de que las lluvias provocadas por el fenómeno de La Niña se disipen este año, generarían un mayor efecto ingreso en el sector debido a los mayores niveles de la producción, si bien las perspectivas en materia de precios lucen positivas, conviene mencionar que existen algunos riesgos asociados a la producción del café, relacionados con el tiempo que tardaría retomar los ritmos de producción, así como con los elevados costos de los fertilizantes. Estas expectativas, aunque positivas, se encuentran expuestas a riesgos considerables asociados a i) la persistencia de las presiones inflacionarias, ii) la eventual aceleración del proceso de normalización monetaria y iii) un posible deterioro de la confianza de los consumidores ante la incertidumbre del proceso electoral que tendrá lugar entre mayo y junio, La primera y segunda vuelta de las elecciones presidenciales se llevarán a cabo el 29 de mayo y el 19 de junio, respectivamente.*

*En lo referente al consumo del gobierno y la inversión, los otros dos componentes de la demanda interna, se espera que, al igual que el consumo privado, muestren desempeños positivos. En lo respectivo al primer rubro, su crecimiento bordearía 3,1%, cifra menor a la observada en 2021 (12,8%), debido principalmente a la reducción de los gastos del Fondo de Mitigación de Emergencias (FOME) y las líneas especiales del Fondo Nacional de Garantías, así como a un menor gasto público de inversión, el cual alcanzaría el 2,1% del PIB en 2022, nivel 0,6 pp menor al del año previo, como se estableció en el MFMP 2021. En lo referente a la Formación Bruta de Capital, aun cuando se proyecta que la tasa de crecimiento pasaría del*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

11,7% estimada para 2021 a una cercana al 4,3% para 2022, este ritmo permitirá que este componente continúe recuperándose luego del choque generado por la pandemia, aunque no sería suficiente para que alcance el nivel observado en 2019 (Gráfico 3b). Para los casos de la vivienda y maquinaria el comportamiento de la inversión seguirá siendo positivo, mientras que la inversión en otros edificios y estructuras volverá a crecer, en contraste con lo ocurrido en 2021, gracias a una mayor ejecución en obras civiles. Dicho lo anterior, es claro que la dinámica de la inversión se verá expuesta a riesgos como las presiones inflacionarias, la escasez de bienes de capital en los mercados internacionales y la incertidumbre que genera el riesgo político que, de materializarse, generarían sesgos a la baja. Sin embargo, frente a este último aspecto, cabe anotar, por un lado, que las expectativas de inversión a tres meses, de acuerdo con el Pulso Empresarial del DANE de noviembre 2021, a corte de octubre, se registró un 2,68% en las perspectivas de inversión en los siguientes tres meses, mejoraron para el 20,3% de los empresarios y permanecieron iguales para el 76,8%, cifras que pueden evidenciar una mayor confianza sobre el desenlace de las elecciones legislativas y presidenciales. Por otro lado, cabe anotar que el comportamiento de la formación bruta de capital podría verse favorecido en la segunda parte del año por la posible disminución de las tensiones políticas y el compromiso del presidente electo de preservar la estabilidad macroeconómica que ha caracterizado al país. En ese caso, el país podría atraer flujos de capitales inicialmente destinados a pares regionales. En este escenario, la inversión podría expandirse a tasas más cercanas al 6%, las cuales permitirían alcanzar en 2022 el nivel de 2019. En el sector externo esperamos que la brecha entre el crecimiento de las exportaciones y las importaciones se reduzca de manera sustancial. Para el primer componente estimamos un ritmo de expansión de 5,2%, mientras que las importaciones crecerían 6,4%. En particular, durante 2021 las exportaciones, que se habrían expandido 8,8%, se constituyeron como el componente de la demanda con el menor dinamismo, debido a que las cantidades exportadas no se expandieron como sí lo hicieron sus montos (en dólares FOB), especialmente en bienes como el petróleo, carbón, aceite de palma y ferroníquel (Gráfico 4).

Para 2022, esperamos un cambio de comportamiento que se refleje en el repunte en la producción de las exportaciones tradicionales, especialmente de petróleo y carbón, de acuerdo con la ACM, se estima que la producción nacional de carbón pase de 67 a 75 millones de toneladas entre 2021 y 2022. Por su parte, el MFMP estima un crecimiento del 5% anual en la producción de petróleo en 2022, a lo que se sumaría un buen desempeño de las exportaciones no tradicionales, impulsadas por el crecimiento externo (Gráfico 5) y la recuperación de las exportaciones de servicios, en especial las de viajes asociados al turismo. Entretanto, esperamos que el crecimiento de las importaciones, aunque positivo, sea menor al registrado en 2021 (26,9%), debido al efecto base estadístico, a la menor dinámica del consumo privado, y a las presiones inflacionarias que afectarían la adquisición de bienes de consumo y de capital.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*Presiones inflacionarias y el anclaje de las expectativas.*

*El comportamiento de la inflación en Colombia en 2021 se vio marcado por el inusitado aumento de los precios de los alimentos, cuya variación bordeó 17,2% al cierre del año. Se destacan los incrementos de la papa (111%), los aceites comestibles (48,0%), la carne de res (33%), la carne de aves (26,4%) y las frutas frescas (24,3%) y estuvo influenciada por la disrupción de las cadenas de suministro a nivel mundial, los paros que tuvieron lugar en la primera parte del año y la devaluación del peso. De esa manera, nuestras expectativas para la inflación total, que a comienzo de año bordeaban el 2,6%, se alejaron del registro de cierre de año (5,6%), mientras que la inflación sin alimentos (3,4%), aunque dentro del rango meta, también experimentó presiones generadas por el comportamiento de la inflación de la electricidad y otros combustibles (9,5%), el transporte (5,7%), entre otros.*

*En consecuencia, esperamos que el Banco de la República busque anclar las expectativas inflacionarias por medio de incrementos de la TPM, los cuales podrían alcanzar 275 pb a lo largo del año, como se señaló. Bien hay que resaltar que, en la primera parte del año, donde se conjugarán niveles de inflación cercanos a 6,2% con cambios en la política monetaria de los Estados Unidos, se podrán presentar subidas de cerca de 50 pb en los meses de enero, marzo y abril. En este sentido, esperamos que la TPM bordee el 5,75%. Estimaciones a través de la Regla de Taylor, metodología que toma en consideración la inflación esperada y objetivo, el PIB estimado y su tendencia de largo plazo, así como la tasa de interés neutral, al cierre de 2022, cifra que, como se señaló, espera estabilizar las expectativas de inflación a través de un ritmo de normalización monetaria que se daría, de una forma acelerada, en la primera parte del año, y de una forma más gradual en la segunda (Gráfico 11). De acuerdo con los resultados de la Encuesta Mensual de Expectativas del Banco de la República, el promedio del mercado espera una TPM de 5,5% a final de año (con desviación del 0,65 pb).*

*El comportamiento de la actividad económica en 2022 se verá expuesto a diversos riesgos, y aunque esperamos que la tasa de crecimiento se asemeje más al promedio de la década previa a la irrupción del Covid-19 (3,7%), la incertidumbre continuará siendo parte de la dinámica del mercado. En principio, deben destacarse aspectos positivos que favorecerán a la economía, como lo son i) el avance en el plan de vacunación y la aplicación de dosis de refuerzos, ii) la progresiva reducción de la tasa de desempleo, iii) la disminución de los déficits gemelos, y con este, las presiones sobre la prima de riesgo y iv) altos precios de materias primas como el petróleo y el carbón, que contribuirán a que se recupere la producción (Cuadro 2).*

*Respecto a la incidencia de la pandemia, pese al reciente aumento de infecciones generadas por la variante Ómicron en el país dada su alta transmisibilidad, el impacto que tenga esta cepa y otras variantes sería menor que al observado en 2021 debido (i) al avance en el plan de vacunación, que ya alcanza el 56,8% de la población con esquema completo, (ii) la aplicación de dosis de refuerzo, que cubre ya al 7,3% de los habitantes, y (iii) los altos niveles*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*de seroprevalencia, que dicho sea de paso, han contribuido a que el número de fallecidos se haya mantenido estable (Gráfico 14). Pese a que el surgimiento de nuevas variantes permanecerá siendo un riesgo que amenace con afectar la actividad económica a nivel global, la menor severidad de la variante Ómicron (Nature (2022) Omicron's feeble attack on the lungs could make it less dangerous. Recuperado de: <https://www.nature.com/articles/d41586-022-00007-8>) y estudios preliminares realizados en Sudáfrica, país que cuenta con menores tasas de vacunación que el promedio global y Colombia, apuntan a que la pandemia podría pasar pronto a convertirse en una endemia (Bloomberg (2022). Omicron Study in South Africa Points to End of Acute Pandemic Phase. Recuperado de: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-01-07/omicron-may-mark-end-of-pandemic-south-african-researchers-say>).*

*Conclusiones y consideraciones finales* Tras una menor incidencia de la pandemia a nivel global y un consecuente crecimiento económico generalizado durante 2021, el 2022 se presenta para Colombia como un periodo de consolidación de la recuperación económica, en el que tanto los componentes por demanda, como las ramas de actividad que permanecen rezagadas retomarán su dinamismo. Así, sectores como la construcción y minería, que aun presentan rezagos frente a los niveles de producción de 2019, crecerán a un mayor ritmo y consolidarán su proceso de recuperación. Este comportamiento favorable que se avizora para la economía se verá respaldado por aspectos como el avance en el plan de vacunación y la aplicación de dosis de refuerzos, la progresiva reducción de la tasa de desempleo, la disminución de los déficits gemelos, y altos precios de materias primas como el petróleo y el carbón. Prevemos que este año la menor incidencia de la pandemia a nivel global permitirá normalizar los flujos comerciales, con lo cual se atenuarían las presiones inflacionarias. Asimismo, las decisiones de política monetaria por parte del Banco de la República contribuirán a anclar las expectativas, si bien es debe tenerse en cuenta que la indexación y el comportamiento de la inflación de alimentos situarían a la inflación total por encima del límite superior del rango meta. Sin embargo, también vislumbramos diversos riesgos para la consolidación del proceso de recuperación, como lo es la persistencia de las presiones inflacionarias a nivel global y un proceso de normalización monetaria en Estados Unidos que podría endurecer las condiciones financieras para países como Colombia. Asimismo, en el frente local el desenlace de las elecciones presidenciales y legislativas será determinante para la economía, ya que la puesta en marcha de propuestas contrarias a una economía de mercado con desarrollo de la libre empresa y ataque a la institucionalidad económica afectaría de manera significativa la inversión, la competitividad y la estabilidad macroeconómica del país. En este sentido, es fundamental que el ganador de los comicios se comprometa a preservar la institucionalidad y a llegar a acuerdos programáticos en el congreso en aras de llevar a cabo reformas estructurales en materia fiscal, laboral y pensional que potencien el crecimiento económico.

*• Aunque el ritmo de vacunación aún presenta grandes brechas entre países, en el año 2021 la recuperación fue generalizada tanto en economías desarrolladas como emergentes. Sin*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*embargo, el mayor crecimiento y las disrupciones en la logística internacional y las cadenas globales de suministro han generado presiones inflacionarias y, por ende, presionado el inicio del proceso de normalización monetaria en Colombia y varias regiones del mundo. • En 2022 la actividad económica en Colombia se expandirá a un ritmo cercano al 4%, cifra menor a la del rebote del 2021 (prevista en 10,3%), que permitirá que los componentes y ramas de actividad que se encuentran rezagadas continúen con su proceso de recuperación, al igual que el mercado laboral, el balance externo y las finanzas públicas. • Para el año en curso, al igual que en 2021, se prevé que todos los componentes de la demanda presenten expansiones, aunque de forma más homogénea debido a la gradual dilución de los efectos base y a la menor tracción de la demanda interna. Así, el consumo de los hogares seguirá siendo el componente más destacado por su participación en la demanda y por su ritmo de crecimiento, mientras que la inversión registrará un crecimiento positivo, pero insuficiente para alcanzar el nivel observado en 2019. • Del lado de la oferta, esperamos que todos los sectores presenten crecimientos positivos, destacándose los de construcción y minería, que serán los que se expandan a mayor ritmo, en parte debido al rezago que presentan frente a los niveles de 2019. • Aunque la menor incidencia de la pandemia a nivel global reduciría las presiones sobre los precios, y las subidas de la tasa de interés por parte del Banco de la República atenuarían el incremento de la inflación, el efecto de la indexación sobre los precios de los arriendos y la educación, y la inflación de alimentos, llevarían a que la inflación total bordee 4,6% al cierre de 2022, cifra aun por encima del límite superior del rango meta del Emisor. • Proyectamos que la disminución del desbalance comercial y el buen desempeño de las remesas de trabajadores permitirán que el déficit en cuenta corriente se reduzca y bordee el 4,4% del PIB, nivel que reducirá las presiones sobre la prima de riesgo. • El comportamiento de la actividad económica en 2022 se verá expuesto a riesgos asociados a i) el surgimiento de nuevas variantes del Covid-19 y la terminación del plan de vacunación, ii) presiones inflacionarias a nivel global, iii) la aceleración del proceso de normalización monetaria, iv) un crecimiento económico global menor al esperado, y v) el riesgo político asociado a las elecciones legislativas y presidenciales. Entretanto, los aspectos que favorecerán a la economía continúan relacionados con i) el avance en el plan de vacunación, ii) la reducción de la tasa de desempleo, iii) la disminución de los déficits gemelos, y iv) los altos precios esperados de algunas materias primas."*

### 3.1.1. DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONOMICO REPORTADO POR EL DANE.

El Producto Interno Bruto crece 10,6% en el año 2021pr respecto al año 2020p. Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

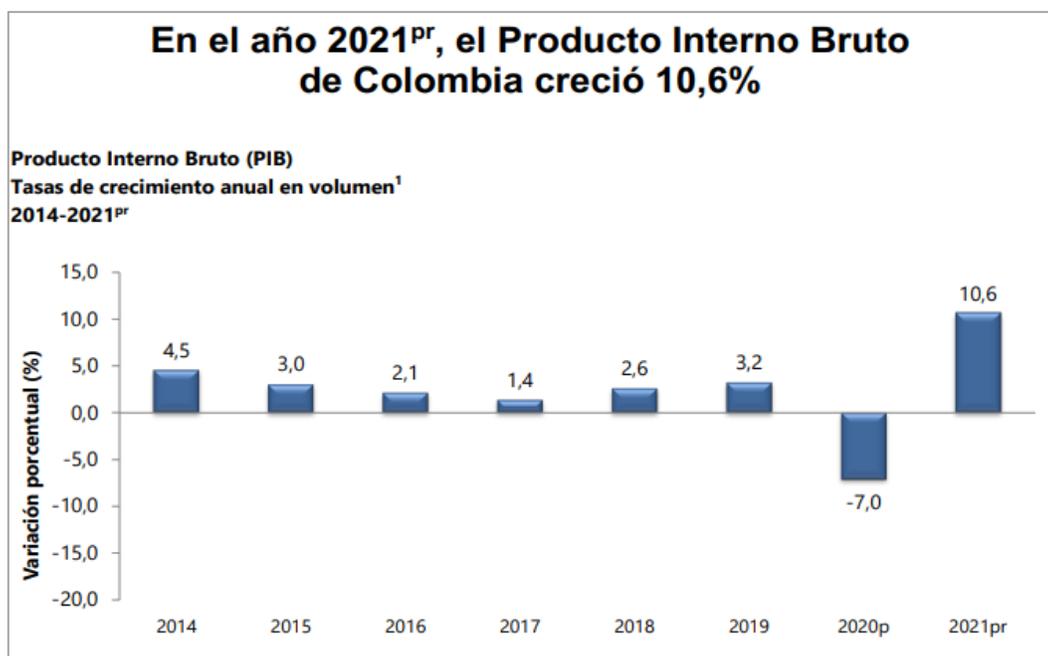
- Comercio al por mayor y al por menor; Reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 21,2% (contribuye 3,9 puntos porcentuales a la variación anual).





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

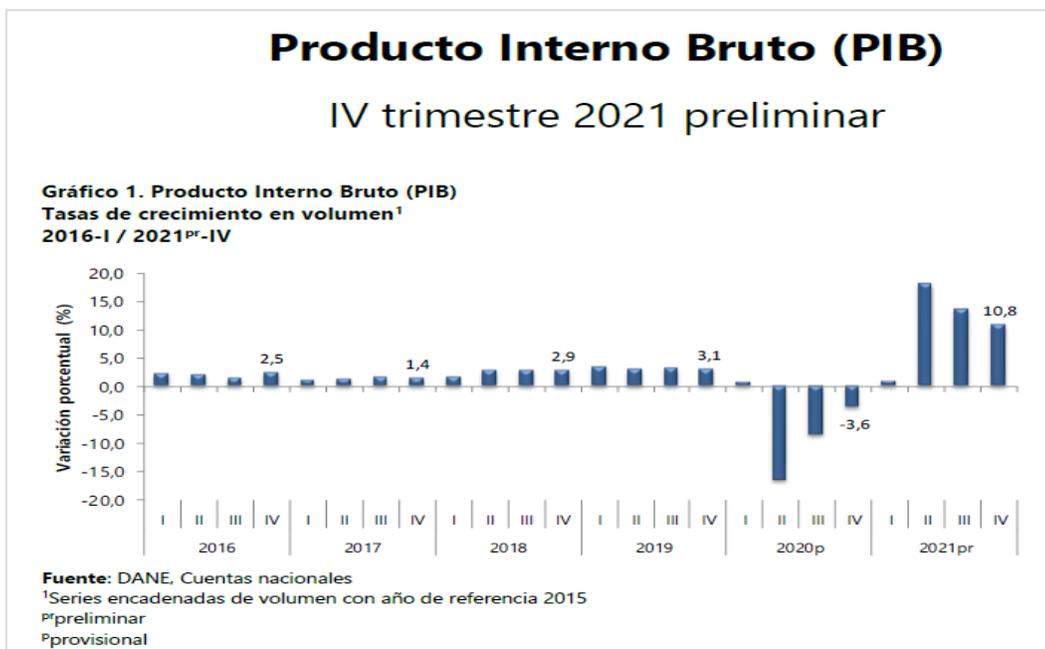
- Industrias manufactureras crece 16,4% (contribuye 2 puntos porcentuales a la variación anual).
- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 6,9% (contribuye 1,2 puntos porcentuales a la variación anual).



En el cuarto trimestre de 2021pr, el Producto Interno Bruto, en su serie original, crece 10,8% respecto al mismo periodo de 2020p. Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- Comercio al por mayor y al por menor; Reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 21,2% (contribuye 4,2 puntos porcentuales a la variación anual).
- Industrias manufactureras crece 11,7% (contribuye 1,5 puntos porcentuales a la variación anual).
- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 6,5% (contribuye 1,3 puntos porcentuales a la variación anual).





Respecto al trimestre inmediatamente anterior, el Producto Interno Bruto en su serie ajustada por efecto estacional y calendario crece 4,3%. Esta variación se explica principalmente por la siguiente dinámica:

- Información y comunicaciones crece 4,7%.
- Comercio al por mayor y al por menor; Reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 4,6%.
- Construcción crece 4,3%.

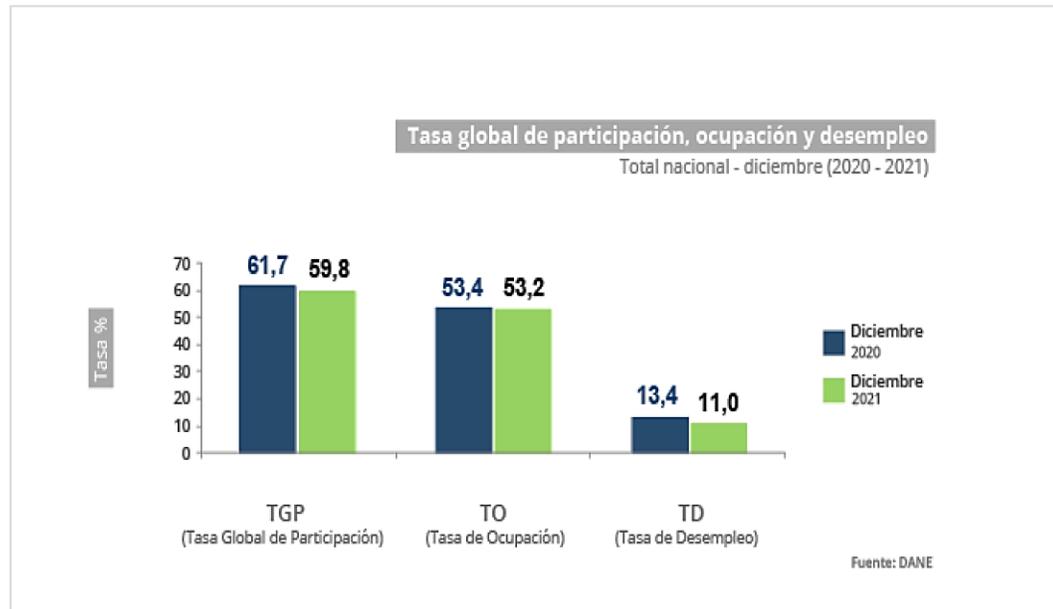
### 3.2. EMPLEO.

Para el mes de diciembre de 2021, la tasa de desempleo fue 11,0%, lo que significó una disminución de 2,4 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2020 (13,4%). La tasa global de participación se ubicó en 59,8%, lo que representó una disminución de 1,9 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2020 (61,7%). Finalmente, la tasa de ocupación fue 53,2%, en el mismo mes del año anterior esta fue 53,4%.

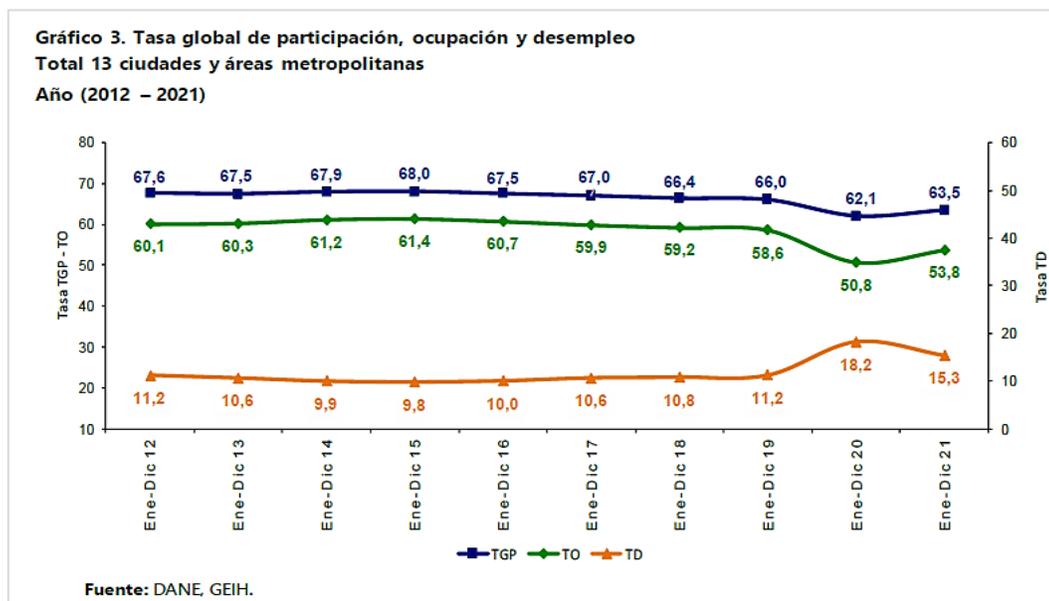




INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

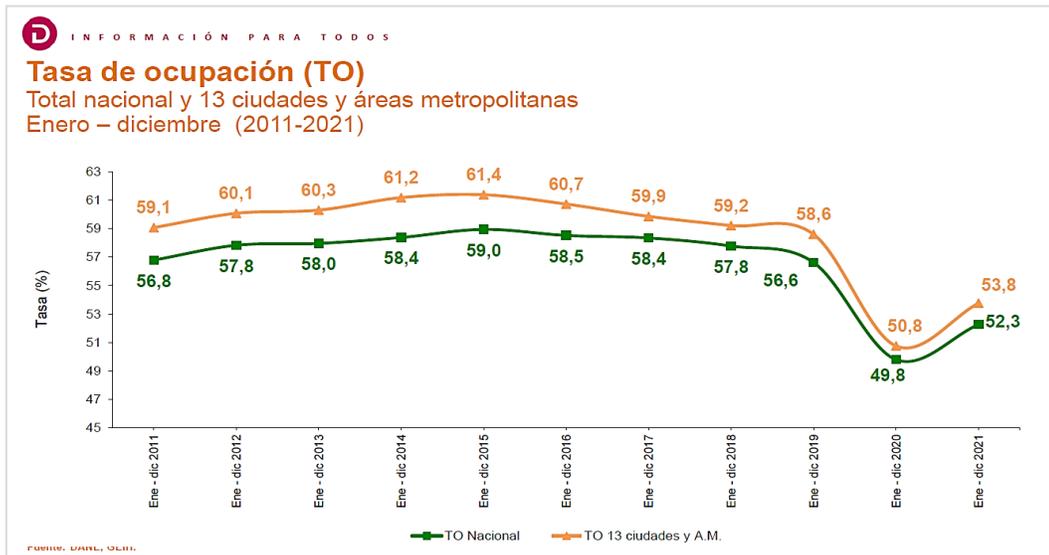


En 2021, la tasa de desempleo en el total de las 13 ciudades y áreas metropolitanas fue 15,3%, lo que representó una reducción de 2,9 puntos porcentuales frente al 2020 (18,2%). La tasa global de participación se ubicó en 63,5%, lo que representó un incremento de 1,4 puntos porcentuales frente al 2020 (62,1%). Finalmente, la tasa de ocupación fue 53,8%, lo que significó un aumento de 3,0 puntos porcentuales respecto a 2020 (50,8%).





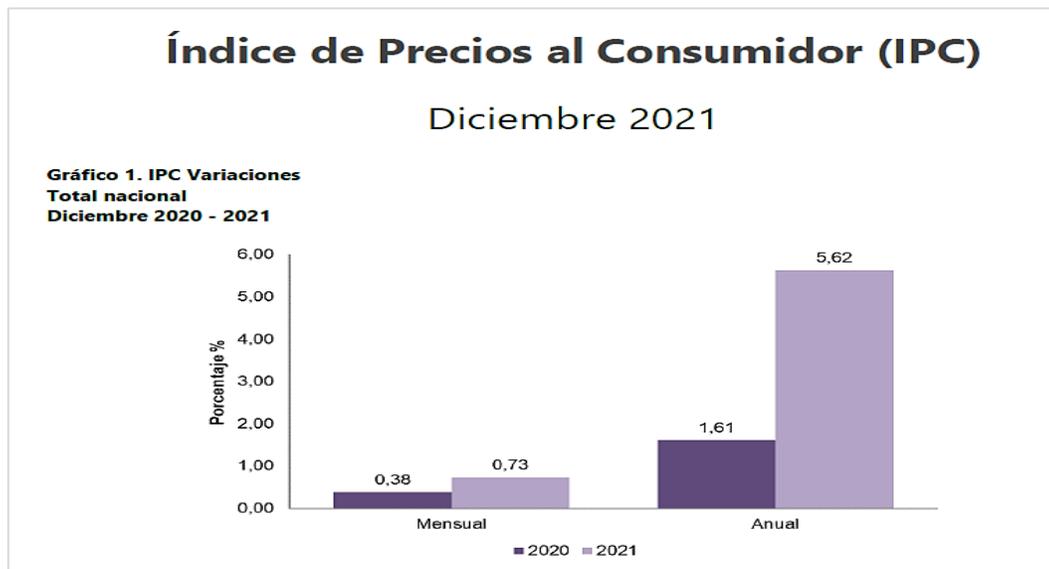
INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



### 3.3. INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA.

La inflación del 2021 afectada por la pandemia se ubicó en 5,62%.

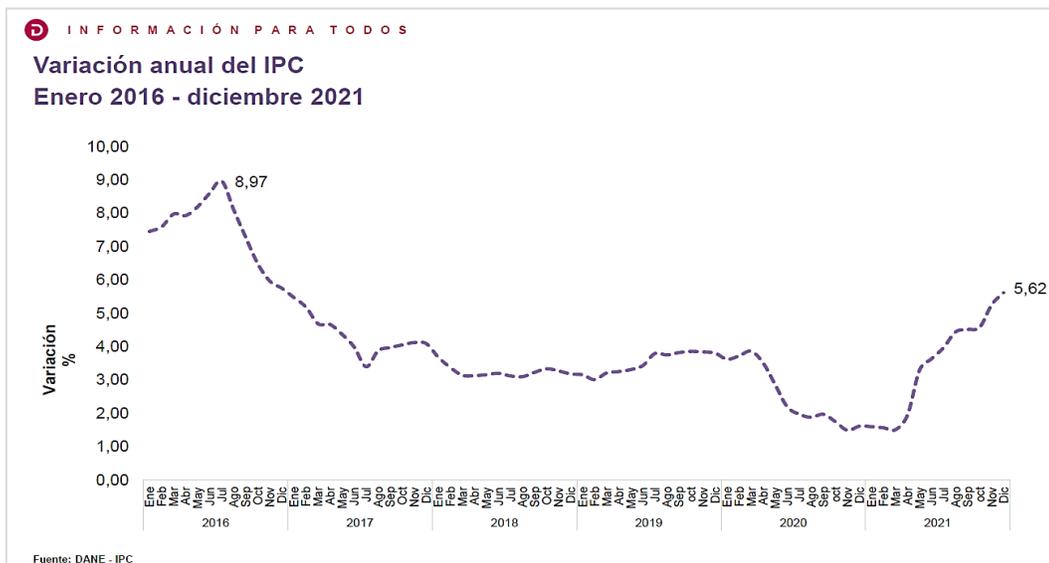
En el mes de diciembre de 2021, el IPC registró una variación de 5,62% en comparación con diciembre de 2020. En el último año, las divisiones Alimentos y bebidas no alcohólicas (17,23%), Restaurantes y hoteles (8,83%) y transporte (5,69%) se ubicaron por encima del promedio nacional (5,62%).





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Entre tanto, las divisiones de bebidas alcohólicas (4,60%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (4,34%), Bienes y servicios diversos (4,19%), Salud (3,98%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (3,68), Educación (2,76%), Recreación y cultura (1,04%), Prendas de vestir y calzado (-2,60%) y, por último, Información y comunicación (-12,10%) se ubicaron por debajo del promedio nacional.



En su sesión del 17 de diciembre, la Junta Directiva del Banco de la República incrementó la tasa de interés de política en 50 puntos básicos (p.b.) en una decisión por mayoría de 4 a 3, llevándola a 3,0%. Tres miembros votaron a favor de un aumento de 75 p.b.

La decisión tuvo en cuenta los aspectos que se resumen a continuación.

La inflación anual en noviembre presentó un incremento de 68 p.b. respecto a la registrada en octubre, y se ubicó en 5,26%. Este incremento estuvo por encima de lo esperado por el equipo técnico y por el mercado. La inflación básica anual (sin alimentos ni regulados) también mostró una tendencia creciente al situarse en 2,54%, 52 p.b. por encima del nivel de octubre. Si bien la principal presión alcista provino del incremento en los precios de los alimentos, otros grupos del IPC también registraron aumentos. Estos resultados llevaron a una revisión del pronóstico de inflación a 5,3% para 2021 y a 3,7% para 2022.

El PIB continúa con una dinámica de crecimiento importante en el cuarto trimestre, según se deduce de indicadores líderes como consumo de energía, movilidad, transacciones bancarias, y transporte aéreo y terrestre. Los indicadores de confianza industrial, comercial y del consumidor también se mantienen en niveles favorables. La actividad económica ha seguido impulsada por la demanda interna y, en particular, por el consumo privado y público. Teniendo esto en cuenta, el equipo técnico ratificó su proyección de crecimiento del PIB de 9,8% para





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

2021, que ubicaría el producto de la economía en niveles superiores a los de la prepandemia.

El déficit en cuenta corriente alcanzaría 5,6% del PIB en 2021, superior en dos puntos porcentuales al observado en 2020. La ampliación de este desbalance obedece en parte al impulso de la demanda interna sobre las importaciones, que sólo ha sido parcialmente compensado por el repunte de las exportaciones. Adicionalmente, el desequilibrio de la renta neta de factores ha aumentado, reflejando el mejoramiento de las utilidades de las empresas con capital extranjero, las cuales son mayores debido al mejor ritmo de actividad económica. Para 2022 se espera una reducción del déficit de la cuenta corriente a 4,9% del PIB. El desequilibrio externo se ha venido financiando con mayores recursos de inversión extranjera directa y flujos de capital del sector público, en un contexto financiero internacional que empieza a tornarse menos holgado con aumentos generalizados en las tasas de interés en las economías emergentes y el endurecimiento previsto de la política monetaria en los Estados Unidos.

Las expectativas de inflación, tanto las obtenidas de las encuestas como las que se deducen a partir de la diferencia de los rendimientos fijos e indexados de los títulos de deuda pública, han venido aumentando y actualmente se ubican por encima de la meta de 3%, incluso a mediano plazo. Ello incrementa el riesgo de inducir procesos de indexación a mayores niveles de inflación.

Todos los directores coincidieron en que los incrementos de la inflación y de sus expectativas, al igual que el elevado ritmo de actividad económica que viene reduciendo los excesos de capacidad, ameritan continuar retirando el estímulo monetario. En este contexto, cuatro directores votaron por un incremento de 50 p.b. de la tasa de política y tres de ellos lo hicieron a favor de un aumento de 75 p.b.

Los directores que votaron por el incremento de 50 p.b. consideran que, si bien los factores mencionados justifican proseguir con el retiro del estímulo monetario, no creen conveniente acelerar el ajuste de la tasa de interés. Como respaldo de ello expresan dudas sobre la sostenibilidad del ritmo de fortalecimiento de la demanda interna debido a la reducción del ahorro de los hogares, la lenta dinámica de la inversión, el rezago en la recuperación del empleo, y los límites al consumo de bienes durables y semidurables. También subrayan que la reactivación económica no se viene dando de manera homogénea, como lo muestran algunos renglones de la inversión, que han tardado en recuperarse y aún se encuentran en niveles considerablemente inferiores a los de prepandemia. Finalmente, ven conveniente, en la medida de lo posible, continuar con incrementos graduales en la tasa de interés para evitar las tensiones financieras que cambios agudos y sorpresivos podrían acarrear sobre los mercados.

El grupo que abogó por un incremento de 75 p.b. considera que la aceleración de la inflación y el incremento de sus expectativas no sólo preocupan por el nivel que han alcanzado, sino porque los factores que los generan comienzan a adquirir un carácter estructural, ante la





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

incapacidad de la oferta de atender los requerimientos de la mayor demanda del mercado. Agregan que el reciente aumento del salario mínimo muy por encima de la práctica usual de basarlo en la inflación observada y las ganancias en productividad crea en la opinión pública una percepción de normalidad de aumentos nominales muy superiores a la meta de inflación, lo que podría contribuir a desanclar las expectativas respecto de ésta, haciendo más exigente la tarea del Banco de la República en el control de la inflación. Esto, unido a la notoria aceleración de los distintos indicadores de inflación observada y esperada desde la sesión anterior de la Junta Directiva hace que para este grupo sea conveniente acelerar el ritmo de ajuste de la política monetaria.

Finalmente, la Junta Directiva en conjunto reiteró su compromiso con la meta de inflación de 3% anual, y reafirmó que continuará adoptando las decisiones requeridas para asegurar la convergencia de la inflación hacia dicha meta.

Durante el año 2021 la tasa de política monetaria paso de 1,75% en diciembre 2020, A 3% incrementándose en 125 puntos básicos durante el año, especialmente por la pandemia COVID-19.

#### 4. SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.

Incluimos el documento preparado por la Superfinanciera, respecto de cómo ve su papel de supervisión basado en riesgos para 2022, en el que indica:

Consolidación de la recuperación y riesgos emergentes 2022.

