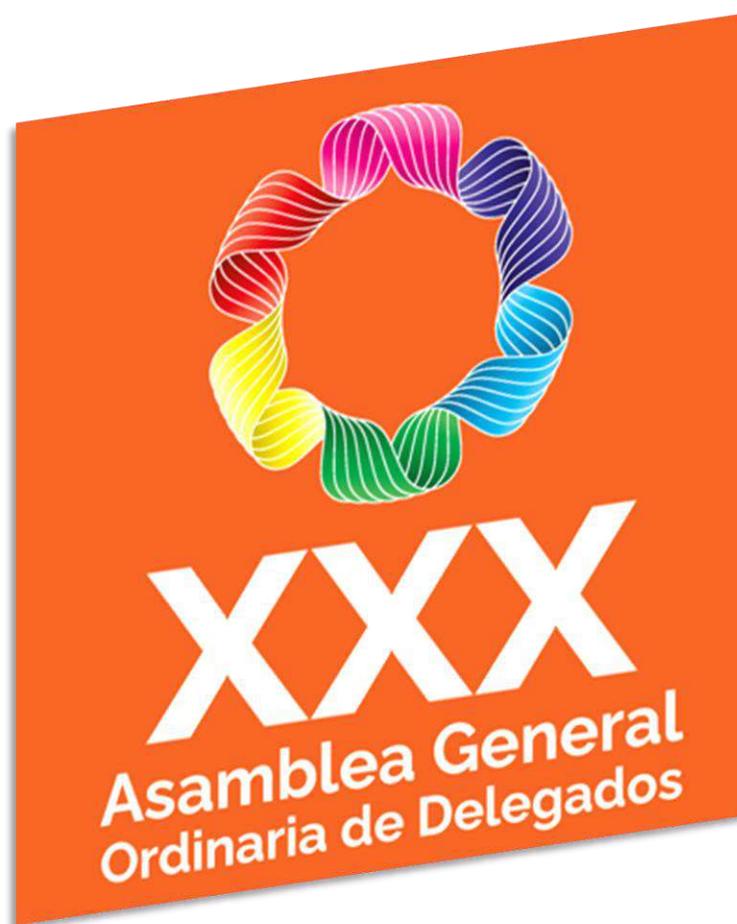


# INFORME DE GESTIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA

# 2022



## BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA

BOGOTA

MARZO 11 – 2023

## 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  
**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 Diaz 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

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

### SUPLENTES

- Winslow Hernández Arias

## REVISORÍA FISCAL

- Patricia Amaya Carreño

## ADMINISTRACIÓN

GERENTE GENERAL: José Orlando Quecano Gómez

GERENTE FINANCIERO: Edgar González Barón

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

## CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN.....	7
2.	ENTORNO MACROECONÓMICO.....	9
3.	COLOMBIA.....	19
3.1	ACTIVIDAD ECONÓMICA.....	19
3.1.1	DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONOMICO REPORTADO POR EL DANE.....	22
3.2	EMPLEO.....	23
3.3	INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA.....	23
4.	SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.....	25
5.	ENTORNO SECTORIAL.....	34
5.1	CIFRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.....	34
5.2	PERSPECTIVAS MACROECONÓMICAS 2022-2023.....	37
5.3	PROBABLES EFECTOS PARA EL SECTOR COOPERATIVO.....	39
6.	"MODELO BEC" EN 2022.....	39
6.1.	GESTIÓN 2022.....	41
6.1.1.	COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL.....	41
6.1.2.	COMPORTAMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO.....	43
6.1.3.	CUENTA DE AHORRO A LA VISTA-BEC.....	48
6.1.4.	SERVICIO DE CRÉDITO.....	49
6.1.5.	TASAS DE INTERES.....	54
6.1.6.	INVERSIONES.....	56
6.1.7.	EXCEDENTES.....	56
6.1.8.	INDICADORES FINANCIEROS.....	58
6.1.9.	PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.....	58
6.1.10.	BALANCE SOCIAL.....	68
6.1.11.	FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL.....	78
6.1.12.	TI (TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN).....	78
6.1.13.	TALENTO HUMANO Y ADMINISTRATIVO.....	82
6.1.14.	INFORME DE ACTIVIDADES CONTACT CENTER.....	85
6.1.15.	INFORME DE ACTIVIDADES AREA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS (OYM).....	87
6.1.16.	INFORME DE ACTIVIDADES AREA COMERCIAL.....	90

6.1.17	GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2022.....	93
6.1.18	OPERACIONES CON DIRECTIVOS.....	130
6.1.19	DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL.....	131
6.1.20.	PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.....	132
6.1.21.	AUTO 001 SUPERSOLIDARIA.....	132
6.1.22.	HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA.....	132
6.1.23.	EVOLUCIÓN PREVISIBLE Y HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.....	134
7.	FUENTES BIBLIOGRAFICAS.....	136

Bogotá, 23 de febrero de 2023

Señores:

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

## 1. INTRODUCCIÓN.

Apreciados señores (as):

La razón de la existencia de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, que completa este próximo 20 de mayo de 2023, 40 años de vida jurídica (48 de existencia) ha sido fundamentalmente brindar la posibilidad de acceso a servicios financieros (captación y colocación) a sus asociados y familias, mediante el Modelo Bec, que busca de una parte generar beneficio social y valor real a los asociados, empleados y demás grupos de interés al tiempo que genera un fortalecimiento patrimonial de la entidad, para hacerla solvente y sostenible en el tiempo, diferenciándose de todas las entidades que ejercen la intermediación financiera.

Durante nuestra historia hemos enfrentado importantes retos, en temas como: volatilidad económica mundial y local, cambios normativos gubernamentales, incompreensión del modelo por parte de entidades de control del estado y de su mismo sector, ataques a su independencia, todos ellos superados manteniendo la razón de ser, mediante la evaluación, análisis, proyección, medición de riesgos y toma de decisiones consensuadas por parte de los directivos que conforman los órganos de dirección con honestidad, transparencia, profesionalismo, experiencia y búsqueda del bien colectivo.

Vivimos en un mundo que es continuamente transformado a una velocidad nunca antes vista, en un ambiente de conflictos sociales, crisis ambientales y relaciones mediadas por la tecnología cambios drásticos de orden económico, social, psicológico, ambiental, tecnológico, acentuados desde 2020 por acontecimientos como la pandemia covid-19 y la escalada guerrerista en varios países del mundo, que han generado efectos muy adversos para la humanidad.

Surgen entonces interrogantes fundamentales: ¿Qué ocurre con la humanidad al enfrentarse a este cambio vertiginoso? ¿Cómo nos definimos a nosotros mismos? ¿Seguimos siendo los mismos seres humanos que éramos antes, o debemos repensar quiénes somos en este nuevo contexto? ¿Qué podemos descubrir sobre la naturaleza del ser humano a través de sus relaciones con otros, la naturaleza, la tecnología y el conflicto social?

El propósito de esta introducción no es que busquemos como entidad dar respuesta a estos interrogantes, sencillamente pretende que, reflexionemos, repensemos entre todos nuestra entidad, analicemos la situación, propongamos y de ser necesario tomemos medidas y ajustes que nos permitan superar las dificultades actuales, seguir siendo competitivos frente a los retos actuales y buscar formas para continuar desarrollando nuestra entidad, sin perder su razón de ser, la cual a pesar de la alta volatilidad y los cambios, sigue siendo la misma.

Los principales efectos que el contexto mundial y local han dejado en BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, especialmente los últimos tres años, se reflejan en una importante disminución de su base social de 2.769 asociados, comparando la cifra histórica más alta alcanzada en diciembre de 2019 de 16.610 asociados y los 13.841 con que cerramos en diciembre 2022. (la disminución de base social se presentó así: 2020-1.776;2021-961;2022-32).

Dada la movilidad de saldos en ahorro y crédito de los asociados, el impacto se refleja en una disminución en el crecimiento evidenciado en los niveles de activo, pasivo y patrimonio.

El nivel de activos paso de \$149.781 millones en 2019 a \$153.043 en 2020, \$152.768 en 2021 y \$156.068 en 2022 con inflaciones de 3.80, 1.61, 5.62 y 13.12% respectivamente.

A lo anterior se suma el efecto en el ingreso, que se vio afectado especialmente por el brusco giro en política monetaria por parte del Banco de la República en el mes de septiembre de 2021 que no dio tiempo de realizar los ajustes necesarios en tasa activa y pasiva a nivel de todo el sector financiero y que en nuestro caso particular redujo el margen financiero y trajo como consecuencia el no poder reconocerle a nuestros asociados como interés por los ahorros permanentes una tasa equivalente a la de inflación por las vigencias 2021 y 2022, no obstante la tasa de rentabilidad social por la que medimos la generación de valor que la entidad genero fue del 16.60% y 20.24% para estos dos años.

Tanto la Superintendencia de la Economía Solidaria como el Fogacoop, vienen introduciendo cambios importantes en la normatividad, los modelos financieros e indicadores para supervisar, controlar y proteger el ahorro de los asociados a este tipo de entidades, a los cuales venimos adaptando nuestro Modelo Bec, buscando preservarlo dando cumplimiento a los mismos.

No obstante, las dificultades y retos que nos impone el contexto económico mundial y local actual, todos nuestros indicadores financieros al cierre de 2022 son favorables, especialmente los de solvencia y capital institucional que garantizan la continuidad de la entidad como empresa en marcha a futuro.

Lo anterior implica que durante la presente vigencia sean presentadas, analizadas, debatidas y decididas las propuestas de modificación a la estructura financiera, movilización del ahorro permanente y valor mínimo de aporte exigido a los asociados, tasas activa y pasiva, como algunas de las acciones que venimos preparando hace algunos meses entre el Consejo de Administración, la administración y los diferentes comités (financiero, crédito, riesgos), aspirando que una vez adoptadas las que se considere ejecutar podamos retomar el crecimiento y desarrollo de la entidad en beneficio de los asociados y los diferentes grupos de interés que giran alrededor de nuestra querida entidad.

Con la descripción general del panorama anterior y el saludo especial y fraterno de todos los miembros del Consejo de Administración y funcionarios de la entidad, deseándoles a cada uno de ustedes y sus familias bienestar personal y familiar nos permitimos presentarles para su análisis, discusión y toma de decisiones, el informe que contiene la gestión y resultados generales obtenidos por BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA durante la vigencia 2022.

## 2. ENTORNO MACROECONÓMICO.

El año 2022, se caracterizó en el orden económico mundial y local por un incremento en la incertidumbre y volatilidad en el comportamiento futuro de la economía, no obstante la recuperación que se venía presentando por los efectos que aún persisten del Covid-19, nuevos acontecimientos afectaron gravemente las economías tanto avanzadas como emergentes.

La guerra en Ucrania iniciada por Rusia el 24 de febrero de 2022, con bombardeos a sus principales ciudades, autorizados por el presidente de Rusia Vladimir Putin, que completa por estos días un año continúa y además de la numerosa, desastrosa y lamentable pérdida de vidas humanas, marco la economía y la sociedad en 2022 con efectos que son verdaderamente graves, tanto en lo económico como en lo social generando un importante desequilibrio internacional que afecto no solo a los países limítrofes, sino a todos aquellos que tienen una balanza comercial con los países en conflicto y finalmente al mundo entero.

La principal consecuencia de toda guerra son los graves estragos que producen, que son inolvidables para los millones de personas que han tenido que vivir episodios llenos de violencia, muerte, hambre, daños físicos y psicológicos. Una guerra afecta a todos los ámbitos de la sociedad. De hecho, es una violación flagrante de los Derechos Humanos.

Los efectos socioeconómicos y psicológicos en la sociedad.

La guerra de Ucrania ha dejado aproximadamente 1.500 millones de personas afectadas en todo el mundo, según la ONU, ya que necesitan el suministro de alimentos y fertilizantes que se ha visto interrumpido debido al conflicto armado.

Sumado a lo anterior, la economía de los países a nivel internacional se ha visto afectada debido al impacto negativo que está teniendo el conflicto armado, más aún en aquellos países emergentes que todavía no se han recuperado de los estragos de la pandemia del Covid-19.

El conflicto ha traído consecuencias económicas reflejadas en 2022 a nivel global que potenciaron varios de los efectos producto de la pandemia, entre ellas, problemas de abastecimiento en las cadenas de valor, incremento en los precios de commodities agrícolas, combustibles, minerales y fertilizantes, aumento del costo del transporte internacional y la escalada alcista en las tasas de inflación global.

La información más reciente de perspectivas de la economía el F.M.I en enero 2023 muestra el siguiente panorama para 2023:

**La desaceleración de la economía mundial continuará en medio de indicios de resiliencia y la reapertura de China.**

**La lucha contra la inflación está comenzando a dar sus frutos, aunque los bancos centrales deben continuar sus esfuerzos**

Pierre-Olivier Gourinchas

30 de enero de 2023.

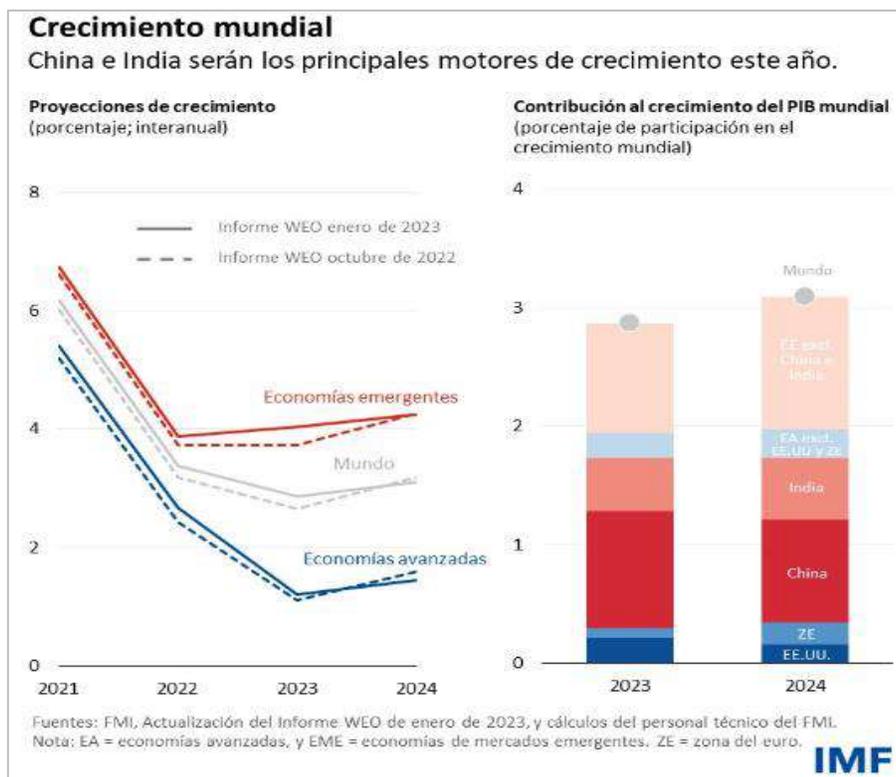
*Se prevé que la economía mundial se desacelere este año, para luego repuntar el próximo. El crecimiento seguirá siendo históricamente flojo, debido a que la lucha contra la inflación y la guerra de Rusia en Ucrania lastran la actividad.*

*Pese a estos vientos en contra, las perspectivas son menos sombrías que en nuestro pronóstico de octubre, y podríamos estar ante un punto de inflexión, en el que el crecimiento toca mínimos y la inflación disminuye.*

*El crecimiento económico resultó ser sorprendentemente resiliente en el tercer trimestre del pasado año, con mercados laborales fuertes, solidez en el consumo de los hogares y la inversión de las empresas y una adaptación a la crisis energética mejor de lo esperado en Europa. También la inflación mostró signos de mejora y, en general, la mayoría de los países están retirando las medidas, aun cuando la inflación subyacente, que excluye los precios más volátiles de la energía y los alimentos, todavía no tocado máximos en muchos países.*

*En los demás países, la repentina reapertura de China allana el camino para un rápido repunte de la actividad. Además, con las presiones inflacionarias que han comenzado a ceder, las condiciones financieras mundiales han mejorado. Sumado al debilitamiento del dólar de EE.UU. desde su máximo en noviembre, esto proporciona algo de alivio a los países emergentes y en desarrollo.*

*Por lo tanto, hemos aumentado ligeramente nuestros pronósticos de crecimiento para 2022 y 2023. El crecimiento mundial se desacelerará de 3,4% en 2022, a 2,9% en 2023, para luego repuntar a 3,1% en 2024.*



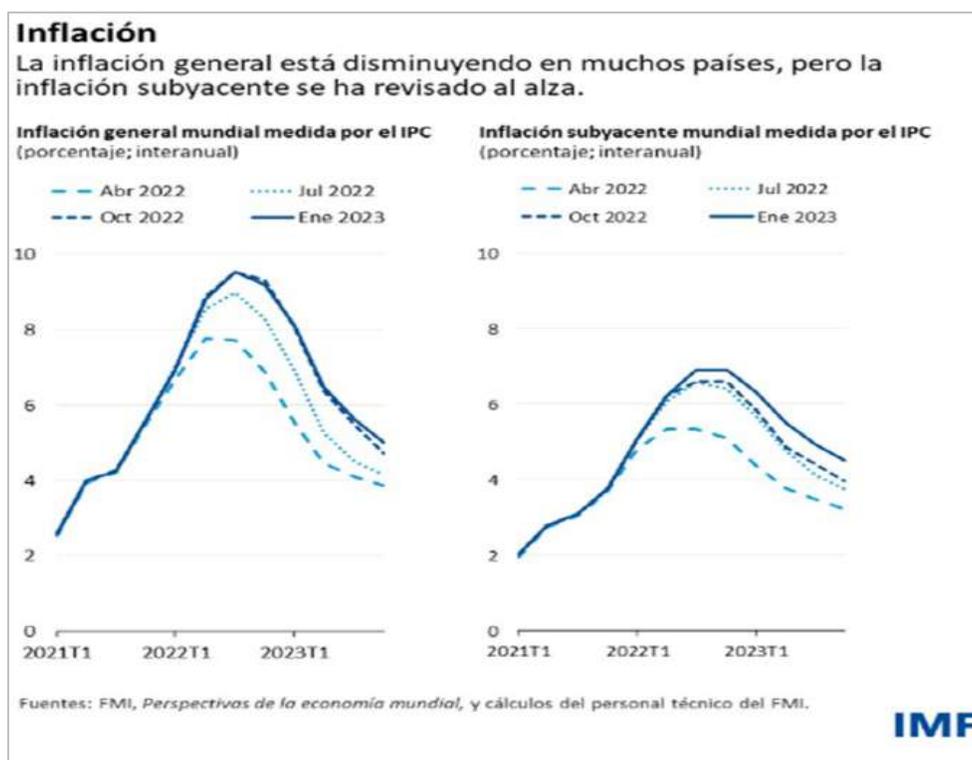
En las economías avanzadas la desaceleración será más pronunciada, con una disminución desde 2,7% el pasado año, a 1,2% y 1,4% este año y el próximo. Es probable que nueve de cada diez economías avanzadas sufran desaceleraciones.

El crecimiento en Estados Unidos se desacelerará hasta 1,4% en 2023, conforme las subidas de las tasas de interés de la Reserva Federal actúan sobre la economía. Las condiciones en la zona del euro son más difíciles pese a las señales de resiliencia ante la crisis energética, un invierno benigno y el abundante apoyo fiscal. Dado el endurecimiento de la política monetaria del Banco Central Europeo y el shock negativo de los términos de intercambio, debido al encarecimiento de energía importada, prevemos que el crecimiento llegue a un mínimo de 0,7% este año.

Las economías de mercados emergentes y en desarrollo ya han tocado mínimos como grupo, y se prevé que el crecimiento aumente moderadamente a 4% y 4,2% este año y el próximo.

Las restricciones y los brotes de COVID-19 en China frenaron la actividad el pasado año. Con la reapertura de su economía, prevemos que el crecimiento repunte a 5,2% este año, conforme se recuperen la actividad y la movilidad.

En India la situación sigue siendo buena. Junto a China, contribuirá la mitad del crecimiento mundial este año, frente al 10% de Estados Unidos y la zona del euro juntos. Se prevé que la inflación mundial disminuya este año, pero incluso para 2024 se proyecta que los promedios anuales de inflación general y subyacente permanezcan por encima de los niveles prepandémicos en más de 80% de los países.



Los riesgos para las perspectivas siguen inclinados a la baja, aun cuando los riesgos adversos se han moderado desde octubre y algunos factores positivos han ganado relevancia.

**Riesgos a la baja:**

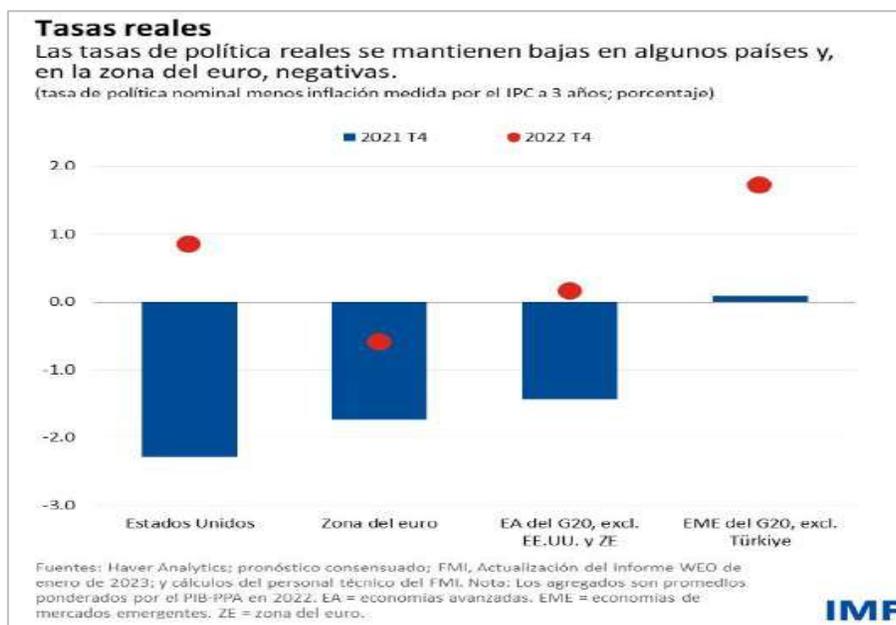
- La recuperación en China podría estancarse de producirse perturbaciones económicas mayores de lo esperado a causa de la actual o futuras olas de infecciones de COVID-19, o si el sector inmobiliario sufre una desaceleración más brusca de los esperado.
- La inflación podría mantenerse pertinazmente alta en un contexto de rigidez del mercado laboral y de aumento de las presiones salariales, lo que exigiría políticas monetarias más restrictivas que resultarían en una desaceleración más brusca de la actividad.
- Un recrudecimiento de la guerra en Ucrania sigue siendo una amenaza importante para la estabilidad mundial que podría alterar los mercados de energía y alimentos y agravar la fragmentación de la economía mundial.
- Una revalorización repentina en los mercados financieros, por ejemplo, en respuesta a una sorpresiva evolución adversa de la inflación, podría endurecer las condiciones financieras, en especial en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

### Riesgos al alza:

- La solidez de los balances de los hogares, junto a la rigidez de los mercados laborales y el firme crecimiento de los salarios, podría contribuir a sostener la demanda privada, aunque esto podría complicar la lucha contra la inflación.
- El alivio de los cuellos de botella de las cadenas de suministro y el enfriamiento de los mercados laborales debido a la reducción de las vacantes podría facilitar un aterrizaje más suave que requiera un menor endurecimiento monetario.

### Prioridades en materia de políticas

Las noticias sobre la inflación son alentadoras, pero estamos lejos de haber ganado la batalla. La política monetaria ha empezado a surtir efecto, observándose una desaceleración en la construcción de nueva vivienda en muchos países. Aun así, las tasas de interés ajustadas por la inflación siguen siendo bajas, o incluso negativas, en la zona del euro y otras economías, y hay mucha incertidumbre acerca de la velocidad y la eficacia del endurecimiento monetario en muchos países.



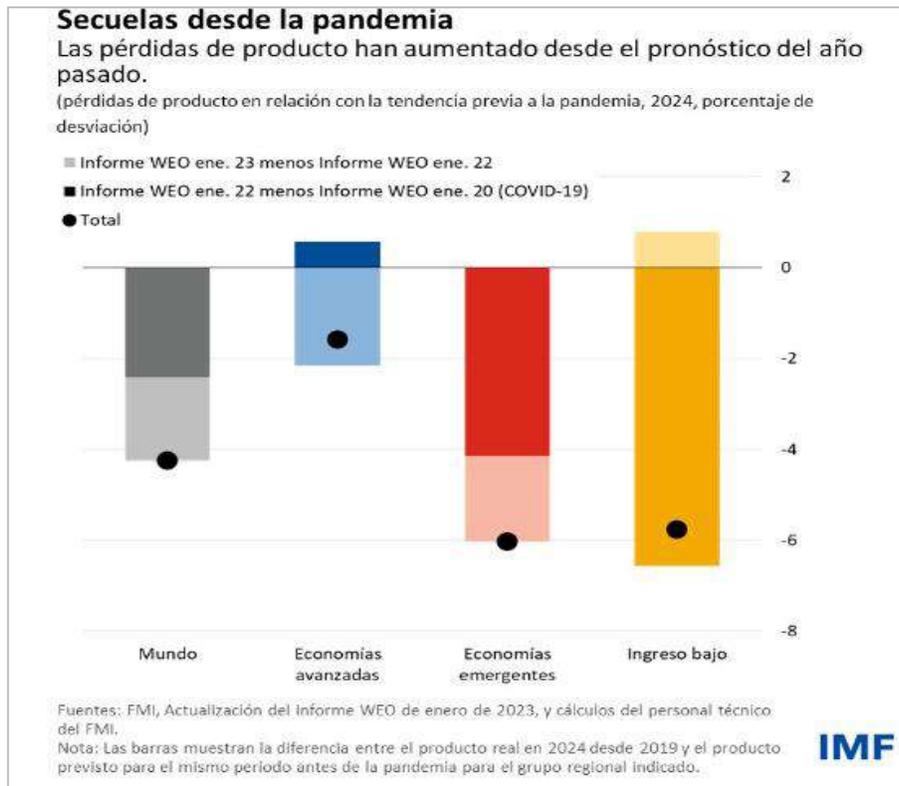
Donde las presiones inflacionarias siguen siendo demasiado elevadas, los bancos centrales deben aumentar las tasas de política reales por encima de sus tasas neutras y mantenerlas allí hasta que la inflación subyacente entre en una clara trayectoria descendente. Un relajamiento prematuro implica el riesgo de deshacer los avances logrados hasta ahora.

El entorno financiero sigue siendo frágil, en especial en un momento en que los bancos centrales avanzan por una senda desconocida para reducir sus balances. Será importante vigilar la acumulación de riesgos y abordar las vulnerabilidades, en especial en el sector inmobiliario o en el sector financiero no bancario que está menos regulado. Las economías de mercados emergentes deberían permitir el ajuste de sus monedas

*tanto como sea posible, en respuesta al endurecimiento de las condiciones monetarias mundiales. Cuando sean adecuadas, las intervenciones cambiarias o las medidas sobre los flujos de capitales pueden ayudar a moderar la volatilidad excesiva o no relacionada con los fundamentos económicos.*

*Muchos países respondieron a la crisis del costo de vida con políticas amplias y no focalizadas de apoyo a las personas y las empresas que contribuyeron a amortiguar el shock. Muchas de estas medidas han resultado ser muy costosas y cada vez menos sostenibles. En su lugar, los países deberían adoptar medidas focalizadas que conserven el espacio fiscal, permitan que los altos precios de la energía reduzcan la demanda de energía y eviten estimular en exceso la economía.*

*Las políticas del lado de la oferta también tienen su cometido. Pueden contribuir a eliminar restricciones importantes del crecimiento, mejorar la resiliencia, aliviar las presiones sobre los precios e impulsar la transición verde. Todo esto ayudaría a aliviar las pérdidas acumuladas de producto desde el principio de la pandemia, en especial en las economías emergentes y de ingreso bajo.*



*Por último, las fuerzas de fragmentación geoeconómica están en aumento. Debemos apuntalar la cooperación multilateral, en especial en ámbitos fundamentales de interés común, como el comercio internacional, la ampliación de la red mundial seguridad financiera, la preparación en materia de salud pública y la transición climática.*

En esta ocasión, las perspectivas económicas mundiales no han empeorado. Son buenas noticias, aunque no es suficiente. La senda hacia la recuperación total, con crecimiento sostenible, precios estables y progreso para todos, no ha hecho más que comenzar.