La supervisión basada en riesgos se fundamenta en la identificación preventiva de factores que pueden exacerbar los riesgos a los que está expuesta la industria financiera. En medio de un contexto de reactivación de la actividad económica, la Superintendencia resume en este recuadro los factores de carácter macroeconómico, financiero, climático y tecnológico, entre otros, sobre los cuales ha fundamentado su plan de supervisión para 2022.

*"Las medidas sin precedentes adoptadas por las autoridades económicas y el uso de la flexibilidad del esquema prudencial permitieron mitigar las externalidades negativas hacia el sistema financiero global durante 2020 y 2021. El cierre de 2021 coincide con la expectativa de finalización de los programas de política monetaria no-convencional que, sumadas a la racionalización del gasto público heredado de la pandemia y a una reactivación sectorial heterogénea, hace que la consolidación de la recuperación represente retos para la solidez del sistema financiero.*

*Este recuadro presenta el panorama de riesgos emergentes del sistema financiero colombiano para 2022. El análisis del equipo técnico de la Superintendencia se retroalimenta a partir del*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*intercambio de ideas con organismos multilaterales, calificadoras de riesgo y reconocidos analistas del mercado. A través de este proceso se examina no sólo probabilidad de ocurrencia e incidencia potencial, sino su temporalidad. Cabe destacar que, en comparación a 2021, fueron adicionados al ejercicio tanto los riesgos derivados de conductas contrarias a la protección al consumidor como los asociados al clima. La identificación presentada, es un subconjunto dentro de un espectro más amplio que involucra, temas particulares de seguimiento en cada industria financiera, así como actividades propias del ciclo de supervisión, que no son divulgados en este reporte. El punto de partida La visión de riesgos emergentes para 2021 estuvo enmarcada en tres frentes principales.*

*En primer lugar, la incertidumbre frente a la velocidad de la reactivación de los sectores altamente afectados por cuenta del confinamiento permitía esperar un deterioro de la calidad de cartera mayor al observado y una mayor cautela de los agentes a la hora de demandar créditos. Al cierre de 2021 es posible afirmar que la velocidad de recuperación de la actividad ante el buen ritmo de vacunación, una política fiscal y monetaria expansivas, conjugados con un proceso gradual y ordenado de desmonte de los programas de redefinición de los créditos, contribuyó a limitar el deterioro de los deudores pertenecientes a sectores que tuvieron una afectación relativamente mayor.*

*En segundo lugar, se anticipaba una mayor volatilidad en los mercados globales, debido a factores geopolíticos e idiosincráticos, sumado a la revisión en la calificación de la deuda soberana en moneda extranjera de Colombia. En este aspecto, el contexto favorable de las condiciones financieras globales y los anuncios tranquilizadores de los bancos centrales limitaron la exacerbación de la volatilidad, mientras que, la revisión del rating, al no ser sorpresiva, mantuvo las volatilidades dentro de su rango histórico.*

*Finalmente, la tendencia acelerada hacia la digitalización, acentuada por cuenta de la pandemia, generó mayores desafíos en materia de ciberseguridad ante la creciente conexión desde entornos no seguros. La perspectiva para 2022 Riesgo de Crédito Paradójicamente, un contexto de recuperación de la actividad económica rápida y heterogénea también es en motivo de seguimiento. El elevado dinamismo económico impulsa el ciclo financiero, lo que, en un contexto de baja rentabilidad, una estancia de la política monetaria aún en terreno expansivo y una recuperación heterogénea podría traducirse en un mayor apetito de riesgo en nichos más riesgosos.*

*Es importante mencionar que, pese a la persistencia de niveles elevados de desempleo e informalidad, no se espera una afectación en los indicadores de cartera mayor a la observada. Lo anterior en la medida en que el saldo de cartera cubierta por el PAD y la que ha alcanzado alguna mora a pesar de estar en este programa, y/o bajo la primera ola de medidas, se ha estabilizado.*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*De otro lado, en general, los ciclos electorales elevan la incertidumbre, con el consecuente aplazamiento de inversión productiva y efectos sobre la demanda de crédito. La incidencia y severidad para el sistema financiero de este elemento dependerá de factores idiosincráticos, que son los principales determinantes de los spreads soberanos, una vez se descuentan factores macro financieros comunes de jurisdicciones comparables. Finalmente, los cambios en los patrones de consumo y la disponibilidad o continuidad de subsidios a la demanda suponen un riesgo sobre el sector inmobiliario no residencial y el sector de vivienda.*

*En efecto, resulta fundamental validar que el acelerado crecimiento de la cartera de vivienda se de en un entorno de originación sostenible, así como establecer el impacto potencial que puede tener, sobre algunos deudores, la vacancia de inmuebles no residenciales, como bodegas y oficinas. Riesgos de Mercado, Liquidez, Fondeo y Libro Bancario En materia de riesgo de mercado, se identificaron dos fuentes de riesgo latente. De un lado, en 2022 la volatilidad asociada al ciclo electoral podría acentuar desvalorizaciones de los instrumentos de deuda (pos-downgrade) y renta fija. Por su parte, ante la rebaja observada en 2021 es posible esperar que las nuevas emisiones del sector corporativo en moneda extranjera se encarezcan dado el efecto del techo país (country-ceiling).*

*Luego de la aprobación de la Ley de Inversión Social, se envió un mensaje de consolidación fiscal, no obstante, el empujamiento en la curva y country ceiling podría exacerbarse en la medida en que existan dudas sobre la sostenibilidad fiscal, con efectos sobre los flujos netos de capital y el peso. La persistencia del choque inflacionario global supone una creciente expectativa sobre una normalización de la política monetaria de los bancos centrales avanzados más acelerada, incluyendo el desmonte de los programas de compras de activos. Aun cuando hay abundancia de liquidez en el mercado algunos factores podrían generar presiones.*

*De un lado, cabría esperar que el encarecimiento de los costos de fondeo incida de forma más pronunciada en entidades de menor tamaño. Y de otro, es previsible esperar mayores necesidades de incrementar el Fondeo Estable Disponible para apalancar el mayor crecimiento de cartera. En cuanto al riesgo de tasa de interés de libro bancario, podría haber presiones sobre la madurez de algunos activos conformados en pandemia, ante las nuevas condiciones monetarias. Riesgos no financieros La digitalización heredada desde antes de la pandemia, pero exacerbada por ésta, continúa demandando mayor atención de las entidades en la gestión de riesgos cibernéticos, situación que requiere de la mejora de capacidades de respuesta y atención y prevención de incidentes y fraudes. El fortalecimiento de la resiliencia operacional resulta crucial más aún cuando existe una creciente migración de los procesos misionales a la nube. En materia de prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, el interés de supervisor estará en monitorear los riesgos que puedan materializarse tanto en el marco del Piloto de Cash-In y Cash-Out de La Arenera como en las transacciones con criptoactivos para aquellos acuerdos entre privados que haya por fuera de este espacio controlado.*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*En cuanto a conductas que puedan vulnerar al consumidor financiero, existen dos elementos que pueden exacerbar este riesgo. Por una parte, el uso intensivo de la tecnología y canales digitales, que ha traído el diseño de nuevos productos más accesibles y a la medida de las necesidades del consumidor, supone también más acciones para la protección de los derechos de éste. De otra parte, el mayor apetito de riesgo puede venir de la mano con el incremento de prácticas abusivas al momento de incursionar en nuevos segmentos y aumentar la oferta de productos. Riesgo de Suscripción La reactivación económica en sí misma viene acompañada de un incremento en la siniestralidad, a lo cual se suma la permanencia del Covid-19.*

*Frente a los factores ligados a la reactivación sobresalen: (i) la elevada circulación de vehículos que incrementa la probabilidad de accidentes automovilísticos y (ii) la mayor exposición de la fuerza laboral a espacios distintos a centros de trabajo. Por su parte, la persistencia de la pandemia hace que (i) las nuevas mutaciones del virus y la velocidad de la vacunación mantengan el ritmo de contagios elevado; (ii) se incremente la incidencia y prevalencia de enfermedades mentales como secuelas de las medidas de aislamiento preventivo obligatorio, y (iii) se agraven enfermedades producto del aplazamiento voluntario en el agendamiento de tratamientos quirúrgicos y similares. Riesgos Ambientales Los asuntos ambientales tienen el potencial de intensificar los riesgos financieros.*

*Los riesgos físicos, como aumentos graduales en la temperatura, cambios en los patrones meteorológicos, así como fenómenos climáticos extremos pueden afectar: la siniestralidad en regiones específicas, los activos de los hogares y las empresas que se encuentran ubicados en ellas, y por ende, la capacidad financiera de éstos. Esto a su vez puede introducir cambios en los análisis de la tarificación, la estrategia y la gestión de riesgos de las aseguradoras y los establecimientos de crédito. Dar cumplimiento a la ambiciosa meta de reducir las emisiones de gases efecto invernadero (GEI) en un 51% para 2030 y ser carbono neutral en 2050, puede generar impactos sectoriales focalizados, que incluyen mayores costos, presiones sobre los ingresos y la rentabilidad. En consecuencia, el portafolio del sector financiero también puede sufrir afectaciones ante cambios del valor de mercado de emisores y contrapartes altamente expuestas al riesgo de transición hacia una economía baja en carbono, a la aparición de tecnologías limpias y a cambios en preferencias de consumidor. Sector real y otras industrias financieras.*

*La velocidad de normalización de la política monetaria local y externa y la persistencia de la depreciación cambiaria, se espera incidan sobre el flujo de caja de emisores altamente apalancados en moneda externa. Aunque la incertidumbre asociada a la evolución de la pandemia y aparición de nuevas mutaciones podría no desencadenar nuevas olas de confinamiento, sí reduciría la velocidad de recuperación de aquellas ramas de la actividad más propensas a restricciones para contener la velocidad del contagio, como es el caso de los restaurantes, los hoteles y el transporte de pasajeros. Así mismo las disrupciones en las*





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

*cadena global de suministro que han introducido presiones a la inflación generan afectaciones sobre la actividad de emisores orientados al comercio doméstico y externo.*

*Por último, la evolución de la demanda de locales y oficinas, condicionada al cambio en la preferencia de los consumidores (por la migración a compras online) y trabajadores (esquemas híbridos o de trabajo en casa) son factores que serán determinantes en la evolución de los negocios fiduciarios inmobiliarios.*

*Conclusión, Aunque 2022 representa un periodo de consolidación de la reactivación, algunos factores podrían exacerbar los riesgos a los que se enfrentan las entidades vigiladas. El riesgo de crédito continúa siendo el de mayor interés por su nivel de incidencia en caso de materializarse, aun cuando se encuentra acotado."*

De otra parte, la Superintendencia Financiera dio a conocer el informe habitual de comportamiento del sector financiero con corte a Noviembre de 2021, del cual igualmente incluimos el siguiente resumen.

Al cierre de Noviembre de 2021, los activos del sistema financiero alcanzaron \$2,389 billones, con un crecimiento real anual de 3.32%.

**Tabla 1: Sector financiero colombiano**  
**Saldo de las principales cuentas**  
Cifras en millones de pesos y variaciones reales anuales

Tipo de Intermediario	Noviembre 2021						Utilidades 12 meses				
	Activo	Inversiones y Operaciones con Derivados	Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero <sup>(1)</sup>	Patrimonio	Utilidades	Utilidades 12 meses					
<b>SALDOS</b>											
<b>ENTIDADES FINANCIERAS - RECURSOS PROPIOS</b>											
	Δ%	Δ%	Δ%	Δ%	Δ%	Var Abs <sup>(2)</sup>					
Establecimientos de Crédito (EC)	853,778,248	4.8%	193,693,940	1.5%	623,490,367	4.2%	117,044,869	4.7%	13,867,448	8,039,794	14,171,678
Aseguradoras	100,985,740	1.6%	69,486,122	0.9%	171,825	0.2%	15,141,889	-0.0%	1,011,628	(472,718)	1,168,968
Proveedores de Infraestructura	113,650,211	31.9%	93,269,492	39.9%	0	0.0%	1,819,135	2.1%	256,157	17,999	354,175
Soc. Admin. de Fondos de Pensiones y Cesantías (AFP)	9,184,293	7.2%	6,941,019	7.5%	0	0.0%	5,740,205	2.9%	941,167	100,678	1,114,157
Prima media (RPM)	1,104,249	3.0%	997,358	7.3%	0	0.0%	590,799	-8.1%	221,917	(38,391)	205,317
Intermediarios de valores	4,013,622	3.1%	2,278,051	4.7%	0	0.0%	1,188,154	-5.9%	161,372	(19,086)	178,789
Soc. Fiduciarias	4,190,836	-0.0%	2,449,018	-6.3%	0	0.0%	3,049,590	-7.9%	615,545	(42,317)	687,070
Instituciones Oficiales Especiales (IOE)	96,005,005	3.2%	47,372,386	8.3%	40,200,142	-2.2%	40,245,033	5.8%	3,178,040	(914,821)	3,051,285
Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos - SEDPE	83,313	-33.8%	5,656	692.9%	0	0.0%	57,900	1.4%	-15,475	14,238	
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS</b>	<b>1,182,993,517</b>	<b>6.5%</b>	<b>416,493,041</b>	<b>8.9%</b>	<b>N.A.</b>	<b>N.A.</b>	<b>184,877,174</b>	<b>3.2%</b>	<b>20,237,798</b>	<b>6,685,304</b>	<b>20,929,430</b>
<b>FONDOS ADMINISTRADOS - RECURSOS DE TERCEROS</b>											
Fondos administrados por Soc. Fiduciarias (AUM)	551,450,203	-0.1%	211,176,987	-6.8%	2,439,485	16.7%	384,407,864	-3.5%	7,820,234	(1,561,054)	10,853,083
Custodia (AUC) <sup>(2)</sup>	203,887,769	-10.6%									
Fondos de pensiones y cesantías	399,274,190	8.8%	383,903,959	7.5%	0	0.0%	389,093,077	7.5%	23,620,264	5,027,282	34,125,538
Fondos de prima media	16,446,825	36.9%	4,842,351	-7.3%	0	0.0%	13,218,814	43.9%	-49,143	(471,133)	-1,333,117
Fondos admin. por Intermediarios de Valores	34,661,965	-16.8%	26,821,166	-13.1%	1,273,610	35.1%	32,262,418	-19.2%	560,451	1,109,919	1,741,677
FPV admin. por Soc. Aseguradoras	278,033	-10.5%	252,335	-2.3%	0	0.0%	272,216	-10.9%	-14,261	(19,495)	-13,598
<b>TOTAL FONDOS ADMINISTRADOS</b>	<b>1,205,996,094</b>	<b>0.4%</b>	<b>626,996,798</b>	<b>1.1%</b>	<b>N.A.</b>	<b>N.A.</b>	<b>819,254,389</b>	<b>1.2%</b>	<b>31,837,545</b>	<b>4,055,499</b>	<b>45,373,585</b>
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>2,388,990,500</b>	<b>3.32%</b>	<b>1,043,489,839</b>	<b>4.1%</b>	<b>N.A.</b>	<b>N.A.</b>	<b>1,004,131,564</b>	<b>1.6%</b>	<b>52,075,342</b>	<b>10,740,864</b>	<b>66,303,015</b>

Información de CLUF sujeta a revisión por parte de la SICF. Cifras reportadas hasta el 21 de diciembre de 2021. A la fecha de corte la entidad Moli S.A no remitió información.  
(1) Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero, corresponde a la cuenta 140000.  
(2) A partir de exposición de la C&F 034 de 2018 se separa la actividad de custodia de valores de la actividad de tipo 1 (inversión) y se crea como tipo 38. Permite de esta manera llevar un mejor control sobre las cifras de esta actividad. La Custodia de Valores está desagregada en 4 subtipos: Custodia de Fidei, Custodia de terceros, Custodia Exterior de Portafolio y Custodia de Inversión Directa.  
\* Corresponde a la variación de un año atrás(Δ%)





El crecimiento de la cartera total acumula registró una variación anual de 3.2%. El saldo bruto ascendió a \$569.3b5, con lo cual el indicador de profundización se ubicó en 50.3% del PIB.

En términos reales la cartera bruta

**Tabla 5. Establecimientos de crédito**  
Cifras en millones de pesos

Tipo de Intermediario	Activo	Inversiones y Operaciones con Derivados	Noviembre 2021		
			Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero <sup>1</sup>	Patrimonio	Utilidades
<b>SALDOS</b>					
Estab. Bancarios	810,153,068	171,580,796	509,400,970	100,806,654	11,715,394
Corp. Financieras	25,570,674	21,181,979	0	13,346,796	1,889,886
Compañías de Financiamiento	13,597,672	571,959	10,806,553	1,750,752	172,779
Ent. Cooperativas de Carácter Financiero	4,454,832	359,205	3,282,844	1,140,467	89,388
<b>TOTAL</b>	<b>853,776,246</b>	<b>193,693,940</b>	<b>523,490,367</b>	<b>117,044,669</b>	<b>13,867,448</b>

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 21 de diciembre de 2021.  
(1) Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero corresponde a la cuenta 140000

La cartera comercial creció 0.5% anual en términos reales, el primer mes en terreno positivo desde febrero de 2021 y sumando \$4.6b a la cartera de la modalidad durante el mes. En lo corrido del año a noviembre el portafolio comercial se elevó 2.5% real anual, sobresale el comportamiento de las líneas dirigidas a empresarial y microempresa, con incrementos reales año corrido de 6.6% y 1.7% a noviembre respectivamente.

Consumo es la modalidad que más aporta al crecimiento del total de cartera (1.7pp), registrando un incremento del 6% real anual. En términos año corrido a noviembre los productos de libre inversión y libranza son los más dinámicos, al acumular en estos 11 meses incrementos reales de 13% y 7.5%, respectivamente. Los créditos de vehículo siguen dinámicos desde mayo, hasta alcanzar tasas de crecimiento año corrido de 2.4%. Los desembolsos alcanzaron \$15.9b, superior a los observados en 2019 (\$13b) y 2020 (\$9.7b).

El portafolio de vivienda creció 6.7% real anual, tasa mayor a la registrada en igual periodo de 2020 (5.3%). Los desembolsos del mes fueron \$2b, impulsados por el segmento No VIS (\$1.4b), superior al promedio desembolsado en 2019 (\$1.2b mes). Entre enero y noviembre de 2021 el segmento No VIS (incluye leasing) acumula un crecimiento de 5.6% real, mientras que la financiación adquisición de vivienda VIS acumula crecimientos de 7.5%.





La cartera de microcrédito reportó en noviembre el noveno mes de crecimiento positivo hasta un 3.6% real y un aumento del saldo nominal de \$214mm. Los desembolsos alcanzaron los \$577.6mm, superior a la media de 2019 (\$552mm). El segmento de menor cuantía, es decir hasta 25 SMMLV acumula un crecimiento de 5.9% real anual en lo corrido del año a noviembre, mientras que los montos mayores a 25 SMMLV aunque continúan en terreno negativo (-1.3%), han logrado reducir su aporte a la baja dada su reactivación desde mayo.

Tras su cierre en agosto, el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) cobijó al cierre de noviembre 1.9 millones de consumidores financieros y con montos cercanos a los \$30.3b, representa el 5.3% de la cartera bruta reportada en noviembre, seguido en importancia por las normalizaciones bajo las condiciones de la CE 026 de 2017 con 1.8% y un 0.4% de cartera con medidas vigentes adoptadas bajo las CE 007 y 014 de 2020. Un 92.6% de la cartera reportada a noviembre permanece sin cambios en sus condiciones.

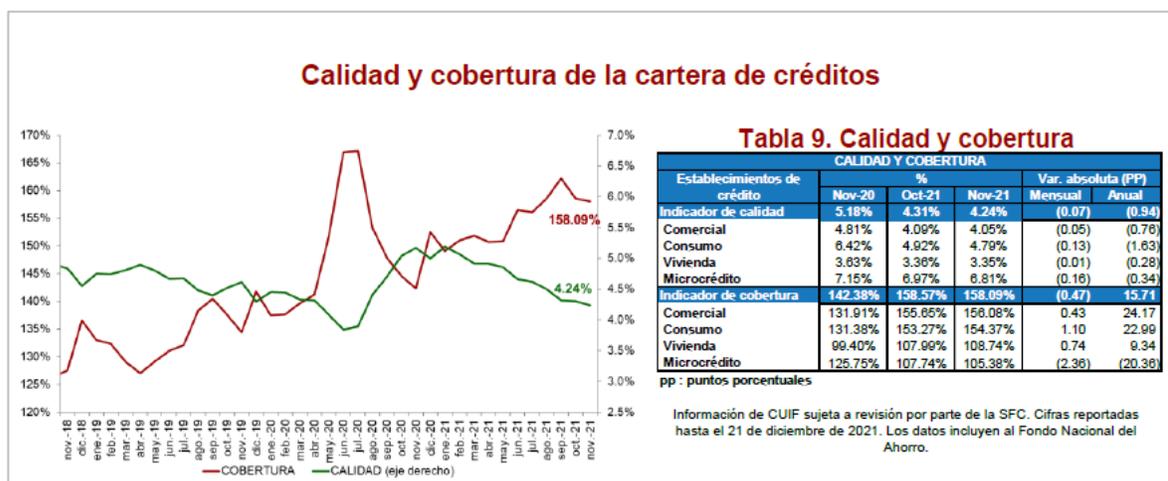
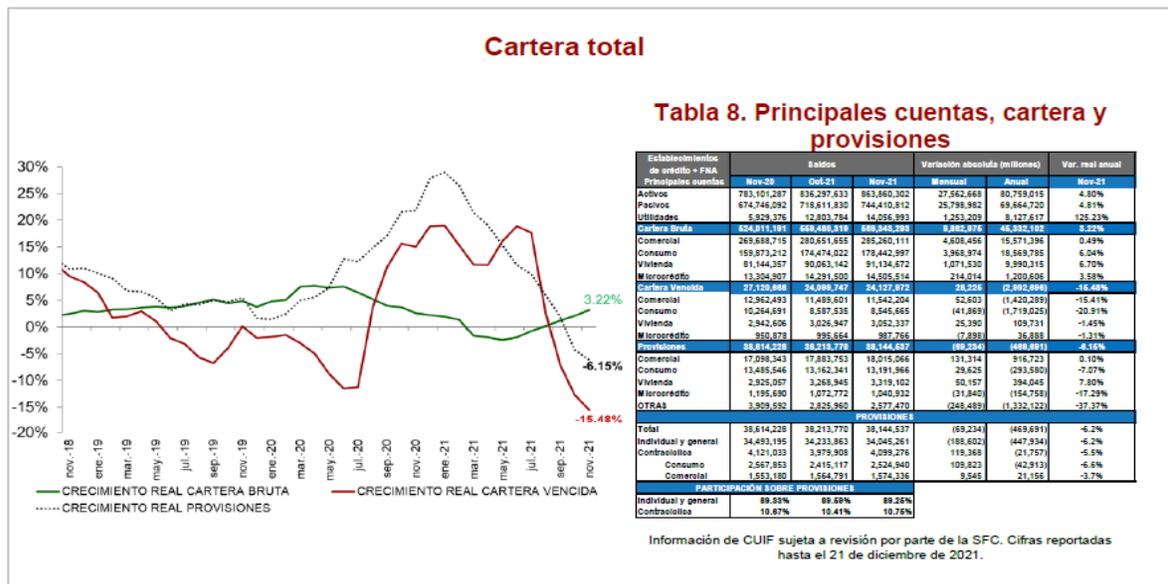
En noviembre sigue la contracción de la cartera en mora por tercer mes consecutivo. El saldo que reporta una mora mayor a 30 días alcanzó \$24.1b, una disminución equivalente a -15.5% real anual, consecuencia de la contracción del saldo vencido en comercial, consumo, vivienda y microcrédito, de 15.4%, 20.9%, 1.5% y 1.3%, respectivamente.

La cartera al día alcanzó \$545.2b, es decir el 95.8% del saldo total. En el caso del PAD esta proporción asciende a 93.9% del saldo total acogido por el programa, sobresale el portafolio comercial (94.7%), y le siguen, consumo (94%), vivienda (93.5%) y microcrédito (86.8%). Por su parte, de la cartera que ha recibido alguna medida por las Circulares Externas 007 y 014 de 2020, el 84.8% se encuentra al día.

La calidad por mora, medida como la proporción entre la cartera vencida y bruta, fue 4.2% para el total del portafolio. Por modalidad, microcrédito reportó un indicador de 6.8%, seguido de consumo que se situó en 4.8%, comercial que cerró en 4% y vivienda en 3.3%. El indicador de calidad por mora de la cartera cobijada por las medidas de primera fase cerró el mes en 15.2% y el del saldo acogido en el PAD en 6.1%.

El indicador de cobertura por mora, calculado como la relación entre el saldo de provisiones y la cartera vencida, se situó en 158.1% en noviembre (incluyendo las PGA). Este valor supera los reportados en momentos con niveles de calidad por mora equiparables. Esto se traduce en que por cada peso de cartera vencida los EC tienen cerca de \$1.6 para cubrirlo.





Frente a las provisiones, el incremento real anual de las provisiones totales, o deterioro bajo las NIIF, cerró con una contracción de 6.2% real anual, con un saldo de \$38.1b (\$35.6b excluyendo las Provisiones Generales Adicionales (PGA) a las que se refiere la Circular Externa 022 de 2020). De este total, \$6.4b correspondieron a la categoría A (la de menor riesgo). Las PGA, unos \$2.6b, registraron una reducción mensual de \$248.5mm. Por su parte, las provisiones para reconocer los intereses causados no recaudados (ICNR) acumularon \$279.7mm. Adicionalmente, las provisiones adicionales por política interna de los EC sumaron \$1b. El saldo del componente contracíclico cerró en \$4.1b.

Al cierre del mes de Noviembre los depósitos y exigibilidades registraron un saldo de \$540.6b, una variación real anual de 2.8% (nominal de 8.2%). Por tipo de depósito, se reportó un aumento intermensual de \$15.4b en el saldo de las cuentas de ahorros y de \$2.6b en las





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

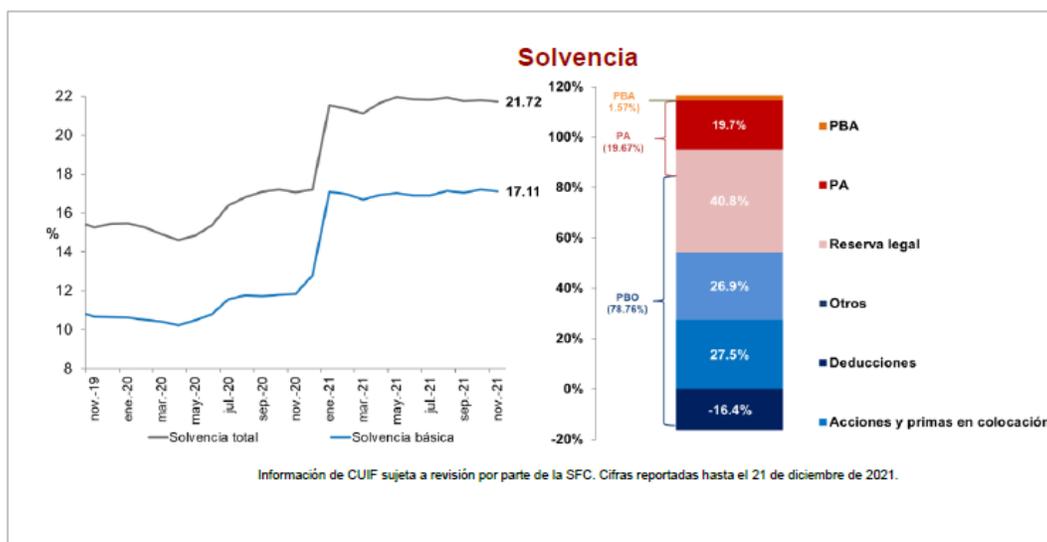
cuentas corrientes, con variaciones reales anuales de 12.4% y 13.1%, respectivamente. Por su parte, se observó una reducción de \$1.2b en el saldo de los CDT, con una disminución en el crecimiento real anual (-15.2%). Las cuentas de ahorro cerraron el mes con un saldo de \$288.1, los CDT en \$151.1b y las cuentas corrientes de \$86.5b.

El saldo de los CDT con vencimiento superior a un año fue \$89.4b, del cual \$64.4b correspondieron a depósitos con plazo mayor a 18 meses, es decir, el 42.6% del total. La tenencia de CDT se distribuyó 66.3% en personas jurídicas y 33.7% personas naturales.

Establecimientos de crédito Depósitos	Saldos en millones de pesos			Variación absoluta (millones)		Var. real anual
	Nov-20	Oct-21	Nov-21	Mensual	Anual	Nov-21
<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>499,695,836</b>	<b>522,561,224</b>	<b>540,637,130</b>	<b>18,075,906</b>	<b>40,941,294</b>	<b>2.79%</b>
Cuenta Corriente	72,635,297	83,818,148	86,457,005	2,638,857	13,821,708	13.08%
Cuenta de Ahorro	243,525,905	272,707,828	288,135,071	15,427,242	44,609,166	12.41%
<b>CDT</b>	<b>169,219,483</b>	<b>152,241,839</b>	<b>151,081,680</b>	<b>(1,160,159)</b>	<b>(18,137,802)</b>	<b>-15.18%</b>
menor a 6 meses	32,464,811	31,927,158	32,478,086	550,928	13,275	-4.96%
entre 6 y 12 meses	32,453,007	28,956,193	29,158,224	202,032	(3,294,783)	-14.64%
entre 12 y 18 meses	24,030,486	25,398,288	25,088,152	(310,136)	1,057,666	-0.82%
igual o superior a 18 m.	80,271,179	65,960,201	64,357,218	(1,602,983)	(15,913,960)	-23.83%
CDAT	642,706	840,515	862,093	21,579	219,388	27.43%
Otros	13,672,446	12,952,894	14,101,281	1,148,387	428,835	-2.02%

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 21 de diciembre de 2021.

Los niveles de capital de los EC les permiten seguir dando impulso a la financiación y apoyando la recuperación económica. La solvencia total se ubicó en 21.72%, mayor en 12.72pp respecto al mínimo requerido (9%). La solvencia básica, compuesta por el capital con mayor capacidad para absorber pérdidas, llegó a 17.11%, superando en 12.61pp el mínimo regulatorio de 4.5%.





**Tabla 11. Solvencia de los EC**

		SOLVENCIA				
		%			Var. absoluta (pp)	
		Nov-20	Oct-21	Nov-21	Mensual	Anual
<b>Solvencia Básica</b>	Bancos	10.84%	15.42%	15.32%	(0.10)	4.48
	Corporaciones Financieras	41.65%	56.60%	57.55%	0.96	15.91
	Compañías de Financiamiento	13.77%	18.34%	18.61%	0.27	4.84
	Ent. Coop. de Carácter Financiero	25.17%	38.08%	37.59%	(0.48)	12.42
	<b>ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO</b>	<b>11.85%</b>	<b>17.20%</b>	<b>17.11%</b>	<b>(0.09)</b>	<b>5.26</b>
<b>Solvencia Total</b>	Bancos	16.17%	20.28%	20.20%	(0.08)	4.03
	Corporaciones Financieras	44.88%	56.37%	57.33%	0.96	12.45
	Compañías de Financiamiento	15.92%	19.64%	19.70%	0.06	3.78
	Ent. Coop. de Carácter Financiero	27.11%	38.76%	38.27%	(0.49)	11.16
	<b>ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO</b>	<b>17.06%</b>	<b>21.79%</b>	<b>21.72%</b>	<b>(0.07)</b>	<b>4.66</b>

Por tipo de entidad, los bancos registraron un nivel de solvencia total de 20.20% y una solvencia básica de 15.32%, las corporaciones financieras presentaron niveles de capital regulatorio total y básico de 57.33% y 57.55%, respectivamente. A su vez, las compañías de financiamiento mostraron relaciones de 19.70% y 18.61%, en su orden. Por último, las cooperativas financieras cerraron el mes con una solvencia total de 38.27% y básica de 37.59%.

La tendencia de los resultados del sistema financiero es positiva. Al cierre de noviembre, los Establecimientos de Crédito (EC) alcanzaron resultados por \$13.9b (los bancos reportaron utilidades acumuladas por \$11.7b, las corporaciones financieras \$1.9b, las compañías de financiamiento \$172.8mm y las cooperativas de carácter financiero \$89.4mm).

Por su parte, las Instituciones Oficiales Especiales (IOEs) reportaron utilidades por \$3.2b seguidas por la industria aseguradora<sup>4</sup> con \$1b y las sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías con \$941.2mm. Los recursos administrados de terceros obtuvieron rendimientos por \$31.8b, al reportar un incremento de \$4b frente a noviembre de 2020 (\$27.8b). El número de entidades que registran pérdidas no aumentó para el mes de noviembre.

Las utilidades de los EC responden al comportamiento de los mercados y a la dinámica de la cartera. Considerando los resultados brutos<sup>19</sup>, el 60.9% correspondieron al margen neto de intereses, 16.8% a inversiones (valoración y venta), 16.6%<sup>20</sup> a servicios financieros (comisiones y servicios) y 2.2% a las operaciones a plazo<sup>21</sup>. La participación de los rubros de inversiones sigue por debajo de los meses pre-covid (19%). La rentabilidad del activo (ROA) se situó en 1.8%, 1pp superior al reportado durante el mismo periodo del año pasado (0.8%) y el 63.8% de los EC registró una rentabilidad inferior al total del grupo (menor al mes anterior cuando fue 66%).



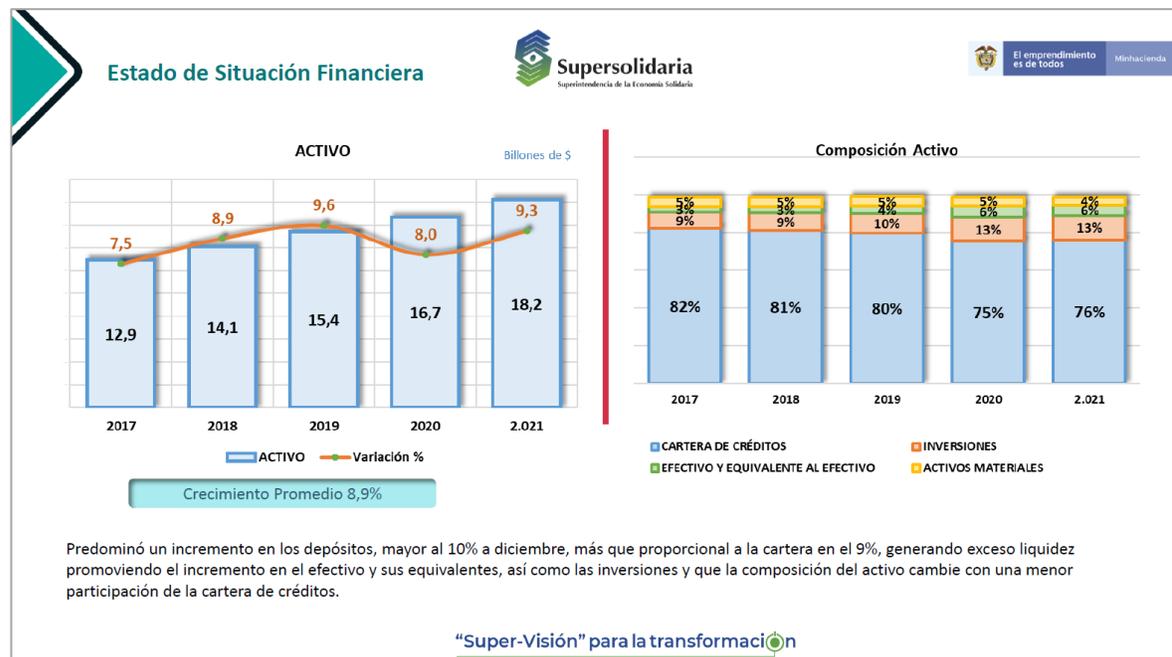


## 5. ENTORNO SECTORIAL.

La información sobre el comportamiento del sector cooperativo con actividad financiera que incluimos en el presente informe corresponde a la publicada por la Delegatura Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su informe "SITUACIÓN FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2021-COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO", ELABORADA, elaborada por los profesionales Marelvi Bernal y Germán Enrique Triana.