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

ESTIMACIONES PROYECCIONES

(PIB real, variación porcentual anual)	2022	2023	2024
<b>Producto mundial</b>	<b>3,4</b>	<b>2,9</b>	<b>3,1</b>
<b>Economías avanzadas</b>	<b>2,7</b>	<b>1,2</b>	<b>1,4</b>
Estados Unidos	2,0	1,4	1,0
Zona del euro	3,5	0,7	1,6
Alemania	1,9	0,1	1,4
Francia	2,6	0,7	1,6
Italia	3,9	0,6	0,9
España	5,2	1,1	2,4
Japón	1,4	1,8	0,9
Reino Unido	4,1	-0,6	0,9
Canadá	3,5	1,5	1,5
Otras economías avanzadas	2,8	2,0	2,4
<b>Economías emergentes y en desarrollo</b>	<b>3,9</b>	<b>4,0</b>	<b>4,2</b>
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	4,3	5,3	5,2
China	3,0	5,2	4,5
India	6,8	6,1	6,8
Economías emergentes y en desarrollo de Europa	0,7	1,5	2,6
Rusia	-2,2	0,3	2,1
<b>América Latina y el Caribe</b>	<b>3,9</b>	<b>1,8</b>	<b>2,1</b>
Brasil	3,1	1,2	1,5
México	3,1	1,7	1,6
Oriente Medio y Asia Central	5,3	3,2	3,7
Arabia Saudita	8,7	2,6	3,4
<b>África subsahariana</b>	<b>3,8</b>	<b>3,8</b>	<b>4,1</b>
Nigeria	3,0	3,2	2,9
Sudáfrica	2,6	1,2	1,3
<b>Partidas informativas</b>			
Economías emergentes y de ingreso mediano	3,8	4,0	4,1
Países en desarrollo de ingreso bajo	4,9	4,9	5,6

Fuente: FMI, Actualización de Perspectivas de la economía mundial, enero de 2023.  
En el caso de India, los datos y pronósticos se presentan en base al ejercicio fiscal, y en la columna de 2022 se presentan los datos del ejercicio fiscal 2022/2023 (que comienza en abril de 2022). Las proyecciones de crecimiento para India son 5,4% en 2023 y 6,8% en 2024 en base al año calendario.

FONDO MONETARIO INTERNACIONAL IMF.org

*América Latina enfrenta un crecimiento más lento e inflación alta en medio de tensiones sociales.*

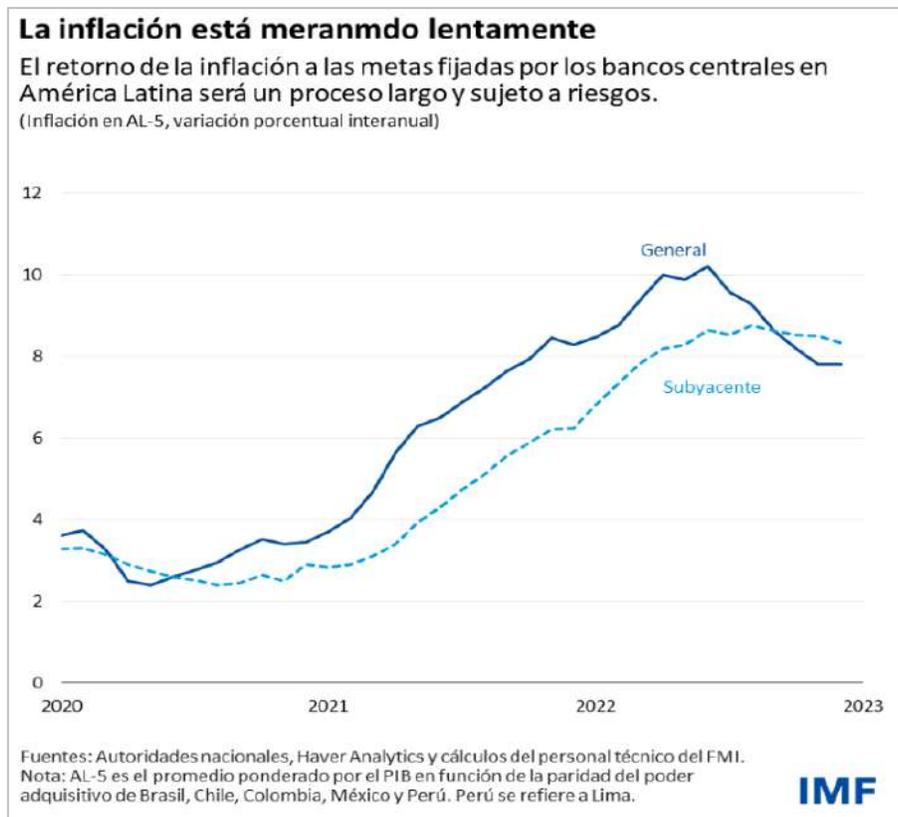
*Para restaurar la estabilidad macroeconómica y estimular el crecimiento se precisarán políticas cuidadosamente formuladas que ayuden a aliviar el descontento.*

*Gustavo Adler, Nigel Chalk, Anna Ivanova*

*3 de febrero de 2023*

*Las economías de América Latina resistieron bien el año pasado a pesar de los shocks derivados de la invasión rusa a Ucrania y las subidas de las tasas de interés a nivel mundial. En 2022, la economía de la región se expandió casi 4%, el empleo repuntó con fuerza y el sector de los servicios se recuperó del daño infligido por la pandemia.*

*Las presiones inflacionarias están mermando en muchos países gracias a las acciones inmediatas y decisivas de los bancos centrales y al descenso de los precios mundiales de los alimentos y la energía. No obstante, la inflación subyacente (es decir, la que excluye los alimentos y la energía) se mantiene en un nivel alto de alrededor del 8% en Brasil, México y Chile (y algo más alto en Colombia, pero más bajo en Perú).*



*Pese a estas alentadoras noticias sobre el crecimiento y la inflación, es probable que 2023 sea un año difícil para la región. El crecimiento este año apunta a desacelerarse a apenas 2%, en un contexto de tasas de interés más altas y precios más bajos de las materias primas. Tanto la creación de empleo como el gasto de consumo en bienes y servicios están desacelerándose, y la confianza de los consumidores y las empresas está debilitándose. El crecimiento también se verá limitado por una desaceleración en los socios comerciales, en particular Estados Unidos y la zona del euro. Además, siguen predominando los riesgos a la baja, como por ejemplo los derivados de posibles condiciones financieras más restrictivas de lo previsto, y de la guerra de Rusia en Ucrania.*

*Por otro lado, el retorno de la inflación hacia las metas fijadas por los bancos centrales probablemente será un proceso prolongado y expuesto a riesgos, por ejemplo, por el aumento de presiones salariales.*

### ***Perspectivas socioeconómicas complicadas***

*La desaceleración del crecimiento, la inflación elevada y la incertidumbre mundial implican que este año los niveles de vida disminuirán para mucha gente de la región, y que habrá un mayor grado de ansiedad con respecto al futuro.*

*El creciente malestar social y la menor confianza en las instituciones públicas han sido una tendencia destacada en la región desde hace algún tiempo. Las tensiones sociales sin duda se vieron exacerbadas durante la pandemia. Los más pobres —en particular aquellos cuyos empleos consistían en servicios en persona— se llevaron la peor parte de las consecuencias económicas. Pese al apoyo público, muchos no pudieron blindarse completamente del impacto negativo de la pandemia, como lo demuestra el notable aumento de la pobreza. La mayor inseguridad alimentaria también es un síntoma clave de los persistentes efectos socioeconómicos de la pandemia.*

*La clase media de la región también se enfrenta a una situación económica más inestable. Muchas empresas pequeñas sufrieron durante los confinamientos, y los salarios de los trabajadores de ingreso medio se vieron erosionados por la posterior escalada de precios.*

*Para revertir estas tendencias y el impacto de la pandemia hay que restaurar la estabilidad macroeconómica y estimular el crecimiento de manera duradera mediante reformas estructurales. Pero encontrar acuerdos para emprender reformas económicas razonables en un entorno de fuertes tensiones sociales será una batalla cuesta arriba. Al mismo tiempo, la continua posibilidad de malestar social y paralización política puede minar la confianza y ser un lastre para la actividad económica.*

### ***Abrir camino***

*Pese a las evidentes dificultades, las políticas deben centrarse en lograr la estabilidad económica, estimular el crecimiento y la creación de empleo, fomentar la iniciativa empresarial y atender las acuciantes*

*necesidades sociales a las que se enfrentan muchas personas en la región. Esto ayudará a aliviar el malestar social y a restablecer la confianza en las instituciones públicas. Pero estas medidas exigen determinación, persistencia y la creación de un consenso social en torno a diversas cuestiones:*

- *Los bancos centrales no deben flaquear en su lucha para reducir la inflación, que exigirá esfuerzos denodados. En muchas economías de la región está aproximándose el fin de las subidas de las tasas de interés, pero estas probablemente tendrán que permanecer en niveles altos por algún tiempo para garantizar que la inflación vuelva a descender a los niveles fijados como meta.*
- *La política fiscal tendrá que hacer hincapié en el gasto social para ayudar a los pobres y al mismo tiempo en reducir la deuda pública. Para alcanzar estas metas será necesario movilizar ingresos de una manera progresiva, favorable al crecimiento y equitativa. La confianza en el gobierno seguirá viéndose socavada mientras los ricos no paguen la proporción de impuestos que les corresponde. Es igualmente importante que los gobiernos establezcan claras prioridades en el gasto y busquen formas de apuntalar la credibilidad de las instituciones públicas, con buena gobernanza y transparencia.*
- *Se deben seguir mejorando las redes de protección en la región, construyendo sobre los avances recientes, a fin de garantizar asistencia social fiable y suficientemente generosa para quienes más la necesiten.*
- *Estas medidas no deben reemplazar los cambios de políticas más profundos que son necesarios para mejorar la productividad, promover la inversión y facilitar la creación de empleo. Esas reformas serán, a la larga, el camino principal para elevar los niveles de vida de la población de la región.*

### Las Américas: Crecimiento del PIB real

(variación porcentual interanual)

	EST.		PROYECCIONES	
	2021	2022	2023	2024
<b>América del Norte</b>	<b>5,7</b>	<b>2,2</b>	<b>1,4</b>	<b>1,1</b>
Canadá	5,0	3,5	1,5	1,5
México	4,7	3,1	1,7	1,6
Estados Unidos	5,9	2,0	1,4	1,0
Puerto Rico	2,7	4,8	0,4	-1,6
<b>América del Sur</b>	<b>7,4</b>	<b>3,9</b>	<b>1,5</b>	<b>1,9</b>
Argentina	10,4	4,6	2,0	2,0
Bolivia	6,1	3,4	2,9	2,8
Brasil	5,0	3,1	1,2	1,5
Chile	11,7	2,7	-1,5	1,9
Colombia	10,7	8,1	1,1	2,1
Ecuador	4,2	2,7	3,0	2,8
Paraguay	4,2	0,2	4,3	3,5
Perú	13,6	2,6	2,5	3,2
Uruguay	4,4	5,3	3,6	2,7
Venezuela	0,5	6,0	6,5	n.d.
<b>CAPRD</b>	<b>11,0</b>	<b>5,0</b>	<b>3,5</b>	<b>3,8</b>
Costa Rica	7,8	4,3	2,9	3,0
República Dominicana	12,3	5,0	4,3	5,0
El Salvador	10,3	2,6	1,7	1,5
Guatemala	8,0	4,0	3,4	3,5
Honduras	12,5	3,4	3,5	3,6
Nicaragua	10,3	4,0	3,0	3,3
Panamá	15,3	9,0	4,0	4,0
<b>El Caribe: Dependientes del turismo</b>	<b>7,8</b>	<b>6,2</b>	<b>3,8</b>	<b>2,5</b>
Antigua y Barbuda	5,3	6,0	5,6	5,4
Aruba	17,2	4,4	1,6	1,2
Bahamas, Las	13,7	11,0	4,3	1,8
Barbados	0,7	10,5	5,0	3,0
Belice	15,2	9,5	4,5	2,0
Dominica	4,8	5,9	4,8	4,6
Granada	4,7	5,6	3,6	4,1
Jamaica	4,6	2,8	3,0	2,3
Saint Kitts y Nevis	-4,3	9,0	8,4	3,8
Santa Lucía	12,2	9,1	5,8	3,8
San Vicente y las Granadinas	0,8	5,0	6,0	4,8
<b>El Caribe: No dependientes del turismo</b>	<b>-3,2</b>	<b>16,1</b>	<b>9,3</b>	<b>8,6</b>
Haití	-1,8	-1,5	0,3	1,2
Exportadores de materias primas	5,9	23,8	12,8	11,3
Guyana	23,8	57,8	25,2	21,2
Suriname	-3,5	1,3	2,3	3,0
Trinidad y Tobago	-1,0	2,3	3,5	2,0
<b>América Latina y el Caribe</b>	<b>7,0</b>	<b>3,9</b>	<b>1,8</b>	<b>2,1</b>
ALC excluida Venezuela	7,1	3,9	1,7	2,1
ALC excluidas Argentina y Venezuela	6,7	3,8	1,7	2,1
AL-5	6,4	3,6	1,3	1,7

Fuentes: FMI, base de datos del informe WEO, y cálculos del personal técnico del FMI.  
Nota: Las proyecciones se basan en información disponible hasta mediados de enero de 2023. Los agregados regionales son promedios ponderados por el PIB en función de la paridad del poder adquisitivo. CAPRD = América Central, Panamá y la República Dominicana; ALC = América Latina y el Caribe.

IMF

### Las Américas: Inflación, fin del período

(variación porcentual interanual)

	EST.		PROYECCIONES	
	2021	2022	2023	2024
<b>América del Norte</b>	<b>7,2</b>	<b>6,9</b>	<b>2,8</b>	<b>2,2</b>
Canadá	4,7	6,7	3,3	2,1
México	7,4	8,5	4,8	3,5
Estados Unidos	7,4	6,7	2,5	2,1
Puerto Rico	4,2	4,8	2,3	2,5
<b>América del Sur</b>	<b>14,1</b>	<b>18,3</b>	<b>12,7</b>	<b>8,9</b>
Argentina	50,9	95,9	60,0	44,0
Bolivia	0,9	3,8	3,5	3,5
Brasil	10,1	5,8	5,7	3,5
Chile	7,1	12,5	5,0	3,0
Colombia	5,6	12,7	7,3	3,2
Ecuador	1,9	3,7	2,3	1,3
Paraguay	6,8	8,2	4,2	4,0
Perú	6,4	8,0	3,0	2,3
Uruguay	8,0	8,9	7,2	5,8
Venezuela	686,4	220,0	150,0	n.d.
<b>CAPRD</b>	<b>5,1</b>	<b>7,4</b>	<b>4,5</b>	<b>2,5</b>
Costa Rica	3,3	8,3	4,1	3,4
República Dominicana	8,5	7,2	4,9	4,0
El Salvador	6,1	6,0	2,0	1,5
Guatemala	3,1	10,0	5,5	4,5
Honduras	5,3	9,8	6,2	4,0
Nicaragua	7,2	11,2	6,1	4,8
Panamá	2,6	2,2	3,1	2,0
<b>El Caribe: Dependientes del turismo</b>	<b>5,4</b>	<b>8,1</b>	<b>4,5</b>	<b>3,5</b>
Antigua y Barbuda	1,2	8,5	2,8	2,0
Aruba	3,6	6,3	3,0	2,4
Bahamas, Las	4,1	7,0	4,3	3,2
Barbados	5,2	10,0	6,7	4,2
Belice	4,9	6,7	2,5	2,0
Dominica	3,5	7,2	4,7	2,0
Granada	1,9	4,5	3,2	2,0
Jamaica	7,3	9,5	5,5	4,5
Saint Kitts y Nevis	1,9	6,0	1,0	2,0
Santa Lucía	4,1	5,5	2,3	2,0
San Vicente y las Granadinas	3,4	8,0	2,1	2,0
<b>El Caribe: No dependientes del turismo</b>	<b>11,7</b>	<b>19,1</b>	<b>10,8</b>	<b>6,5</b>
Haití	13,1	38,7	21,0	13,4
Exportadores de materias primas	10,9	11,4	7,0	4,2
Guyana	5,7	9,4	6,0	4,1
Suriname	60,7	35,2	22,9	12,1
Trinidad y Tobago	3,5	7,6	4,4	2,4
<b>América Latina y el Caribe</b>	<b>11,6</b>	<b>14,8</b>	<b>9,9</b>	<b>7,0</b>
ALC excluida Venezuela	11,6	14,8	9,9	7,0
ALC excluidas Argentina y Venezuela	7,8	7,9	5,2	3,4
AL-5	8,3	8,0	5,4	3,4

Fuentes: FMI, base de datos del informe WEO, y cálculos del personal técnico del FMI.  
Nota: Las proyecciones se basan en información disponible hasta mediados de enero de 2023. Los agregados regionales son promedios geométricos ponderados por el PIB en función de la paridad del poder adquisitivo. Se excluye a Venezuela de todos los agregados de inflación. CAPRD = América Central, Panamá y la República Dominicana; ALC = América Latina y el Caribe.