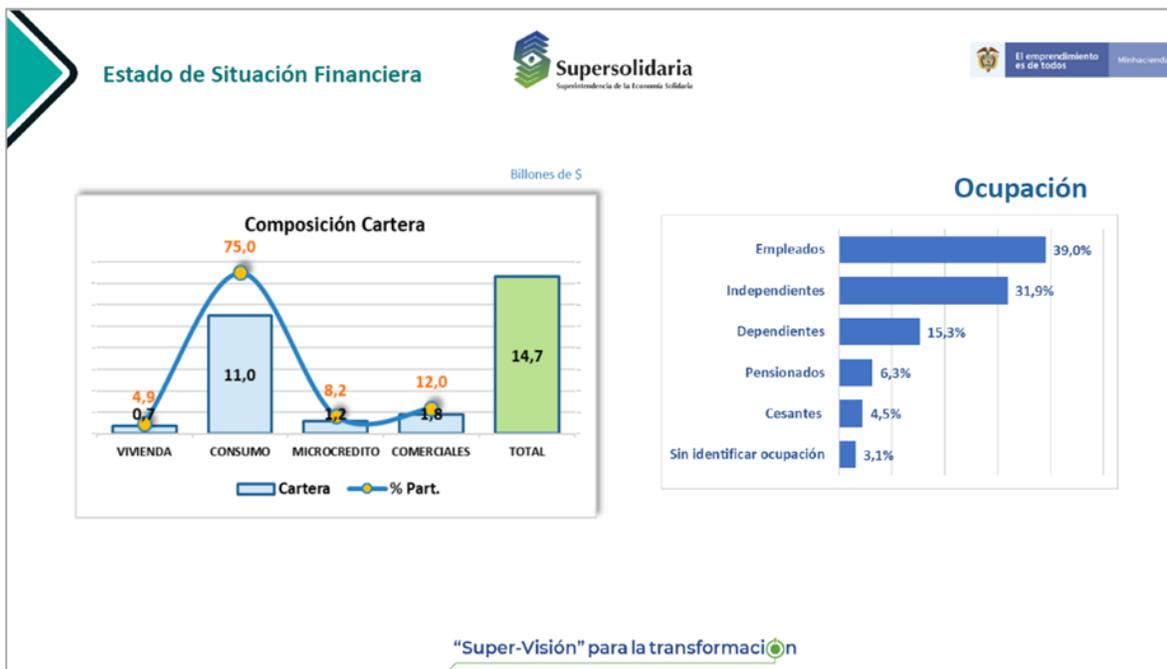
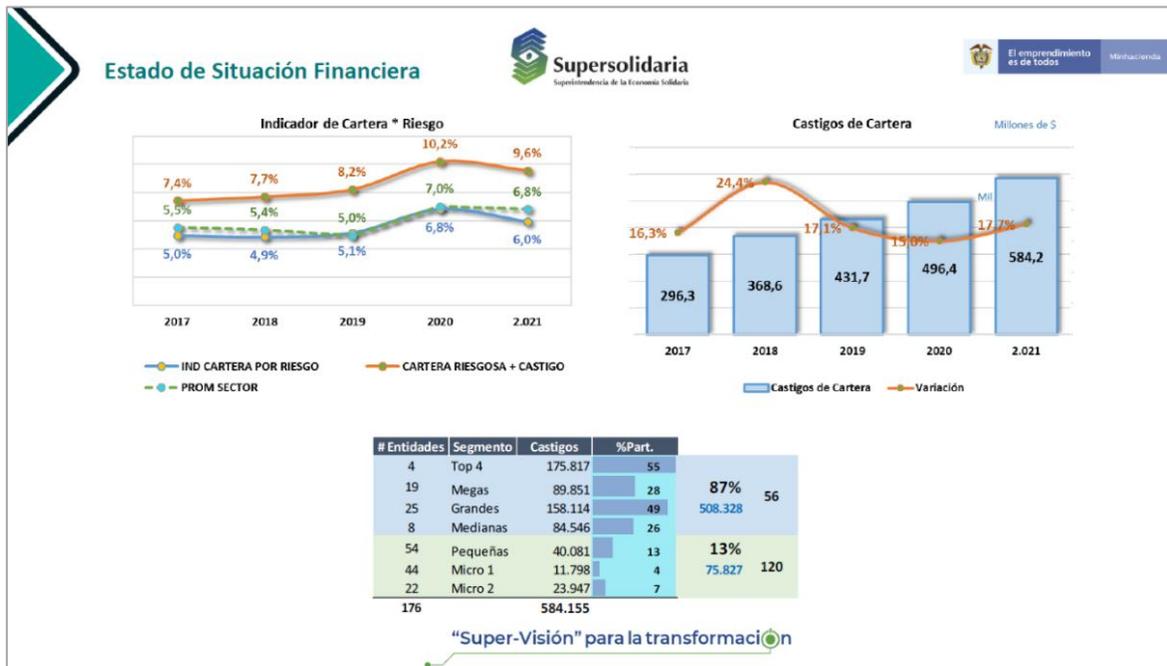
### 5.1. ACTIVOS Y COMPOSICIÓN DE CARTERA.

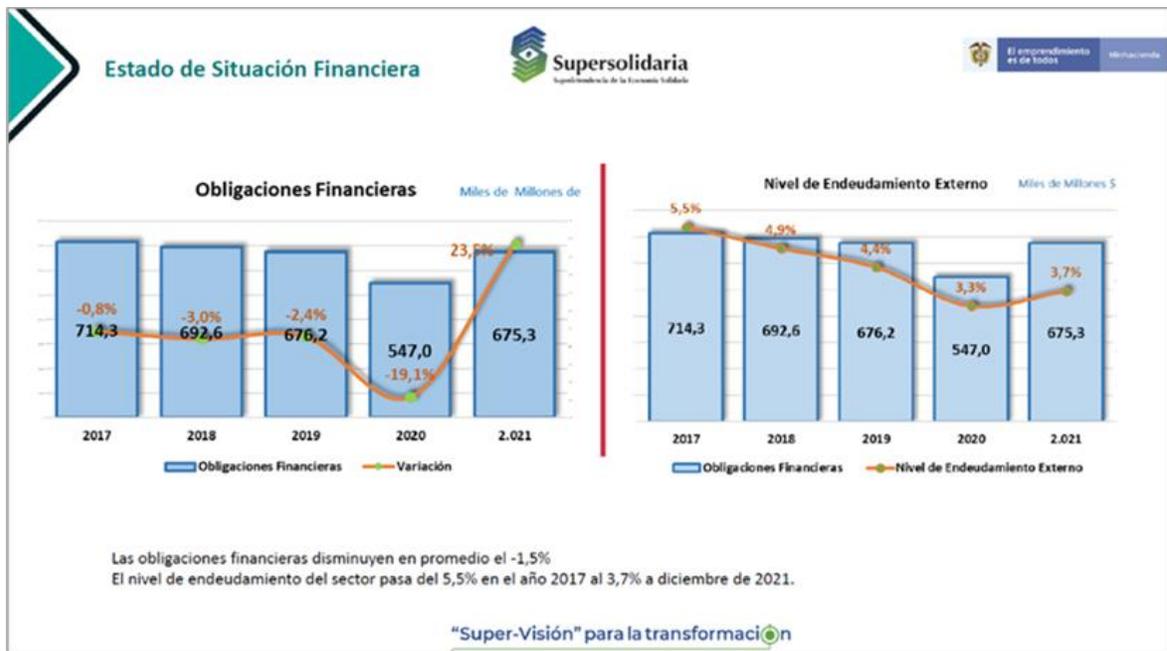
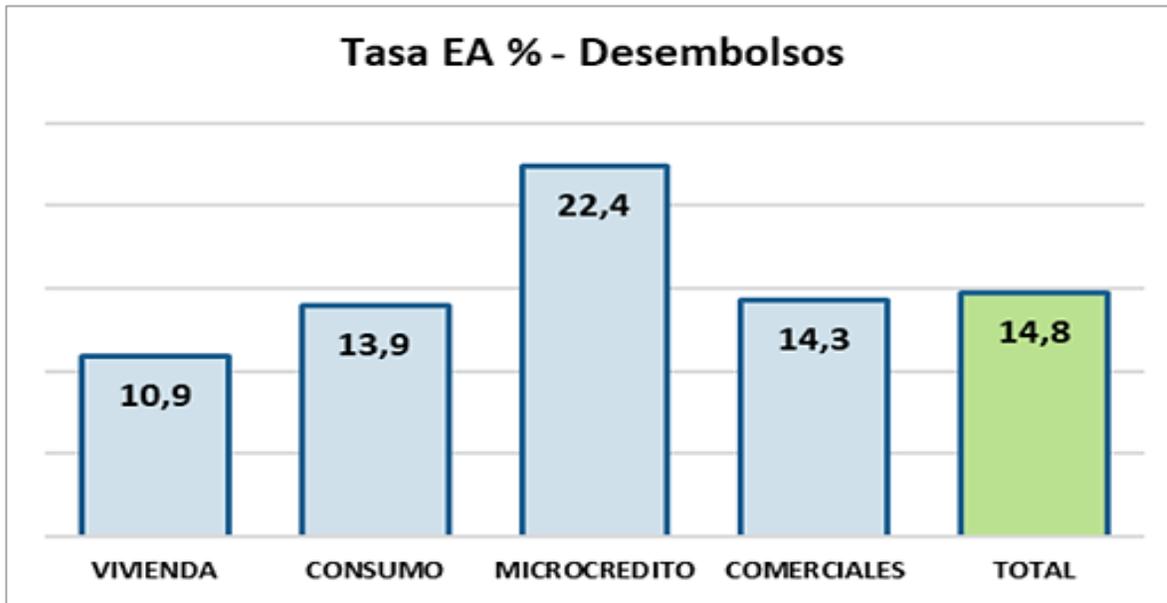
El activo creció 8.9% promedio, jalonado por un mayor crecimiento de los depósitos. La participación de la cartera respecto del activo se disminuyó durante estos dos años de pandemia ubicándose en 76%.



El 75% del total de la cartera corresponde a consumo, seguido del 12% de comercial y el 8.2% de microcrédito, mientras vivienda es el 4.9%

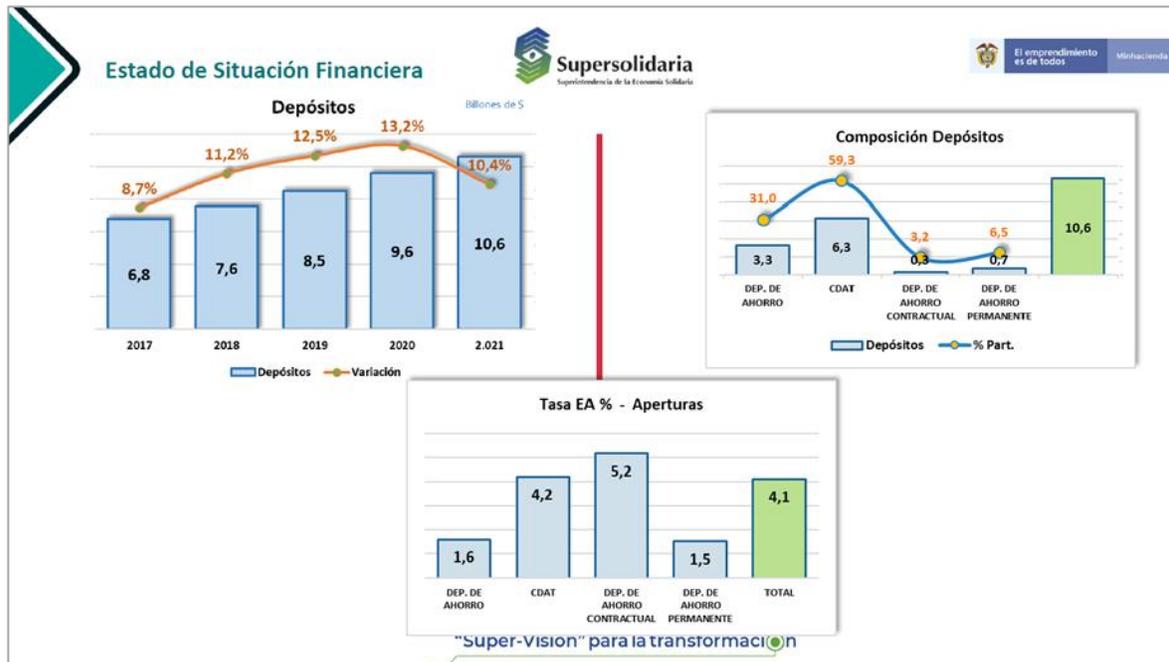
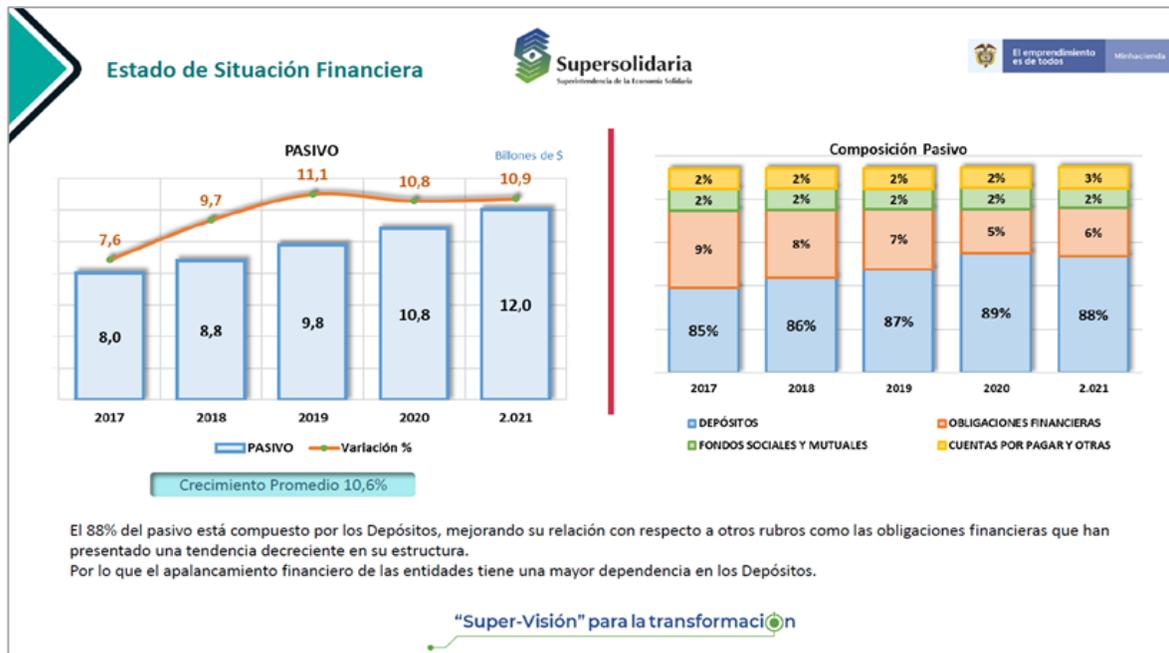






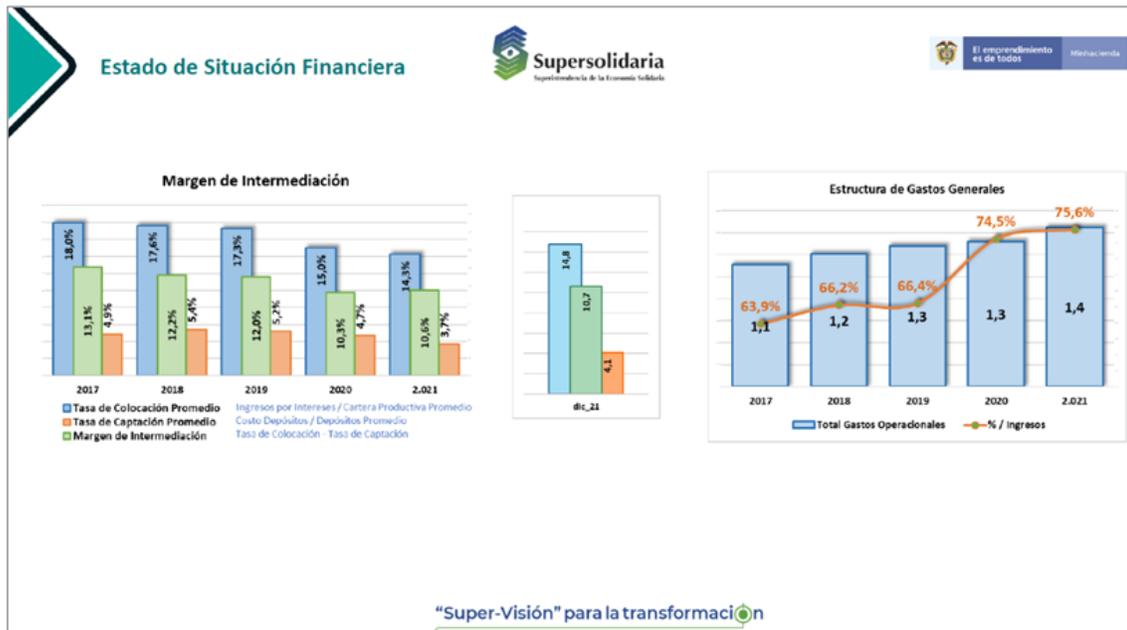
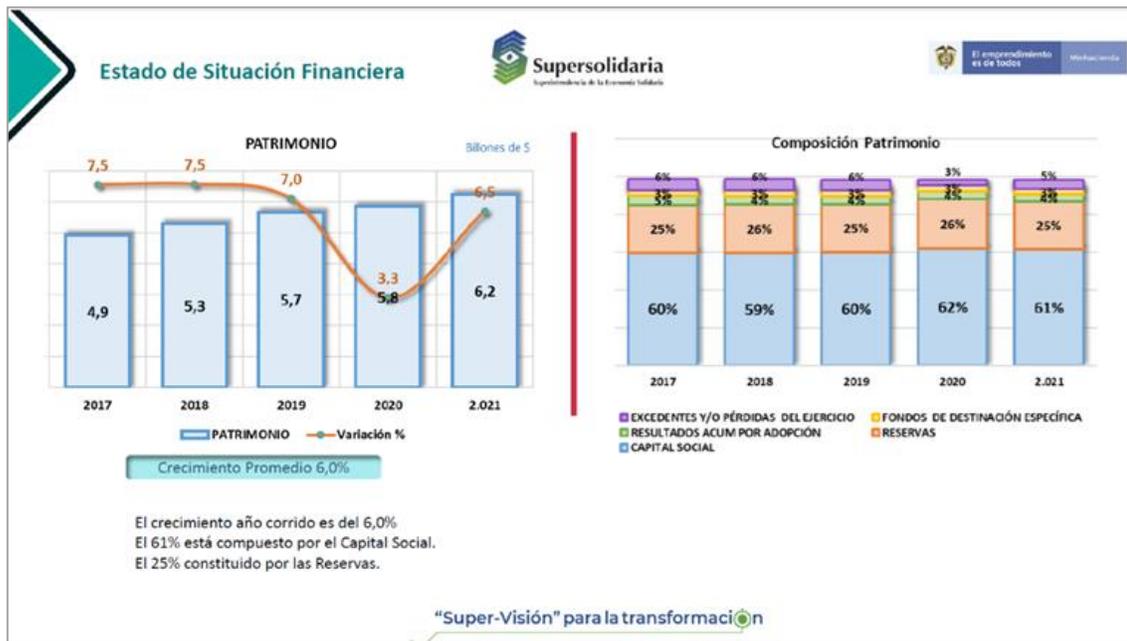


5.2. PASIVOS





5.3. PATRIMONIO





5.4. INDICADORES



6. “MODELO BEC” EN 2021.

Dadas las condiciones en las que se desarrolló la economía mundial en 2021, sumado al comportamiento interno y sectorial descrito anteriormente, el “Modelo Bec” con sus





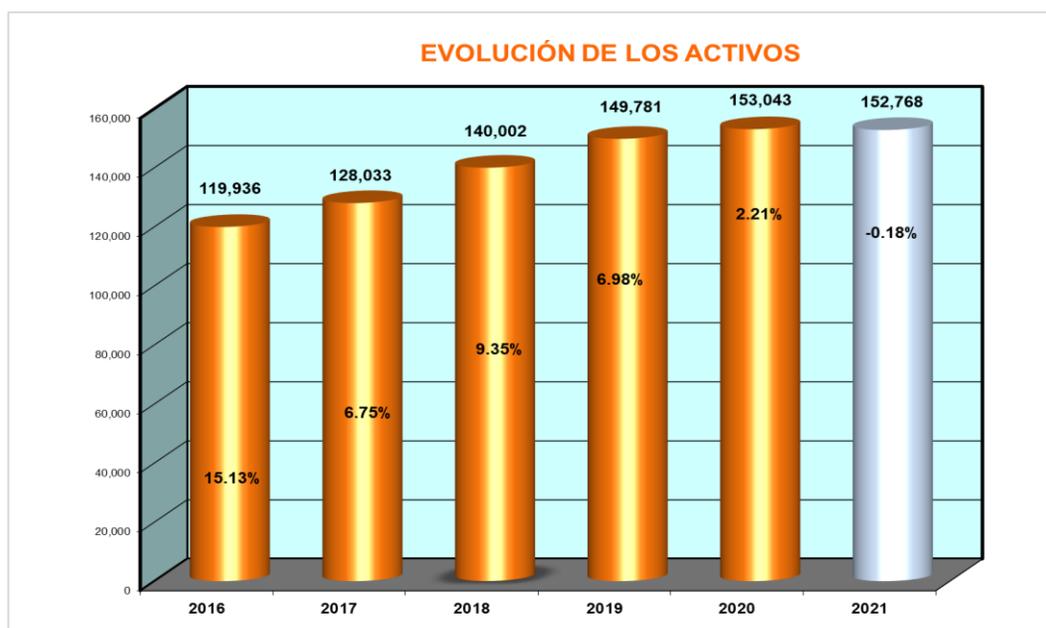
INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

particularidades tuvo un segundo año de prueba, dada la situación de pandemia mundial por la COVID-19.

El Consejo de Administración y la administración, estuvieron monitoreando permanentemente el desarrollo del segundo año de pandemia, analizando la situación y las normas e instrucciones que fueron impartidas por los organismos del gobierno nacional en especial las emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a la circular básica contable y financiera y la circular jurídica, que fueron objeto de actualización a finales de 2020 y sobre las cuales se viene trabajando dentro de los cronogramas establecidos para adecuar la entidad a lo normado que redundara en mejores controles y monitoreo de la gestión.

Dado que la COVID-19 es un hecho real, inesperado, con afectación mundial en la salubridad, la macroeconomía, tanto en los países, las empresas y las personas, muy difícil de controlar y que genera incertidumbre, se ha venido analizando y evaluando constantemente la capacidad de la entidad para soportar los efectos derivados de la situación actual y poder continuar ofreciendo el portafolio de Beneficios y Servicios que desde la fundación le venimos otorgando a nuestros asociados, al tiempo que se logre la continuidad, solvencia y futuro de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA .

Al cierre de 2021 las cifras principales de la entidad registraron activos por \$152.768 millones de pesos que comparados con los \$153.043 millones al cierre de 2020 muestran una disminución de \$275 millones, -0.18% especialmente por la política llevada a cabo de no promover las captaciones dado el grado de liquidez alcanzado y la necesidad de proteger el margen financiero del Modelo.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

El pasivo registro \$124.175 millones que comparados con el año 2020, tuvo una disminución de \$541 millones, un -0.43%, en especial por lo comentado anteriormente.



Nuestra estructura financiera se fundamenta en la obtención de recursos de los mismos asociados, para no recurrir en la medida de lo posible al endeudamiento externo por lo que la totalidad de recursos obtenidos de los asociados en las diferentes modalidades de ahorro (depósitos) representan el 96. % del total de los pasivos, es decir, \$119.323 millones.

De esta cifra \$90.875 millones corresponden a ahorros permanentes, modalidad de ahorro de largo plazo, obligatorio, al adquirir la calidad de asociado de conformidad con los estatutos, de recaudo mensual a partir del momento en que los aportes sociales individuales alcanzan el equivalente a un salario mínimo legal mensual vigente, este ahorro tiene las características de un pasivo subordinado, por cuanto estatutariamente se estableció con características similares al aporte social.

A estos asociados oferentes de recursos, la entidad les reconoce una rentabilidad real por sus ahorros que supera la que ofrece el sistema financiero tradicional, estableciendo un modelo financiero de equidad social entre asociados ahorradores y asociados tomadores de recursos, quienes se benefician mutuamente de la cooperativa.

El patrimonio al cierre de 2021 ascendió a los \$28.593 millones, de los cuales \$5.930 millones son aportes amortizados por la entidad, los que sumados a \$9.272 millones de reserva legal (protección de aportes) y fondo de amortización de aportes, dan cuenta de un capital institucional por \$15.202 millones, garantizando la solvencia y sostenibilidad de la entidad en el largo plazo.





Este capital institucional representa el 53% del patrimonio total y el 9% del total de activos.



El capital social registra la suma de \$16.526 millones de pesos de los cuales \$10.596 millones corresponden a los aportes de los asociados y \$5.930 millones a aportes amortizados.

## 6.1. GESTIÓN 2021.

### 6.1.1. COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL

Dada la pérdida de empleo a causa de la pandemia y que nuestro modelo se caracteriza porque su base social está compuesta en su mayoría por empleados en empresas que tienen convenio de descuento por nomina con la cooperativa, registramos para 2020 y 2021 el impacto en la base social que para el cierre de 2019 estaba representada en el 84% por empleados, pasando en 2020 al 81% y para 2021 al 78%, registrando este último periodo una disminución adicional de 961 asociados (para 2020 la disminución fue de 1.776 asociados). La base social cerró en 13.873 asociados al cierre de 2021.

No obstante, en 2021 el efecto fue menor ya que con la reactivación económica en 2021 se recuperó parte del empleo.

La Pandemia Covid 19 ha obligado a un número importante de asociados a disponer de su ahorro, bien para subsistir un tiempo al quedar cesantes o para cruzarlo con sus obligaciones y obtener liquidez, tal como se establece en el Modelo Bec. De esta manera se hizo más evidente la importancia del ahorro o de la generación de la cultura de ahorro en la que tanto insistimos a nuestros asociados.





## BASE SOCIAL DICIEMBRE 2021

ASOCIADOS	DIC.2019	DIC.2020	Var. Asoc.	Var. %	DIC.2020	DIC.2021	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	14,049	12,146	- 1,903	-13.55%	12,146	10,887	- 1,259	-10.37%
EX - EMPLEADOS	898	972	74	8.24%	972	1,073	101	10.39%
INDEPENDIENTES	1,663	1,716	53	3.19%	1,716	1,913	197	11.48%
<b>TOTAL</b>	<b>16,610</b>	<b>14,834</b>	<b>- 1,776</b>	<b>-10.69%</b>	<b>14,834</b>	<b>13,873</b>	<b>- 961</b>	<b>-6.48%</b>

ASOCIADOS	DIC.2020	DIC.2021	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	12,146	10,887	- 1,259	-10.37%
EX - EMPLEADOS	972	1,073	101	10.39%
INDEPENDIENTES	1,716	1,913	197	11.48%
<b>TOTAL</b>	<b>14,834</b>	<b>13,873</b>	<b>- 961</b>	<b>-6.48%</b>

## EVOLUCION NUMERO DE ASOCIADOS



Durante 2021, la base social de la cooperativa disminuyó en 961 comparado con el año 2020.

### 6.1.2. COMPORTAMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO.

El ahorro de los asociados por las diferentes formas disminuyó en \$487 millones comparado con el año 2020 y cerró para el año 2021 en \$135.640 millones, lo que representa una





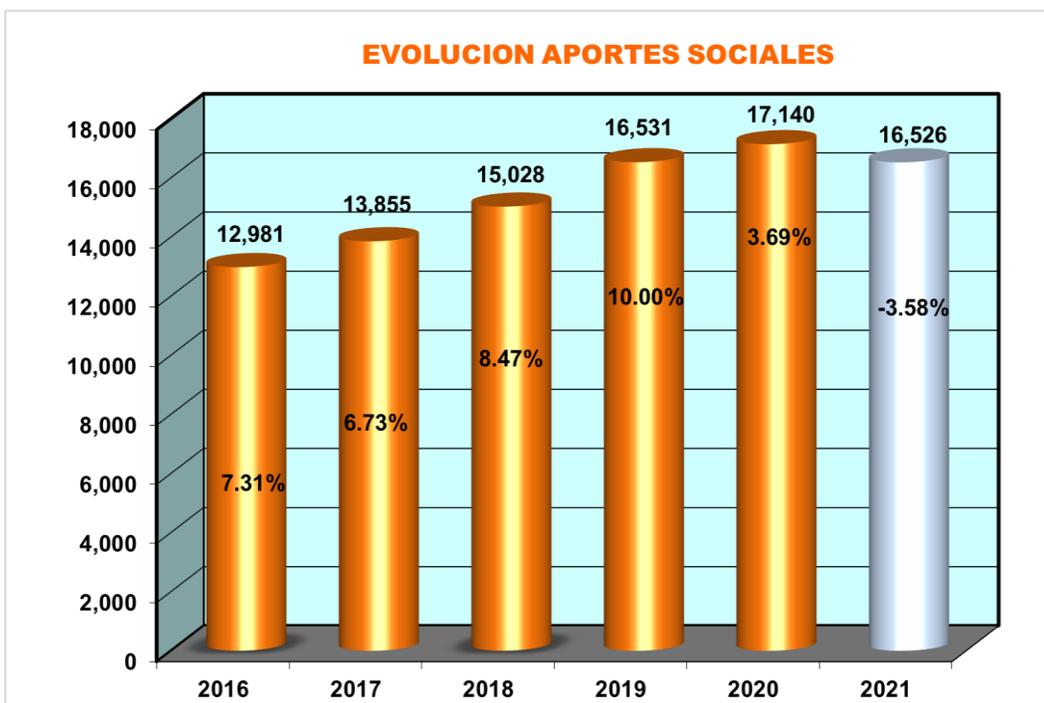
INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

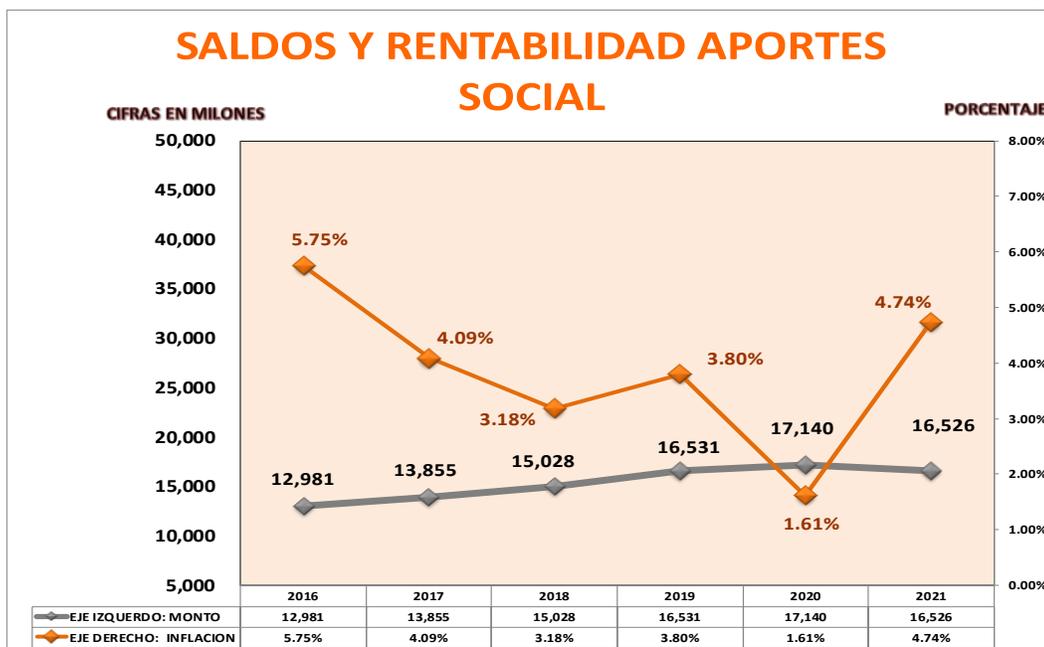
disminución del -0.36%, con una disminución de -3.58% en aportes sociales, un incremento de 5.38% en ahorro permanente, mientras que los ahorros contractuales, especialmente mediante los CDAT se disminuyeron un -13.78% dada la reducción de la tasa como consecuencia principalmente de la situación de la pandemia y la política de captación establecida.

NOMBRE	SALDOS		VARIACION	
	2020	2021	\$	%
<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>17,140</b>	<b>16,526</b>	<b>-614</b>	<b>-3.58</b>
<b>AHORRO PERMANENTE</b>	<b>86,233</b>	<b>90,875</b>	<b>4,642</b>	<b>5.38</b>
<b>AHORROS CONTRACTUALES</b>	<b>32,754</b>	<b>28,239</b>	<b>-4,515</b>	<b>-13.78</b>
<b>TOTAL AHORROS</b>	<b>136,127</b>	<b>135,640</b>	<b>-487</b>	<b>-0.36</b>

Los aportes sociales disminuyeron un 3.58%, \$614 millones menos comparado con el año anterior, cerrando en \$16.526 en diciembre de 2021.

Al cierre de marzo de 2021 como históricamente hemos hecho en Beneficiar Entidad Cooperativa, se realizó la revalorización de los aportes de los asociados en una tasa equivalente al 100% de la inflación (I.P.C) certificado por el DANE, que para 2020 correspondió a 1.61%.





No obstante que el reglamento de Ahorro Permanente vigente establece que en el mes de octubre, el Consejo de Administración decidirá la tasa de interés que se le reconocerá a los asociados por sus ahorros permanentes, se decidió aplazar la decisión y tomarla en la sesión extraordinaria que se efectuó en el mes de noviembre con el ánimo de contar con la información al cierre de octubre y contar con el dato de inflación a esa fecha y proyectado al cierre de 2021, para tomar la decisión, teniendo en cuenta las particularidades de este segundo año de pandemia.

El Consejo de Administración, decidió por unanimidad reconocer una tasa del 5% como retribución a los asociados que tienen la cultura del ahorro a largo plazo bajo esta modalidad como mecanismo principal del mejoramiento de su calidad de vida.

Estos recursos ascendieron a \$4.065.3 millones de pesos y fueron puestos a disposición de los asociados a partir del 2 de diciembre, principalmente a través de su cuenta de ahorro a la vista en **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, con lo cual hacemos realidad el "Modelo Bec" desde la óptica de la generación de valor real al ahorro y el objeto social de la entidad de contribuir en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias. Por primera vez en la historia de la entidad la tasa reconocida estuvo por debajo de la inflación cuyo dato de conformidad con el DANE fue del 5,62% para el 2021, pero supero en 3,75% la tasa reconocida a las cuentas de ahorro en los establecimientos de crédito.

Al valor anteriormente comentado debemos agregarle la suma de \$44.3 millones que de conformidad con el numeral 7.5 del artículo séptimo del reglamento del ahorro permanente vigente fueron reconocidos y entregados a las personas que perdieron por retiro, la calidad de

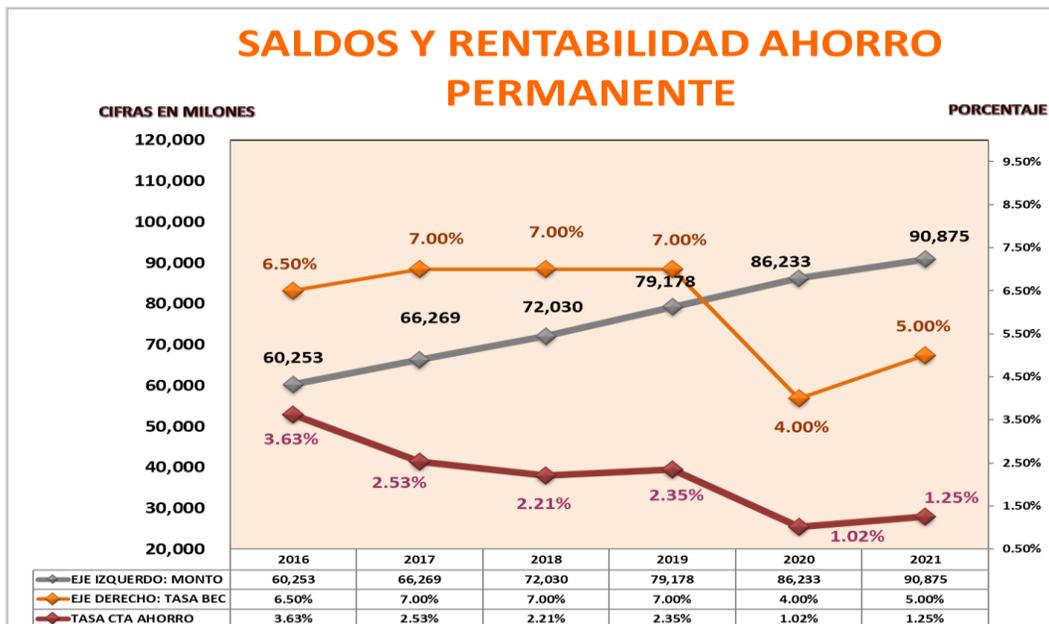




INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

asociados durante la vigencia 2021, para un total reconocido a los asociados en 2021 de \$4.109.6 millones de pesos.

Lo anterior indica que no obstante la situación de pandemia vivida, gracias al Modelo Bec, fue posible mantener mejores niveles de rentabilidad a nuestros asociados que los reconocidos por el sistema financiero tradicional.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

La suma de aportes sociales más ahorro permanente, que corresponde al valor aportado mensualmente por cada asociado, en su condición de dueño de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, de conformidad con el compromiso estatutario, alcanzó los \$107.401 millones lo que representó un incremento del 3.90%, es decir una variación positiva de \$4.028 millones de pesos.

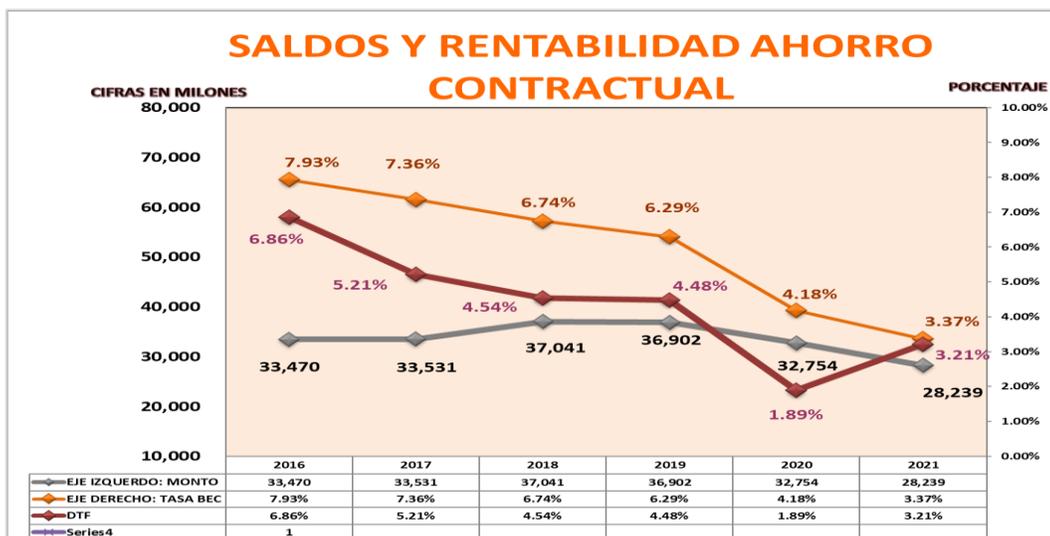
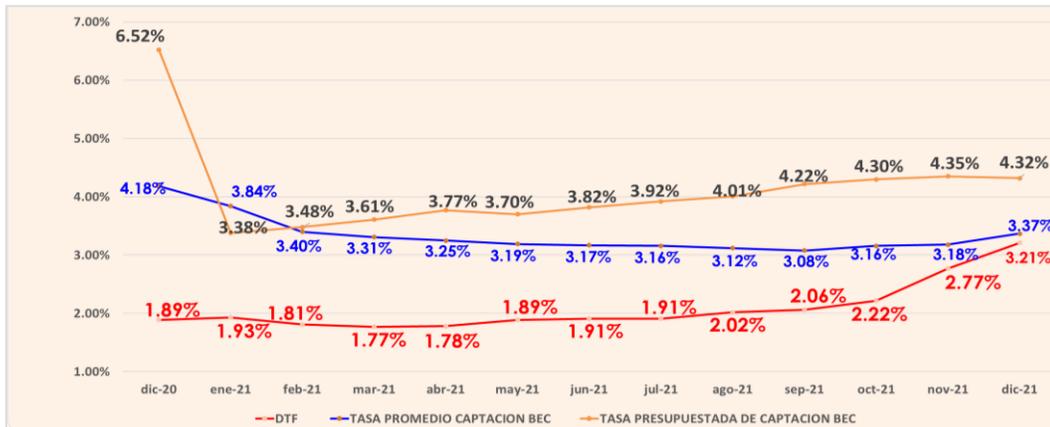


Dada la dinámica de la economía en liquidez y demanda de crédito en 2021, generada especialmente por la pandemia, de cara al Modelo Bec, los ahorros contractuales (C.D.A.T, Renta Bec, Renta Junior, cuentas de ahorro a la vista), presentan una disminución de \$4.515 millones de pesos, un 13.78% cerrando en \$28.239 millones. Los asociados que tienen estas modalidades de ahorro obtuvieron una rentabilidad promedio año del 3.27%, cancelándoles \$910 millones, incluidos \$70 millones de ahorro a la vista. Igualmente, esta tasa supero en 122 puntos básicos la tasa promedio año D.T.F, cancelada por los establecimientos de crédito a sus depositantes por C.D.T y que se ubicó en 2.05%. El registro al finalizar el año fue de 3.37% BEC y 3.21% la DTF.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021





### 6.1.3. CUENTA DE AHORRO A LA VISTA-BEC.

Los saldos dejados en la cuenta de ahorro a la vista que poseen 1.995 asociados, al cierre de 2021 era de \$3.598 millones de pesos \$201 millones menos que en 2020, situación que demuestra la necesidad de disponible de los asociados, ante los efectos económicos generados para sus familias por la pandemia.

A diferencia de la tasa que los establecimientos de crédito reconocen por los saldos dejados en cuenta de ahorro que para 2021 fue de 1,25% anual, en BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA el rendimiento reconocido equivalente a la tasa D.T.F registrada al comienzo de cada mes, sobre los saldos diarios dejados en sus cuentas, suma que es capitalizada al finalizar cada mes al saldo de la cuenta y que para 2021 termino fue del 3.21% anual.

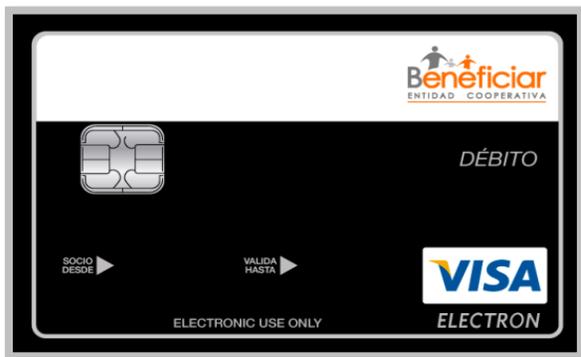
Igualmente, la cooperativa, asume por el asociado los costos de emisión y cuota de manejo de los plásticos a través de los cuales puede disponer de su ahorro vista (en convenio con el Banco Coopcentral o con el Banco Bogotá.), las 24 horas del día.



De conformidad con la normatividad actual esta cuenta puede ser marcada por el asociado como su cuenta exenta de gravamen a los movimientos financieros si así lo desea.

Así el asociado titular de una de nuestras cuentas de ahorro a la vista solo asume los costos de impuestos como el 4 por mil (si no la marca como exenta) y el de retiros de

efectivo en cajeros de la Red ATH o Banco Coopcentral, dependiendo del plástico que escoja, las dos tecnologías ofrecen acceso a diferentes funcionalidades y el asociado escoge la que mejor se adapte a sus necesidades de movilización de sus recursos.



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

algunos de los beneficios que les concedemos, como el pago de intereses por ahorros.



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

6.1.4. SERVICIO DE CRÉDITO.

Luego de que en 2020 el mayor impacto sufrido tanto por el sector financiero tradicional como por el cooperativo financiero, estuvo en su activo productivo la cartera, afectada por la baja colocación la cual especialmente en el mes de abril se paralizó por completo, especialmente a partir del segundo semestre de 2021 se presenta una mejora en colocación que generó para la entidad un incremento total anual de \$5.291 millones el 4.67%.

Al cierre del año 2021, 7.856 asociados el 57% de la base social de la cooperativa, registro saldos de cartera por valor de \$118.518 millones.

El servicio de crédito otorgado a los asociados está basado igualmente tanto en la estructura financiera como en el "Modelo Bec" que aplica **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, que consiste en suministrar recursos para satisfacer las diferentes necesidades de los asociados con costo financiero justo, es decir, sin incluirles costos ocultos, práctica habitual del modelo financiero tradicional en donde además de la tasa de interés de colocación se incluyen otro tipo de costos que le hace más oneroso el crédito a sus clientes a través de cobros como seguros, comisiones y otros costos elevando el costo total del crédito.

La cartera de créditos para el mes diciembre de 2021 cerró en \$119.470 millones.

Los cuales corresponden a:

- \$118.518 millones a saldos de capital.
- \$228 millones a intereses crédito de vivienda.
- \$724 millones a intereses de crédito de consumo.

NOMBRE	SALDOS		ANUAL		Dic/2020 - Dic./2021		Dic/19 - Dic./2020	
	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020	\$	%	\$	%	\$	%
EXTRAORDINARIO	989	1,111	-122	-10.99	-122	-10.99	9	0.86
EDUCATIVO	180	180	0	-0.03	0	-0.03	-25	-12.10
SERVICIOS	132	133	-2	-1.43	-2	-1.43	6	5.08
CONSUMO	67,665	60,700	6,965	11.47	6,965	11.47	-1,620	-2.60
NUESTRO HOGAR	20,024	19,664	361	1.83	361	1.83	1,180	6.38
TARJETA CREDI - BEC	4,313	3,706	607	16.37	607	16.37	305	8.95
CREDI-CHEQUE	-	-	0	0.00	-	0.00	0	0.00
CREDI-AHORRO	193	92	101	109.31	101	109.31	-225	-71.00
COMPRA CARTERA	12,328	18,648	-6,320	-33.89	-6,320	-33.89	-3,678	-16.47
CREDITO ROTATIVO	1,380	1,263	117	9.28	117	9.28	-340	-21.20
PAGO IMPUESTOS	0	6	-6	-96.37	-6	-96.37	-15	-72.96
COMPRA C. VIVIENDA	5,740	3,939	1,801	45.73	1,801	45.73	839	27.05
CALAMIDAD	38	47	-9	-20.03	0	-20.03	-8	-13.73
INMOBILIARIO	5,537	3,738	1,799	48.11	5,291	48.11	1,160	44.99
VEHICULO CAMPAÑA	-	-	0	0.00	-	0.00	-31	-100.00
<b>TOTAL</b>	<b>118,518</b>	<b>113,226</b>	<b>5,291</b>	<b>4.67</b>	<b>5,291</b>	<b>4.67</b>	<b>-2,444</b>	<b>-2.11</b>

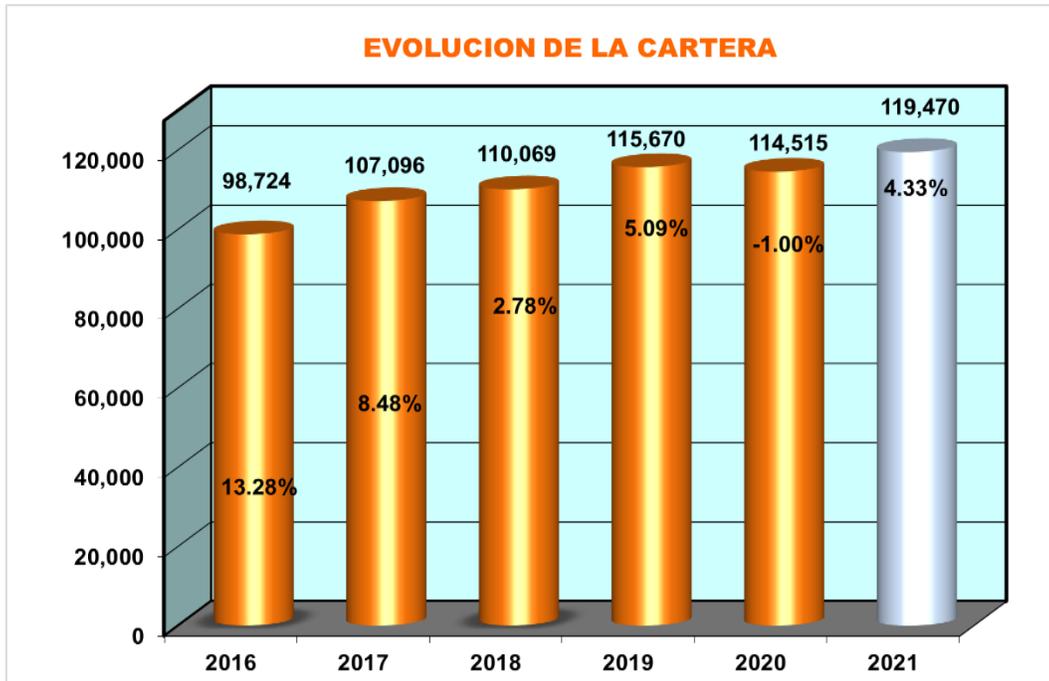
• No incluye intereses causados, ni cartera convenios





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

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



Como vimos en la información del sector financiero tradicional y el sector cooperativo financiero, en el año 2021 la cartera en mora para crédito de consumo cerró en (4.79%) y (6.8%) respectivamente.

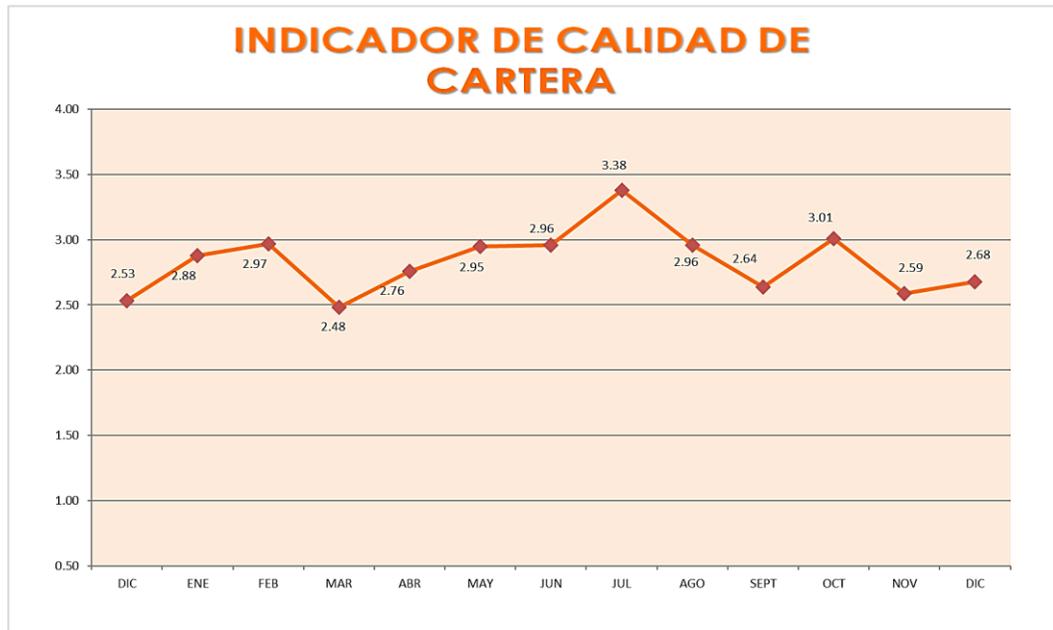
Para Beneficiar Entidad Cooperativa este indicador se incrementó 15 puntos básicos y cerró en 2.68%.

CALIF	DIC.20	ENE.21	FEB.21	MAR.21	ABR.21	MAY.21	JUN.21	JUL.21	AGO.21	SEP.21	OCT.21	NOV.21	DIC.21
A	110,359	108,135	107,892	109,374	108,721	107,829	107,078	108,401	110,602	113,497	115,162	116,687	115,339
B	819	815	752	460	864	966	576	1,326	788	454	682	541	729
C	193	495	281	289	72	167	438	214	294	249	472	508	168
D	412	285	598	439	472	423	413	375	264	339	358	312	519
E	1,443	1,607	1,672	1,589	1,678	1,725	1,835	1,877	2,028	2,032	2,062	1,743	1,763
<b>TOTAL</b>	<b>113,226</b>	<b>111,337</b>	<b>111,195</b>	<b>112,151</b>	<b>111,807</b>	<b>111,110</b>	<b>110,338</b>	<b>112,193</b>	<b>113,976</b>	<b>116,572</b>	<b>118,737</b>	<b>119,791</b>	<b>118,518</b>
MORA \$	2,868	3,202	3,303	2,777	3,086	3,281	3,261	3,792	3,374	3,075	3,575	3,104	3,179
MORA %	2.53%	2.88%	2.97%	2.48%	2.76%	2.95%	2.96%	3.38%	2.96%	2.64%	3.01%	2.59%	2.68%

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

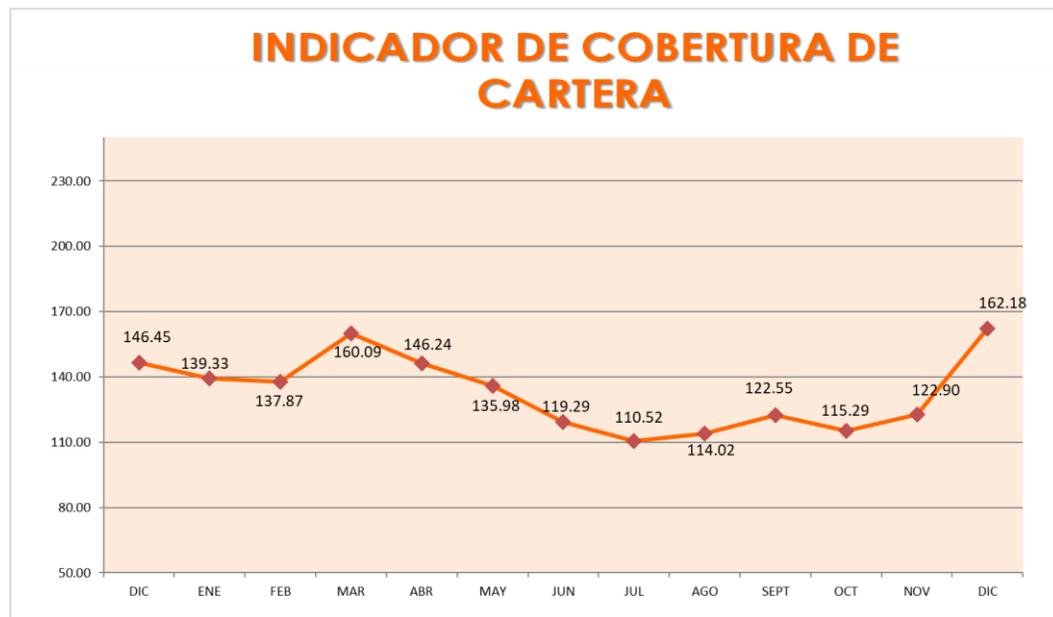
El valor vencido de cartera aumento \$311 millones pasando de \$2.868 millones al cierre de 2020, a \$3.179 millones en diciembre de 2021.





Por su parte las provisiones o deterioro para cartera a diciembre de 2021 eran de \$1.62 pesos por cada peso en mora, cobertura suficiente para respaldar la cartera en mora.

La cobertura de la cartera total en los establecimientos de crédito a noviembre de 2021 llegó al \$1.58 para el total y \$1.54 la de consumo, a su turno el sector cooperativo de ahorro y crédito muestra al cierre de septiembre 2021 una cobertura total del \$0.93 y para consumo \$0.70.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Teniendo en cuenta la situación presentada en 2020 con la cartera de crédito frente a los periodos de gracia otorgados a los asociados que tuvieron dificultad para el pago de sus obligaciones con la cooperativa producto de la pandemia y en aplicación de las políticas, manejo y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración y la administración en concordancia con la normatividad expedida durante ese año por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre la materia, la gestión adelantada durante 2021 dio como resultado una reducción de los saldos de cartera objeto de estas medidas de \$13.891 millones, un 49% del total reportado al cierre de 2020 que correspondió a \$28.354 millones, al tiempo que el número de deudores paso de 1.449 a 639 reduciéndose en 810 para un 56%.

CONCEPTO	CANTIDAD A DIC/2020	VALOR INICIAL	SALDO TOTAL DE CARTERA DE PG AL CIERRE DE DIC/2021	SALDO TOTAL DE LA CARTERA AL CIERRE DE DIC/2021	CANTIDAD A DIC/2021
CRÉDITOS CON PERIODO DE GRACIA	1449	28,353,704,437	14,462,858,810	118,517,669,076	639

Los asociados que solicitaron periodo de gracia tienen un saldo de cartera sobre estos créditos de \$14.462 millones, lo que equivale al 12.20% del total de la cartera, a la fecha no hay asociados que tengan periodos de gracia.

El 33.18% de la cartera en PG se registra en 118 deudores con \$4.798 millones de cartera e intereses por \$294 millones.

639 deudores tienen saldo en cartera a la fecha, 810 deudores al cierre de diciembre 2021 habían cancelado los saldos de cartera (deudores beneficiados con periodo de gracia que cancelaron cartera).

De los periodos de gracia otorgados a 1.449 asociados en 2020 por \$28.353 millones, al cierre de 2021 se encontraban en mora 27 que poseen saldos por \$1.088 millones.

ENTIDAD	N. DEUDORES CON CARTERA EN MORA EN P.G	SALDO CARTERA EN MORA DICIEMBRE 2021 CON P.G
ASOCIADO INDEPENDIENTE	6	452,485,423
BANCO DE BOGOTA	5	78,026,666
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	4	185,403,200
ETIB SAS	2	4,772,739
TRANSPORTES VIGIA S.A.S.	2	25,757,908
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	8,311,598
BANCO PICHINCHA S.A.	1	90,715,646
OTRAS ENTIDADES (6)	6	242,892,869
<b>TOTAL</b>	<b>27</b>	<b>1,088,366,049</b>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

De los 27 deudores con cartera en mora, 21 deudores son retirados con cartera por valor de \$ 477 millones y saldo de intereses de P.G por \$35 millones.

ENTIDAD	N. DEUDORES	SALDO CARTERA DEUDORES CON INT PG	SALDO INT PG DICIEMBRE 2021
BANCO DE BOGOTA	5	78,026,666	6,278,878
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	4	185,403,200	15,160,665
ETIB SAS	2	4,772,739	331,391
TRANSPORTES VIGIA S.A.S.	2	25,757,908	1,720,912
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	8,311,598	1,238,505
ASOCIADO INDEPENDIENTE	1	70,072,389	4,592,628
BANCO PICHINCHA S.A.	1	90,715,646	4,457,373
OTRAS ENTIDADES (5)	5	14,237,412	1,214,008
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>477,297,558</b>	<b>34,994,360</b>

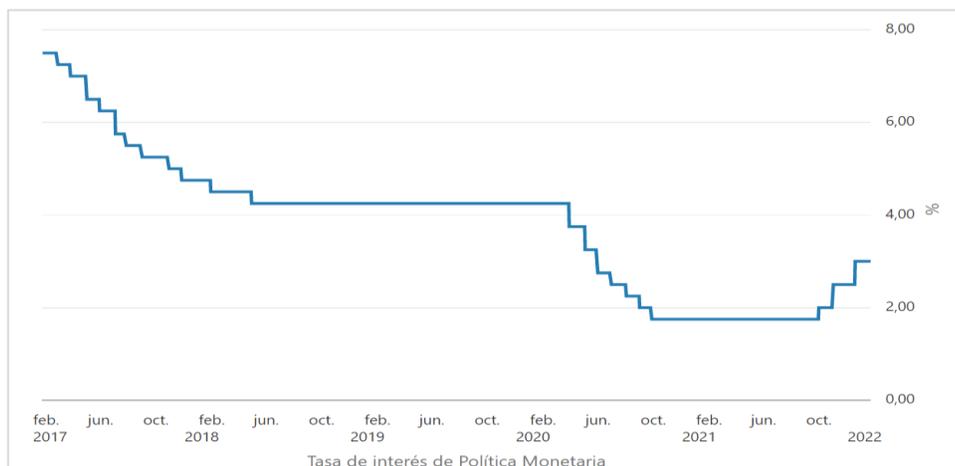
Al cierre de diciembre de 2021, por concepto de intereses pendientes de recuperar, tenemos 118 periodos de gracia por valor de \$294 millones los cuales están con provisión al 100% y saldos por \$4.799 millones, sobre los que seguimos haciendo la gestión correspondiente para la recuperación de estos intereses.

SALDO CARTERA CON PG DICIEMBRE 2021	SALDO PG DICIEMBRE 2021	CANTIDAD PG POR GESTOR
1,605,685,891	116,182,660	31
1,063,226,258	51,411,275	28
1,145,662,623	74,868,861	25
660,093,075	37,054,282	21
324,253,100	14,290,409	13
<b>4,798,920,947</b>	<b>293,807,487</b>	<b>118</b>

#### 6.1.5. TASAS DE INTERES.

Luego de la reducción presentada en la tasa de intervención en 2020, de conformidad con el comportamiento económico de contracción, teniendo en cuenta el repunte global y local en la inflación el Banco de la Republica modifico su postura e inicio un incremento de la tasa desde el mes de septiembre de 2021 hasta llevarla al 3% al cierre de 2021 incrementándola 125 puntos básicos.

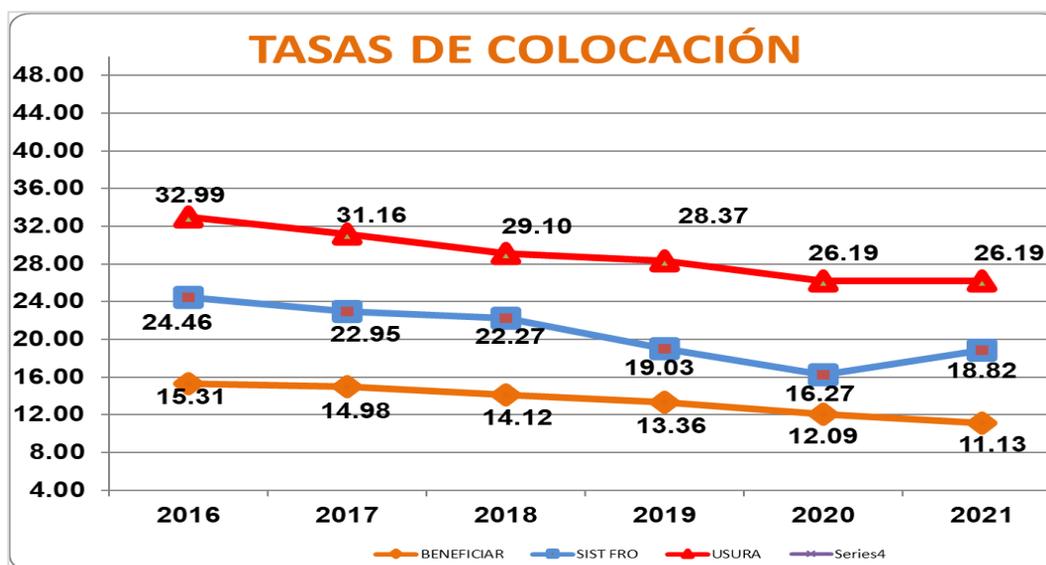




### 6.1.5.1. TASA DE COLOCACIÓN.

De conformidad con lo anterior, la tasa contractual promedio de colocación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA** paso de 12.09% en diciembre de 2020 al 11.13% al cierre de 2021, disminuyendo 96 puntos básicos, la tasa promedio de crédito de consumo de los bancos que fue de 18.82%, sin incluir la tarjeta de crédito en bancos cuya tasa a diciembre 2021 estaba en el 24.74%, con una tasa de usura al cierre de 2021 del 26,19% lo anterior, representa un menor costo en el acceso al crédito de nuestros asociados de 7.69%, sin tener en cuenta el efecto que tienen los cobros adicionales que realiza la banca tradicional a sus clientes por seguros y otros.

Respecto de la tasa de usura la diferencia fue de 15.06%, que hasta el 31 de diciembre estuvo fijada en el 26.19%.

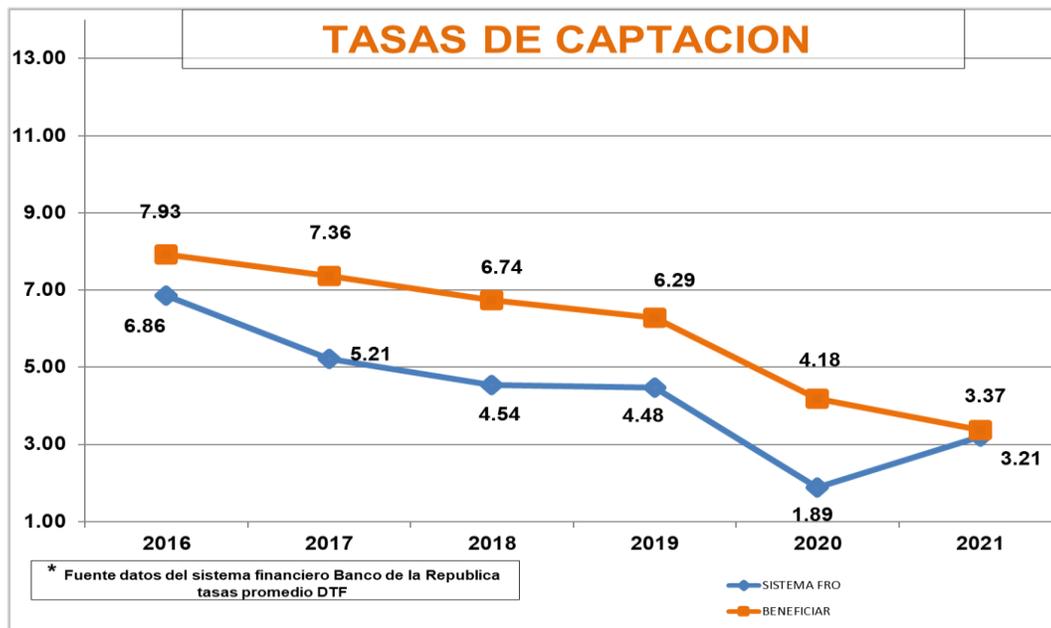




### 6.1.5.2. TASA DE CAPTACIÓN.

La tasa promedio de captación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, que para diciembre de 2020 se encontraba en el 4.18%, registró para 2021 un 3.37%, disminuyéndose 81 puntos básicos, mientras la D.T.F se ubicó en 3.21%, es decir aumento 132 puntos básicos en el año, lo que represento para nuestros asociados 16 puntos básicos más de rentabilidad por sus C.D.A.T y ahorros programados que en el sistema financiero tradicional.

No obstante, como se indicó en el punto de "Cultura del Ahorro" los asociados obtuvieron una rentabilidad promedio año del 3.27%, que supero en 122 puntos básicos la tasa promedio año D.T.F, cancelada por los establecimientos de crédito a sus depositantes por C.D.T y que se ubicó en 2.05%.



### 6.1.6. INVERSIONES.

Las inversiones registraron una variación negativa de \$3.422 millones de pesos en 2021, porcentualmente -10.12%, explicada principalmente por las inversiones temporales, dada la mejora en colocación en el segundo semestre y el pago de los intereses al ahorro permanente de los asociados.





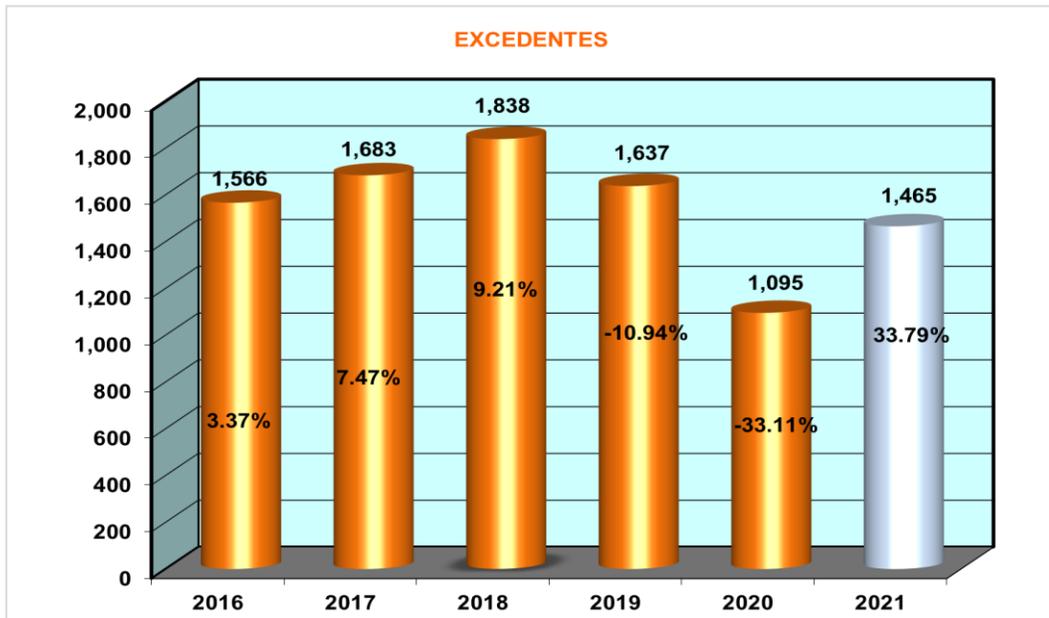
## INFORME DE INVERSIONES

APORTES ENTIDADES SOLIDARIAS	DIC .2020	DIC.2021	VAR. \$	VAR. %
COOPSERFUN	209,477	212,850	3,373	1.61
SERFUNLLANOS	54,359	55,234	875	1.61
SERFUNCOOP	43,331	44,029	698	1.61
SERFUNORTE	65,559	66,615	1,056	1.61
<b>TOTAL APORTES</b>	<b>372,727</b>	<b>378,728</b>	<b>6,001</b>	<b>1.61</b>
<b>ACCIONES</b>				
BANCO DE BOGOTA	2,122	1,967	-155	-7.30
AV VILLAS	1,993	1,794	-199	-9.98
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>4,115</b>	<b>3,762</b>	<b>-354</b>	<b>-8.60</b>
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>				
BANCO DE BOGOTA	7,159,406	4,454,498	-2,704,908	-37.78
COOPCENTRAL	3,628,830	2,345,145	-1,283,686	-35.37
BANCO ITAÚ	1,509,471	4,481,586	2,972,115	196.90
BANCO PICHINCHA	210,405	0	-210,405	-100.00
BANCO FALABELLA	238,229	784,734	546,505	229.40
BANCO DE OCCIDENTE	0	971,804	971,804	NA
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>12,746,341</b>	<b>13,037,766</b>	<b>291,425</b>	<b>2.29</b>
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>				
BANCO PICHINCHA	1,560,008	802,833	-757,175	-48.54
BANCO BOGOTA	10,822,873	3,135,127	-7,687,746	-71.03
BANCO COOPCENTRAL	282,182	0	-282,182	NA
BANCO ITAU (CORPBANCA)	3,928,707	4,825,753	897,046	22.83
BANCO FALABELLA	1,248,969	5,117,494	3,868,525	309.74
BCO ARCE GRUPO BANCOLDEX	2,849,965	0	-2,849,965	NA
BANCO DE OCCIDENTE	0	3,092,160	3,092,160	NA
<b>TOTAL INVER. TEMPORALES</b>	<b>20,692,705</b>	<b>16,973,367</b>	<b>-3,719,338</b>	<b>-18%</b>
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>33,815,888</b>	<b>30,393,622</b>	<b>-3,422,266</b>	<b>-10.12</b>
PROVISION INVERSIONES	0	0	0	NA
<b>TOTAL NETO</b>	<b>33,815,888</b>	<b>30,393,622</b>	<b>-3,422,266</b>	<b>-10%</b>
PARTICIPACION ACTUAL	22	20	-2	-9.93
<b>TOTAL NETO</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>-2</b>	<b>-10%</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>33,815,888</b>	<b>30,393,622</b>	<b>-3,422,266</b>	<b>-10.12</b>

### 6.1.7. EXCEDENTES.

El excedente alcanzado al final de 2021 por \$1.465 millones de pesos, aumento en \$370 millones al obtenido al cierre de 2020, este resultado garantiza a nuestros asociados una revalorización de sus aportes a una tasa de 4.74% el 84% de la inflación de 2021 (5.62%), si así lo decide nuestra Asamblea General de Delegados en marzo próximo.