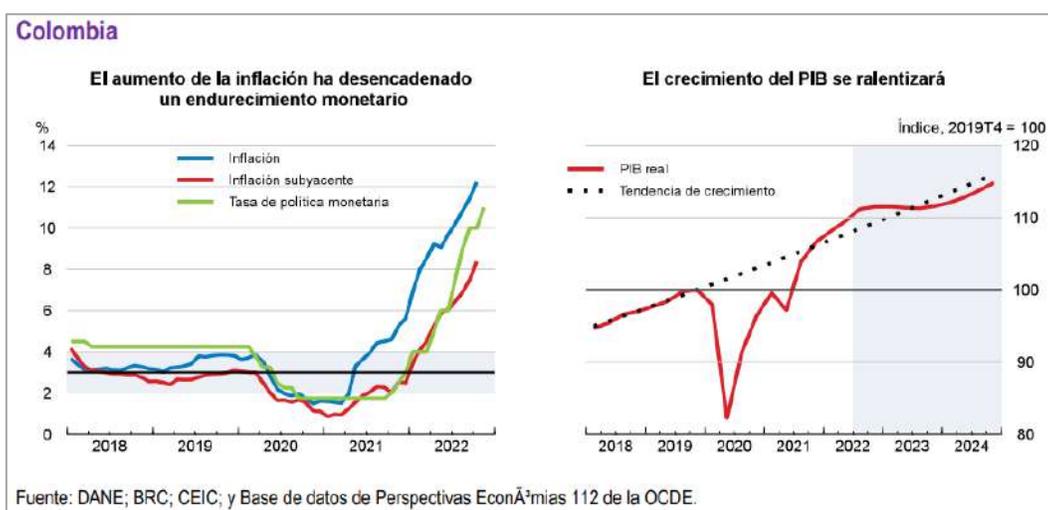
IMF

La política monetaria seguirá siendo restrictiva. Se estima que los aumentos en la tasa de política monetaria se discontinuarán una vez que se establezca la inflación, y que empezará a bajar en 2024.

El aumento de los ingresos públicos reducirá el déficit fiscal dados los planes de gasto actuales, que incluyen un incremento necesario del gasto social. La ampliación de la cobertura de la protección social y la simplificación del régimen fiscal corporativo son medidas para fomentar un crecimiento más robusto e inclusivo. La actividad económica está ralentizando. La economía creció más de un 10% interanual durante el primer semestre de 2022, impulsada principalmente por un consumo privado elevado gracias a la fortaleza de la recuperación del empleo y al crecimiento del crédito al consumo. La recuperación de la inversión también aceleró su ritmo.

En septiembre, la tasa de desempleo se encontraba en el 10,7%, sólo ligeramente por encima de los niveles anteriores a la pandemia. Los salarios en los sectores manufacturero y minorista subieron un 10-11% interanual en agosto, ligeramente por encima del aumento del 10% aplicado al salario mínimo en 2022. El consumo disminuyó en el tercer trimestre, y el índice de confianza del consumidor bajó una vez más en octubre.

La inflación anual de los precios al consumo alcanzó el 12,2% en octubre y se ha generalizado, con la tasa subyacente en el 8,4%. Las expectativas de inflación a un año están en 7%, pero vuelven a 4.8% sobre un horizonte de dos años. Los precios de los alimentos y la energía, así como los de los productos manufacturados, han subido de forma especialmente pronunciada. La depreciación del peso, que cedió casi un 10% frente al dólar sólo en octubre, ha aumentado el costo de las importaciones y está alimentando la inflación. Las primas de riesgo soberano han aumentado considerablemente desde 2021.



**Colombia: Demanda, producción y precios**

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Colombia</b>						
	Precios corrientes, en COP billones	Cambios porcentuales, volumen (precios de 2015)				
<b>PIB a precios de mercado</b>	1 060.1	-7.0	10.7	8.1	1.2	1.7
Consumo privado	727.9	-5.0	14.8	9.5	-1.9	0.7
Consumo del gobierno	167.2	-0.6	10.3	4.7	2.6	2.7
Formación bruta de capital fijo	225.5	-23.3	11.2	11.8	0.8	1.0
Demanda interna final	1 120.6	-8.0	13.5	9.2	-0.8	1.0
Acumulación de existencias <sup>1</sup>	1.2	0.6	0.3	1.3	0.0	0.0
Demanda interna total	1 121.8	-7.5	13.6	11.0	0.3	1.0
Exportaciones de bienes y servicios	168.2	-22.7	14.8	16.4	4.3	3.6
Importaciones de bienes y servicios	229.9	-20.5	28.7	25.6	-0.9	-0.2
Exportaciones netas <sup>1</sup>	-61.7	0.8	-3.9	-3.6	1.1	0.8
<b>Partidas de informe</b>						
Deflactor del PIB	—	1.4	6.5	13.8	8.9	5.9
Índice de precios al consumidor	—	2.5	3.5	10.2	9.5	4.8
Índice de inflación subyacente <sup>2</sup>	—	2.0	1.8	6.4	7.7	4.7
Tasa de desempleo (% de fuerza laboral)	—	16.5	13.8	11.1	11.7	12.6
Saldo por cuenta corriente (% del PIB)	—	-3.5	-5.6	-5.4	-3.9	-3.5

1. Contribución a las variaciones del PIB real, cantidad en la primera columna.  
 2. Índice de precios al consumidor excluyendo alimentos primarios, servicios públicos y combustibles.  
 Fuente: OCDE, base de datos de Perspectivas Económicas 112.

Los mercados de gas y electricidad de Colombia están desvinculados de Europa. Los precios regulados de la

electricidad, que en su mayor parte se genera con energía hidroeléctrica, se reducirán entre un 4% y un 8% en 2023. La crisis energética repercute en Colombia principalmente a través del precio del petróleo, que constituye un tercio de sus exportaciones, lo que favorece los ingresos por exportación y fiscales. Estos ingresos ayudarán a reponer el saldo deficitario que ha acumulado el fondo de estabilización de precios de los combustibles (2% del PIB en 2022 y 1,5% en 2023), un instrumento que ya existía y que se utiliza ahora para limitar la repercusión en los precios de los combustibles en el país. Además, a partir de septiembre han entrado en vigor pequeñas subidas graduales del precio regulado de la gasolina.

#### **Las políticas fiscal y monetaria seguirán siendo restrictiva.**

Las políticas fiscal y monetaria seguirán siendo restrictiva La política monetaria se ha endurecido considerablemente a lo largo de 2022, con siete aumentos consecutivos de la tasa de interés, de al menos 100 puntos básicos cada uno. Se prevé que el Banco Central de Colombia siga subiendo la tasa de interés de referencia en 150 puntos básicos más hasta principios del año que viene, y que luego la mantenga sin cambios hasta mediados de 2024. Tras varios años de grandes déficits fiscales, la mejora de las cuentas fiscales fomentará la confianza. La deuda pública alcanzó el 61% del PIB en 2021, excediendo el ancla de deuda a mediano plazo del 55% estipulada en la regla fiscal. El gasto del gobierno nacional central crecerá un 15% nominal en 2023, debido a aumentos bienvenidos del gasto social. El incremento de los ingresos permitiría una consolidación fiscal gradual, manteniendo, al mismo tiempo, margen de maniobra para apoyar a los más vulnerables. Se estima que las últimas dos reformas fiscales, una promulgada en 2021 y otra aprobada en el Congreso en octubre, aportarán ingresos adicionales equivalentes a cerca del 3% del PIB, una vez en régimen en 2024.

#### **Expectativas de debilitamiento del crecimiento.**

La economía se desacelerará significativamente en 2023 y 2024. La demanda doméstica se debilitará en 2023, a medida que los altos niveles de inflación, tasas de interés e incertidumbre pesan sobre los consumidores y los inversores. Las exportaciones seguirán creciendo, aunque más lentamente, beneficiándose de la mejora de la competitividad y de la demanda de petróleo no ruso por parte de economías avanzadas. La penetración de las importaciones descenderá hacia su nivel anterior a la pandemia. El consumo y la inversión se recuperarán en 2024, cuando la inflación disminuya de forma más notable y la política monetaria comience a relajarse. La inflación caerá hasta el límite superior de la banda objetivo (4%) al final del horizonte de proyección. Una desinflación más lenta, o una subida de las tasas de interés más fuerte de lo previsto en las economías avanzadas, llevaría al Banco Central a subir las tasas de interés durante más tiempo. En el lado positivo, un aumento de los precios del petróleo aportaría ingresos por exportaciones y fiscales adicionales.

#### **Simplificación del sistema de impuestos y prestaciones y apoyo a la transición ecológica**

Aumentar la cobertura y beneficios de los programas de transferencias monetarias y de pensiones reduciría la pobreza y las desigualdades. Aún hay margen para mejorar el diseño del sistema tributario y de protección social, disminuyendo los costos laborales del sector formal y sustituyéndolos por ingresos tributarios generales, para de esa forma disminuir la informalidad. La reducción de las barreras arancelarias y no arancelarias al comercio, empezando por los artículos en los que las barreras actuales son más altas, impulsaría la productividad.

*La transición ecológica requiere una reducción gradual de la dependencia del petróleo y el gas, que tendría que ir acompañada de una mayor inversión en energías renovables y el retiro progresivo de los subsidios a los combustibles fósiles, para así reducir la demanda doméstica. Esto contribuiría a reducir las emisiones y a diversificar la economía. La definición de un plazo para aumentar y ampliar el impuesto al carbono, canalizando al mismo tiempo parte de esa recaudación hacia los hogares de bajos ingresos, también apoyaría la transición verde.*

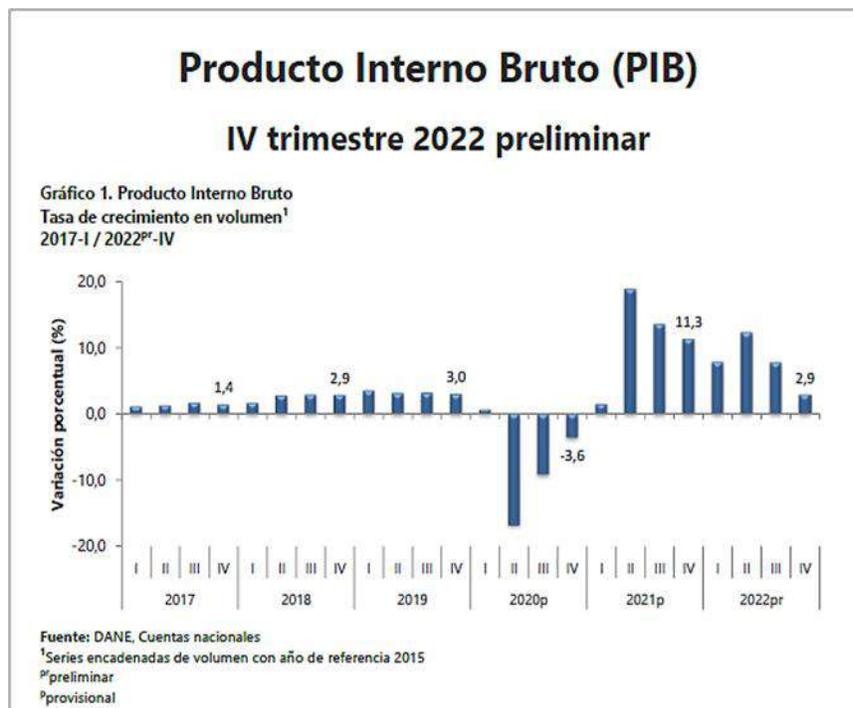
### 3.1.1 DATO OFICIAL DE CRECIMIENTO ECONOMICO REPORTADO POR EL DANE.

El Producto Interno Bruto crece 7,5% en el año 2022pr respecto al año 2021p.

En el cuarto trimestre de 2022pr, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 2,9% respecto al mismo periodo de 2021pr.

Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; Actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio crece 40,5% (contribuye 1,3 puntos porcentuales a la variación anual).
- Actividades financieras y de seguros crece 8,4% (contribuye 0,4 puntos porcentuales a la variación anual).
- Industrias manufactureras crece 2,7% (contribuye 0,3 puntos porcentuales a la variación anual).

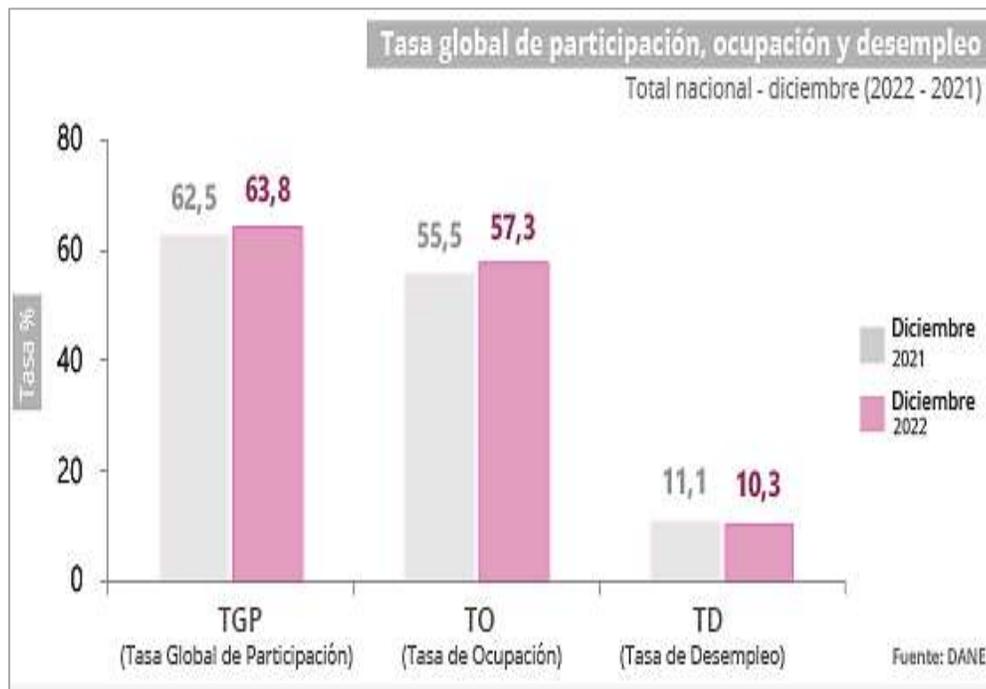


## EMPLEO.

Para el mes de diciembre de 2022, la tasa de desempleo del total nacional fue 10,3%, mientras que en el mismo mes de 2021 fue 11,1%.