De conformidad con lo anterior, el siguiente es el proyecto de distribución de excedentes para análisis del Consejo de Administración y luego de su aprobación ser sometido a aprobación de la Asamblea General Ordinaria del mes de marzo del 2022.

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2021			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			\$ 1,464,772,675.25
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>			<b>\$ 1,464,772,675.25</b>
<b>MENOS APROPIACIONES DE LEY</b>	50.00%	\$ 732,386,337.63	
RESERVA PROTECCION APORTES	20.00%		\$ 292,954,540.00
FONDO DE EDUCACION (ley 1819 año 2016 DIAN)	20.00%		\$ 292,954,540.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	10.00%		\$ 146,477,257.63
<b>A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>	50.00%	\$ 732,386,337.63	
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	50.00%		\$ 732,386,337.63
IPC AÑO 2021 5.62% -RECONOCIMIENTO ASOCIADOS 4.74%			
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES	0.00%		\$ 0.00
<b>TOTAL EXCEDENTE APLICADO</b>	<b>100.00%</b>		<b>\$ 1,464,772,675.25</b>
RAMIRO ALBERTO RUIZ CLAVIJO <i>Presidente</i>		JOSÉ ORLANDO QUECANO GÓMEZ <i>Gerente</i>	
LUZ STELLA AVILA RAMÍREZ <i>Contadora</i> TP. 30082-T			





### 6.1.8. INDICADORES FINANCIEROS.

Teniendo en cuenta el “Modelo Bec” todos los indicadores financieros de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, se mantienen dentro de los rangos fijados, reflejando la solidez de la cooperativa, su sostenibilidad en el tiempo y la validez del modelo que decidimos aplicar en beneficio de la base social.

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDICADORES FINANCIEROS				
DICIEMBRE 2021 - DICIEMBRE 2020				
INDICADORES	dic-21	dic-20	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
TOTAL PATRIMONIO TECNICO	18,288	17,632	656	3.72
RELACION DE SOLVENCIA (PAT TECN/ACT. POND POR NIVEL DE RIESGO)	16.35%	16.50%	-0.15	-0.91
CALCULO RELACION FONDO DE LIQUIDEZ (FONDO LIQ./DEPOSITOS)	10.95%	10.71%	0.24	2.24
CALIDAD DE LA CARTERA (CARTERA VENCIDA TOTAL/CARTERA TOTAL BRUTA)	2.68%	2.53%	0.15	5.93
INDICADOR DE COBERTURA (PROVISIONES DE CARTERA/CARTERA VENCIDA TOTAL)	167.95%	159.47%	8.48	5.32
QUEBRANTO PATRIMONIAL (PATRIMONIO/APORTES SOCIALES)	173.01%	165.26%	7.75	4.69
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL PATRIMONIO)	5.12%	3.87%	1.25	32.30
RENTABILIDAD DEL ACTIVO (RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL ACTIVO)	0.96%	0.72%	0.24	33.33
MARGEN FINANCIERO BRUTO	63.96%	66.63%	-2.67	-4.01

### 6.1.9. BALANCE SOCIAL.

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

Según lo establecido en la circular externa 28 de marzo 11 de 2021, se debe presentar los resultados del Balance Social de los años 2019 y 2020 en la Asamblea a realizarse en el año 2022 igualmente con los resultados del Balance Social del año 2021, para el cual se tiene fecha límite para reportar al 28 de febrero de 2022.





6.1.9.1. RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2019.

Reporte generado por Supersolidaria.



REGRESAR
IMPRIMIR

**MEDICIÓN DE BALANCE SOCIAL**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL  
 CÓDIGO: 197  
 SIGLA: BENEFICIAR  
 TIPO: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
 FECHA CORTE: 2020-12-31  
 FECHA REPORTE: generate.Date

**OBJETIVO GENERAL**

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores:

1. PRINCIPIO DE ADMINISTRACIÓN DEMOCRÁTICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA

NOMBRE INDICADOR	PROPOSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
ASOCIADOS ACTIVOS	La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.	$\frac{\# \text{ asociados activos / asociados hábiles}}{100}$	106.71%	El 106.71% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ASOCIADOS	Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	$\frac{\# \text{ asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles}}{100}$	100.00%	El 100.00% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA DELEGADOS	Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	$\frac{\# \text{ de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación}}{100}$	100.00%	En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 100.00% de los asociados.
DIVERSIDAD DEMOCRÁTICA	Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	$\frac{\# \text{ votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales}}{100}$	78.70%	En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 78.70% de los votantes poseían una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la Organización.
DIVERSIDAD DE PARTICIPANTES EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	$\frac{\# \text{ integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total integrantes en órganos de dirección, administración y control}}{100}$	16.70%	En el periodo evaluado el 16.70% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>
1/7





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social			
EQUIDAD DE GÉNERO EN ASAMBLEA	Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.	# Integrantes mujeres en asamblea / total Integrantes asamblea * 100	41.67%	El 41.67% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.	
EQUIDAD DE GÉNERO EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.	# Integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de Integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0.00% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control.	
POBLACIÓN JOVEN EN ASAMBLEA	Identificar la diversidad por edad en los procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# Integrantes en asamblea con edad <= 35 años / total Integrantes en asamblea * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.	
POBLACIÓN JOVEN EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# Integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad <= 35 años / total Integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.	

2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CRECIMIENTO NETO DE ASOCIADOS HÁBILES	Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.	(# asociados hábiles vinculados en el periodo - # asociados hábiles retirados en el periodo) / asociados hábiles totales al inicio del periodo evaluado * 100	5.04%	En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del 5.04% de los asociados hábiles.
ACTIVIDAD TRANSACCIONAL	Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.	# total transacciones / total asociados	17.27	En el periodo evaluado se registró un volumen de 17.27 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	52.53%	En el año evaluado el 52.53% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.
RELEVO	Identifica la diversidad por edad en el	# asociados	71.34%	El 71.34% de los asociados

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social		
GENERACIONAL	crecimiento de la base social.	vinculados en el periodo con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el periodo * 100		vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	0.00%	En el periodo evaluado los asociados reportaron un nivel de satisfacción del 0.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CULTURA DE AHORRO	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	# asociados ahorradores / total asociados * 100	50.93%	En el periodo evaluado el 50.93% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
INCLUSIÓN FINANCIERA	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	# operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de crédito en el periodo * 100	93.87%	El 93.87% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres	0.97	En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.97 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	52.53%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 52.53% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
CAPITAL INSTITUCIONAL	Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100	9.21%	En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 9.21% respecto al total de activos.
CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala	[(ejecución de fondos sociales del periodo	541.77%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social		
GENERACIONAL	crecimiento de la base social.	vinculados en el período con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el período * 100		vinculados en el período evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	0.00%	En el período evaluado los asociados reportaron un nivel de satisfacción del 0.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CULTURA DE AHORRO	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	# asociados ahorradores / total asociados * 100	50.93%	En el período evaluado el 50.93% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
INCLUSIÓN FINANCIERA	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	# operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de crédito en el período * 100	93.87%	El 93.87% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el período evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres	0.97	En el período evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.97 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	52.53%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el período evaluado corresponde al 52.53% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
CAPITAL INSTITUCIONAL	Mide la participación que tiene el capital Institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital Institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100	9.21%	En el período evaluado la Organización mantuvo un capital Institucional del 9.21% respecto al total de activos.
CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala	[(ejecución de fondos sociales del período	541.77%	En el período evaluado se presentó un crecimiento en fondos

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social		
GENERACIONAL	crecimiento de la base social.	vinculados en el periodo con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el periodo * 100		vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	0.00%	En el periodo evaluado los asociados reportaron un nivel de satisfacción del 0.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CULTURA DE AHORRO	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	# asociados ahorradores / total asociados * 100	50.93%	En el periodo evaluado el 50.93% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
INCLUSIÓN FINANCIERA	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	# operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de crédito en el periodo * 100	93.87%	El 93.87% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres	0.97	En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.97 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	52.53%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 52.53% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
CAPITAL INSTITUCIONAL	Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100	9.21%	En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 9.21% respecto al total de activos.
CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala	[(ejecución de fondos sociales del periodo	541.77%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social		
POR ASOCIADO BENEFICIADO	toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos = 1; Entre IPC + 2 e IPC + 5 = 2; Mayor de IPC + 5 puntos = 3).	analizado / # asociados beneficiados durante el periodo analizado) - (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior) ] / (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior) * 100		sociales por asociado beneficiado del 541.77% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.
COBERTURA DE PROGRAMAS Y BENEFICIOS SOCIALES	Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y actividades sociales que permitan satisfacer necesidades de bienestar.	# asociados beneficiados de programas y actividades sociales / Total de asociados * 100	48.86%	El 48.86% del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.
RENTABILIDAD SOCIAL	Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.	total beneficios / total aportes sociales * 100	143.26%	En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 143.26% , lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
PARTICIPACIÓN DE LA EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.	Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información.	gastos en educación, formación e información / total gastos * 100	0.00%	El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.00% del total de gastos.
COBERTURA EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA ASOCIADOS	La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia.	# asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información/ total asociados * 100	0.60%	El 0.60% de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA DIRECTIVOS	La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.	Sumatoria directivos participantes / total directivos convocados * 100	25.00%	El 25.00% de los directivos convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA EMPLEADOS.	Directivos: Incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, Junta de vigilancia, comités de apoyo.	Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100	100.00%	El 100.00% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
DIFUSIÓN COOPERATIVA Y SOLIDARIA	Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes	total gastos en difusión cooperativa y	0.54%	En el periodo evaluado se destinó un 0.54% de total de gastos para la difusión del modelo económico

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/7/2021		Balance Social			
INCIDENCIA COMUNITARIA	organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.	créditos con Incidencia comunitaria / total valor desembolsos de créditos en el periodo * 100		créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado tuvieron Incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.	
CRÉDITOS PARA FINES PRODUCTIVOS	Evalúa los montos de crédito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.	valor desembolso de créditos para fines productivos / total desembolsos de créditos en el periodo * 100	0.00%	El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.	
ACCIONES PARA EL MEDIO AMBIENTE	Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad, en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.	erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente / gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades* 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el periodo en favor de las comunidades, el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.	
PROMOCIÓN PROVEEDORES LOCALES	Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia.	# de proveedores locales / totales proveedores de la organización * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% , lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.	

7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR

NOMBRE INDICADOR	PROPOSITO	FORMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
FONDEO TOMADO DEL SECTOR SOLIDARIO	Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	obligaciones financieras con el sector solidario / total obligaciones financieras * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	EI NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de las obligaciones financieras de la organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.
INVERSIONES CON EL SECTOR SOLIDARIO	Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	Inversiones en el sector solidario / Inversiones totales *100	40.49%	EI 40.49% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.
CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS PARA EL SECTOR SOLIDARIO	Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de Integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.	valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100	3.60%	En el periodo evaluado el 3.60% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de Integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.
ECONOMÍAS DE ESCALA GENERADAS	Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la Institución.	valor economías generadas en alianza con el sector solidario / costo real sin alianzas * 100	NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	La organización obtuvo en el periodo evaluado un NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de beneficios por la generación de

<https://balanceosocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

6

19/7/2021		Balance Social	
		EN CERO%	economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

6.1.9.2. RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2020.

Reporte generado por Supersolidaria.

19/4/2021		BALANCE SOCIAL - Supersolidaria		
<b>MEDICIÓN DE BALANCE SOCIAL</b>				
ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL			
CÓDIGO:	197			
SIGLA:	BENEFICIAR			
TIPO:	ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO			
FECHA CORTE:	2020-12-31			
FECHA REPORTE:	2021-4-19 7:0:41			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>				
La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores:				
1. PRINCIPIO DE ADMINISTRACIÓN DEMOCRÁTICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA				
NOMBRE INDICADOR	PROPOSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
ASOCIADOS ACTIVOS	La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.	$\frac{\# \text{ asociados activos / asociados hábiles } *}{100}$	134.36%	El 134.36% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ASOCIADOS	Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	$\frac{\# \text{ asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles } *}{100}$	91.67%	El 91.67% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA DELEGADOS	Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	$\frac{\# \text{ de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación } *}{100}$	100.00%	En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 100.00% de los asociados.
DIVERSIDAD DEMOCRÁTICA	Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	$\frac{\# \text{ votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales } *}{100}$	78.70%	En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 78.70% de los votantes poseían una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la Organización.
DIVERSIDAD DE PARTICIPANTES EN ORGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	$\frac{\# \text{ Integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total integrantes en órganos de dirección, administración y control } *}{100}$	9.10%	En el periodo evaluado el 9.10% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe</a>				





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/4/2021		BALANCE SOCIAL - Supersolidaria		
EQUIDAD DE GÉNERO EN ASAMBLEA	Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.	# Integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea * 100	54.55%	El 54.55% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.
EQUIDAD DE GÉNERO EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.	# Integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0.00% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control.
POBLACIÓN JOVEN EN ASAMBLEA	Identificar la diversidad por edad en los procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# Integrantes en asamblea con edad <= 35 años / total integrantes en asamblea * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.
POBLACIÓN JOVEN EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL	Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.	# Integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad <= 35 años / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100	0.00%	El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.

2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CRECIMIENTO NETO DE ASOCIADOS HÁBILES	Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.	(# asociados hábiles vinculados en el periodo - # asociados hábiles retirados en el periodo) / asociados hábiles totales al inicio del periodo evaluado * 100	-36.87%	En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del -36.87% de los asociados hábiles.
ACTIVIDAD TRANSACCIONAL	Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.	# total transacciones / total asociados	26.65	En el periodo evaluado se registró un volumen de 26.65 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	50.15%	En el año evaluado el 50.15% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.
RELEVO	Identifica la diversidad por edad en el	# asociados	65.78%	El 65.78% de los asociados

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/4/2021		BALANCE SOCIAL - Supersolidaria		
GENERACIONAL	crecimiento de la base social.	vinculados en el periodo con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el periodo * 100		vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS	Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.	porcentaje de satisfacción de asociados	0.00%	En el periodo evaluado los asociados reportaron un nivel de satisfacción del 0.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
CULTURA DE AHORRO	Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.	# asociados ahorradores / total asociados * 100	50.74%	En el periodo evaluado el 50.74% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
INCLUSIÓN FINANCIERA	Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.	# operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de crédito en el periodo * 100	94.52%	El 94.52% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.
EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año + monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres	0.99	En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.99 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.
EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES	Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	50.15%	El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 50.15% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.
CAPITAL INSTITUCIONAL	Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100	9.54%	En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 9.54% respecto al total de activos.
CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES	Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala	[(ejecución de fondos sociales del periodo	2426.16%	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/4/2021

BALANCE SOCIAL - Supersolidaria

POR ASOCIADO BENEFICIADO	toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos = 1; Entre IPC + 2 e IPC + 5 = 2; Mayor de IPC + 5 puntos = 3).	analizado / # asociados beneficiados durante el periodo analizado) - (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior) ] / (ejecución de fondos sociales del periodo anterior / # asociados beneficiados durante el periodo anterior) * 100		sociales por asociado beneficiado del 2426.16% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.
COBERTURA DE PROGRAMAS Y BENEFICIOS SOCIALES	Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y actividades sociales que permitan satisfacer necesidades de bienestar.	# asociados beneficiados de programas y actividades sociales / Total de asociados * 100	0.00%	El 0.00% del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.
RENTABILIDAD SOCIAL	Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.	total beneficios / total aportes sociales * 100	10955.25%	En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 10955.25% , lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
PARTICIPACIÓN DE LA EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.	Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de Interés, en temas de educación, formación e información.	gastos en educación, formación e información / total gastos * 100	0.00%	El gasto institucional asignado a los grupos de Interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.00% del total de gastos.
COBERTURA EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA ASOCIADOS	La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia.	# asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información/ total asociados * 100	0.10%	El 0.10% de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado.
PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA DIRECTIVOS	La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.	Sumatoria directivos participantes / total directivos convocados * 100	0.00%	El 0.00% de los directivos convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA EMPLEADOS.	Directivos: Incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, junta de vigilancia, comités de apoyo.	Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100	16.13%	El 16.13% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.
DIFUSIÓN COOPERATIVA Y SOLIDARIA	Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes	total gastos en difusión cooperativa y	0.16%	En el periodo evaluado se destinó un 0.16% de total de gastos para la difusión del modelo económico

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/4/2021		BALANCE SOCIAL - Supersolidaria		
	canales con los que cuenta la Institución (Talleres, charlas, boletines, Información en página web, etc.). Las actividades iniciadas con el propósito de promover productos y servicios específicos de la entidad no deberían incluirse en este indicador.	solidaria / total gastos * 100		solidario a través de los diferentes canales con los que cuenta la Organización.
CRECIMIENTO DE INVERSIÓN EN EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.	Mide el crecimiento de la Inversión realizada en todos los procesos de educación, formación e Información a directivos, asociados y empleados.	(gastos en educación, formación e Información periodo analizado - gastos en educación, formación e Información periodo anterior) / gastos en educación, formación e Información periodo anterior * 100	-100.00	En el periodo evaluado se presentó un crecimiento de inversión en educación, formación e Información. respecto al periodo anterior., -100.00

5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGBIERNO

NOMBRE INDICADOR	PROPOSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
FUENTES DE FINANCIACIÓN EXTERNA	Mide la proporción de los activos que se está financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros).	total obligaciones financieras / total activo * 100	0.00%	En el periodo evaluado el 0.00% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros)..
CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS	Revela el grado de diversificación de los depósitos en los ahorradores.	asociados con 80% de depósitos/ Total ahorradores * 100	28.05%	El 28.05% de los ahorradores de la Organización poseen depósitos que concentran el 80
CONCENTRACIÓN DE CRÉDITOS	Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.	# asociados con 80% de créditos/Total de deudores * 100	22.59%	El 22.59% de los deudores de la Organización poseen créditos que concentran el 80
INDICADOR DE PATROCINIOS	Determina el porcentaje recibido por concepto de patrocinios, con la finalidad de establecer su Independencia financiera y administrativa.	valor patrocinios recibidos de terceros / total ingresos * 100	0.29%	Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 0.29% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de Independencia financiera y administrativa.
CULTURA DE BUEN GOBIERNO	Determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de buen gobierno y su compromiso Institucional, con el fin de proteger los Intereses de los asociados.	# cumplimientos de normas de buen gobierno / total de cumplimientos establecidos * 100	2757.14%	La organización cumple en un 2757.14% las normas de buen gobierno y su compromiso Institucional, con el fin de proteger los Intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportado en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.

6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD

NOMBRE INDICADOR	PROPOSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
GASTOS Y CONTRIBUCIONES EN FAVOR DE LAS COMUNIDADES	Evidencia el aporte de la organización para dar satisfacción a las necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.	gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades / total de gastos *100	0.00%	En el periodo evaluado la organización destinó un 0.00% para atender necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.
CRÉDITOS CON	Evalúa los montos de crédito otorgados a	valor desembolso de	0.00%	El 0.00% del total desembolsos de

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

19/4/2021 BALANCE SOCIAL - Supersolidaria				
INCIDENCIA COMUNITARIA	organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.	créditos con incidencia comunitaria / total valor desembolsos de créditos en el periodo * 100		créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.
CRÉDITOS PARA FINES PRODUCTIVOS	Evalúa los montos de crédito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.	valor desembolso de créditos para fines productivos / total desembolsos de créditos en el periodo * 100	0.00%	El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.
ACCIONES PARA EL MEDIO AMBIENTE	Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad, en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.	erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente / gastos y contribuciones del periodo en favor de las comunidades* 100	NO SE PUDO CALCULAR EN CERO%	Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el periodo en favor de las comunidades, el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.
PROMOCIÓN PROVEEDORES LOCALES	Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia.	# de proveedores locales / totales proveedores de la organización * 100	NO SE PUDO CALCULAR EN CERO%	En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% , lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.

7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR

NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
FONDEO TOMADO DEL SECTOR SOLIDARIO	Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	obligaciones financieras con el sector solidario / total obligaciones financieras * 100	NO SE PUDO CALCULAR EN CERO%	EI NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.
INVERSIONES CON EL SECTOR SOLIDARIO	Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.	inversiones en el sector solidario / Inversiones totales *100	46.17%	EI 46.17% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.
CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS PARA EL SECTOR SOLIDARIO	Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.	valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100	3.20%	En el periodo evaluado el 3.20% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.
ECONOMÍAS DE ESCALA GENERADAS	Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la Institución.	valor economías generadas en alianza con el sector solidario / costo real sin alianzas * 100	NO SE PUDO CALCULAR DENOMINADOR EN CERO%	La organización obtuvo en el periodo evaluado un NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de beneficios por la generación de

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

19/4/2021 BALANCE SOCIAL - Supersolidaria				
			EN CERO%	economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario





### 6.1.9.3. RESULTADOS BALANCE SOCIAL AÑO 2021.

Reporte generado por Supersolidaria.

28/2/22, 20:29 Balance Social Prod.



**Supersolidaria**  
Superintendencia de la Economía Solidaria  
"Super-Visión" para la transformación

## MEDICIÓN DE BALANCE SOCIAL VIGENCIA 2021

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL  
CÓDIGO: 197  
SIGLA: BENEFICIAR  
TIPO: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
FECHA CORTE: 31/12/2021  
FECHA REPORTE: 28/2/2022

### OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores:

1. PRINCIPIO DE ADMINISTRACIÓN DEMOCRÁTICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
ASOCIADOS ACTIVOS
La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.
$\# \text{ asociados activos} / \text{ asociados hábiles} * 100$

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/Informe> 1/15





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod.
<b>60.92%</b>	
El 60.92% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.	
<b>PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ASISTENCIA DELEGADOS O ASOCIADOS</b>	
Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	
# asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles * 100	
<b>1.13%</b>	
El 1.13% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.	
<b>PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA VOTACIÓN DELEGADOS</b>	
Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.	
# de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación * 100	
<b>1.13%</b>	
En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 1.13% de los asociados.	
<b>DIVERSIDAD DEMOCRÁTICA</b>	
Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.	
# votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales * 100	
<b>69.34%</b>	
En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 69.34% de los votantes poseían una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la Organización.	
<b>DIVERSIDAD DE PARTICIPANTES EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL</b>	

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

2/15





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.

# integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total integrantes en órganos de dirección, administración y control \* 100

39.13%

En el periodo evaluado el 39.13% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.

#### EQUIDAD DE GÉNERO EN ASAMBLEA

Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.

# integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea\* 100

50.00%

El 50.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.

#### EQUIDAD DE GÉNERO EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.

# integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control \* 100

45.45%

En el periodo evaluado el 45.45% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control.

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

3/15





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

**POBLACIÓN JOVEN EN ASAMBLEA**

Identificar la diversidad por edad en los procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.

# integrantes en asamblea con edad <= 35 años / total integrantes en asamblea \* 100

4.55%

El 4.55% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.

**POBLACIÓN JOVEN EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL**

Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.

# integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad <= 35 años / total integrantes en órganos de dirección, administración y control \* 100

0.00%

El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.

**2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA**

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>CRECIMIENTO NETO DE ASOCIADOS HÁBILES</b></p> <p>Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.</p> <p>(# asociados hábiles vinculados en el período - # asociados hábiles retirados en el período) /</p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

4/15





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod.
asociados hábiles totales al inicio del período evaluado * 100	-6.47%
En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del -6.47% de los asociados hábiles.	
<b>ACTIVIDAD TRANSACCIONAL</b>	
Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.	
# total transacciones / total asociados	26.81
En el periodo evaluado se registró un volumen de 26.81 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.	
<b>EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES</b>	
Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	
# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	48.16%
En el año evaluado el 48.16% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.	
<b>RELEVO GENERACIONAL</b>	
Identifica la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.	
# asociados vinculados en el período con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el período * 100	66.13%
El 66.13% de los asociados vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.	





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

<p><b>NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS</b></p> <p>Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.</p> <p>porcentaje de satisfacción de asociados</p> <p style="text-align: center;">0.00%</p> <p>En el periodo evaluado los asociados reportaron un de nivel de satisfacción del 0.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.</p>
---

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>CULTURA DE AHORRO</b></p> <p>Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.</p> <p># asociados ahorradores / total asociados * 100</p> <p style="text-align: center;">310.68%</p> <p>En el periodo evaluado el 310.68% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.</p>
<p><b>INCLUSIÓN FINANCIERA</b></p> <p>Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.</p> <p># operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de</p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

6/15





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod.
<b>crédito en el periodo * 100</b>	
93.56%	
El 93.56% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.	
<b>EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO</b>	
Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año+ monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.	
volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres	
0.80	
En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 0.80 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.	
<b>EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES</b>	
Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.	
# operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100	
48.16%	
El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 48.16% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.	
<b>CAPITAL INSTITUCIONAL</b>	
Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.	
aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100	





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod. 9.95%
En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 9.95% respecto al total de activos.	
<b>CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES POR ASOCIADO BENEFICIADO</b>	
Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos = 1; Entre IPC + 2 e IPC + 5 = 2; Mayor de IPC + 5 puntos = 3).	
[(ejecución de fondos sociales del período analizado / # asociados beneficiados durante el período analizado) - (ejecución de fondos sociales del período anterior / # asociados beneficiados durante el período anterior)] / (ejecución de fondos sociales del período anterior / # asociados beneficiados durante el período anterior) * 100	
NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	
En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado del NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.	
<b>COBERTURA DE PROGRAMAS Y BENEFICIOS SOCIALES</b>	
Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y actividades sociales que permitan satisfacer necesidades de bienestar.	
# asociados beneficiados de programas y actividades sociales / Total de asociados * 100	
0.00%	
El 0.00% del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.	
<b>RENTABILIDAD SOCIAL</b>	
Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.	
total beneficios / total aportes sociales * 100	
207.57%	
En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 207.57% , lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y	
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe</a>	8/15





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

sus familias.

4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>PARTICIPACIÓN DE LA EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.</b></p> <p>Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información.</p> <p>gastos en educación, formación e información / total gastos * 100</p> <p>0.00%</p> <p>El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.00% del total de gastos.</p>
<p><b>COBERTURA EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA ASOCIADOS</b></p> <p>La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia.</p> <p># asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información/ total asociados * 100</p> <p>0.24%</p> <p>El 0.24% de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado.</p>
<p><b>PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA DIRECTIVOS</b></p> <p>La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.</p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

9/15





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod.
<b>Sumatoria directivos participantes / total directivos convocados* 100</b>	
18.75%	
El 18.75% de los directivos convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.	
<b>PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA EMPLEADOS.</b>	
Directivos: incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, junta de vigilancia, comités de apoyo.	
<b>Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100</b>	
37.50%	
El 37.50% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.	
<b>DIFUSIÓN COOPERATIVA Y SOLIDARIA</b>	
Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes canales con los que cuenta la institución (Talleres, charlas, boletines, información en página web, etc.). Las actividades iniciadas con el propósito de promover productos y servicios específicos de la entidad no deberían incluirse en este indicador.	
<b>total gastos en difusión cooperativa y solidaria / total gastos * 100</b>	
0.05%	
En el periodo evaluado se destinó un 0.05% de total de gastos para la difusión del modelo económico solidario a través de los diferentes canales con los que cuenta la Organización.	
<b>CRECIMIENTO DE INVERSIÓN EN EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.</b>	
Mide el crecimiento de la inversión realizada en todos los procesos de educación, formación e información a directivos, asociados y empleados.	
(gastos en educación, formación e información período analizado - gastos en educación, formación e información periodo período anterior) / gastos en educación, formación e información periodo período anterior * 100	
-100.00%	
En el periodo evaluado se presentó un crecimiento de inversión en educación, formación e información. respecto al periodo anterior,. -100.00%	





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGOBIERNO

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>FUENTES DE FINANCIACIÓN EXTERNA</b></p> <p>Mide la proporción de los activos que se está financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros).</p> <p>total obligaciones financieras / total activo * 100</p> <p style="text-align: center;">0.00%</p> <p>En el periodo evaluado el 0.00% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros)..</p>
<p><b>CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS</b></p> <p>Revela el grado de diversificación de los depósitos en los ahorradores.</p> <p>asociados con 80% de depósitos/ Total ahorradores * 100</p> <p style="text-align: center;">17.10%</p> <p>El 17.10% de los ahorradores de la Organización poseen depósitos que concentran el 80</p>
<p><b>CONCENTRACIÓN DE CRÉDITOS</b></p> <p>Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.</p> <p># asociados con 80% de créditos/Total de deudores * 100</p> <p style="text-align: center;">2.12%</p> <p>El 2.12% de los deudores de la Organización poseen créditos que concentran el 80</p>
<p><b>INDICADOR DE PATROCINIOS</b></p> <p>Determina el porcentaje recibido por concepto de patrocinios, con la finalidad de establecer su independencia financiera y administrativa.</p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

11/15





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

<p>valor patrocinios recibidos de terceros / total ingresos * 100</p> <p style="text-align: center;">0.29%</p> <p>Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 0.29% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de independencia financiera y administrativa.</p>
<p><b>CULTURA DE BUEN GOBIERNO</b></p> <p>Determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados.</p> <p># cumplimientos de normas de buen gobierno / total de cumplimientos establecidos * 100</p> <p style="text-align: center;">87.50%</p> <p>La organización cumple en un 87.50% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportado en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.</p>

6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>GASTOS Y CONTRIBUCIONES EN FAVOR DE LAS COMUNIDADES</b></p> <p>Evidencia el aporte de la organización para dar satisfacción a las necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.</p> <p>gastos y contribuciones del período en favor de las comunidades / total de gastos *100</p> <p style="text-align: center;">0.00%</p> <p>En el periodo evaluado la organización destinó un 0.00% para atender necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.</p>
<p><b>CRÉDITOS CON INCIDENCIA COMUNITARIA</b></p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

12/15





28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

Evalúa los montos de crédito otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.

valor desembolso de créditos con incidencia comunitaria / total valor desembolsos de créditos en el período \* 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

EI NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.

#### CRÉDITOS PARA FINES PRODUCTIVOS

Evalúa los montos de crédito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.

valor desembolso de créditos para fines productivos / total desembolsos de créditos en el período \* 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

EI NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.

#### ACCIONES PARA EL MEDIO AMBIENTE

Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad, en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.

erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente / gastos y contribuciones del período en favor de las comunidades\* 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el período en favor de las comunidades, el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.

#### PROMOCIÓN PROVEEDORES LOCALES

Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fomentando el

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

13/15





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

28/2/22, 20:29

Balance Social Prod.

Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia.

# de proveedores locales / totales proveedores de la organización \* 100

96.72%

En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del 96.72% , lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.

7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR

NOMBRE INDICADOR
PROPÓSITO
FÓRMULA
RESULTADO
ANÁLISIS DEL RESULTADO
<p><b>FONDEO TOMADO DEL SECTOR SOLIDARIO</b></p> <p>Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.</p> <p>obligaciones financieras con el sector solidario / total obligaciones financieras * 100</p> <p>NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%</p> <p>El NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.</p>
<p><b>INVERSIONES CON EL SECTOR SOLIDARIO</b></p> <p>Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.</p> <p>inversiones en el sector solidario / inversiones totales *100</p> <p>53.57%</p> <p>El 53.57% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.</p>

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe>

14/15





28/2/22, 20:29	Balance Social Prod.
<b>CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS PARA EL SECTOR SOLIDARIO</b>	
Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.	
valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100	
3.81%	
En el periodo evaluado el 3.81% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.	
<b>ECONOMÍAS DE ESCALA GENERADAS</b>	
Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la institución.	
valor economías generadas en alianza con el sector solidario / costo real sin alianzas * 100	
NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%	
La organización obtuvo en el periodo evaluado un NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de beneficios por la generación de economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario	

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

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

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





**Rentabilidad Social del Asociado : RSA**

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

RF = 4%  
VB = Valor de los Beneficios  
 $\bar{X}$  = Promedio anual

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

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

La tasa anterior demuestra si durante el periodo analizado la cooperativa generó o no valor como fin fundamental del Modelo Bec. A continuación, ilustramos lo anterior.

#### 6.1.9.4. BENEFICIOS RECIBIDOS POR LOS ASOCIADOS

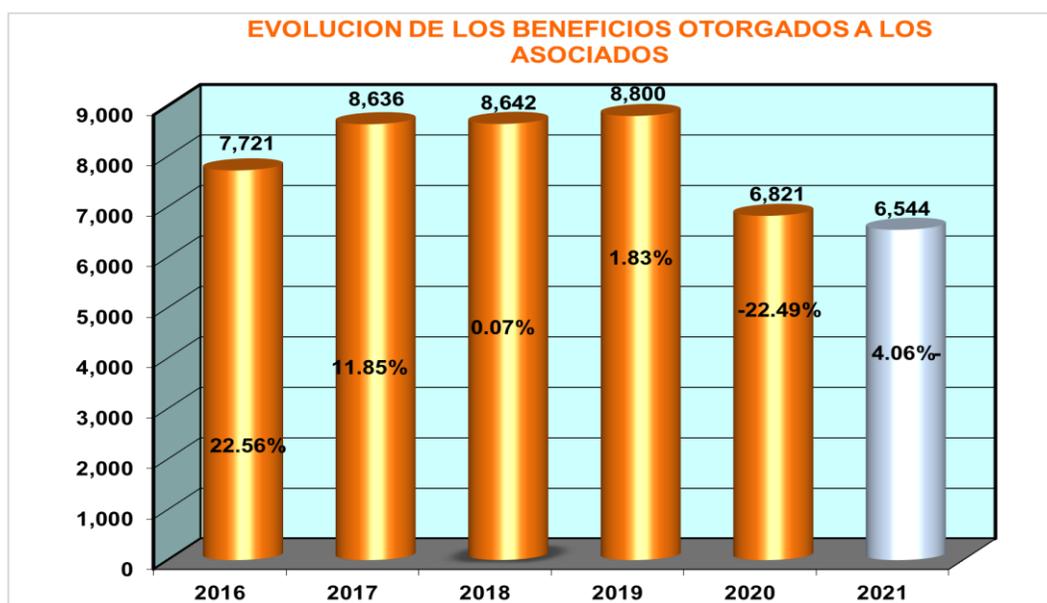
A \$6.544 millones de pesos, llegaron los beneficios que recibieron nuestros asociados en 2021, como producto de la gestión adelantada por el "Modelo Bec" en esa vigencia como a continuación se detalla:



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

BENEFICIOS CONCEDIDOS A LOS ASOCIADOS DICIEMBRE 2021 - DICIEMBRE 2020				
( miles de \$ )				
DESCRIPCION	Diciembre 2021	Diciembre 2020	VARIACION RELATIVA %	VARIACION ABSOLUTA \$
INTERESES AHORRO PERMANENTE	4,109,603	3,125,514	31.49	984,089
SEGURO AHORRO Y APORTES	294,355	286,136	2.87	8,219
SEGURO VIDA DEUDORES	262,151	249,847	4.92	12,304
CIFIN	71,267	76,739	-7.13	-5,472
SEGURO EXEQUIAL	439,303	422,277	4.03	17,026
GMF POR DEPOSITOS esperanza	41,792	71,946	-41.91	-30,154
50% INTERESES CONVENIO EDUCATIVO	-	2,250	-100.00	-2,250
INTERESES POR AHORRO PLUS Y CDAT	910,090	1,915,649	-52.49	-1,005,559
KIT ESCOLARES ESTRATO 1,2 Y 3 **	159,499	115,190	38.47	44,309
REVALORIZACION DE APORTES **	255,603	555,506	-53.99	-299,903
<b>SUB -TOTAL</b>	<b>6,543,663</b>	<b>6,821,054</b>	<b>(4.07)</b>	<b>(277,391)</b>
** Son beneficios por la aplicación de los excedentes del ejercicio económico 2020				
<b>OTROS BENEFICIOS</b>				
BENEFICIOS POR SERVICIOS EXEQUIALES	651,200	504,000	29.21	147,200
<b>TOTAL BENEFICIOS RECIBIDOS POR LOS ASOCIADOS</b>	<b>7,194,863</b>	<b>7,325,054</b>	<b>(1.78)</b>	<b>(130,191)</b>
<b>NUMERO ASOCIADOS BENEFICIADOS</b>				
ASOCIADOS QUE UTILIZARON EXEQUIAS	176	112	57.14	64
KIT ESCOLARES ENTREGADOS A HIJOS DE ASOCIADOS DE ESTRATOS 1,2 Y 3.	1,636	1,259	29.94	377
Los beneficios otorgados en el año 2021 con cargo al gasto ascienden a \$6.112 millones y representan el 37.14 % del ingreso y el 40.76 % de los costos y los gastos.				

Para 2021 la tasa de RSC (rentabilidad social colectiva) fue del 16.60% lo que indica que se genero valor a los asociados durante la vigencia comentada.





#### 6.1.10. FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL.

De conformidad con la Reforma Tributaria de 2016 (ley 1819) y con fundamento en el artículo 19-4 del actual estatuto tributario (cuya imagen anexamos), dimos cumplimiento al pago del impuesto de renta por la vigencia 2020, afectando los fondos sociales según los valores abajo indicados.

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

APLICACIÓN FONDOS SOCIALES AÑO 2020 PARA DAR CUMPLIMIENTO AL ART 19-4 E.T.	
DESCRIPCION	SALDO
FONDO DE EDUCACION	\$ 209,090,000.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	\$ 10,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 219,090,000.00</b>

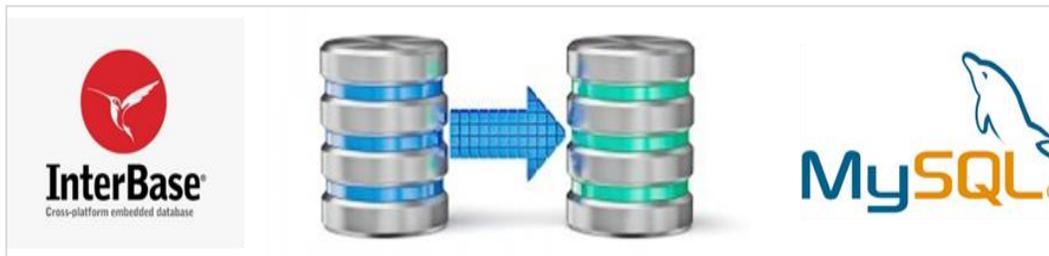
#### 6.1.11. TI (TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN).

Atendiendo las prioridades de las diferentes áreas, los organismos regulatorios, así como al plan de actividades definidas, a continuación, se describen las principales actividades ejecutadas durante el año 2021 por el Área de Tecnologías de la Información (TI).

##### PUESTA EN PRODUCCION NUEVO MOTOR DE BASE DE DATOS

Parte significativa del esfuerzo del área de TI, durante este primer semestre se enfocó a terminar el proceso de adecuación y estabilización del sistema de información principal de la Cooperativa, con lo cual, en el mes de abril se libera con éxito la nueva versión del ERP SISTINFE, el cual tiene como nueva característica principal la de utilizar el motor de base de datos MySQL con la versión Enterprise, la cual cuenta con el respaldo y soporte de la empresa fabricante (Oracle).





Alcanzar esta meta ha sido posible gracias a la colaboración y compromiso de todos los funcionarios de la Cooperativa quienes apoyaron de manera decidida este proceso con la realización pruebas intensivas, hasta la puesta en producción, reportando de manera oportuna y dispuesta cualquier novedad que se ha podido presentar durante los primeros días, como es habitual en este tipo de procesos.

Las características de este nuevo motor permiten optimizar la estrategia y posibilidades del plan de continuidad del negocio, reduciendo de manera significativa los tiempos de recuperación (RTO) ante eventuales contingencias. De igual manera se reduce de manera importante el tiempo de exposición al riesgo de pérdida de información (RPO), aprovechando las posibilidades de replicación en tiempo real que permite realizar este nuevo motor. La replicación se realiza en un datacenter localizado en un sitio geográfico diferente.

De manera complementaria, se realiza mantenimiento y actualización de tres bases de datos auxiliares como etapa previa para una posterior estandarización con el mismo motor MySQL.

## ACTUALIZACIÓN DE INFRAESTRUCTURA

Durante el ejercicio comentado, se realiza la renovación de una parte importante de la infraestructura tecnológica de la cooperativa, destacándose entre otros los siguientes aspectos:





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

- Renovación de computadores de trabajo a 30 funcionarios de la Cooperativa. Teniendo en cuenta las condiciones que demanda la situación actual de movilidad o permanencia de los funcionarios, gran parte de estos equipos corresponden a computadores portátiles.
- Renovación de equipos activos servidor de comunicaciones (switches)
- Actualización de Sistema Operativo de los equipos servidores.
- Renovación y ampliación del número de licencias del software de virtualización de escritorios

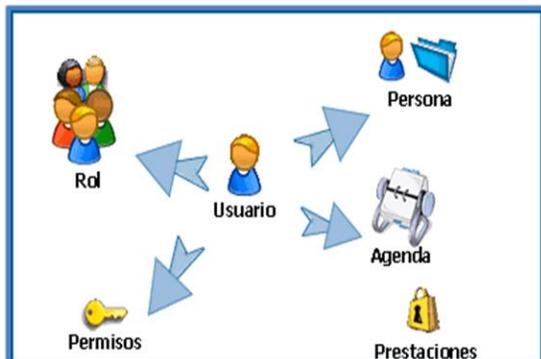
### RENOVACIÓN PAGINA WEB CORPORATIVA

Se realiza actualización de la página web corporativa, la cual permite navegar de una manera más sencilla e intuitiva, además de contar con la característica de ser responsiva, es decir, se ajusta al tipo de dispositivo desde la cual se está visualizando (pc, tableta, móvil).



### ACTUALIZACIÓN MODULO PERFILES DE USUARIOS





Con el propósito de mitigar potenciales riesgos operativos, se realiza una importante actualización sobre el módulo del ERP-SISTINFE mediante el cual se administra los diferentes perfiles de usuarios, con lo cual, será posible controlar de manera específica y detallada el tipo de transacciones financieras que podrá realizar un funcionario, dependiendo del área al que se encuentre asignado, así como a las funciones particulares.

## SOFTWARE DE ELECCIONES



Teniendo en cuenta que durante el año 2021 se adelantó el proceso de elección de delegados que participaron en la ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA, se realiza la renovación tecnológica de la plataforma de elecciones que la cooperativa ha venido utilizando durante los últimos 20 años. Este proceso democrático transcurrió con total normalidad y sin inconvenientes.

## IMPLEMENTACION SARC

Dando cumplimiento a la nueva Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria en diciembre de 2020, específicamente en lo relacionado con el CAPITULO II del TITULO IV, correspondiente al Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC, bajo la Coordinación de la Dirección de Riesgos, durante el año 2021 se realizaron los desarrollos y adaptaciones correspondientes para dar cumplimiento en un 100% al modelo para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas.



No obstante, mediante circular externa 35, de fecha 29 de diciembre del mismo año, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, se realiza la actualización sobre las instrucciones correspondientes, con lo cual es necesario realizar nuevos ajustes al desarrollo



## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

respectivo, con lo cual, el cumplimiento de este requerimiento a nivel técnico queda con un cumplimiento del 90%.

De manera complementaria, según lo establecido en la misma norma, la Cooperativa avanza de manera significativa en el diseño y desarrollo de un módulo de crediscoring, cuya primera fase se estará liberando durante el mes de febrero del año 2022. Con esta herramienta se espera disminuir la probabilidad de pérdida generada por temas relacionados al análisis y otorgamiento de crédito, al tiempo que se espera mejorar el tiempo de respuesta a nuestros asociados, al momento de tramitar una operación de crédito.

### ADMINISTRACIÓN DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN



Si bien históricamente, el Consejo de Administración a respaldado las inversiones necesarias para garantizar una adecuada gestión y administración sobre la seguridad y calidad de la información, durante el año se avanza en la estandarización y documentación en los términos ordenados a través de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria en

diciembre de 2020, especialmente a lo señalado en el capítulo IV, relacionado con el SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO – SARO.

Este es un proceso que se mantendrá durante el año 2022, con el propósito de dar cumplimiento al cronograma de implementación señalado en la misma norma, incluso requerirá de mayor atención y dedicación de acuerdo con la circular externa 36 emitida por la misma Superintendencia a comienzos del mes de enero del año 2022

### ETHICAL HACKING



De acuerdo a lo que recomiendan las buenas prácticas, con el propósito de validar y verificar la seguridad de la plataforma web de la cooperativa, incluida la página institucional <https://www.beneficiar.com.co> y la zona privada del asociado

<https://zonaprivada.beneficiar.com.co>, finalizando el año 2021 se contrató a una firma especializada para que ejecutara un proceso de Ethical Hacking sobre estas dos plataformas.



## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

El resultado de este diagnóstico será insumo para que, durante el primer trimestre del año 2022, se ejecuten las medidas de remediación correspondiente y proceder posteriormente a realizar un proceso de verificación o re-test de este.

### OTRAS ACTIVIDADES RELEVANTES DEL ÁREA DE TI

- Actualización de la plataforma de recalificación de cartera para ajustarlo a las especificaciones normativas
- Ajustes y mantenimiento al módulo de alivios de créditos establecidos por la Supersolidaria con el propósito de dar cumplimiento a las actualizaciones normativas.
- Actualización y mantenimiento del módulo de reporte de medios magnéticos a la DIAN
- Renovación servidor de almacenamiento de respaldo (backups)

### 6.1.12. TALENTO HUMANO

#### SELECCIÓN Y DESARROLLO

Durante el año 2021 se realizaron 32 procesos de selección, logrando cubrir vacantes de cargos relevantes como lo es la Dirección Comercial y el Auditor Interno, quienes con su experiencia y profesionalismo contribuyen al logro de los objetivos trazados por la cooperativa y a proyectar el plan estratégico de los próximos años

Con el fin de promover el desarrollo y el progreso de los empleados y a su vez reconocerles su compromiso, dedicación y buen desempeño se realizaron 15 traslados y/o promociones internas de Empleados entre las diferentes áreas de la entidad

#### INDUCCIÓN Y CAPACITACIÓN

El Proceso de Inducción tanto General como Específica, generó un cumplimiento del indicador al 98%, dado que este se realizó de manera oportuna a los empleados y/o practicantes-aprendices que se vincularon a la entidad en el transcurso del año, cuya evaluación permite obtener una calificación promedio de 4.5.

Dando cumplimiento a lo contemplado en el **Programa de capacitación y bienestar** trazado para el año 2021, el cual gira en torno a los valores y competencias corporativas, se desarrolló con la activa participación de los mismos funcionarios, 16 jornadas de capacitación organizadas y dirigidas por el mismo número de equipos conformados por funcionarios de diferentes áreas en el que se evidenció la creatividad, participación e integración de los integrantes de los diferentes grupos. A nivel de estímulo, se premió a los tres equipos que más destacaron en su proceso de transmisión de conocimientos y del mensaje que le fue asignado.





Por otra parte con el fin de fortalecer los conocimientos recibidos en años anteriores con relación al **Modelo Bec**, se llevaron a cabo procesos de evaluación acerca del contenido teórico y practico del mismo a un 33.68% de los empleados. Este proceso continuará en el primer semestre del 2022.

Adicionalmente de acuerdo a lo planeado en los focos del Programa de capacitación se llevaron a cabo los siguientes espacios de capacitación:

**Modelo Bec:** 3 capacitaciones a un grupo de 23 empleados de los 32 que se vincularon en el transcurso del año, no se cubrió el 100% dado que algunos de los empleados se desvincularon previo a realización de la capacitación, la cual organiza cuando ya se cuenta con un grupo representativo que optimiza la realización del proceso. se desarrollaron en los meses de febrero(7 empleados), junio (7empleados) y posteriormente en el mes de octubre 9 empleados .



**Reinducción:** Se procedió con el proceso de re inducción a toda la planta de personal en el mes de septiembre, obteniendo una nota promedio equivalente a 4.55.

**Actualizaciones:** Se brinda capacitación específica sobre temas de relevancia actual para la Cooperativa en aspectos como Circular Básica Contable y Financiera, Planeación Estrategica, Medios magnéticos, Actualización Tributaria, Riesgos. La inversión realizada por este concepto asciende a \$22.684.090.oo.

**Sarlaft:** se ejecutaron 12 capacitaciones de 12 que se tenían programadas para las diferentes áreas, generando un cumplimiento del 100%.

**SST:** se ejecutaron 10 de 10 capacitaciones que se tenían programadas, generan un cumplimiento del 100% respecto a lo planeado para el año.

**Auxilios Educativos:** Se otorgaron 15 Auxilios de Capacitación por la suma \$26.160.328.oo., para doadyuvar en el pago 12 pregrados y 3 especializaciones. Estos auxilios benefician a 9 funcionarios de la Cooperativa



## GESTIÓN PANDEMIA COVID-19

Teniendo en cuenta que en un principio la entidad se acogió a lo estipulado en el decreto 558 del 15 de abril del 2020 y en consecuencia la Cooperativa realizó el aporte al sistema pensional en los términos que fijó esta norma, la cual posteriormente es declarada institucional, en el mes de Julio de 2021 se efectuó la reliquidación y pago correspondiente al sistema general de pensiones, quedando al día con ese pasivo laboral. Es de precisar que se dé cuenta a los funcionarios activos, la parte que de acuerdo con las normas vigentes son a su cargo.

**Programa Sacúdete:** La Cooperativa se acoge a este beneficio otorgado por el gobierno mediante el decreto 688 de 2021, con lo cual se postula por los meses de septiembre y noviembre de 2021. Se obtiene respuesta favorable por el mes de septiembre, con lo cual se recibe un subsidio equivalente a 1 SMLMV (908.526). Por error en los registros de la UGPP, es negado el subsidio por el mes de noviembre, por lo que la Cooperativa interpone los recursos correspondientes. A la fecha estamos a la espera de la respuesta al recurso interpuesto por la Cooperativa.

Durante el año se realizan capacitaciones y mensajes de sensibilización para promover el proceso de vacunación contra el COVID-19, lo cual permite lograr que un 98.95% de la planta de personal se encuentre inmunizada.

Con relación al COVID-19, de un promedio de 94 empleados que conformaron la planta de personal durante el 2021, 19 fueron diagnosticados como positivos, lo cual equivale a un 20.2%, la mayoría fueron asintomáticos y los pocos que tuvieron síntomas complejos, con la ayuda de Dios lograron superar la situación y salieron avantes de la misma.



Se implementó la modalidad de Teletrabajo a partir del mes de junio de 2021 a los empleados del área del Contact Center, dando cumplimiento a lo estipulado por la normativa laboral vigente.

## SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Según lo establecido en la resolución 0312 de 2019, el SG-SST se encuentra en la quinta (5) fase INSPECCION, VIGILANCIA Y CONTROL, la cual inició a partir del noviembre de 2020.

Para dar cumplimiento a esta etapa, se realizó la autoevaluación del Sistema de seguridad y salud en el trabajo bajo los estándares mínimos determinados en la Resolución 0312 de 2019,



## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

obteniendo un nivel de cumplimiento equivalente al 98.7% en el mes de diciembre del 2021, este porcentaje representa un nivel ACEPTABLE.

Derivado de la Autoevaluación realizada en el año anterior, se estableció el plan de trabajo para el 2021, el cual contempla 165 actividades de las cuales se ejecutaron 142, obteniendo un cumplimiento equivalente al 86%. Es de resaltar que algunas de las actividades pendientes por ejecución se deben a limitaciones generadas por la misma pandemia y otras se encuentran planeadas para ser ejecutadas durante el primer semestre del año 2022.

Dando cumplimiento al cronograma de capacitaciones, y la situación de emergencia sanitaria que vive el planeta, se hizo necesario reforzar las capacitaciones a los empleados para generar conciencia en el cumplimiento del protocolo de bioseguridad, para lo cual la ARL Colmena nos realizó el acompañamiento y en el transcurso del año dictando de 10 capacitaciones en el lapso comprendido entre enero y noviembre del 2021.

El día 15/10/2021 se realizó una Brigada de toma de muestras Covid - 19 con el apoyo de la Subred Integral de Servicios de Salud Centro Oriente, Empresa Social del Estado, para 20 empleados con un resultado de 0 casos positivo.

Durante el 2021 se presentó un accidente de trabajo leve, el cual se reportó e investigó de la mano del COPASST; con base en esto se plantearon las medidas necesarias para prevenir la ocurrencia de eventos con características similares.

Se realiza convocatoria para Brigada de Emergencia con el resultado de dos integrantes nuevas incluyendo a una funcionaria de la ciudad de Cali, para un total de 6 Brigadistas actualmente.



El mes de noviembre los días 10 -12 se programa la **semana de la salud** en la que se realizan las siguientes actividades: Brigada cuida tu corazón con Emi, Stan de Natura, Rumba Terapia con la caja de compensación Compensar, y se da cumplimiento en la realización los exámenes periódicos a los funcionarios que, de acuerdo con el profesigramas, es necesario practicarlos. El resultado de estos exámenes es:

Se realizaron los exámenes periódicos:



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

GENERO	POBLACION	TASAS
MASCULINO	22	36,07%
FEMENINO	39	63,93%
TOTAL	61	100%

Distribución por edades:

EDAD	POBLACION	TASAS
18 a 30 años	23	37,70%
31 a 40 años	15	24,59%
41 a 50 años	14	22,95%
51 años o más	9	14,75%
TOTAL	61	100,00%

De conformidad con el cargo y funciones desempeñadas, los siguientes son los principales riesgos a los que potencialmente se encuentran expuestos los funcionarios.

FACTORES DE RIESGO	POBLACION	TASAS
FISICOS	61	100,00%
QUIMICOS	2	3,28%
BIOMECANICO	61	100,00%
SEGURIDAD	17	27,87%
PSICOLABORALES	61	100,00%

Estos riesgos sin permanentemente monitoreados y gestionados por el área de Seguridad y Salud en el Trabajo con el fin de evitar la materialización de estos.

### 6.1.13. INFORME DE ACTIVIDADES CONTACT CENTER.

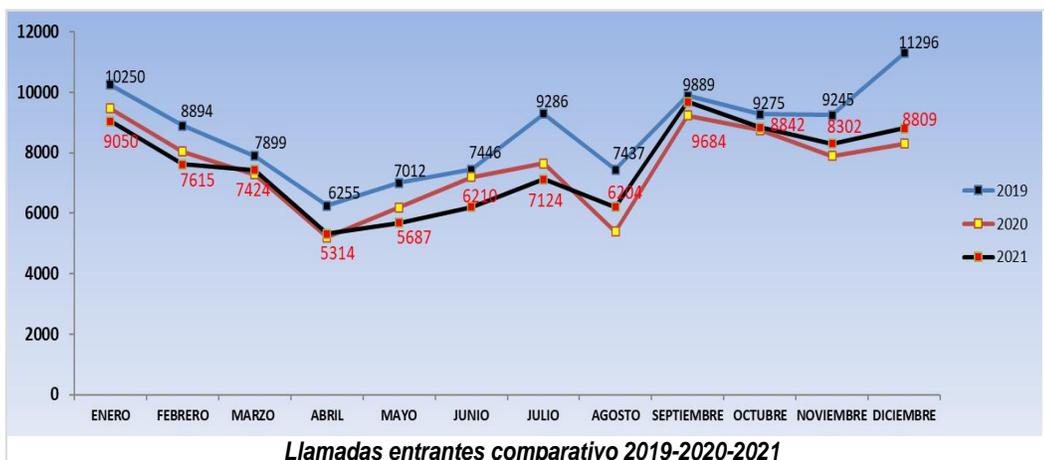
#### COMPORTAMIENTO DE LLAMADAS

Durante el año 2021 se recibieron 90.265 llamadas a través del contact center, de las cuales se atienden de manera efectiva 88.875, lo cual representa un nivel de efectividad del 98.5%. El comportamiento en el número de llamadas, como es habitual, registra un comportamiento estacional, dependiendo del mes del año y/o campaña que se desarrolle.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



La reducción en el número de llamadas está directamente relacionada con la oportunidad con la que es atendido un asociado, evitando la necesidad de reintentos para lograr ser atendido. El nivel de Abandono de llamadas (IAC) para el año 2021 corresponde 1.54%, es históricamente el más bajo durante un año, el cual para BENEFICIAR se tiene definido en el 6%.

La gestión del área de contact center, incluye la atención de los diferentes canales que ha dispuesto la Cooperativa para el Contacto de los asociados como es Chat Virtual, PBX, formulario de Contáctenos (Web) y correo corporativo.

### APOYO OPERATIVO

Además de la atención telefónica, atendiendo las instrucciones de la circular básica contable y financiera emitida por la Supersolidaria a finales del año 2020, especialmente en lo referente a la gestión del riesgo mediante la segregación de funciones, durante el año 2021, el área de contact center apoya otras actividades de tipo operativo como:

ACTIVADES RELACIONADAS CON EL PROCESO DE CRÉDITO
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recepción y escaneo de solicitudes</li> <li>• Creación de circuitos en gestor documental (Sevenet)</li> <li>• Radicación de solicitudes en SISTINFE</li> <li>• Validación de documentos</li> <li>• Completitud de solicitudes</li> <li>• Asignación de analistas teniendo en cuenta equilibrio de cargas</li> </ul>





- Información de aceptación de condiciones a los asociados
- Gestión de pendientes después de los conceptos de los comités
- Envío a contabilización de cuotas y desembolsos
- Cierre proceso mediante remisión de documentos a archivo

#### ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL PROCESO DE AFILIACION

- Recepción de solicitudes de afiliación
- Validación de documentos
- Completitud de solicitudes
- Ingreso de solicitudes en SISTINFE; aplica doble control
- Envío de cartas de bienvenida
- Generación de comprobante primer aporte
- Validación de referencias personales y laborales
- Cierre proceso mediante remisión de documentos a archivo

#### 6.1.14. INFORME DE ACTIVIDADES AREA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS (OYM).

Dando cumplimiento a la misión del área de Organización y Métodos (OYM) dentro del cual se encuentra el apoyar la ejecución y desarrollo del plan estratégico de la Entidad a través de la creación, actualización y mejora continua del Sistema de gestión de métodos y procesos dentro de la funcionalidad de cada una de las áreas. Proponiendo soluciones adecuadas que ayuden a la automatización de los procesos e incremento de la productividad, se describen las principales actividades del área durante el desarrollo del año 2021.

##### MEJORA DE PROCESOS A TRAVÉS DE WORKFLOW (Sevenet)

Se implementan los siguientes circuitos a través de nuestra herramienta de gestión documental y workflow:

- Créditos Reestructurados/Baja de tasas – Comité de créditos y Comité de gerencia.
- Retención y retiro de asociados.
- Aprobación de documentos.
- Devolución de saldos a favor de ex – asociados.





## DOCUMENTACIÓN DE PROCESOS

Se realiza toda la gestión para lograr la actualización y/o documentación de procesos, destacándose, los siguientes:

Área	Procesos documentados	
Gerencia		3
Créditos		6
Cartera		2
Comercial		4
Riesgos		3
Servicios Complementarios		8
Contact Center		6
Contabilidad		1
Cumplimiento		10
Talento Humano		9
Sistemas		9
Administrativo		2
SG-SST		7
Tesorería		3
Archivo		4
Comunicaciones		1

## DOCUMENTAR NUEVOS PROYECTOS DE TI (Desarrollos)

El área de OYM, cumpliendo con su rol de enlace entre las diferentes áreas de la Cooperativa con el área de Tecnologías de la Información (TI), se encarga de documentar los diferentes requerimientos, dentro de los que se encuentran:

- Proceso de elección de delegados para la Asamblea General.
- Mejoras en el control de mora en aportes.
- Administración del plan de exequias Fase I
- Reporte de productos, tarjetas y transacciones ante la UIAF.
- Generación y reporte Medios magnéticos (reportes DIAN).





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

- Reportes Patrimonio técnico
- Enrolamiento masivo en Deceval; proceso necesario para la solicitud de crédito a través de la zona privada.
- Beneficio auxilio educativo para empleados
- Edición Porcentaje Sobreprimado.
- Mantenimiento al módulo de actualización de datos de asociados
- Actualización interfaz contable relacionada con la gestión de pólizas con servicios de seguros.
- Actualización y validación de reporte a CIFIN.
- Asignación/actualización de cupo tarjeta enlazado a módulo de créditos.
- Mejora parametrización y administración de perfiles de usuarios en ERP-SISTINFE.
- Información de reporte general Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar.
- Documentación del proceso de afiliación de menores de edad.
- Ajustes al módulo de solicitud de crédito web.

### ANÁLISIS DE PRODUCTIVIDAD

Se realiza un proceso de análisis sobre la productividad de las diferentes áreas, la cual permite proponer e implementar opciones de optimización de recursos y mejora de tiempos de ejecución. Dentro de otros logros, se destacan:

- Afiliación con convenio e independientes.
- Consultas de solicitudes y documentos en Sevenet.
- Pago a terceros con facturas.
- Retención y retiro de asociados.
- Proceso de afiliaciones con Convenio e independientes.
- Procesos relacionados con los trámites de Créditos Credi Bec y Rotativo
- Gestión y trámite de solicitudes de crédito que son competencias del 'Comité de gerencia'
- Modificación en las condiciones de crédito (periodos de gracia)
- Gestión y trámite de las solicitudes de crédito que son competencia del 'Comité de crédito'.

### IMPLEMENTACION DE DESARROLLOS

Una vez el área de TI realiza el desarrollo de los diferentes requerimientos documentados previamente, se apoya el proceso de implementación y capacitación de estos desarrollos a las diferentes áreas funcionales. Durante la gestión del 2021, se apoyaron las siguientes implementaciones:





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

- Reportes transacciones, tarjetas y productos ante la UIAF.
- Implementación control y reporte de asociados con sobreprima en el seguro de vida sobre ahorros y crédito.
- Mejora parametrización y administración de perfiles de usuarios en ERP-SISTINFE.
- Cambio de contraseñas en ERP-SISTINFE.

## SEGUIMIENTO Y CONTROL INDICADORES DE ÁREA

El área de OYM ha liderado la construcción de los indicadores para las siguientes áreas:



- Contact Center
- Cumplimiento
- Sistemas
- Talento Humano
- SG-SST
- OYM

## OTRAS ACTIVIDADES

De manera complementaria, durante el desarrollo del año 2021, el área de OYM ha brindado apoyo en la ejecución proyectos no contemplados en la planeación inicial, dentro de los cuales se destaca:



- Reporte Nacional de Base de datos ante la SIC.
- Documentación de Política protección datos personales.
- Documentación de Instructivo RNBD.
- Normalización de documentación relacionada con reglamentos y manuales aprobados por el Consejo de Administración.
- Gestión en la atención de requerimientos relacionados con tratamiento datos personales presentados por los asociados.
- Apoyo en la segregación de funciones Créditos (Radicación, Desembolso y Auditoria).





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

- Implementación Teletrabajo.
- Apoyo en la Implementación de base de datos MySQL.
- Participación en jornadas

### 6.1.15. INFORME DE ACTIVIDADES AREA COMERCIAL

A continuación, se resume las estrategias, actividades y demás tácticas que, desde el Área Comercial, se ejecutaron con base en los objetivos estratégicos y presupuestales de Beneficiar Entidad Cooperativa

#### BASE SOCIAL

El impacto que sobre la generación de empleo que ha tenido la pandemia CODVID-19, ha significado que, durante el año 2021, se registre una disminución de la base social en 961 asociados. No obstante, lo anterior, analizado por periodos, durante el primer semestre se registra una disminución 1.125 asociados, mientras que, durante segundo semestre del año, se logra revertir esta tendencia, con lo cual, durante este segundo periodo se logra un incremento de la base social en 164 asociados.



Este resultado se logra gracias a la apertura gradual de algunas empresas patronales al ingreso de la fuerza comercial de la Cooperativa para permitir la afiliación de sus empleados, al tiempo que se refuerza el proceso de retención, recordando a nuestros asociados todo el portafolio de beneficios y servicios a su disposición.

#### COLOCACIÓN DE CARTERA

Durante el año 2021 toda el Área Comercial logró apoyo de manera decidida la colocación de crédito, contribuyendo en el crecimiento de este activo con el desembolso neto en un valor equivalente a **\$32.520.752.964**.

Este resultado es producto del trabajo en equipo realizado entre las Áreas de Créditos y Comercial, logrando desarrollar en lo corrido del año tres Campañas **Riesgo cero**, dos fases de la Campaña aprobada por el Consejo de Administración denominada **Colocatón** y gestión permanente en el marco de los eventos feriales de algunas de las entidades de convenio.



## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

El apoyo en la promoción y venta de las líneas de crédito Credi Bec y Rotativo, las cuales se encuentran vinculadas a las tarjetas débito de afinidad (franquicia Visa) contribuyen de manera importante al cumplimiento de este objetivo. Durante el año, el área comercial contribuye con la colocación de más de 1.120 plásticos.



### MANTENIMIENTO Y ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN DE BENEFICIAR

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



**Ferias presenciales:** Mediante la cual, previa coordinación con la entidad patronal, en coordinación y un seleccionado grupo de proveedores, se facilita el acceso a servicios y productos, con la facilidad de ser financiado con las ventajas que ofrece el crédito de la Cooperativa

**Presentación portafolio a nuevas entidades vinculantes:** Con el apoyo de la Gerencia General, se realiza la presentación del portafolio de beneficios y servicios a nuevas entidades vinculantes.



### SALA VIRTUAL BEC

Con el propósito de adaptar el servicio de atención a nuestros asociados de acuerdo con las condiciones actuales, que exigen un alto grado de virtualidad, al tiempo que se mantenga atención personalizada que caracteriza a BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, se estructuró el canal de atención a través de la plataforma TEAMS, el cual se ha denominado SALA VIRTUAL BEC.



Este nuevo canal ha venido siendo impulsado dentro de las áreas de talento humano de las empresas con las que tenemos convenio de afinidad, con lo cual se evidencia la presencia y apoyo de la Cooperativa en la oferta de valor al talento humano de la organización, al tiempo que los asociados pueden pedir información y/o solicitar cualquier beneficio o servicio disponible en la Cooperativa.

#### 6.1.16. GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2021

El año 2021 inició con un amplio optimismo por una recuperación económica producto de la aplicación masivas de vacunas y a las reaperturas de importantes sectores económicos en la generación de empleo, que podían restaurar paulatinamente a la anhelada normalidad, pero pese a las buenas cifras que se muestran de recuperación de las actividades económicas, el efecto de las nuevas cepas del Coronavirus que llevó a nuevos confinamientos en países proveedores de materias primas y almacenamiento de contenedores como lo es China, llevó a una escasez general de las principales materias primas e insumos de todo tipo (agrícolas, industriales y tecnológicos), provocando retrasos y especialmente subidas de precios en los diferentes productos terminados, relegando la curva de demanda agregada, lo que ha hecho que la capacidad de compra del consumidor final se disminuya, y no deje que este consumidor (incluido el financiero), salga de ese estado de incertidumbre y precaución, que a su vez cuenta con menos margen para adquirir, ahorrar o invertir.

Con el crecimiento proyectado del PIB para el cierre del 2021 a una tasa del 9% con respecto al 2020, el nivel de desempleo cerró el mes de noviembre de 2021 con cifras aún sobre los dos dígitos: 10,83%, pero con incrementos sostenidos de inflación desde el mes de junio que terminó por cerrar a diciembre en 5.62% y un índice de Precios al Productor (IPP) del 18,71% a este mismo cierre, y un dólar revaluado durante todo el año, donde en algunos días del año superó los cuatro mil pesos, cerrando el 2021 en \$3.981.





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Los continuos incrementos del IPC, llevó a que el Banco de la República incrementará la tasa de intervención durante varios periodos, cerrando el año 2021 en el 3%, lo que repercutió sobre las tasas de captación y de colación del mercado prestador de servicios financieros, tasas que con ese IPP pueden seguir subiendo durante el 2022, y con la observación que el mercado financiero sigue con excesos de liquidez que ofrece a los mejores perfiles de crédito con las bajas tasas.

### A. Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR):

Con la expedición y entrada en vigencia de la Circular Básica Contable y Financiera, presentada por la Superintendencia de la Economía Solidaria con la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020, donde se normatiza y se establece el cronograma para culminar la implementación de los sistemas de administración de riesgos, el área de riesgos revisó y propuso los diferentes ajustes al Código de Buen Gobierno Corporativo y al Código de Ética y de Conducta de Beneficiar Entidad Cooperativa (BEC), los cuales fueron revisados por la Gerencia y aprobados por el Consejo de Administración en su sesión del mes de mayo de 2021.

Con el mismo objetivo, el área de Riesgos elaboró el borrador del Manual SIAR de la Cooperativa, el cual fue puesto a discusión y revisión de las Gerencias y del nuevo comité de Riesgos conformado por el Consejo de Administración.

Este Manual y sus respectivos anexos, fueron aprobados por el máximo órgano de administración en su reunión ordinaria del mes de junio de 2021, los cuales esbozan las generalidades y principales políticas en materia de gobierno corporativo, posturas éticas de la Cooperativa y los cinco sistemas de administración de riesgos que debe tener implementados la Cooperativa en los próximos doce meses: el de liquidez (SARL), de crédito (SARC), operativo (SARO), de mercado (SARM), y de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).

Con relación al desarrollo de este sistema integrado, el área de riesgos propuso el Reglamento del reciente conformado Comité de Riesgos, comité nombrado y constituido por el Consejo de Administración en la sesión del mes de mayo y cuya instalación se realizó en el mes de junio, quienes tienen como función principal: apoyar al Consejo de administración en el establecimiento de las políticas de gestión de riesgos, a través de la presentación para su aprobación de las propuestas de límites, metodologías y mecanismos de medición, cobertura y mitigación de riesgos, así como la presentación al órgano de dirección, de los reportes periódicos sobre la situación particular de cada uno de los sistemas de riesgos.

### B. Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez (SARL):

Durante el año 2021, la dirección de Riesgos, la administración y a partir de junio de 2021, el Comité de Riesgos, estuvieron pendientes del comportamiento, análisis y perspectivas de las





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

variables macroeconómicas más preponderantes para el desarrollo del objeto social de Beneficiar como el comportamiento del PIB, la tasa desempleo, la evolución porcentual de la cartera de crédito, la inflación, la TRM, las tasas de interés por líneas de crédito, el índice de calidad de cartera, las tasas y montos de colocación por tipos de instituciones financieras y la evolución del Covid-19 a nivel mundial y local.

Durante el año 2021, la dirección de Riesgos trabajó en la actualización y análisis de los resultados dados por las herramientas y modelos de referencia exigidos en la Circular Básica Contable y Financiera expedida a finales del año 2020 por la SES, la cual mantuvo en general los mismos lineamientos en materia de liquidez expuestos con en la Circular Externa 06 de 2019, a excepción del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) mínimo establecido para las cooperativas de ahorro y crédito, que bajó del 1,10 al 1,0.