La tasa global de participación se ubicó en 63,8%, lo que significó un aumento de 1,3 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2021 (62,5%).

Finalmente, la tasa de ocupación fue 57,3%, lo que representó un aumento de 1,7 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2021 (55,5%).

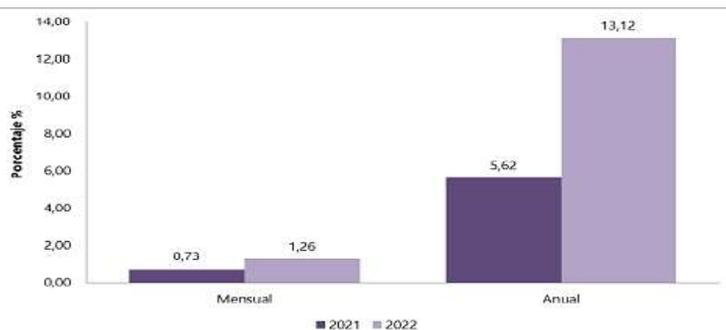


## 3.2 INFLACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA.

En diciembre de 2022, la variación anual del IPC fue 13,12%, es decir, 7,50 puntos porcentuales mayor que la reportada en el mismo periodo del año anterior, cuando fue de 5,62%.

## Índice de Precios al Consumidor (IPC) Diciembre 2022

**Gráfico 1. IPC Variaciones  
Total Nacional  
Diciembre 2021 - 2022**

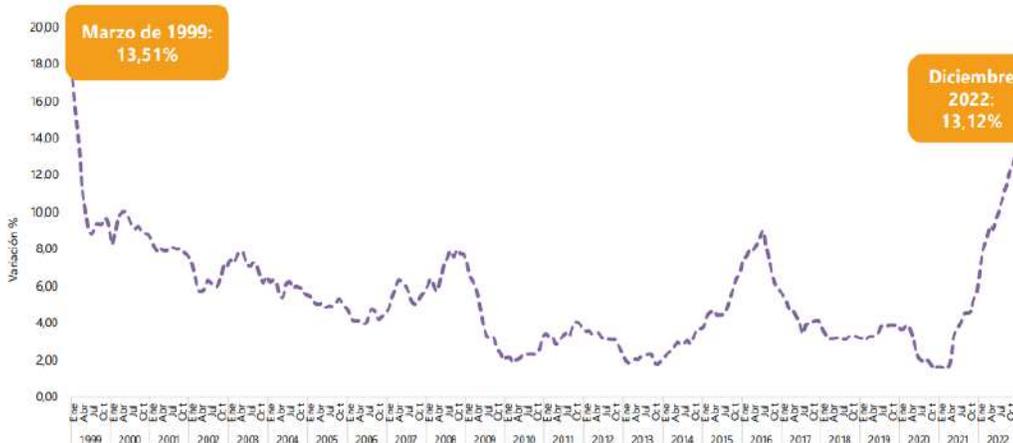


Fuente: DANE, IPC.

En el último año, las divisiones Alimentos y bebidas no alcohólicas (27,81%), Restaurantes y hoteles (18,54%) y, por último, Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (18,25%) se ubicaron por encima del promedio nacional (13,12%).

Entre tanto, las divisiones Bienes y servicios diversos (13,09%), Transporte (11,59%), Prendas de vestir y calzado (11,22%), Salud (9,53%), Bebidas alcohólicas y tabaco (8,37%), Recreación y cultura (8,36%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (6,94%), Educación (5,98%) y, por último, Información y comunicación (0,25%) se ubicaron por debajo del promedio nacional.

**Variación anual del IPC total  
Enero 1999 – diciembre de 2022**



Fuente: DANE - IPC

#### 4. SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.

En los informes "Actualidad del Sistema Financiero" con datos a octubre y noviembre de 2022, la Superintendencia Financiera hace un bosquejo de los retos que vislumbra para 2023 así:

*El 2023 plantea retos para el sistema financiero colombiano, explicado por riesgos provenientes de choques exógenos identificados en el frente doméstico, externo y factores geopolíticos. El recuadro resume los principales riesgos y canales de transmisión al sistema, junto con las prioridades del supervisor para 2023.*



#### Estrategia de supervisión y panorama de los riesgos emergentes para Colombia en 2023

*"En 2021 la materialización de los riesgos financieros estuvo acotada en buena medida por la vigorosa recuperación económica frente al choque de la pandemia, una postura monetaria expansiva y el desmonte gradual de los paquetes de estímulo fiscal en todo el mundo. Sin embargo, 2022 marca un punto de inflexión, factores como los cuellos de botella en las cadenas de valor y eventos geopolíticos exacerbaron las vulnerabilidades preexistentes desde la oferta que, sumadas al dinamismo de la demanda interna, redundaron en presiones inflacionarias a nivel global, que a su vez inciden en la rápida normalización de la estancia monetaria.*

*Las perspectivas para 2023 apuntan a un escenario de desaceleración del crecimiento económico global, e incluso recesión, conforme las presiones internacionales de la oferta sigan estando presentes (particularmente por el conflicto en Ucrania) y la estancia de política monetaria a nivel internacional continúe siendo contractiva para contener los niveles históricamente altos de inflación.*

*Colombia ha mostrado resiliencia frente al empeoramiento de las condiciones económicas internacionales, en razón al dinamismo del consumo interno y a la postura fiscal expansiva. Sin embargo, la normalización acelerada de la política monetaria de la Fed, el incremento en la probabilidad de recesión de la principal economía global, y los eventos geopolíticos (incluyendo el conflicto Rusia-Ucrania y tensiones entre China-EE.UU.) siguen siendo fuente de incertidumbre.*

*Durante el 2023 cabe esperar una desaceleración en la dinámica del consumo interno ante las mayores tasas de interés y un menor dinamismo de sector exportador consistente con las perspectivas económicas de los socios comerciales, lo que conducirá a un menor ritmo de actividad agregada a lo largo del año y con efectos sobre el mercado laboral. Este panorama explica por qué la estrategia de supervisión de la SFC está focalizada en dos frentes: (i) la evaluación exhaustiva de los riesgos y potenciales vulnerabilidades de las entidades supervisadas en función de los progresos realizados en las prioridades de supervisión de 2022 y (ii) limitar la prociclicidad del sistema financiero, salvaguardando su estabilidad y externalidades positivas con la actividad económica.*

*El consenso de mercado apunta a una desaceleración durante todo el 2023, señalando un crecimiento económico real anual en torno al 1.3% y niveles de inflación cercanos al 7.6% hacia el cierre de año. Bajo este contexto, los hogares enfrentan varias fuentes de afectación potencial de su ingreso disponible: (i) la persistencia en la inflación y (ii) las tasas de interés al alza, con efectos sobre la carga financiera, y por ende, el apalancamiento. En este sentido, la Superfinanciera ha actuado de manera temprana para requerir a las entidades reconocer mayores provisiones y limitar los incentivos a incrementar el apalancamiento de los hogares a través de mayores plazos.*

*Por su parte, la mayor inflación evidenciada en 2022 moderó los márgenes algunos sectores como construcción, distribución de energía y ciertos subsectores agropecuarios, por ejemplo el avícola, toda vez que enfrentaron mayores costos que no pudieron ser trasladados por completo al precio final, dinámica que podría persistir en 2023. A su vez, la expectativa de desaceleración del consumo privado puede afectar el ritmo de ventas internas y externas. Para 2023 se espera que las presiones sobre la rentabilidad persistan y erosionen el perfil crediticio del sector real, sujeto a condiciones idiosincráticas.*

*Las condiciones financieras internacionales más restrictivas harán que el desempeño del riesgo país y la aversión al riesgo sean determinantes del comportamiento de los flujos de portafolio, lo que a su vez puede ser una fuente de volatilidad del precio de los activos para Colombia. En efecto, el riesgo país, determinante en la prima exigida por inversores, se elevó durante 2022 y se anticipa que se mantenga en 2023 debido a unas condiciones macrofinancieras más adversas a nivel internacional, lo que conllevaría a un menor atractivo frente a otros países de perfil crediticio semejante a Colombia. Aunque la acelerada normalización monetaria de los bancos centrales de países avanzados y de Colombia se ha descontado e interiorizando con rapidez en el precio de los activos, también han sido fuente de volatilidad en los mercados financieros durante el 2022. En adición a lo anterior, para 2023 sumarán a la volatilidad: (i) el creciente riesgo de recesión a nivel global, (ii) eventos geopolíticos como el conflicto de Ucrania, (iii) la velocidad de flexibilización de la política de cero Covid y (iv) las tensiones con Taiwán por parte de China.*

*Por su parte, la baja profundización y menores emisores del mercado de renta variable, han promovido disminuciones en los volúmenes de negociación. A su vez, la volatilidad de los activos puede llevar a mayores llamados al margen. Las condiciones más restrictivas de tasa de interés y la volatilidad en los mercados han encarecido las fuentes de fondeo externo, así como la dinámica en la emisión de bonos. Lo anterior, sumado a las expectativas de mayores niveles futuros de tasas de interés, han generado una reducción en el plazo promedio del fondeo. Esto resalta la importancia de una gestión prospectiva de la liquidez que tenga en cuenta los potenciales efectos de la volatilidad de los mercados sobre los activos líquidos.*

*Dicho contexto también generará presiones sobre las condiciones estructurales de fondeo en 2023. Conforme haya presiones a la baja en los márgenes de intermediación de los EC, hay una mayor sensibilidad a que sus pasivos se reprecien más rápido que sus activos. Además, ante la expectativa de menor dinamismo de la actividad, y el consecuente deterioro de la calidad de la cartera, sumado al rápido reprecio en el pasivo, podrían presionar la estructura de fondeo de corto y mediano plazo.*

*Ante la persistencia de la inflación en 2023, es de esperar que las aseguradoras continúen enfrentando mayores gastos para indemnizar los siniestros y su operación. Además, un contexto como este implica costos adicionales para el mercado, dada la revisión de los supuestos y estimaciones de las reservas de los seguros de largo plazo. Así mismo, el menor dinamismo económico podría limitar aún más la demanda por seguros de hogares y empresas.*

*Hay que mencionar que el entorno más retador de 2023 para las compañías aseguradoras también influirá en la fijación de las primas. La industria enfrenta el reto de hacer una revisión consistente de los supuestos para las principales variables (inflación y rendimiento esperado del portafolio en el mediano y largo plazo) relevantes para ramos como riesgos laborales, rentas vitalicias, vida individual, entre otros. Estos ejercicios de revisión tendrán incidencia directa en el desempeño y solidez patrimonial de estas entidades.*

*Los últimos 3 años han sido retadores a nivel tecnológico para las entidades financieras a nivel global. Durante 2020 y 2021 se promovió una digitalización acelerada en respuesta a las restricciones de movilidad impuestas por el Covid. Durante 2022 la creciente huella digital ha aumentado los Ciberriesgos a los que están expuestas las entidades financieras y no financieras. De hecho, el conflicto entre Ucrania y Rusia ha estado asociado al incremento en el número de ciberamenazas y ciberincidentes caracterizados por el uso de inteligencia artificial y otras técnicas avanzadas.*

*Por su parte, la Superintendencia vigila de cerca la materialización de riesgos operacionales derivados de riesgos físicos. Este es el caso particular de eventos asociados a la ola invernal en todo el territorio nacional. Al respecto, durante 2022 y hasta 2023, se hará especial seguimiento a los Planes de Continuidad del Negocio (PCN) y de otros protocolos relacionados con la prevención y la materialización de estos riesgos físicos.*

*En el frente de los riesgos ambientales se han observado importantes cambios a lo largo de 2022 motivados por conflicto en Ucrania, incluyendo la desaceleración del proceso de transición energética para*

*suplir la demanda por el invierno. El riesgo de transición cobrará vigencia en 2023, conforme el conflicto siga escalando y la sustituibilidad de fuentes alternativas pueda materializarse.*

*En materia de protección al consumidor, la Superintendencia ha integrado actividades de supervisión para prevenir estrategias abusivas de retención de clientes, o de estructuración de productos y servicios que puedan poner en riesgo los derechos de los consumidores financieros. Frente a la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, la Superfinanciera se ha dispuesto acompañar los procesos derivados de cambios y adecuaciones que deba hacer el sistema financiero una vez hayan surtido trámite legislativo los proyectos de ley en materia de legalización del cannabis de uso adulto, uso de activos virtuales y de delitos ambientales, entre otros, que encuentran en debate o que lo harán entrado el 2023.*

*La materialización de estos riesgos a lo largo del 2023, terminará incidiendo en la rentabilidad y el capital de las entidades vigiladas. A esto se suma el incremento en el costo de financiamiento, que presiona a la baja el capital de los EC, especialmente aquellos que tengan vencimiento de deuda subordinada en 2023. En particular, la mayor afectación podrá ser para los EC concentrados en el nicho de consumo en razón a la menor dinámica de la demanda interna y al mayor gasto en provisiones. El margen estrecho de valoración en renta variable y renta fija presionará la rentabilidad de las comisionistas, AFP y fiduciarias. Estas últimas, también enfrentarán otros retos, en razón a que la menor dinámica económica de algunos sectores en 2023 se traduzca en menores ingresos de portafolio, particularmente desde el sector constructor e inmobiliario. De hecho, las presiones sobre la rentabilidad de ambos sectores por el eventual menor interés privado en el uso de la fiducia, podría impactar el volumen de recursos administrados a través de sus FIC.*

*Finalmente, del lado de las aseguradoras, las presiones en rentabilidad para 2023 seguirán del lado de la menor demanda y de los crecientes costos para enfrentar la siniestralidad. Este sería el caso particular de previsional y todo riesgo para vehículos, donde estos factores podrían incidir con mayor fuerza.*

*Conclusión: El 2023 se avizora como un año de mayores riesgos emergentes si se lo compara con 2021 y 2022. Para la Superfinanciera además de la priorización de actividades según la severidad esperada de cada riesgo identificado, es importante trabajar de forma conjunta con las entidades vigiladas en pro de la estabilidad financiera, limitando la prociclicidad de la respuesta de las entidades para mitigar el efecto de los choques exógenos sobre su actividad."*

Al cierre de noviembre de 2022, los activos del sistema financiero (propios y de terceros) alcanzaron \$2,626.7 billones (b), con una variación real anual de -2.3% y nominal anual de 9.9%.