Gracias al apetito de riesgo conservador de Beneficiar Entidad Cooperativa, a la fidelidad y confianza que los asociados tienen de su Cooperativa, a los sectores preponderantes sobre los cuales nuestros asociados obtienen su ingreso y a la baja demanda de créditos, se han mantenido excelentes niveles de liquidez, y gracias al análisis y buena lectura de las diferentes herramientas y modelos preparados, se ha podido soportar de la mejor manera el choque e incertidumbre provocado por estas etapas de crisis, apoyada por las buenas políticas implementadas por la administración desde finales de marzo del año 2020, afianzando la confianza de los asociados y mitigando el riesgo de corrida de ahorros y/o asociados que la incertidumbre trae implícita.

Para todas las reuniones del año, el área de riesgos, elaboró y analizó, junto al Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez (Comité Interno SARL) y el Comité de Riesgos, los diferentes reportes y herramientas, como la brecha de liquidez y el IRL, el Flujo de Caja y la proyección de depósitos semanal, el Modelo Avanzado de Riesgo de Liquidez, y los diferentes y continuos análisis hechos a las variables macroeconómicas, los riesgos de contraparte, las tendencias de nuestros ahorradores, las mediciones de tasas de interés, entre otras, todas ellas apuntando a identificar, medir y evaluar el riesgo de liquidez para que la Cooperativa contará con activos lo suficientemente líquidos para cubrir las necesidades de capital requerido para no caer en descalces u otros factores que le generen riesgo de liquidez.

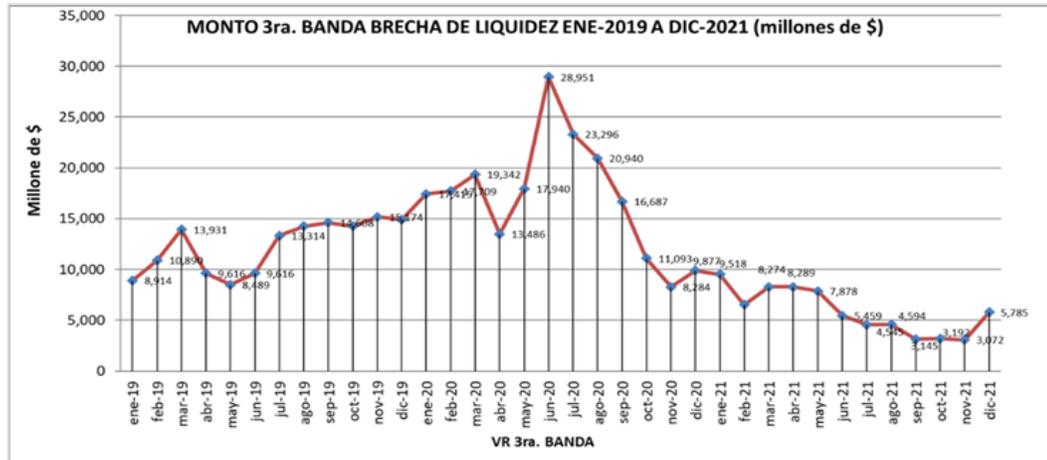
### i. BRECHA DE LIQUIDEZ:

Durante todo el año, Beneficiar Entidad Cooperativa (BEC) estuvo lejos de mostrar síntomas de riesgo de liquidez, tendencia se estrechó más, cerrando diciembre, con una brecha positiva de \$5.785 millones de pesos en su tercera banda, y con \$33.315 millones en Activos Líquidos Netos (ALN) al cierre del 2021, recursos mantenidos como el colchón de liquidez, monto que representa el 21.81% del total de los activos de BEC.

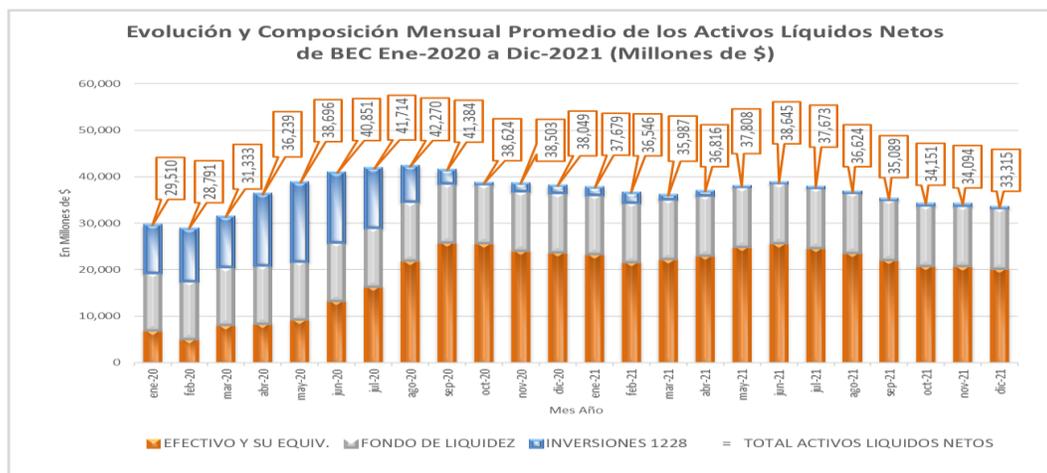




INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



El efectivo y su equivalente terminó el año con una participación del 13,27% (\$13.038 millones) sobre el total de los Activos y del 60,85% sobre los ALN, recursos depositados en cuentas corrientes y de ahorro bancarias como también en inversiones de alta seguridad y disponibilidad con vencimientos a 90 días o menos; el Fondo de Liquidez (\$13.038 millones) participó con un 39,13% sobre el total de los ALN y con un 8.53% sobre el total del activo, recursos restringidos y depositados en CDTs y en una cuenta de ahorro a la vista (con rentabilidades similares a los de CDTs a 90 días) de alta seguridad y disponibilidad:



Las brechas de liquidez durante los todos los meses del año fueron positivas, lejanas de presentar en alguna de ellas valor en riesgo de liquidez, garantizando los recursos suficientes para atender las necesidades de liquidez requeridas por Beneficiar Entidad Cooperativa para su normal funcionamiento, incluso en momentos de alta incertidumbre económica. Al cierre de diciembre de 2021 la Cooperativa en sus siguientes tres meses no muestra riesgo de





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

liquidez alguno, como tampoco en los siguientes periodos analizados, soportados especialmente por el colchón de liquidez que actualmente tiene la Cooperativa:

ii. IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez):

Al igual que la brecha de liquidez, el indicador de riesgo de liquidez mide la capacidad de recursos con que cuenta la Cooperativa para responder por sus obligaciones contractuales y no contractuales un periodo de tiempo más corto: tres meses. Desde abril del año 2020, el IRL, se presenta con la metodología exigida por la SES, como mostrar en la primera banda (primeros 15 días) la totalidad de los recursos del fondo de liquidez a precios de mercado, lo que hace impulsar el indicador a niveles superiores a los que se mostraba en años anteriores.

IRL – Escenario Normal Histórico al 31 de diciembre de 2021:

En un escenario calculado con promedios históricos de los últimos doce meses en cada una de las principales variables como es el promedio mensual de renovación de los CDATs (87,75%); morosidad promedio del último año del 2.86% sin recalificación; el recaudo de contribuciones normales promedio del 85,87% de acuerdo la metodología propuestas en la norma y el promedio de retiros de asociados de los últimos doce meses, el siguiente es el IRL al terminar el año de 2021:

IRL CON CORTE AL		31-dic-21	Haircut SI / NO	7.33%	Tasa Prom. CDAT	3.38
<b>INGRESOS</b>		<b>CONCEPTO</b>	<b>15-ene-22</b>	<b>30-ene-22</b>	<b>28-feb-22</b>	<b>31-mar-22</b>
<b>ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)</b>	11-1120-1115	Disponible	3,300,428,049	-	-	-
	12-1203+1115	Inversiones	3,735,348,898	2,096,201,360	2,113,550,933	4,135,244,091
	1120+1203	Fondo de Liquidez	12,067,412,744	-	-	-
<b>INGRESOS ESPERADOS</b>	Cartera y Ab Ex	Recaudos de cartera	1,259,924,477	1,809,920,567	3,949,202,509	2,933,474,499
	Ap y Ah	Recaudos de aportes y Ah Permanente	865,625,062	865,625,062	1,856,166,462	1,788,958,461
	Ah Contr Rec	Recaudo de ahorro contractual	-	49,016,789	46,616,789	40,036,789
	SComp+1650	CXC (serv. Complém. + Entidades Patronal.)	135,726,768	116,008,869	104,903,517	103,486,908
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>2,261,276,306</b>	<b>2,840,571,286</b>	<b>5,956,889,277</b>	<b>4,865,956,657</b>
<b>ALN + TOTAL INGRESOS</b>			<b>21,364,465,997</b>	<b>4,936,772,646</b>	<b>8,070,440,209</b>	<b>9,001,200,748</b>
<b>EGRESOS</b>		<b>CONCEPTO</b>	<b>15-ene-22</b>	<b>30-ene-22</b>	<b>28-feb-22</b>	<b>31-mar-22</b>
<b>CONTRACTUALES</b>	CDATs	CDAT's	258,410,092	463,738,405	722,368,538	598,049,421
	Concentración	CDAT's 5 ahorradores más grandes	-	1,338,523,464	1,189,568,846	865,337,151
	Concentración	CDAT's 20 ahorradores más grandes	624,793,227	1,945,023,594	2,052,120,226	1,920,807,737
	Ah Contrac	Ahorro contractual	35,366,263	31,685,207	103,950,892	92,775,984
		Obligaciones financieras	-	-	-	-
	Lista Desemb.	Créditos aprobados no desembolsados	1,875,486,769	1,250,324,513	-	-
	5105	Gastos administrativos (5105)	186,404,851	186,404,851	449,823,114	383,573,914
	5110	Gastos administrativos (5110)	114,128,694	114,128,694	252,887,552	245,103,546
		Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	56,296,276	36,578,377	104,903,517	103,486,908
	CxP y otras	Giro Interés al Ah. Permanente y CxP	987,793,243	234,018,448	83,680,500	116,586,610
<b>NO CONTRACTUALES</b>	Ah Vista	Salidas de depósitos de ahorro ordinario	955,387,596	-	-	-
	Retiro Aporte	Salidas de aportes	146,594,749	146,594,749	323,246,298	286,284,790
	Retiro Ah Prmte	Salidas de ahorro permanente	646,505,653	646,505,653	1,429,285,210	1,234,490,136
	2610	Salidas fondos pasivos	3,600,597	3,600,597	7,201,194	11,234,664
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>5,265,974,782</b>	<b>3,113,579,493</b>	<b>3,477,346,816</b>	<b>3,071,585,973</b>
<b>BRECHA</b>		<b>BRECHA MENSUAL</b>	<b>(3,004,698,476)</b>	<b>(273,008,207)</b>	<b>2,479,542,461</b>	<b>1,794,370,684</b>
		<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>(3,004,698,476)</b>	<b>(3,277,706,683)</b>	<b>(798,164,222)</b>	<b>996,206,462</b>
		<b>I.R.L. Acumulado Monto</b>	<b>16,098,491,214</b>	<b>17,921,684,367</b>	<b>22,514,777,761</b>	<b>28,444,392,536</b>
<b>ESCENARIOS DE STRESS</b>		<b>I.R.L. ACUMULADO RAZON</b>	<b>4.06</b>	<b>3.14</b>	<b>2.90</b>	<b>2.91</b>
CDATs PROM. ÚLT. 12 MESES 87.75%		<b>I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL</b>	<b>1.77</b>	<b>1.70</b>	<b>1.88</b>	<b>2.10</b>
MOROSIDAD PROM. ÚLTIMO AÑO 2.86%						
RECAUDO CONTRIBUC. NORMAL 85.87%						
% RETIRO ASOCIADOS NORMAL 100%						



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

En este escenario dado al comportamiento histórico, el IRL Acumulado Razón para los siguientes 30 días posteriores al 31 de diciembre de 2021, es de 3,14, o en términos porcentuales del 314%. En este mismo escenario, el indicador a 90 días se reduce al 2,91, es decir, que por cada peso proyectado de egresos en un horizonte de 90 días, la Cooperativa contaría con 2 pesos y 91 centavos para cubrirlo, incluyendo los recursos del fondo de liquidez, recursos suficientes para atender los compromisos contractuales y no contractuales en condiciones normales históricas y cubiertos en gran parte con el colchón de liquidez de los ALN.

De acuerdo con el apetito de riesgo definido, el IRL Acumulado Razón calculado para el cierre del presente año es superior al mínimo definido y al establecido por el Supervisor del 1,0.

Durante lo corrido del año 2021, el IRL de Beneficiar Entidad Cooperativa mostró un IRL holgado y suficiente para atender las obligaciones contractuales y no contractuales adquiridas por la Cooperativa, superando ampliamente el indicador mínimo establecido para alertar a la Entidad de un posible riesgo de liquidez.

**IRL – Escenario Estresado al 31 de diciembre de 2021:**

En un escenario bastante estresado, al simular que todos los asociados no renovasen sus CDATs, que la morosidad de cartera se elevara hasta el 80%, que el recaudo de aportes y ahorros permanentes se disminuyera al 30% de lo que actualmente se recauda y que el retiro de asociados se incrementara en un 50% más que su comportamiento histórico, el Indicador de Riesgo de Liquidez Acumulado Razón de Beneficiar respaldado por sus ALN, se disminuiría en sus primeros 30 días (segunda banda) al 1,68, es decir que en estas condiciones la Cooperativa contaría con 1 peso y 68 centavos para responder por cada peso de egresos, \$1,68 cubiertos en su mayoría por el colchón de liquidez actual de los Activos Líquidos Netos, indicador que aun así en condiciones extremas, sigue siendo superior al mínimo establecido por el Supervisor, cuyo tope establecido es del 1,0 o 100%, eso sí, contando en este escenario con los recursos del fondo de liquidez:



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

IRL CON CORTE AL		31-dic-21	Haircut SI / NO	7.33%	Tasa Prom. CDAT	3.38
INGRESOS	CONCEPTO	15-ene-22	30-ene-22	28-feb-22	31-mar-22	
ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)	11-1120-1115 Disponible	3,300,428,049	-	-	-	-
	12-1203+1115 Inversiones	3,735,348,898	2,096,201,360	2,113,550,933	4,135,244,091	
	1120+1203 Fondo de Liquidez	12,067,412,744	-	-	-	
INGRESOS ESPERADOS	Cartera y Ab Ex Recaudos de cartera	259,390,494	372,622,485	813,053,170	603,937,310	
	Ap y Ah Recaudos de aportes y Ah Permanente	302,436,005	302,436,005	692,242,412	625,034,411	
	Ah Contr Rec Recaudos de ahorro contractual	-	49,016,789	46,616,789	40,036,789	
	SComp+1650 CxC (serv. Complem. + Entidades Patronal.)	135,726,768	116,008,869	104,903,517	103,486,908	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>697,553,267</b>	<b>840,084,148</b>	<b>1,656,815,887</b>	<b>1,372,495,418</b>	
<b>ALN + TOTAL INGRESOS</b>		<b>19,800,742,957</b>	<b>2,936,285,508</b>	<b>3,770,366,820</b>	<b>5,507,739,509</b>	
EGRESOS	CONCEPTO	15-ene-22	30-ene-22	28-feb-22	31-mar-22	
CONTRACTUALES	CDATs CDAT's	2,109,470,140	3,785,619,636	5,896,886,027	4,882,036,092	
	Concentración CDAT's 5 ahorradores más grandes	-	1,338,525,464	1,189,568,846	865,337,151	
	Concentración CDAT's 20 ahorradores más grandes	624,793,227	1,945,023,594	2,052,120,226	1,930,907,737	
	Ah Contrac Ahorro contractual	35,366,263	31,685,207	103,950,892	92,775,984	
	Obligaciones financieras	-	-	-	-	
	Lista Desemb. Créditos aprobados no desembolsados	1,875,486,769	1,250,324,513	-	-	
	5105 Gastos administrativos (5105)	186,404,851	186,404,851	449,823,114	383,573,914	
	5110 Gastos administrativos (5110)	114,128,694	114,128,694	252,887,552	245,103,546	
	Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	56,296,276	36,578,377	104,903,517	103,486,908	
	CxP y otras Giro Interés al Ah. Permanente y CxP	987,793,243	234,018,448	83,680,500	116,586,610	
NO CONTRACTUALES	Ah Vista Salidas de depósitos de ahorro ordinario	955,387,596	-	-	-	
	Retiro Aporte Salidas de aportes	146,594,749	146,594,749	323,246,298	286,284,790	
	Retiro Ah Prnte Salidas de ahorro permanente	646,505,653	646,505,653	1,429,285,210	1,234,490,136	
	2610 Salidas fondos pasivos	3,600,597	3,600,597	7,201,194	11,234,664	
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>7,117,034,830</b>	<b>6,435,460,724</b>	<b>8,651,864,304</b>	<b>7,355,572,644</b>	
<b>BRECHA</b>	<b>BRECHA MENSUAL</b>	<b>(6,419,481,564)</b>	<b>(5,595,376,576)</b>	<b>(6,995,048,417)</b>	<b>(5,983,077,226)</b>	
	<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>(6,419,481,564)</b>	<b>(12,014,858,139)</b>	<b>(19,009,906,556)</b>	<b>(24,992,983,782)</b>	
	<b>I.R.L. Acumulado Monto</b>	<b>12,683,708,127</b>	<b>9,184,532,911</b>	<b>4,303,035,427</b>	<b>2,455,202,292</b>	
<b>ESCENARIOS DE STRESS</b>	<b>I.R.L. ACUMULADO RAZON</b>	<b>2.78</b>	<b>1.68</b>	<b>1.19</b>	<b>1.08</b>	
<b>SIN RENOVACIÓN DE CDATs</b>	<b>I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL</b>	<b>1.09</b>	<b>0.79</b>	<b>0.65</b>	<b>0.67</b>	
<b>MOROSIDAD CRÍTICA 80%</b>						
<b>RECAUDO CONTRIB. CRÍTICA 30%</b>						
<b>% RETIRO ASOCIADOS NORMAL 100%</b>						

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

Esta herramienta que evalúa el riesgo de liquidez de fondeo desde el lado de los activos con relación al calce de los pasivos, al incluir indicadores de cobertura, de concentración, de renovación de Certificados de Depósito de Ahorro a Término y el indicador de calidad de cartera (ICC), y de acuerdo a una ponderación establecida para cada uno de ellos, conforman el modelo y proporcionan un referente mucho más amplio para evaluar posibles riesgos de liquidez que pueda enfrentar la Cooperativa.

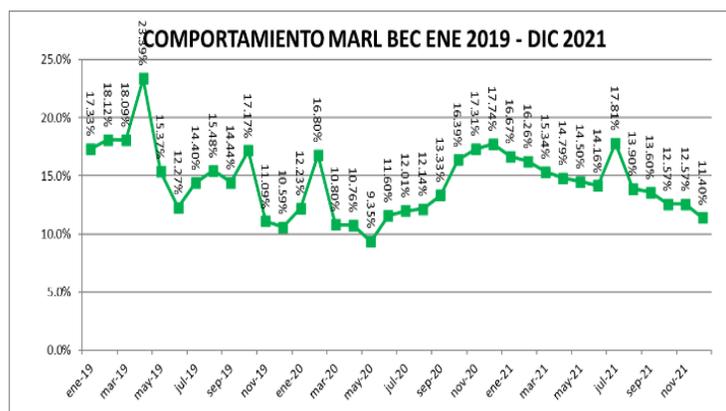
Al ponderar los resultados de cada una de las variables que componen el MARL BEC al cierre del año 2021, el modelo refleja un riesgo bajo o aceptable de liquidez, lo que se traduce, en un suficiente nivel de liquidez por parte de la Cooperativa, capaz de soportar choques de stress en estos momentos de incertidumbre y lenta recuperación económica, que hasta el momento de aceptable recuperación económica, sigue a la vista el factor precaución por parte de los usuarios de crédito debido a las rápidas propagaciones de las nuevas variantes del Covid-19, por ende es aceptable mantener dichos niveles de liquidez hasta que el comportamiento del mercado de crédito marque una pendiente de recuperación más fuerte.



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

MARL BEC AL 31-DIC-2021

VARIABLES	PESO VARIAB.	DATO	nivel riesgo	valorac gral
IRLA 30 DÍAS	30%	3.14	11.68%	0.04
ICC	30%	2.68%	10.72%	0.03
TASA RENOVACIÓN CDATs (Último Trimestre)	10%	91.33%	0.00%	-
CONCENTRACIÓN AHORROS - GINI	5%	43.81%	38.86%	0.02
CONCENTRACIÓN H&H CDATs (VENCIMIENTOS)	5%	17.71%	32.56%	0.02
NIVEL DE COBERTURA 25 >res DEPOSITANTES	10%	189.79%	5.66%	0.01
NIVEL DE COBERTURA 100 >res DEPOSITANTES	10%	102.79%	5.40%	0.01
<b>NIVEL DE RIESGO DE LIQUIDEZ</b>				<b>11.40%</b>



iv. FLUJO DE CAJA:

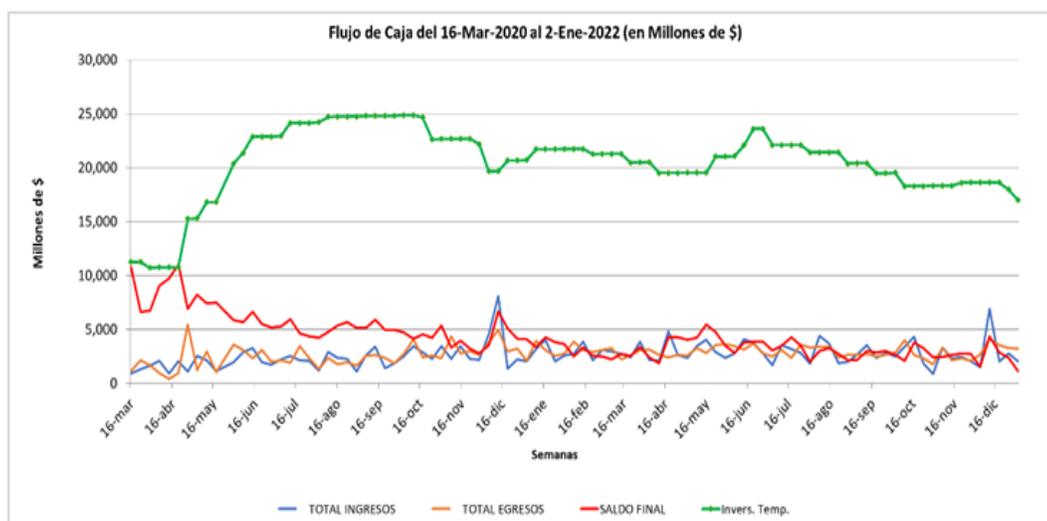
Como parte de los reportes solicitados por la SES desde la declaración de emergencia económica, la dirección de riesgos, con la revisión de las gerencias, envía el primer día de cada semana la ejecución del flujo de caja de la Cooperativa de la semana anterior y la proyección de las siguientes cuatro semanas, donde se calculan los ingresos y las salidas de recursos líquidos que la Cooperativa tuvo y prevé tener, donde se ha procurado mantener niveles disponible suficiente que no genere inquietudes entre los asociados en caso de redención de ahorros o solicitudes de créditos de gran calado.

A continuación, se muestra gráficamente el comportamiento general de la entrada y salida de recursos que componen los flujos de caja ejecutados y presentados en los últimos meses al Supervisor, el cual sigue vislumbrando un lento comportamiento de colocación de los excedentes de liquidez en créditos a los asociados, pero con el sostenimiento de sus ahorros donde se refleja su confianza en la Cooperativa:





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



Al cierre del año 2021, Beneficiar no excedió ninguno de los límites establecidos para el control del riesgo de liquidez aprobados en su Manual SARL BEC, solo una alerta temprana sobre el MAT, que para el Fogacoop su límite es del 75% y para nuestros límites se dejó para la alerta a partir del 65%, llegando a este nivel, especialmente por la variable de depósitos sobre cartera que subió al 104% y la baja en el margen neto con la que se cerró el año:

LÍMITES		limites	dic-21
Fondo de Liquidez	> = 10%	10%	10.95%
Cta (11 y 12) / 21	> = 14%	14%	28.24%
Sdo mínimo en disponible 110% promedio semanal de	> = 110%	110%	134.84%
Sdo mínimo ctas para tarjeta y rotativos	> = 1.5%	1.50%	3.81%
Cupos aprobados en Bancos mínimo 10% Depósitos	> = 10%	10%	11.36%
MAT inferior al 65%	< 65%	65%	65.27%
CAME inferior a 2	< 2	2	1.50%

C. Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC:

Con la expedición de la CBCF por parte de la SES, donde se normatiza y se establece el cronograma para la implementación de los sistemas de administración de riesgos, y durante el primer semestre, el área de riesgos diseñó y presentó a la Administración y al Comité de Riesgos el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito y sus anexos donde se recogen todas las políticas y procedimientos de los diferentes procesos de crédito de Beneficiar y se incorporan las nuevas exigencias dadas en la CBCF de la SES.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Al cierre del primer trimestre del 2021, la Dirección de Riesgos presenta a la Administración el prototipo del modelo de referencia de Pérdida Esperada para el cálculo de deterioros impuesto por la SES en la Circular antes mencionada y el modelo de CrediScoring para aplicar como otro componente y herramienta de apoyo para la toma de decisiones en el proceso de otorgamiento de créditos. Estos prototipos fueron analizados y aprobados por parte de las gerencias para su implementación en nuestro ERP Sistinfe, aprobación dada a mediados del primer semestre y sobre los cuales se han tenido un avance representativo, 100% y 60% respectivamente, pese a la complejidad de su desarrollo.

Durante el mismo lapso, el área de riesgos diseñó y presentó la nueva herramienta para la evaluación y recalificación de cartera basada en una metodología y técnica analítica, que absorbe la totalidad de los criterios mínimos solicitados por el Supervisor en su CBCF para esta parte del proceso de seguimiento y control de la cartera de créditos, que al ser revisada por la Gerencia Financiera, la Dirección Financiera y la Dirección de Cartera y Jurídico, se diseñó y propuso el nuevo reglamento de evaluación y recalificación de cartera de créditos, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración en sesión ordinaria del mes de mayo de 2021.

Después de realizar los diferentes cálculos de acuerdo con la ponderación y puntuación aprobada a cada una de las diferentes variables, la cartera de créditos se clasificó así por pagarés al 30 de noviembre de 2021:

INFERIOR	SUPERIOR	RANGO	No Datos	%	Saldo Cartera
0.00	1.50	Aceptable	10,722	81.3%	87,487 M,
1.50	2.50	Tolerable	2,283	17.3%	29,612 M,
2.50	3.50	Grave	175	1.3%	2,546 M,
3.50	5.00	Inaceptable	10	0	145 M,
Total			<b>13,190</b>	<b>100%</b>	<b>119,791 M,</b>

La evaluación por riesgo fue aplicada a la cartera con cierre al mes de noviembre de 2021 y registrado su efecto con el corte del mes diciembre, arrojando como resultado un incremento en el deterioro de \$65,3 millones en 163 deudores, pasando de un indicador por altura de mora del 2,68% a un indicador por riesgo del 2,79% y en cobertura pasó del 168,58% por altura de mora, a un indicador de cobertura por riesgo del 162,18%.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Recalificación	dic-21				
	Número Deudores	Saldos Cartera \$	Provisión Acum. Altura mora \$	Provisión Acum. Recalificación \$	Efecto Provisión \$
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>2,760</b>	<b>1,582</b>	<b>1,647</b>	<b>65</b>
<b>Total de Cartera a Dic.2021</b>		<b>118,518</b>			
<b>Total Provisión a Dic. 2021</b>		<b>5,359</b>			
<small>**DATOS EN MILLONES DE PESOS</small>					
<b>Cartera en mora por altura</b>				<b>\$ 3,179,074,116</b>	
<b>Indicador de Mora por altura</b>					<b>2.68%</b>
<b>Indicador de Cobertura por altura</b>					<b>168.58%</b>
<b>Cartera en mora Recalificada</b>				<b>\$ 3,304,588,055</b>	
<b>Indicador de Mora Con Recalificación</b>					<b>2.79%</b>
<b>Indicador de Cobertura Con Recalificación</b>					<b>162.18%</b>
En cuanto a los indicadores del <b>MAT Y CAME</b> no se generó efecto negativo.					

Concurrentemente, el área de Riesgos desarrolló el modelo de pérdida esperada (PE) y fue programado e implementado en Sistinfe por el área de Sistemas, el cual consiste en calcular y provisionar en dinero los diferentes niveles de riesgo de una operación de crédito, dependiendo de diferentes variables que presenta cada uno de los modelos al momento que un asociado solicite la operación y durante toda la vida del crédito, cuyo resultado es dado de la multiplicación de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) por el Valor Expuesto del Activo (VEA) y por la Pérdida Dada el Incumplimiento (PDI):  $PE = PI * VEA * PDI$

El efecto de la aplicación de este concepto de pérdida esperada será uno de los mayores impactos económicos que tiene la aplicación de la nueva CBCF a las diferentes organizaciones solidarias especializadas en ahorro y crédito, el cual, de acuerdo con el cronograma del Supervisor y entra en vigencia a partir del año 2022. De acuerdo con el numeral 5.3. del CBCF, al 31 de diciembre se tiene listo y probado el desarrollo de pérdida Esperada en el aplicativo Sistinfe, solo se está a la espera de las Circulares Externas que la SES expedirá, ratificando la socialización de los cambios que hicieron a comienzo del mes de noviembre, lo que hace que el cronograma cambie.

Al finalizar el año 2021, Beneficiar Entidad Cooperativa no presenta excesos de concentración de créditos por parte de ninguno de sus asociados o alguno de sus grupos conectados. Sus veinte mayores deudores concentran \$7.280 millones del saldo de cartera, que representa tan solo el 6.14% del total del saldo de la cartera y todos los anteriores están respaldados con garantías reales y con aportes y ahorros permanentes que suman al cierre de diciembre \$1.164,4 millones; de los veinte más grandes deudores, uno solo está moroso en jurídico y representa el 5,12% de los 20 primeros deudores.

Los créditos han sido aprobados de conformidad con el reglamento y por la instancia correspondiente y ningún deudor, partes relacionadas y grupos conectados supera los límites del patrimonio técnico.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

La administración de la cartera ha sido llevada de acuerdo con las políticas establecidas en el Manual SARC BEC y ha sido analizada y revisada por la dirección de riesgos y el Comité de Riesgos en sus sesiones ordinarias mensuales donde se expone el comportamiento mensual por altura de mora y por riesgo de acuerdo a la evaluación semestral de cartera, la recuperación de cartera castigada, la evolución de los casos jurídicos, el seguimiento de la cartera con periodos gracia y los créditos reestructurados. Como conclusiones se puntualiza:

- La Cooperativa continúa con la política de baja en cuenta (castigo) una vez al año, cuyo efecto se registra en los estados financieros de Noviembre
- La gestión de cobro la realiza el área de cartera y abogados externos
- Beneficiar cuenta con el reglamento de administración de cartera
- La cooperativa cuenta con el manual de Evaluación de cartera. Procedimiento que fue ejecutado al cierre de noviembre, su efecto contable fue reflejado en los estados financieros de diciembre y se informa al Comité de Riesgos y al Consejo en la sesión de enero de 2022.
- Beneficiar continua con el seguimiento mensual del calce del plazo de los productos activos respecto a los plazos de los depósitos y de los aportes sociales.

Se presenta el avance del tablero de indicadores para los diferentes sistemas de administración de riesgos a corte del 31 de diciembre del año 2021, el cual muestra la evolución de cada uno de ellos al cierre de cada año, desde el 2017, donde están implícitos los indicadores del SARC. La última columna muestra el promedio de cada indicador de las cooperativas de ahorro y crédito segmentadas como grandes por la SES, pero con corte al 31 de octubre de 2021, que es la última información publicada por el Supervisor:

TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	PROM*
CALIDAD	Calidad de Cartera	2.55%	2.42%	3.30%	3.34%	2.87%	6.63%
	Cartera mora / Patrimonio	11.69%	10.54%	13.90%	13.47%	12.65%	17.36%
	Cartera improductiva (>=c)	1.55%	2.18%	2.03%	2.06%	2.37%	4.46%
	Patrimonio sin aportes / PPE + Improductiva	185.2%	182.8%	165.5%	172.5%	150.61%	211.3%
	Patrimonio / Activos	18.4%	18.2%	18.5%	18.5%	17.76%	29.7%
	Provisiones / Cartera en MORA (cobertura total)	124.9%	152.1%	108.0%	157.3%	168.07%	113.9%
	Quebranto Patrimonial (Patrimonio / Aportes)	273.7%	266.4%	253.7%	250.6%	256.01%	206.5%
ESTRUCTURA	Activos financieros / Pasivos financieros y aportes	110.4%	108.4%	106.7%	109.9%	111.43%	109.4%
	Activos productivos / Pasivos con costo	121.33%	119.09%	118.00%	122.84%	123.49%	147.98%
	Activos Fijos a Activos	2.73%	2.30%	2.84%	2.73%	2.75%	4.16%
	Activos improductivos	6.83%	8.98%	10.38%	7.28%	6.77%	14.80%
	Depositos / Cartera	95.5%	102.1%	103.2%	109.2%	104.14%	87.8%
	Endeudamiento Bancario	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.07%
	Cartera / Activos	82.2%	76.8%	75.5%	71.5%	75.00%	74.1%
	ALN + Patronales / Depósitos y aportes	16.8%	23.3%	24.3%	28.8%	24.93%	26.6%
Patrimonio sin aportes / Activos	7.6%	7.5%	7.4%	7.3%	6.94%	10.9%	



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	PROM*
RENTABILIDAD	Suficiencia de Margen Financiero (Sin det, deprec, otros g)	148.40%	131.87%	128.02%	145.92%	115.77%	163.85%
	Margen sin 511095 ni 523095 ni ingresos x recuperaciones	13.32%	12.87%	10.94%	9.48%	10.32%	18.65%
	Margen TOTAL	9.61%	9.53%	8.62%	6.13%	8.88%	14.73%
	Margen financiero bruto / Activo promedio	7.67%	7.48%	6.92%	7.39%	6.20%	9.31%
	Rentabilidad del patrimonio promedio	7.14%	7.49%	6.16%	3.91%	5.28%	6.58%
	Excedente + Gastos Sociales 511095 + 523095 / Activos	1.8%	1.8%	1.3%	1.1%	1.03%	3.0%
	Rentabilidad Total de los aportes y ahorros	7.3%	7.4%	6.7%	4.7%	4.52%	5.3%
	Excedente / Capital Social	12.1%	12.7%	10.4%	6.5%	8.70%	11.9%
	Rentabilidad de la cartera	14.73%	15.26%	14.75%	13.58%	12.44%	16.64%
	Rentabilidad de Cartera / Tasa Usura	47.28%	52.44%	51.98%	51.85%	47.49%	64.34%
	Diferencial de Tasa (Tasa - IBR)	10.08%	10.99%	10.48%	11.85%	8.85%	14.88%
	Costo de los Depósitos	6.55%	6.64%	6.35%	4.27%	4.20%	4.42%
	Tasa de cartera - retorno al asociado	7.44%	7.89%	8.03%	8.89%	7.92%	11.36%
	Eficiencia op. (51+54 /41)	57.02%	61.95%	59.37%	74.85%	68.60%	72.26%
	Eficiencia op. (Corregido): sin 511095 con recup deterioro y rendim fi	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	47.79%
	G. Personal + Generales sin varios / Ingresos financieros	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	48.11%
Gasto Provisiones / Ingresos de Cartera	9.8%	11.0%	8.2%	19.6%	7.56%	18.1%	
CRECIM	CreCIM. Cartera # VECES IPC		0.88	1.34	-1.21	0.82	0.0%
	CreCIM. captaciones y aportes # VECES IPC		2.89	1.77	1.58	-0.10	0.0%
	CreCIM. Asociados		6.1%	12.1%	-10.7%	-6.48%	0.0%

D. Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO):

Avance SARO: FASE II - Identificación, medición, documentación e infraestructura tecnológica

En el mes septiembre y diciembre el Consejo de Administración aprobó los documentos presentados por la Dirección de Riesgos con las recomendaciones del Comité de Riesgos en lo requerido en el cronograma de implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo, el cual para la segunda fase contiene la identificación y medición de riesgos operativos, su respectiva documentación y la infraestructura tecnológica que soporta el sistema, dando cumplimiento a la implementación de los numerales 4.1, 4.2 - Anexo 1, 5.3, 5.7 de la CBCF.