De este valor \$1,341.7b (51.1% del total) corresponden a recursos propios de las entidades vigiladas, mientras que los recursos de terceros, incluyendo activos en custodia<sup>1</sup>, alcanzan los \$1,285.1b (48.9% del total).

La relación de activos totales a PIB fue 189%.

De otra parte, la Superintendencia Financiera dio a conocer el informe habitual de comportamiento del sector financiero con corte a noviembre de 2022, del cual igualmente incluimos el siguiente resumen.

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

Tipo de Intermediario	Noviembre 2022						Utilidades 12 meses				
	Activo	Inversiones y Operaciones con Derivados	Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero <sup>1</sup>	Patrimonio	Utilidades	Var.Abs*					
<b>SALDOS</b>											
<b>ENTIDADES FINANCIERAS - RECURSOS PROPIOS</b>											
Establecimientos de Crédito (EC)	972.838.003	1.2%	209.975.176	-3.7%	617.423.613	4.8%	123.029.593	-8.7%	15.917.500	2.054.139	18.172.239
Aseguradoras	110.004.579	-3.2%	79.584.470	1.6%	206.484	6.8%	16.523.335	-3.0%	2.531.160	1.519.558	2.546.970
Proveedores de Infraestructura	131.147.212	2.5%	112.625.702	7.3%	0	0.0%	2.042.447	-0.2%	332.795	76.637	361.454
Soc. Admin. de Fondos de Pensiones y Cesantías(AFP)	9.077.755	-12.2%	5.723.527	-28.7%	0	0.0%	6.181.840	-4.3%	464.562	(476.605)	557.757
Prima media (RPM)	1.168.804	-5.9%	1.049.986	-8.7%	0	0.0%	623.826	-6.2%	399.418	177.501	275.512
Intermediarios de valores	3.681.247	-18.5%	1.936.213	-24.5%	0	0.0%	1.217.477	-8.9%	152.817	(8.554)	182.567
Soc.Fiduciarias	4.186.368	-11.3%	2.345.701	-14.9%	0	0.0%	3.037.387	-11.5%	456.787	(156.759)	542.135
Instituciones Oficiales Especiales (IOE)	109.197.987	1.1%	62.502.328	-1.5%	46.298.184	2.3%	43.822.020	-3.2%	2.418.833	(759.207)	3.256.321
Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos - SEDPE	372.089	111.5%	4.772	-33.2%	0	0.0%	76.157	21.3%	-37.609	(10.914)	
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS</b>	<b>1.341.673.043</b>	<b>0.8%</b>	<b>465.744.874</b>	<b>-0.6%</b>	<b>N.A.</b>		<b>196.553.883</b>	<b>-5.6%</b>	<b>22.638.262</b>	<b>2.415.797</b>	<b>25.894.954</b>
<b>FONDOS ADMINISTRADOS - RECURSOS DE TERCEROS</b>											
Fondos administrados por Soc. Fiduciarias (AUM)	623.376.537	0.5%	213.801.662	-10.0%	3.956.518	44.1%	422.603.579	-2.3%	12.192.878	4.372.678	13.453.507
Custodia (AUC) <sup>2</sup>	206.553.106	-10.0%									
Fondos de pensiones y cesantías	405.137.110	-9.8%	381.283.174	-11.7%	0	0.0%	387.978.598	-11.4%	-17.013.865	(40.534.129)	-7.762.743
Fondos de prima media	15.088.518	-18.5%	3.788.796	-30.5%	0	0.0%	12.402.528	-16.8%	81.909	131.052	-96.077
Fondos admin. por Intermediarios de Valores	34.672.647	-10.8%	23.569.975	-21.7%	1.590.441	11.0%	32.165.395	-11.4%	1.150.894	590.467	1.487.663
FPV admin. por Soc. Aseguradoras	253.337	-18.4%	239.796	-15.6%	0	0.0%	250.667	-18.2%	-20.805	(6.544)	-17.475
<b>TOTAL FONDOS ADMINISTRADOS</b>	<b>1.285.081.258</b>	<b>-5.3%</b>	<b>622.663.411</b>	<b>-11.7%</b>	<b>N.A.</b>		<b>855.400.767</b>	<b>-7.2%</b>	<b>-3.805.989</b>	<b>(35.446.476)</b>	<b>7.004.874</b>
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>2.626.754.299</b>	<b>-2.29%</b>	<b>1.088.428.285</b>	<b>-7.3%</b>	<b>N.A.</b>		<b>1.051.954.650</b>	<b>-6.9%</b>	<b>19.629.273</b>	<b>(33.030.679)</b>	<b>32.959.828</b>

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 22 de diciembre de 2022.  
 (1) Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero, corresponde a la cuenta 140000.  
 (2) A partir de expedición de la CE 034 de 2018 se separa la actividad de custodia de valores de la actividad del tipo 1 inversión y se crea como tipo 2B. Permite con esto tener un mejor control sobre las cifras de esta actividad. La Custodia de Valores está desagregada en 4 subtipos: Custodia de Fiol, Custodia de herencia, Custodia Exterior de Portafolio y Custodia de Inversión Directa.  
 \* A partir de la expedición de la CE229 de 2021 se establece el deber de mantener los valores representativos de las inversiones de los Fondos Voluntarios de Pensiones en entidades autorizadas para desarrollar la actividad de custodia de valores, con el fin de que las sociedades fiduciarias que desarrollan dicha actividad reporten a esta Superintendencia la información contable respectiva.  
 \* corresponde a la variación de un año atrás(1%)

Los EC alcanzaron resultados por \$15.9b impulsados principalmente por los ingresos por intereses (los bancos reportaron utilidades acumuladas por \$13.9b, las corporaciones financieras \$1.9b, las compañías de financiamiento \$15mm y las cooperativas de carácter financiero \$81.3mm).

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

Tipo de Intermediario	Noviembre 2022				
	Activo	Inversiones y Operaciones con Derivados	Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero <sup>1</sup>	Patrimonio	Utilidades
<b>SALDOS</b>					
Estab. Bancarios	923,194,526	184,734,302	600,337,725	105,034,393	13,944,559
Corp. Financieras	28,342,209	24,422,890	0	14,953,515	1,876,504
Compañías de Financiamiento	16,506,877	563,368	13,260,466	1,784,977	15,000
Ent. Cooperativas de Carácter Financiero	4,794,390	254,616	3,825,421	1,256,709	81,347
<b>TOTAL</b>	<b>972.838.003</b>	<b>209.975.176</b>	<b>617.423.613</b>	<b>123.029.593</b>	<b>15.917.500</b>

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 22 de diciembre de 2022.  
 (1) Cartera neta de créditos y Operaciones de leasing financiero corresponde a la cuenta 140000

La cartera bruta crece en términos positivos, pero continúa desacelerándose en todas las modalidades.

### Activos totales

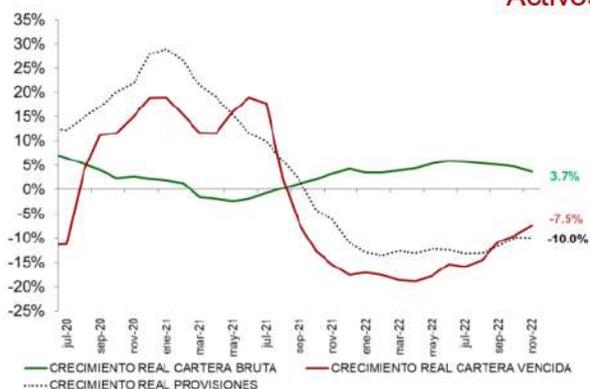


Tabla 6. Activos de los EC  
Cifras en millones de pesos

Establecimientos de crédito	ACTIVO				
	Saldo		Variación absoluta (millones)		Crecimiento real anual
	Oct. 2022	Nov. 2022	Mensual	Anual	
<b>ACTIVO</b>	967.663,396	972.838,003	5.174,607	118.957,288	1,2%
Efectivo y equivalentes al efectivo	67.402,865	65.696,346	(1.706,020)	(2.153,703)	-14,0%
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	13.052,310	18.036,378	4.984,067	1.042,568	-5,7%
Inversiones y operaciones con derivados	214.481,866	206.075,176	(4.506,600)	16.273,884	-3,7%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero*	610.585,315	617.423,813	6.838,298	93.933,245	4,8%
Otros activos	62.141,039	61.705,991	(435,048)	9.861,293	5,8%

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 22 de diciembre de 2022.

El saldo bruto de la cartera ascendió a \$664.3b, en consecuencia, el indicador de profundización se situó en 47.8% del PIB. En términos reales la cartera bruta registró una variación anual de 3.7%, comportamiento que refleja: (i) el incremento del saldo en términos intermensuales (\$8.5b); (ii) los desembolsos a hogares y empresas por \$36.3b (\$30.2b en 2021); (iii) el efecto de la inflación, dado que la tasa de crecimiento nominal es superior (16.7%); y (iv) la menor importancia relativa de los castigos, que suman en los últimos doce meses \$12.2b frente a los \$14.2b acumulados a noviembre de 2021.

Cabe destacar que del total castigado en el mes fue \$1.5b, el 67% corresponde al portafolio de consumo y el 23% a comercial.

La cartera comercial se desaceleró hasta 2.7% real anual en noviembre. No obstante, esta modalidad completó el treceavo mes consecutivo en terreno positivo. En términos intermensuales, el saldo se incrementó \$5b, ante el aporte al alza de segmentos como corporativo (\$2.5b), oficial (\$481.2mm) y empresarial (\$224.9mm). La tasa de aprobación de este portafolio alcanzó 89.5% del número de solicitudes y se desembolsaron \$19.3b (superior a lo observado un año atrás con \$11.7b). Sobresalió el dinamismo de productos como institucional con un incremento año corrido de 22.1% real, corporativo con 10.2%, moneda extranjera con 6.9%, construcción con 4.3% y gobierno con 3.2%.

Consumo redujo su dinamismo y aportó 2.1pp al crecimiento real reportado por la cartera total (frente a los 2.6pp del mes pasado), con un incremento de 6.4% real anual (19.8% nominal) en noviembre. De esta tasa el 84.7% es explicada por libre inversión, producto que acumula un crecimiento de 14.4% a lo largo de los últimos 11 meses, le siguen en su orden tarjeta crédito (8.3%), rotativo (6%) y vehículo (2.4%). Los desembolsos alcanzaron \$14.3b.

La financiación para adquisición de vivienda creció 1.6% real anual, tasa menor a la registrada en igual periodo de 2021 (6.9%). Este comportamiento es consistente con la corrección del efecto de la inflación, dado que en términos nominales la modalidad de vivienda crece 14.3% anual. Los desembolsos en noviembre alcanzaron \$1.8b, impulsados por el segmento No VIS con \$1.3b. Para el caso de la financiación VIS, ésta reporta un crecimiento de 7.1% real en lo corrido del año.

Microcrédito<sup>12</sup> completó veintidós meses consecutivos de crecimiento positivo hasta 1.6% real anual (inferior al promedio de 2021 de 1.7%) y un aumento intermensual del saldo nominal de \$211.4mm. Los

desembolsos alcanzaron \$892.3mm, cifra superior a los \$577.6mm del año anterior. El dinamismo en la colocación se explica por entidades de nicho.

**El saldo que reporta mora mayor a 30 días continúa creciendo a tasas reales negativas, mientras que consumo completó cuatro meses de variaciones anuales positivas.**

La cartera vencida alcanzó \$25.1b, un aumento respecto a los \$24.1b de noviembre de 2021. En términos intermensuales se reportó un incremento del saldo vencido de \$720.1mm; no obstante, frente a igual periodo de 2021 éste se contrajo a una tasa de 7.5% real anual, ante las reducciones reportadas en las modalidades de comercial, microcrédito y vivienda de 21.6%, 16.2% y 15.6%, en su orden.

**En contraste, la cartera vencida de consumo registró una tasa de crecimiento positiva en noviembre (20.8%).**

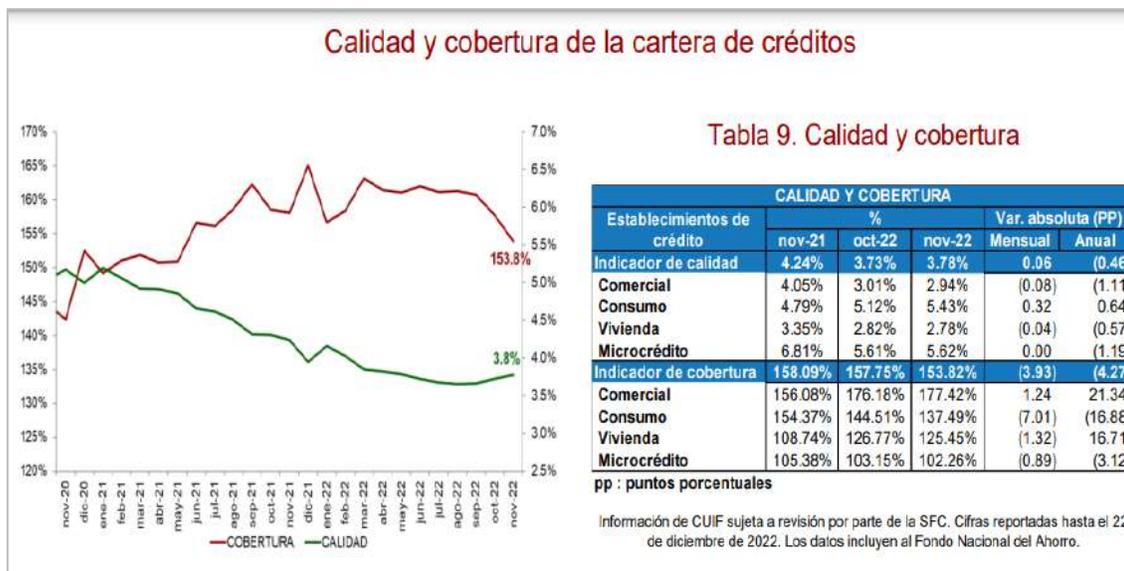
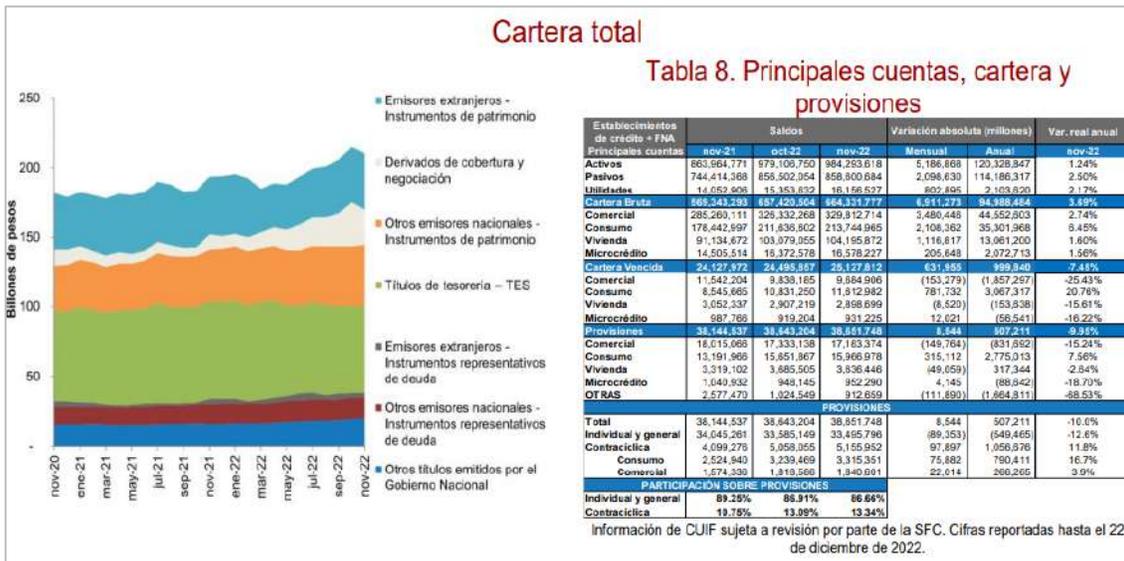
La cartera al día, unos \$639.2b, representa el 96.2% del saldo total. En el caso del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) esta proporción asciende al 82% del saldo que continúa en el programa. Vale la pena recordar que el saldo del PAD se ha venido reduciendo hasta alcanzar el equivalente a \$17.9b, es decir un 2.7% del total de la cartera. Del saldo que continúa cubierto por el programa al interior del portafolio comercial el 88% se mantiene al día, seguido por consumo (80.6%), vivienda (75.8%) y microcrédito (73.9%).