El personal de la Cooperativa está reportando los diferentes eventos o riesgos que se presenten en el formato "Reporte Riesgos y Eventos" aprobado para tal fin, conforme a la capacitación realizada:



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021



Se está ajustando el aplicativo en Excel donde se registran y monitorearán los riesgos, eventos y controles operativos, conforme a la metodología de clasificación y evaluación de riesgos que la SES emitió en su Circular Básica Contable y Financiera, y del cual se generan: la matriz de riesgos, el control de mando, los mapas de calorimetría de las matrices de exposición y aceptabilidad de los riesgos inherentes y residuales del sistema:

**Nivel de calificación de la variable "Probabilidad de Ocurrencia"**

VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPTOR	% OCURENCIA
5	CASI CERTEZA	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias	>= 75 - <= 100%
4	PROBABLE	Probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias	>= 50% - < 75%
3	POSIBLE	Podría ocurrir en algún momento	>= 25% - < 50%
2	IMPROBABLE	Es difícil que ocurra	>= 1% - < 25%
1	INUSUAL	Puede ocurrir sólo en circunstancias excepcionales	< 1%

**Nota:** BENEFICIAR definirá el porcentaje de probabilidad de ocurrencia para cada uno de los cinco niveles establecidos, teniendo como referencia el número de veces que ejecuta la actividad en el año.



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Nivel de calificación de la variable "Impacto"							
VALOR	IMPACTO	DEFINICIÓN	DESCRIP. EN TÉRM.	DESCRIP. EN TÉRM.	DESCRIP. EN TÉRM.	DESCRIP. EN TÉRM.	DESCRIP. EN TÉRM.
			ECONÓMICOS	DE INFORMACIÓN	OPERACIONALES	DETERIORO IMAGEN	TÉR.M. CONSE.C. HUMANAS
1	BAJO	No genera perjuicios	Pérdida < 3 SMMLV	Pérdida <10% de información crítica.	Suspensión <6 horas.	Sólo es de conocimiento en el área	Sin lesiones
2	MENOR	Pocos perjuicios que se controlan, local e inmediatamente	Pérdida de 3 a <12 SMMLV	Pérdida del 10% a <30% de información no crítica	Suspensión de 6 a <12 horas.	Sólo es de conocimiento en la empresa.	Lesiones leves sin incapacidad
3	MODERADO	Perjuicios que se controlan localmente y/o con asistencia externa y que pueden generar riesgos asociados	Pérdida de 12 a <48 SMMLV	Pérdida del 30% o más de información no crítica	Suspensión de 12 a <72 horas.	De conocimiento externo a nivel local en algunas empresas convenio.	Lesiones leves con incapacidad
4	MAYOR	Perjuicios extensivos que generan pérdida en la capacidad de producción y que generan riesgos asociados importantes	Pérdida de 48 a <200 SMMLV	Pérdida hasta el 5% de información crítica	Suspensión de 3 a <8 días.	De conocimiento externo a nivel local en bastantes empresas con convenio.	Victima grave hospitalizada.
5	CATASTRÓFICO	Perjuicios que generan importantes problemas de funcionamiento, pérdidas financieras, legales y de reputación	Pérdida de 200 SMMLV en adelante	Pérdida de más del 5% de información crítica.	Suspensión => a 8 días.	De conocimiento externo a nivel nal. en la mayoría de empresas convenio y entes de control y supervisión	Varias víctimas graves hospitalizadas y/o muertos.

**NOTA:** BENEFICIAR calculará los rangos de pérdida económica para cada uno de los niveles de impacto en la columna "criterios" cuyos valores deberán ser expresados en salarios mínimos mensuales legales vigentes SMMLV.

Se está trabajando en la formulación y evaluación de controles, referentes a la Fase III de la implementación del SARO. El siguiente es el Estado del Cronograma de Implementación de las Fases del SARO al 31-dic-2021:

 <b>¡La opción financiera más humana!</b> CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA EL AJUSTE, APROBACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - BEC																																					
ACTIVIDAD	FECHA INICIO	FECHA FINAL	% EJECUC	2021				2022																													
				NOV	DIC	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN																										
7 SARO Políticas, procedimientos, estruc. organizacional, document, registro eventos, órg. control	2-ago-21	30-sep-21	100%	5	12	19	26	3	10	17	24	31	7	14	21	28	4	11	18	25	4	11	18	25	1	8	15	22	29	6	13	20	27	3	10	17	24
8 SARO Identificación, medición, documentación e infraestructura tecnológica.	4-oct-21	31-dic-21	100%																																		
9 SARO Control, Monitoreo, documentación, divulgación de información y capacitación.	3-ene-22	31-mar-22	35%																																		

E. Sistema de Administración del Riesgo de Mercado (SARM):

Composición de las inversiones:

Las inversiones temporales y del fondo de liquidez constituidas en CDTs, más una cuenta de ahorros del fondo de liquidez al 31 de diciembre de 2021 ascienden a \$30.011 millones en su valor a capital: de las cuales \$16.973 millones están constituidas en inversiones temporales y \$13.038 en el fondo de liquidez. La siguiente es su composición, remuneración, entidad donde están colocadas y sus fechas de apertura y vencimiento:





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

TÍTULOS CONSTITUIDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 FONDO DE LIQUIDEZ (millones \$)				
ENTIDAD	VALOR	TASA EFECTIVA	FECHA INICIAL	FECHA VTO.
BANCO DE BOGOTA	561.09	2.30	06/10/2021	06/01/2022
BANCO DE BOGOTA	829.85	2.30	08/10/2021	08/01/2022
BANCO DE BOGOTA	803.96	2.30	08/10/2021	08/01/2022
ITAU	486.07	2.85	26/10/2021	26/01/2022
ITAU	179.25	2.85	26/10/2021	26/01/2022
ITAU	947.18	2.85	26/10/2021	26/01/2022
ITAU	649.24	2.85	26/10/2021	26/01/2022
FALABELLA	215.89	3.10	03/11/2021	03/02/2022
BANCO COOPCENTRAL	509.66	2.90	10/11/2021	10/02/2022
BANCO DE BOGOTA	641.31	2.90	18/11/2021	18/02/2022
ITAU	645.86	3.30	18/11/2021	18/02/2022
ITAU	268.49	3.80	01/12/2021	01/03/2022
ITAU	408.62	3.75	03/12/2021	03/03/2022
FALABELLA	244.52	3.60	06/12/2021	07/03/2022
ITAU	423.14	3.80	09/12/2021	09/03/2022
ITAU	473.73	3.80	10/12/2021	10/03/2022
BANCO DE BOGOTA	513.52	3.90	15/12/2021	15/03/2022
BANCO OCCIDENTE	971.80	3.90	15/12/2021	15/03/2022
BANCO DE BOGOTA	914.18	3.60	16/12/2021	16/03/2022
FALABELLA	191.10	4.10	20/12/2021	22/03/2022
FALABELLA	133.22	4.10	20/12/2021	22/03/2022
BANCO DE BOGOTA	190.59	3.60	29/12/2021	29/03/2022
BANCO COOPCENTRAL	1.835.48	2.00	18/11/2021	18/12/2021
<b>TOTALES</b>	<b>13,038</b>	<b>3.09</b>		

TÍTULOS CONSTITUIDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 INVERSIONES TEMPORALES (millones de \$)				
ENTIDAD	VALOR	TASA EFECTIVA	FECHA INICIAL	FECHA VTO.
FALABELLA	562	2.70	06/10/2021	06/01/2022
ITAU	536	2.65	14/10/2021	14/01/2022
BANCO DE BOGOTA	567	2.35	21/10/2021	21/01/2022
FALABELLA	214	3.10	03/11/2021	03/02/2022
FALABELLA	320	3.10	03/11/2021	03/02/2022
FALABELLA	1,729	3.20	03/11/2021	03/02/2022
BANCO DE BOGOTA	515	2.90	10/11/2021	10/02/2022
PICHINCHA	803	3.20	18/11/2021	18/02/2022
ITAU	804	3.25	18/11/2021	18/02/2022
BANCO DE OCCIDENTE	1,573	3.25	19/11/2021	19/02/2022
BANCO DE OCCIDENTE	1,520	3.25	19/11/2021	19/02/2022
ITAU	602	3.80	01/12/2021	01/03/2022
BANCO DE BOGOTA	520	3.25	03/12/2021	03/03/2022
BANCO DE BOGOTA	520	3.25	03/12/2021	03/03/2022
BANCO DE BOGOTA	1,012	3.40	09/12/2021	09/03/2022
ITAU	720	3.80	09/12/2021	09/03/2022
ITAU	1,554	3.75	09/12/2021	09/03/2022
ITAU	290	3.75	09/12/2021	09/03/2022
FALABELLA	913	3.90	15/12/2021	15/03/2022
FALABELLA	633	4.00	16/12/2021	16/03/2022
ITAU	320	3.80	30/12/2021	30/03/2022
FALABELLA	746	4.10	30/12/2021	30/03/2022
<b>TOTALES</b>	<b>16,973</b>	<b>3.38</b>		

A continuación, se muestran las inversiones antes descritas, tanto temporales y del fondo de liquidez agrupadas por emisor, con su tasa promedio de remuneración, su participación sobre el total de estas inversiones y la respectiva calificación del emisor:

TOTAL INVERSIONES POR EMISOR DICIEMBRE 31 DE 2021					
EMISOR	VALOR CAPITAL	TASA PONDERADA EFECTIVA	% PARTICIPACION	CALIFICACION LARGO PLAZO	CALIFICACION CORTO PLAZO
BANCO DE BOGOTA	7,590	2.97	25	AAA	F1
ITAU	9,307	3.41	31	AAA	F1
FALABELLA	5,902	3.51	20	AAA	F1
COOPCENTRAL	2,345	2.23	8	AA-	F1
OCCIDENTE	4,064	3.41	14	AAA	F1
PICHINCHA	803	3.20	3	A	F1
<b>SALDO AL CIERRE</b>	<b>30,011</b>	<b>3.22</b>	<b>100</b>		

En el mes de diciembre el Consejo de Administración aprobó las recomendaciones del Comité de Riesgos en lo requerido en el cronograma de implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, el cual cumple con los numerales requeridos 1, 2, 3, 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5 de la CBCF de la SES, respecto a las Políticas, procedimientos, su documentación y lo referente a órganos de control:







INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

Lavado de Activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, y/o financiación de armas de destrucción masiva.

Durante el año 2021, el área de riesgos apoyó al área de cumplimiento en la revisión y propuestas para ajustar los requerimientos exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria (SES) en su nueva Circular Básica Jurídica expedida con la Circular Externa 20, como son los cambios en los reportes que se presentan a la UIAF y la preparación de cambios que se realizarán al Manual SARLAFT y algunos anexos como por ejemplo el de PEPs y el de asociados.

Para el próximo año, se deben incrementar esfuerzos por lograr elevar la calidad de la actualización de los datos.

Para determinar el perfil final de riesgo SARLAFT de la Cooperativa, la matriz de riesgos del SARLAFT se pondera con la segmentación de mercado de los factores de riesgo del SARLAFT en igualdad de peso:

- MATRIZ DE RIESGOS SARLAFT: 50%
- SEGMENTACIÓN DE MERCADO FACTORES DE RIESGO: 50%

CONTROL DE MANDO MATRIZ DE RIESGOS SARLAFT BEC  
 AL 31-DIC-2021



De los veintinueve (29) riesgos inherentes identificados y registrados en la matriz de SARLAFT, veintiocho (28) riesgos tienen controles implementados y efectivos, en el otro riesgo restante, las áreas pertinentes están trabajando actualmente en su implementación, quedando los veintinueve (29) riesgos residuales así: 1 grave, 15 tolerables y 13 aceptables:



INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD SARLAFT - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA					
<b>RIESGOS INHERENTES</b>					
IMPACTO					
80 CATASTRÓFICO					
40 SEVERO	1	4	3	4	3
20 GRAVE		5	2	6	
10 MODERADO				1	
5 LEVE					
	BAJA	BAJA-MEDIA	MEDIA	MEDIA-ALTA	ALTA
	1	2	3	4	5
FRECUENCIA					
NÚMERO DE RIESGOS	ACEPTABLE	TOLERABLE	GRAVE	INACEPTABLE	TOTAL
INHERENTES	0	0	9	20	29

MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD SARLAFT - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA					
<b>RIESGOS RESIDUALES</b>					
IMPACTO					
80 CATASTRÓFICO					
40 SEVERO					
20 GRAVE	5	1			
10 MODERADO	8	10			
5 LEVE	2	1	2		
	BAJA	BAJA-MEDIA	MEDIA	MEDIA-ALTA	ALTA
	1	2	3	4	5
FRECUENCIA					
NÚMERO DE RIESGOS	ACEPTABLE	TOLERABLE	GRAVE	INACEPTABLE	TOTAL
RESIDUALES	13	15	1	0	29

Con las anteriores valoraciones de riesgos residuales, la matriz de riesgos del SARLAFT BEC, pondera una evaluación de 22,91, que en la escala del Modelo de Gestión del Riesgo aprobada por el Consejo de Administración, valora a la Cooperativa (desde ámbito de la matriz de riesgos SARLAFT) en un perfil de riesgo "TOLERABLE", lo que conlleva a la Cooperativa en el AÑO 2022 a monitorear, culminar e implementar los controles previstos y pendientes en todos los riesgos identificados y documentados, y mantener y mejorar la eficiencia de los controles ya implementados.

Al 31 de diciembre del año 2021, la segmentación de los factores de riesgo calculado por el área de cumplimiento perfila la Cooperativa en un nivel de riesgo "TOLERABLE" o medio, al arrojar una calificación general de 1,81:

BENEFICIAR SARLAFT	BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LA/FT - SARLAFT PERFIL DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SEGÚN SUS FACTORES DE RIESGO <i>CONCORTE AL 31-dic-2021</i>					BENEFICIAR SARLAFT
	FACTORES DE RIESGO	dic-20	mar-21	jun-21	sept-21	
<b>NIVEL DE RIESGO FACTOR JURISDICCIÓN</b>						
		1.36	1.36	1.35	1.35	1.35
ÍNDICE DE RIESGO X JURISDICCIÓN DE LAS ENTIDADES VINCULADAS		1.358	1.358	1.358	1.358	1.358
ÍNDICE DE RIESGO X JURISDICCIÓN DE LOS CLIENTES		1.387	1.383	1.377	1.380	1.385
ÍNDICE DE RIESGO X JURISDICCIÓN DE LAS OPERACIONES ACTIVAS (COLOCACIONES)		1.354	1.353	1.346	1.354	1.356
ÍNDICE DE RIESGO X JURISDICCIÓN DE LAS OPERACIONES PASIVAS (CAPTACIONES)		1.304	1.304	1.304	1.306	1.311
ÍNDICE DE RIESGO X JURISDICCIÓN DE LAS OPERACIONES PASIVAS (PRODUCTOS DE PATRIMONIO)		1.379	1.378	1.342	1.340	1.342
<b>NIVEL DE RIESGO FACTOR PRODUCTOS Y SERVICIOS</b>						
		2.12	2.13	2.13	2.13	2.14
ÍNDICE DE RIESGO POR NÚMERO DE PRODUCTOS DE PATRIMONIO		1.740	1.740	1.741	1.740	1.739
ÍNDICE DE RIESGO POR NÚMERO DE PRODUCTOS DE AHORRO		2.837	2.870	2.882	2.893	2.911
ÍNDICE DE RIESGO POR NÚMERO DE PRODUCTOS DE CRÉDITO		2.171	2.170	2.185	2.187	2.198
ÍNDICE DE RIESGO POR NÚMERO DE PRODUCTOS DE CONVENIO		2.167	2.170	2.167	2.167	2.167
ÍNDICE DE RIESGO POR VOLUMEN DE PRODUCTOS DE PATRIMONIO		1.814	1.810	1.815	1.815	1.816
ÍNDICE DE RIESGO POR VOLUMEN DE PRODUCTOS DE AHORRO		2.164	2.200	2.153	2.153	2.184
ÍNDICE DE RIESGO POR VOLUMEN DE PRODUCTOS DE CRÉDITO		1.925	1.930	1.928	1.927	1.929
ÍNDICE DE RIESGO POR VOLUMEN DE PRODUCTOS DE CONVENIO		2.167	2.170	2.167	2.167	2.167
<b>NIVEL DE RIESGO FACTOR CANAL DE DISTRIBUCIÓN</b>						
		1.93	1.93	1.93	1.93	1.93
ÍNDICE DE RIESGO CANAL DIRECTO		1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ÍNDICE DE RIESGO CANAL FINANCIERO		1.800	1.800	1.800	1.800	1.800
ÍNDICE DE RIESGO CANAL CONVENIOS		3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
<b>NIVEL DE RIESGO FACTOR CLIENTES</b>						
		1.81	1.81	1.80	1.81	1.81
ÍNDICE DE RIESGO DE CLIENTES		1.805	1.812	1.804	1.809	1.841
<b>PERFIL DE RIESGO DE LA/FT BEC RESPECTO A FACTORES DE RIESGO</b>						
		1.80	1.81	1.80	1.81	1.81





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

La equivalencia de la evaluación de la Segmentación de mercado acorde al Modelo de Gestión del Riesgo BEC, otorga una evaluación del riesgo de la Segmentación de mercado de los factores de riesgo del SARLAFT BEC de 24,19 "TOLERABLE".

Al promediar el perfil de riesgo de la matriz del SARLAFT BEC y el perfil de riesgo de la Segmentación de mercado de los factores de riesgo del SARLAFT BEC, se determina una evaluación final del riesgo SARLAFT de **23,55** y ubica a la Cooperativa en un nivel de riesgo "TOLERABLE" o medio, zona de riesgo superior a la zona la mínima (o Aceptable), sin presentar peligros inminentes para la Entidad en materia de LA/FT:

<b>EVALUACIÓN FINAL SARLAFT</b>	<b>Pond. %</b>	<b>Puntaje</b>
Matriz de Riesgos SARLAFT	50%	22.91
Segmentación Mercado factores de riesgo	50%	24.19
<b>Perfil final SARLAFT Dic/2021</b>	<b>100%</b>	<b>23.55</b>

El Comité de Riesgos, mantiene al día todas las Actas de este órgano y se elaboraron los correspondientes Informes que se presentan al Consejo de Administración de Beneficiar Entidad Cooperativa de manera mensual con el análisis y seguimiento de cada uno de los sistemas de administración de riesgos implementados y las respectivas recomendaciones para su aprobación.

La dirección de Riesgos continuará liderando la implementación de los sistemas de administración de riesgos en curso, contando con el continuo apoyo que ha brindado el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos, las Gerencias, las demás Direcciones y el personal en general de Beneficiar, para sacar adelante estos proyectos y sean ellos verdaderos elementos y herramientas de apoyo para la correcta toma de decisiones y así mitigar al máximo los riesgos que impidan cumplir con los objetivos estratégicos trazados.

#### 6.1.17. OPERACIONES CON DIRECTIVOS.

En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 de 1995 nos permitimos informar que a 31 de diciembre de 2021 las operaciones realizadas con directivos presentaban los siguientes saldos activos y pasivos:

Por operaciones activas (créditos) \$1.207 millones de pesos y por operaciones pasivas ahorros permanentes y aportes \$1.512 millones de pesos, en el cuadro detallamos los saldos a cargo.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

CEDULA	CREDITO	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	SALDO AHORRO CONT. AL 31 DE DIC. DE 2021
79515895	529362	9,572,297	22,856,920
27594291	496244	56,853,419	
27594291	827915	32,450,433	
27594291	16134	-	14,216,833
35325325		-	45,740,054
17189401		-	1,086,830,154
6773946	26168	20,828,555	
6773946	807785	84,548,963	
6773946	807884	329,122,532	1,616,449
52299086	20476	375,277	5,051,351
38264817	822725	167,268,741	22,796,492
79780126		-	75,154,185
19477061	6600	-	
19477061	831941	72,871,428	1,535,522
51883909	15518	12,477,810	
51883909	18141	5,308,733	
51883909	553356	211,408,376	594,505
51831525	16109	7,273,881	
51831525	22646	6,033,774	
51831525	544700	28,776,669	
51831525	810034	59,210,097	9,532,762
19493864	826864	90,804,150	
19493864	16654	-	12,780,256
79262892	16058	-	81,478,493
35324676		-	9,733,035
13360922	6603	-	118,261,580
79637428	6597	33,000	
79637428	821994	12,405,451	3,759,993
<b>TOTAL</b>		<b>1,207,623,586</b>	<b>1,511,938,584</b>

6.1.18. DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL

Con el fin de dar cumplimiento a la Ley 603 de 2000 (julio 27) emanada por el Congreso de la República, referente a los puntos a tratar dentro de los informes de gestión y en particular con el punto 4 del artículo 1, que se refiere a la manifestación de la entidad respecto al cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, no permitimos rendir el siguiente informe:





## INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, dentro de sus actuaciones para el logro de sus objetivos ha venido cumpliendo cabalmente con esta normatividad.

Por lo demás, esta administración manifiesta que se seguirá tratando el tema con todo el rigor jurídico que ello implica, evitando de esta forma violar la ley de derechos de autor vigente y exponerla a enfrentar juicios civiles y penales, pagar cuantiosas indemnizaciones y enfrentar publicidad adversa.

### 6.1.19. PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.

Al cierre del ejercicio contable 2021, Beneficiar Entidad Cooperativa no conoce de ningún proceso judicial en su contra.

### 6.1.20. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA.

De conformidad con la orientación técnica No 18 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública especialmente en lo relacionado con la evaluación de la hipótesis del Negocio en Marcha BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA ha venido monitoreando de manera permanente desde el mes de marzo de 2020, la evolución y desarrollo de la pandemia Covid-19, los efectos y el impacto que ha tenido en el comportamiento económico mundial, local, en el sector financiero colombiano y el sector financiero cooperativo, el cual obedece a la situación de los seres humanos, las familias y empresas que han visto afectada de forma directa su forma de vida, especialmente ante la pérdida de seres queridos, de sus empleos o el de sus familiares y/o la reducción de los ingresos personales y familiares.

La entidad desarrolla análisis, investigación, proyecciones y sensibilizaciones a sus estados financieros, estableciendo y midiendo los riesgos y el efecto que pueda generar en la marcha y continuidad de la entidad a futuro.

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

Presentamos una síntesis de las decisiones más relevantes que quedaron registradas en las actas de las sesiones ordinarias y extraordinarias realizadas por el Consejo de Administración y la administración durante 2020 y 2021 para hacer frente a la Covid-19, cumplir la normatividad expedida y garantizar la continuidad de la cooperativa como un negocio en marcha.





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

ACTA	DESICIONES IMPORTANTES AÑO 2020
367 ENERO 29 DE 2020	AMPLIACION CAMPAÑA COLOCACION CREDITOS APROBADA EN MAYO DE 2019, HASTA
368 FEBRERO 26 DE 2020	APROBACION CODIGO DE BUEN GOBIERNO
369 MARZO 25 DE 2020	CREACION DE COMITES DE CRISIS Y COMITÉ DE ATENCION DE EMERGENCIAS
	LA SUPERSOLIDARIA EMITE LA CIRCULAR 11 CON INSTRUCCIONES PRUDENCIALES EN
	ACTUALIZACION MANUAL SARL CON ANEXOS CONFORME A LA CIRCULAR 06 DE
370 ABRIL 30 DE 2020	ELECCIONES DE COMITES, CREDITO, FINANCIERO, CALIFICACION DE CARTERA, RIESGO
	PARA DAR CUMPLIMIENTO A LA CIRCULAR 11, SE MENCIONAN LAS POLITICAS
	EL CONSEJO APRUEBA LA MEDIDA QUE EN CASO DE QUE SE REQUIERA UTILIZAR EL
	TAMBIEN AUTORIZA AL REPRESENTANTE LEGAL EN CASO DE SER NECESARIO SOLICITE
371 MAYO 30 DE 2020	SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRABAJO EN CASA
	SE APRUEBAN LOS REGLAMENTOS DE FONDO DE SOLIDARIDAD Y EDUCACIÓN
	SE RETOMAN LABORES PRESENCIALES EN LA OFICINA A PARTIR DEL 11 DE MAYO, SE
372 JUNIO 25 DE 2020	LA COOPERATIVA SE ACOGE AL BENEFICIO "PAEF" OTORGADO POR EL GOBIERNO
	APRUEBAN LA NUEVA TABLA DE TASAS DE INTERES PARA CREDITOS CONSUMO,
373 JULIO 30 DE 2020	SE APRUEBAN COMPRA DE MERCADOS HASTA POR LA SUMA DE \$10.000.000 COMO LO
	CUMPLIMIENTO A LA CIRCULAR EXTERNA 017 SES - POLITICAS Y MECANISMOS PARA
	MODIFICACION TRANSITORIA AL REGLAMENTO DE AHORRO PERMANENTE APRUEBA
374 AGOSTO 27 DE 2020	DETERIORAR(PROVISIONAR) EL 100% DE LA CARTERA DE ASOCIADOS QUE HAN
	PROPUESTA DE NUEVAS CAPTACIONES AL 2.80% A UN PLAZO DE 12 MESES
376 OCTUBRE 29 DE 2020	PROVISIONAR LAS SUMAS DE DINERO DEJADAS DE PAGAR EN EL TEMA DE LOS
	APORTES A PENSIONES A LOS TRABAJADORES ENTRE EL MES DE AGOSTO Y
377 NOVIEMBRE DE 2020 ( EXTRAORDINARIA)	SE APLAZA LA DECISIÓN DE LA PROPUESTA DE LA TASA DE INTERES DEL AHORRO
	PERMANENTE PARA EL CONSEJO EN LA REUNION EXTRAORDINARIA DE CONSEJO DE
	SE APLAZA NOMBRAMIENTO DE SEGUNDO REPRESENTANTE LEGAL
	SE PRESENTAN LAS PROYECCIONES FINANCIERAS A TRES AÑOS SOLICITADAS POR LA
378 DE 26 DE NOVIEMBRE DE 2020	SUPEROLIDARIA EN COMUNICACIÓN DEL 24 DE SEPTIEMBRE DE 2020
	SE APRUEBA RECONOCIMIENTO DE TASA DE INTERES AL AHORRO PERMANENTE DEL
379 DE DICIEMBRE DE 2020	SE APRUEBA LLEVAR A PROVISION DE CARTERA UN PORCENTAJE QUE EN PESOS SEA
	IGUAL A 770 MILLONES
	SE REALIZA LA CAPACITACION SARLAFT A LOS ORGANOS DE ADMINISTRACION Y
	CONTROL
	SE DEFINE PRESENTAR EL PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2021, EN EL MES DE ENERO
	DE 2021 Y SE PROYECTARA CON LAS CIERRAS A CIERRE DE EJERCICIO DEL AÑO 2020
	SE APRUEBA REALIZAR EL PAGO DEL PLAN EXEQUIAL PARA LA VIGENCIA 2021, CON
	CARGO AL GASTO 2020



ACTA	DESICIONES IMPORTANTES AÑO 2021
380 ENERO 28 DE 2021	APROBACIÓN PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES
	APROBACIÓN CAMPAÑA COLOCATON TASAS PREFERENCIALES PARA
	APROBACIÓN PRESUPUESTO 2021
384 MAYO 27 DE 2021	APROBACIÓN DE ACTUALIZACIÓN CODIGO DE ETICA Y DE CONDUCTA,
	CREACIÓN COMITÉ DE RIESGOS - CUMPLIMIENTO CBCF
	PRORROGA MODIFICACIÓN TRANSITORIA REGLAMENTO DE AHORRO
385 JUNIO 24 DE 2021	APROBACION MANUAL SIAR Y SARC
	APROBACION REGLAMENTOS DE OTORGAMIENTO DE CREDITO Y
386 JULIO 29 DE 2021	APROBACIÓN REGLAMENTO COMITÉ DE RIESGOS
	ENTREGA DE OFICINA DE ATENCIÓN AL ASOCIADO, GRAN PORCENTALES
387 AGOSTO 26 DE 2021	APROBACIÓN ACTUALIZACIÓN MANUAL SARLAFT
388 SEPTIEMBRE 30 DE 2021	APROBACIÓN MANUAL SARO FASE I
389 OCTUBRE 25 DE 2021	SE PRESENTO LA PROPUESTA DE RECONOCIMIENTO DE TASA AL INTERES DEL AHORRO PERMANENTE
390 NOVIEMBRE 25 DE 2021	APROBACIÓN MODIFICACIONES REGLAMENTO DE EVALUACIÓN DE
	APROBACIÓN BAJA EN CUENTAS (CASTIGO) CARTERA DE CRÉDITOS
	RATIFICACIÓN RECONOCIMIENTO TASA INTERES AL AHORRO
	COMUNICACIÓN DIAN A SERFUNCOOP
	CAPACITACIÓN SARLAFT MIEMBROS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
391 DICIEMBRE 14 DE 2021	APROBACIÓN MANUAL SARM FASE I, MANUAL SARO FASE II
	APROBACIÓN TASAS ACTIVAS

Con fundamento en lo anterior, el Consejo de Administración y la administración manifestamos que no obstante que la Covid-19 viene afectando los indicadores, el crecimiento y las cifras de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, somos una empresa de naturaleza cooperativa en funcionamiento, que contamos con solvencia patrimonial suficiente, que nuestros principales indicadores se mantienen en condiciones de competitividad, gran parte de ellos siendo mejores que los del promedio de nuestro sector y que el análisis de los mismos sigue correspondiendo al Modelo de Gestión de empresa cooperativa que elegimos desde nuestra fundación, que en el horizonte de 3 años (a 2024) no existen indicadores materiales





o dudas significativas que puedan afectar su continuidad como Negocio en Marcha.

### 6.1.21. EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

En la presentación del informe de gestión correspondiente a la vigencia 2020 escribimos respecto de este punto: *"queremos dejar consignado que empezando la presente vigencia 2021 y como nunca antes en los años que llevamos presentando este informe, habíamos tenido un panorama futuro de tanta incertidumbre, mundial y nacional, tan difícil y complejo, tan particular, histórico y único como el actual,"*. Ahora, rindiendo el informe 2021 tenemos una sensación similar frente a lo que puede acontecer con el devenir económico mundial, local, sectorial y empresarial para la presente vigencia 2022.

La razón fundamental para afirmar lo anterior radica en el hecho de la reciente aparición de la variante Ómicron del coronavirus que viene desestabilizando la recuperación de las economías, gracias a la vacunación de la población durante 2021.

Es claro que Ómicron presenta una acelerada velocidad de contagio, pero de conformidad con los avances de estudio de la ciencia sobre el tema y gracias a la vacunación, hasta ahora ha resultado con menores efectos sobre la salud y con un menor grado de mortalidad.

No obstante, la Organización Mundial de la Salud, advierte que no se puede cantar victoria aún, que se requiere más estudio del tema, que, si no se logran los umbrales de vacunación mundial arriba del 60% de la población, el tema podría prolongarse un tiempo más, dada la posibilidad de la aparición de nuevas cepas.

La situación hace que sea urgente que en 2022 se logre cerrar las brechas de la desigualdad mundial en la aplicación de vacunas, teniendo en cuenta que un número importante de países aun no alcanzan el 10% de su población con siquiera una dosis de la vacuna.

A este panorama se suma el incremento mundial de la inflación generada no por demanda, sino por la interrupción en la producción, los tropiezos y parálisis en la cadena de distribución, los mayores volúmenes de importación a mayores precios.

De otra parte, la mayoría de las empresas de diferentes sectores económicos empiezan a sentir en sus estados financieros, el impacto de la pandemia que genero menores ingresos y mayores costos y gastos.

Para BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA y sus asociados, el impacto de la pandemia Covid-19 en los estados financieros al cierre de 2021 se reflejó principalmente en un menor crecimiento de la cartera, disminución de la tasa activa y en el impacto generado por el mayor incremento de la inflación especialmente el último trimestre del año que dejo como





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

consecuencia el no poder reconocerle a los asociados por primera vez en la historia de la entidad una tasa de interés por sus ahorros permanente equivalente o superior a la inflación generada durante el año que correspondió al 5.62% siendo la tasa reconocida por BEC a sus asociados el 5% e igualmente con el resultado obtenido al cierre del ejercicio la revalorización del aporte social si así lo aprueban los delegados en el mes de marzo 2022 en Asamblea General, podrá llegar hasta el 4.74%.

No obstante lo anterior, la tasa de rentabilidad social colectiva establecida por el Modelo Bec alcanzo al cierre de 2021 el 16.60% equivalente a 2,9 veces la inflación. Esta tasa cuya formula es:

**Rentabilidad Social Colectiva**

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

Se obtiene de dividir la sumatoria de la rentabilidad financiera en pesos entrega a los asociados (tasa al ahorro permanente y otros tipos de ahorro + la sumatoria del valor de los beneficios asumidos por la cooperativa en favor de los asociados (plan exequias, seguro aportes y crédito, entre otros) todo ello dividido en la suma de los promedios totales del aporte y ahorro permanente, que nos permite afirmar que no obstante las circunstancias adversas y particulares que enfrentamos en 2021 el Modelo Bec cumplió con la generación de valor a los asociados, que es su razón de ser.

A pesar de lo comentado en el párrafo que antecede, la conclusión es que los resultados obtenidos son altamente satisfactorios ya que a nivel mundial las tasas de reconocimiento al ahorro de las personas en 2021, fue negativa, lo que nos demuestra una vez más las bondades del Modelo Bec.

Para este igualmente complejo año 2022, tenemos grandes retos en materia macroeconómica especialmente con la evolución de la inflación la cual esperamos se comporte dentro de las proyecciones fijadas por los analistas y se ubique terminado 2022 alrededor del 4,7% pues de ser mayor generaría dificultades a la economía y a nuestro Modelo de gestión.

Aspiramos igualmente que el tema de la pandemia Covid-19 evolucione favorablemente para la seguridad de las personas y contribuya a que la economía mundial se establezca con el





INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA AÑO 2021

necesario incremento de vacunados en el mundo, hasta superar el 60% de la población mundial y que igualmente temas adicionales que podrían afectar el crecimiento económico, como la crisis generada por la tensión política entre occidente y Rusia puedan tener las soluciones que esperamos para no empeorar el sombrío panorama actual.

En lo que respecta al Consejo de Administración, órganos de control, la Administración, junto a los colaboradores y empleados de la entidad, mantenemos nuestro compromiso por estar bien informados, efectuando los análisis y proyecciones que nos permitan tomar decisiones oportunas en el logro de los objetivos trazados.

Reiteramos como siempre nuestra gratitud total a todas las personas, asociados, funcionarios, directivos, delegados y representantes de las empresas con las que tenemos convenio de vinculación de funcionarios y de prestación de servicios, por su apoyo constante a nuestra entidad y su modelo de gestión, especialmente por la confianza depositada y la utilización de nuestro portafolio de beneficios y servicios durante el año 2021, para que pudiéramos avanzar en la construcción de este modelo de entidad llamado BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA.

Cordialmente,

**RAMIRO ALBERTO RUIZ CLAVIJO**  
Presidente Consejo de Administración.

**JOSE ORLANDO QUECANO GOMEZ**  
Gerente General.





## FUENTES BIBLIOGRAFICAS

Fuentes: ica.coop/es (Alianza Cooperativa Internacional), Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, Organización Mundial de la Salud (OMS), rtve.es, Universidad Johns Hopkins, Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, Banco de La República, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA, Confederación de Cooperativas de Colombia Confecoop, Federación Colombiana de Cooperativas de Colombia FECOLFIN, Fondo Monetario Internacional, Credicorp Capital, Ocde, Diario Portafolio, Diario La República, Revista Dinero.