El indicador de calidad de cartera por mora para el total del portafolio, es decir, la proporción entre el saldo vencido y bruto se ha mantenido alrededor de 3.8%. La estabilización en estos niveles refleja la combinación de varios efectos, incluyendo: (i) unos hábitos de pago adecuados que contribuyen a contener el numerador, (ii) el aumento del denominador ante el crecimiento de la cartera bruta y (iii) una menor incidencia relativa de los castigos.

Por modalidad, microcrédito reportó un indicador de 5.6%, seguido de consumo que se situó en 5.4%, comercial en 2.9% y vivienda en 2.8%.

La reducción del saldo real de provisiones de la cartera a empresas refleja la mejor percepción de riesgo sectorial, mientras que el saldo de hogares reactivó su dinamismo.

Las provisiones totales<sup>14</sup>, o deterioro bajo las NIIF, cerraron el mes con una contracción de 10% real anual, con un saldo de \$38.7b (\$37.7b excluyendo las Provisiones Generales Adicionales (PGA) a las que se refiere la Circular Externa 022 de 2020). De este total, \$7.6b correspondieron a la categoría A (la de menor riesgo). Las PGA que contabilizan \$912.7mm, se redujeron en \$13mm frente al mes anterior. Por su parte, las provisiones para reconocer los intereses causados no recaudados (ICNR) acumularon \$161.4mm. Adicionalmente, las provisiones adicionales por política interna de los EC sumaron \$1.6b. El saldo del componente contracíclico alcanzó \$5.2b <sup>15</sup>.

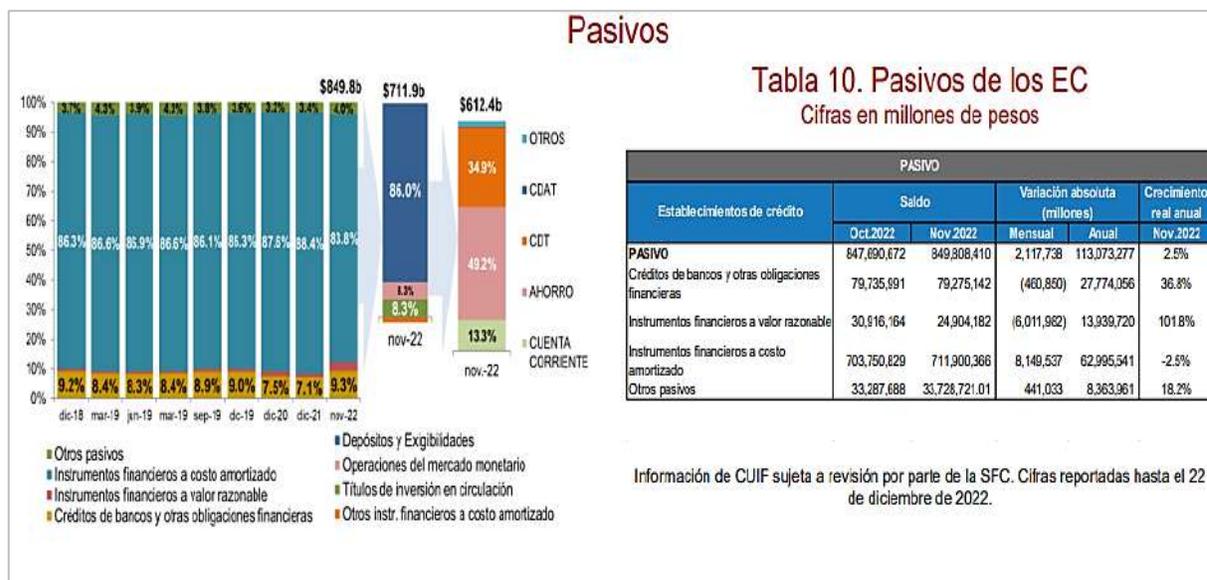


El indicador de cobertura por mora, calculado como la relación entre el saldo de provisiones y la cartera vencida, se situó en 153.8% en noviembre (incluyendo las PGA). Este valor supera los reportados en momentos con niveles de calidad por mora equiparables. Esto se traduce en que por cada peso de cartera vencida los EC tienen cerca de \$1.5 para cubrirlo.

Los saldos de las cuentas de ahorros y corrientes decrecieron en términos reales anuales. Al cierre de noviembre éstas registraron conjuntamente un saldo de \$612.4b, una variación real anual de 0.7% (nominal de 13.3%). Por tipo de depósito, se reportó un incremento mensual de \$6.1b en los saldos de las cuentas de ahorros y una reducción de \$590.3mm en los de las cuentas corrientes, con crecimientos reales anuales de -7% y -16.2%, respectivamente.

El saldo de las cuentas de ahorro cerró noviembre con \$301.6b, los CDT con \$213.5b y las cuentas corrientes con \$81.6b.

Los depósitos a término registraron un crecimiento récord en los últimos 5 años. En noviembre se observó un aumento mensual de \$2.9b en su saldo nominal y un crecimiento real de 25.6%. El saldo con vencimiento superior a un año alcanzó \$123.6b, del cual \$74.8b correspondieron a depósitos con plazo mayor a 18 meses, esto es, el 35.1% del total. La tenencia de CDT se distribuyó 67.4% en personas jurídicas y entidades oficiales y 32.6% personas naturales.



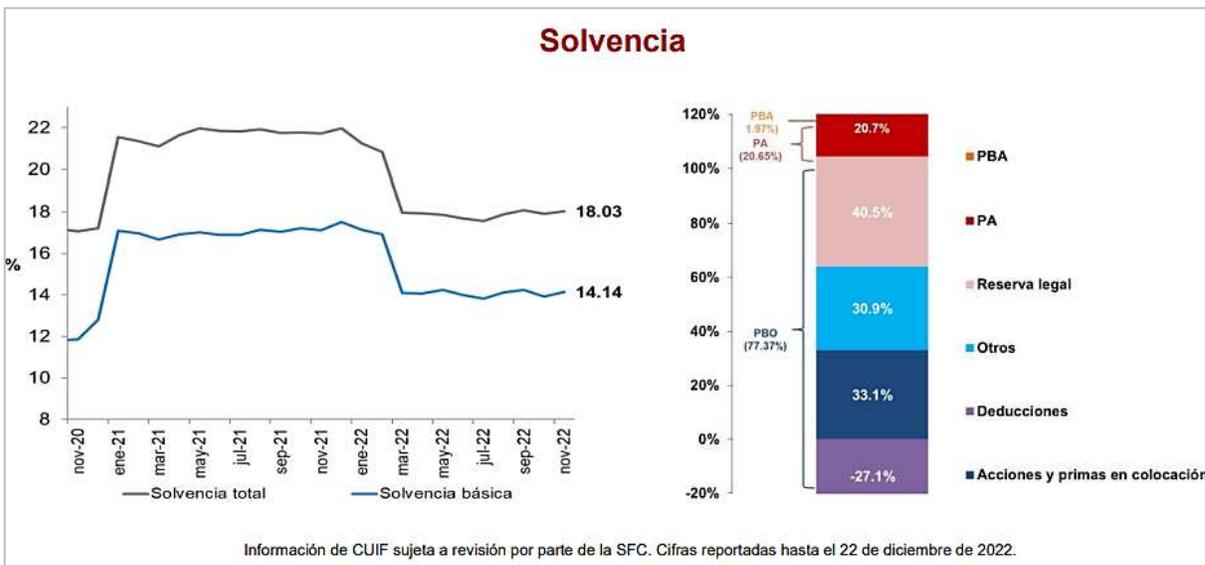
**Tabla 11. Depósitos de los EC**

Cifras en millones de pesos

Establecimientos de crédito Depósitos	Saldos en millones de pesos			Variación absoluta (millones)		Var. real anual
	nov-21	oct-22	nov-22	Mensual	Anual	nov-22
<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>540,637,130</b>	<b>602,915,418</b>	<b>612,420,194</b>	<b>9,504,776</b>	<b>71,783,064</b>	<b>0.7%</b>
<b>Cuenta Corriente</b>	86,457,005	82,144,863	81,554,597	(590,266)	(4,902,408)	-16.2%
<b>Cuenta de Ahorro</b>	288,135,071	295,411,424	301,555,910	6,144,486	13,420,839	-7.0%
<b>CDT</b>	151,081,680	210,503,123	213,452,623	2,949,500	62,370,942	25.6%
menor a 6 meses	32,478,086	47,026,185	45,069,125	(1,957,060)	12,591,039	23.3%
entre 6 y 12 meses	29,158,224	43,142,674	44,793,114	1,650,439	15,634,890	36.5%
entre 12 y 18 meses	25,088,152	45,673,219	48,761,655	3,088,435	23,673,503	72.7%
igual o superior a 18 m.	64,357,218	74,661,045	74,828,729	167,684	10,471,511	3.3%
<b>CDAT</b>	862,093	464,961	421,127	(43,834)	(440,966)	-56.6%
<b>Otros</b>	14,101,281	14,391,048	15,435,937	1,044,890	1,334,656	-2.7%

Información de CUIF sujeta a revisión por parte de la SFC. Cifras reportadas hasta el 22 de diciembre de 2022.

Los niveles de capital permiten mitigar los riesgos inherentes al desarrollo de las actividades de los EC. La solvencia total se ubicó en 18.03%, mayor en 9.03pp23 respecto al mínimo requerido (9%). La solvencia básica, compuesta por el capital con mayor capacidad para absorber pérdidas, llegó a 14.14%, superando en 9.64pp el mínimo regulatorio de 4.5%. Frente al mes inmediatamente anterior, las relaciones de solvencia permanecieron en niveles similares.



Por tipo de entidad, los bancos registraron un nivel de solvencia total de 16.54% y una solvencia básica de 12.41%, las corporaciones financieras presentaron niveles de capital regulatorio total de 53.26% y básico de 53.43%. A su vez, las compañías de financiamiento mostraron relaciones de 15.88% y 15.04%, en su orden. Por último, las cooperativas financieras cerraron el mes con una solvencia total de 36.08% y básica de 35.56%.

## 5. ENTORNO SECTORIAL.

La información sobre el comportamiento del sector cooperativo con actividad financiera en 2022 que incluimos en el presente informe corresponde a la presentada por el Doctor Aldo Alexander Castillo Carrión, asesor de estudios económicos de la Delegatura Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Conversatorio No. 53 realizado por FECOLFIN, con corte a septiembre de 2022 y en la cual destacamos la siguiente información:

### 5.1 CIFRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO



**Supersolidaria** MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

### CIFRAS POR SECTORES ECONÓMICOS - CAC A SEPTIEMBRE DE 2022

	Activid profesionales	Admon pública	Agropecuario	Comercio	Financiero	Industria	Transporte	Total general
Top 4	3	1	0	0	0	0	0	4
Medias	5	4	2	2	0	1	0	14
Grandes	4	5	5	4	0	0	0	18
Medianas	13	4	3	2	0	0	0	22
Pequeñas	10	4	6	2	0	3	0	25
Micro 1	24	11	10	2	0	1	2	50
Micro 2	16	4	12	6	1	2	0	41
<b>Total general</b>	<b>76</b>	<b>33</b>	<b>38</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>174</b>

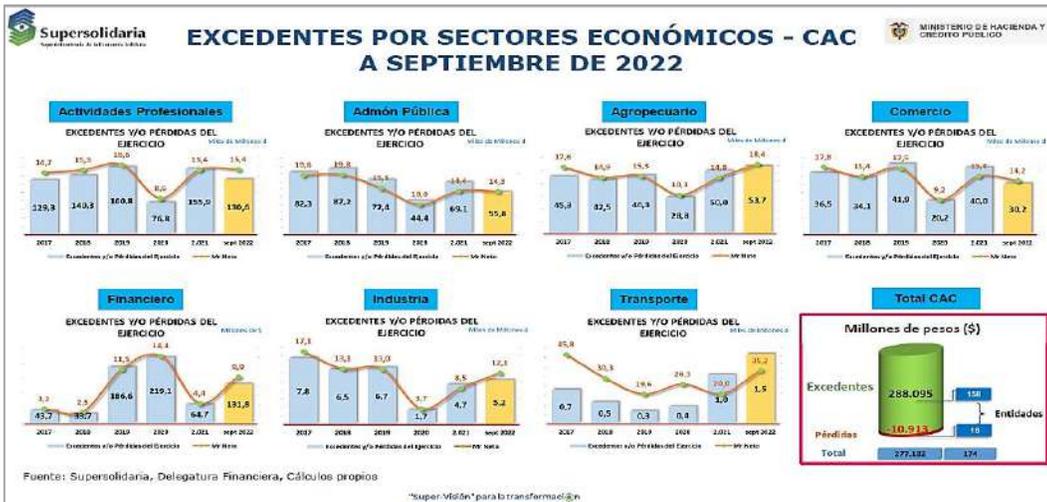
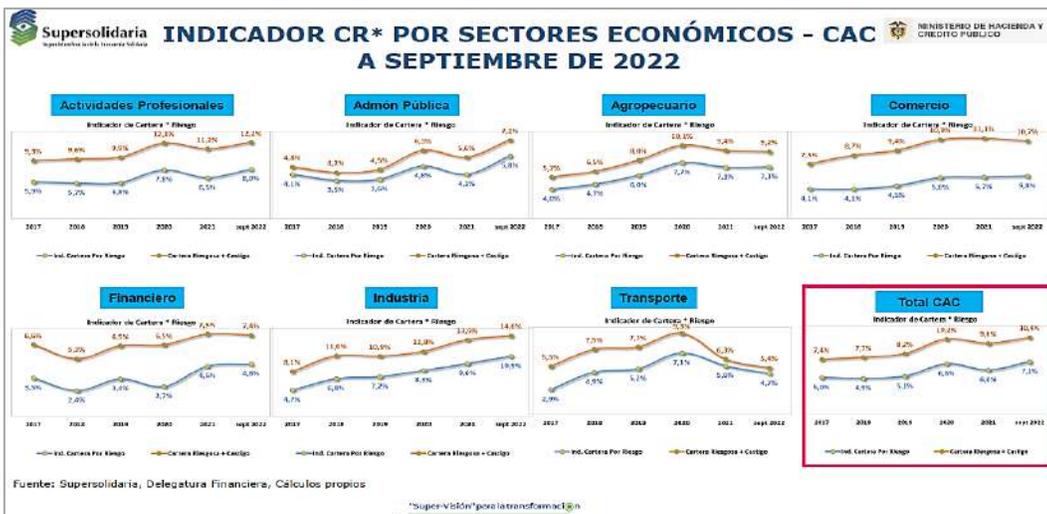
  

Millones de pesos (\$)			
# Entidades	Segmento	Cartera	%Part.
75	Activid profesionales	7.457.882	46
33	Admon pública	4.127.764	26
38	Agropecuario	2.377.917	15
18	Comercio	1.626.308	10
1	Financiero	13.743	0
7	Industria	431.457	3
2	Transporte	39.687	0
<b>174</b>		<b>16.074.758</b>	

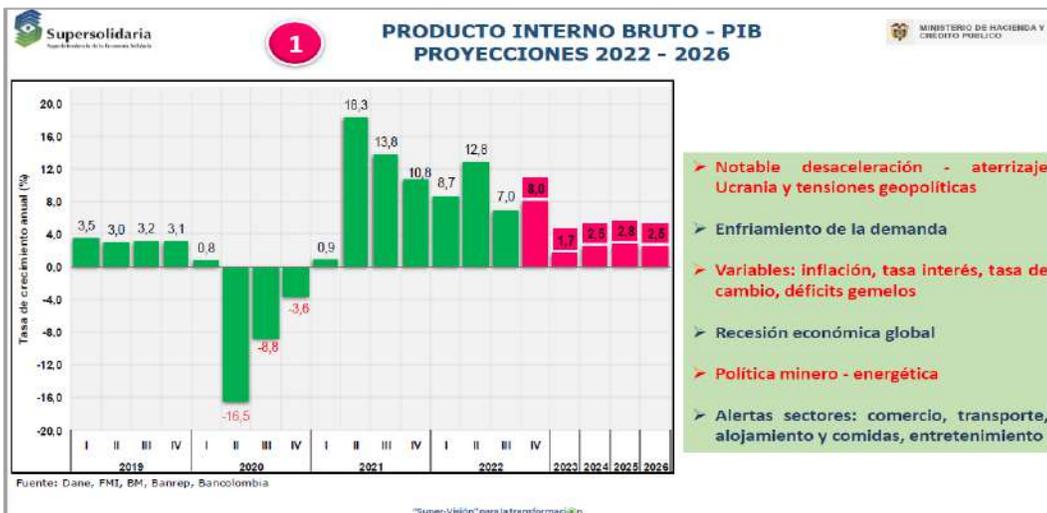
Fuente: Supersolidaria, Delegatura Financiera, Cálculos propios

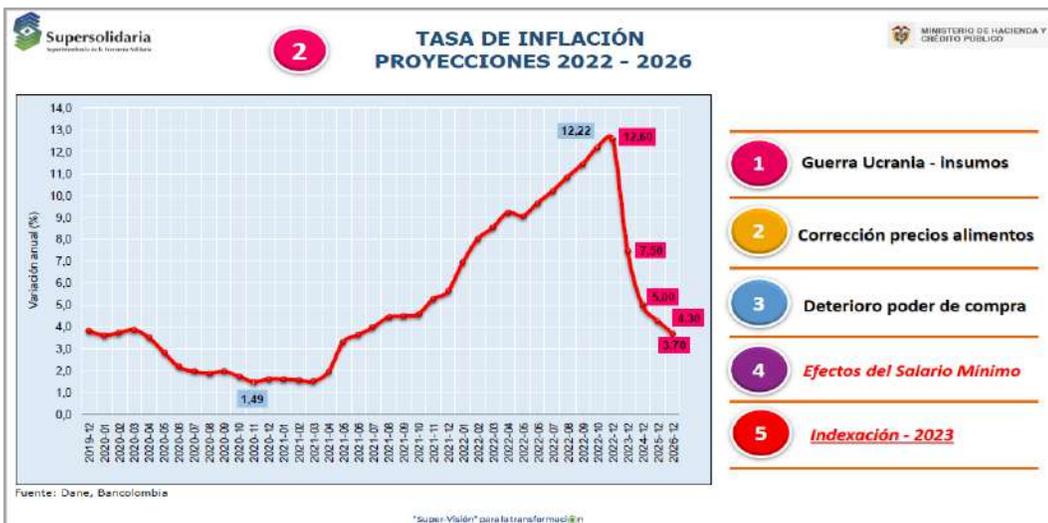
\*Super-Visión\* para la transformación





## 5.2 PERSPECTIVAS MACROECONÓMICAS 2022-2023







### 5.3 PROBABLES EFECTOS PARA EL SECTOR COOPERATIVO



PIB	INFLACION	TASAS INTERÉS	TASA CAMBIO	TASA DESEMPLEO
Caída en la intermediación	Deterioro poder de compra	Repreciación posiciones	Sectores sensibles	Actividades financieras, servicios públicos
Menores ingresos	Ajuste permanente - tasas	Efecto en portafolios	Agricultura, comercio, industria, construcción	Aumento en morosidad (modelo vulnerabilidad)
Deterioro indicador cartera	Desaceleración en ritmo de intermediación	Sube riesgo tasa de interés	Menor poder de compra	Mayores deterioros por (mora y riesgo)
Incremento de riesgos	Márgenes más estrechos	Éxodo de asociados		Salida de asociados y ahorradores
Debilitamiento patrimonio	Incremento morosidad	Aumento riesgos liquidez, solvencia, mercado		Aumenta riesgo liquidez, cae fondeo de bajo costo

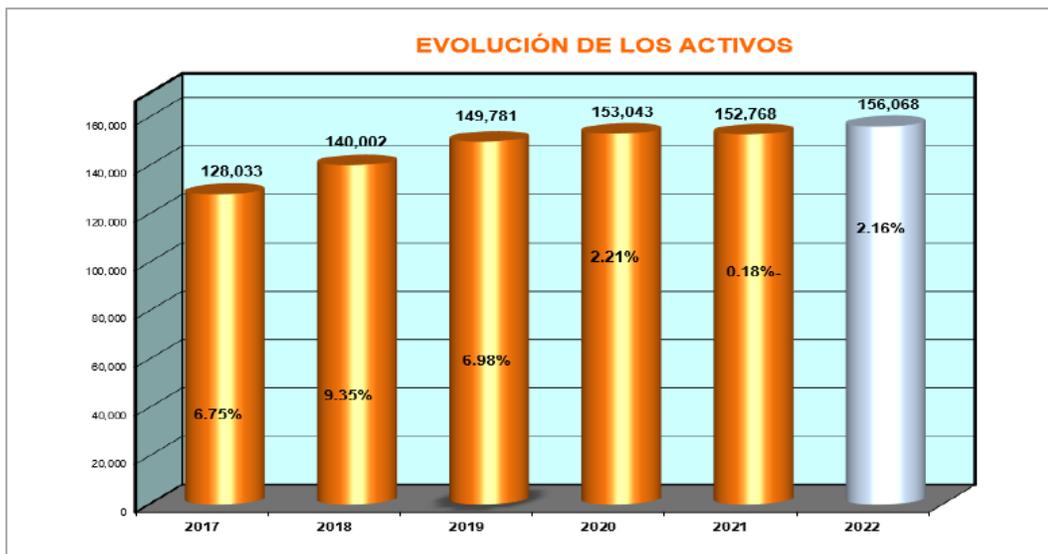
Fuente: Supersolidaria, Delegatura Financiera

\*"super visión" para la transformación

### 6. “MODELO BEC” EN 2022.

Dentro del contexto anterior Beneficiar Entidad Cooperativa continuó adelantando sus procesos en 2022 registrando los siguientes resultados generales:

El activo total de la entidad alcanzo \$156.068 millones de pesos que comparados con los \$152.768 millones al cierre de 2021 muestran un aumento de \$3.300 millones, 2,16% especialmente por el crecimiento de la cartera.



El pasivo registro \$127.209 millones que comparados con \$124.175 millones del año 2021, tuvo un aumento de \$3.034 millones, un 2,44%.



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 94.4 % del total de los pasivos, es decir, \$120.093 millones.

De esta cifra \$93.973 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 valor establecido en el estatuto en

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.

El patrimonio al cierre de 2022 ascendió a los \$28.858 millones, de los cuales \$6.211 millones son aportes amortizados por la entidad, los que sumados a \$9.565 millones de reserva legal (protección de aportes) y fondo de amortización de aportes, dan cuenta de un capital institucional por \$15.776 millones, garantizando la solvencia y sostenibilidad de la entidad en el largo plazo.

Este capital institucional representa el 54.66% del patrimonio total y el 10% del total de activos.



El capital social registra la suma de \$17.411 millones de los cuales \$11.200 millones corresponden a los aportes de los asociados y \$6.211 millones a aportes amortizados.

## 6.1. GESTIÓN 2022.

### 6.1.1. COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL

Como se indicó en la introducción a este informe los impactos del contexto macroeconómico se reflejan en Beneficiar en una disminución de la base social estos tres años, teniendo en cuenta que nuestro modelo se caracteriza porque su base social está compuesta en su mayoría por empleados de empresas que tienen convenio de descuento por nomina con la cooperativa, a quienes ha golpeado duramente tanto la pandemia como el incremento acelerado de la inflación este último año, que vienen minando su capacidad de compra, de sostenimiento de sus familias y de ahorro.

Las consecuencias de la Pandemia Covid 19 en estos años, a la que se suma la escalada alcista de la inflación que paso de 1,61% en 2020 a 13.12% en 2022 viene obligado cada vez a más asociados a disponer de su ahorro, representado principalmente en aportes y ahorros permanentes 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.

En el trienio 2020-2022 hemos perdido 2.769 asociados, comparando la cifra histórica más alta alcanzada en diciembre de 2019 de 16.610 asociados y los 13.841 con que cerramos en diciembre 2022. (la disminución de base social se presentó así: 2020-1.776;2021-961;2022-32).

## BASE SOCIAL DICIEMBRE 2019-2022

ASOCIADOS	DIC.2019	DIC.2020	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	14,049	12,146	- 1,903	-13.55%
EX - EMPLEADOS	898	972	74	8.24%
INDEPENDIENTES	1,663	1,716	53	3.19%
<b>TOTAL</b>	<b>16,610</b>	<b>14,834</b>	<b>- 1,776</b>	<b>-10.69%</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>

ASOCIADOS	DIC.2021	DIC.2022	Var. Asoc.	Var. %
EMPLEADOS	10,887	10,522	- 365	-3.35%
EX - EMPLEADOS	1,073	1,147	74	6.90%
INDEPENDIENTES	1,913	2,172	259	13.54%
<b>TOTAL</b>	<b>13,873</b>	<b>13,841</b>	<b>- 32</b>	<b>-0.23%</b>



Durante 2022, la base social de la cooperativa disminuyó en 32 comparado con el año 2021.

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

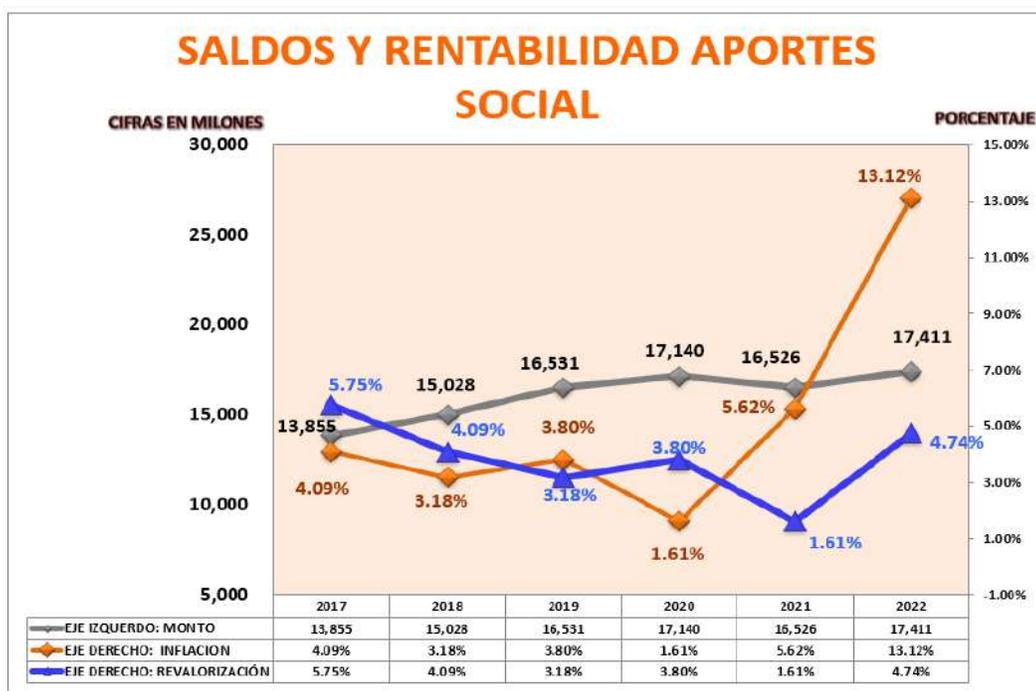
El ahorro de los asociados por las diferentes formas aumentó en \$1.864 millones comparado con el año 2021 y cerró para el año 2022 en \$137.504 millones, lo que representa un incremento total del 1.37%.

NOMBRE	SALDOS		VARIACION	
	2021	2022	\$	%
APORTES SOCIALES	16,526	17,411	885	5.36
AHORRO PERMANENTE	90,875	93,973	3,098	3.41
AHORRO CONTRACTUALES	28,239	26,120	-2,119	-7.50
<b>TOTAL AHORROS</b>	<b>135,640</b>	<b>137,504</b>	<b>1,864</b>	<b>1.37</b>

Los aportes sociales incrementaron un 5.35%, \$885 millones más comparado con el año anterior, cerrando en \$17.411 en diciembre de 2022.



En el mes de marzo de 2022 se contabilizó el valor de la revalorización de los aportes de los asociados del año 2021 por \$732.386.337 que correspondió a una tasa del 4.74%.



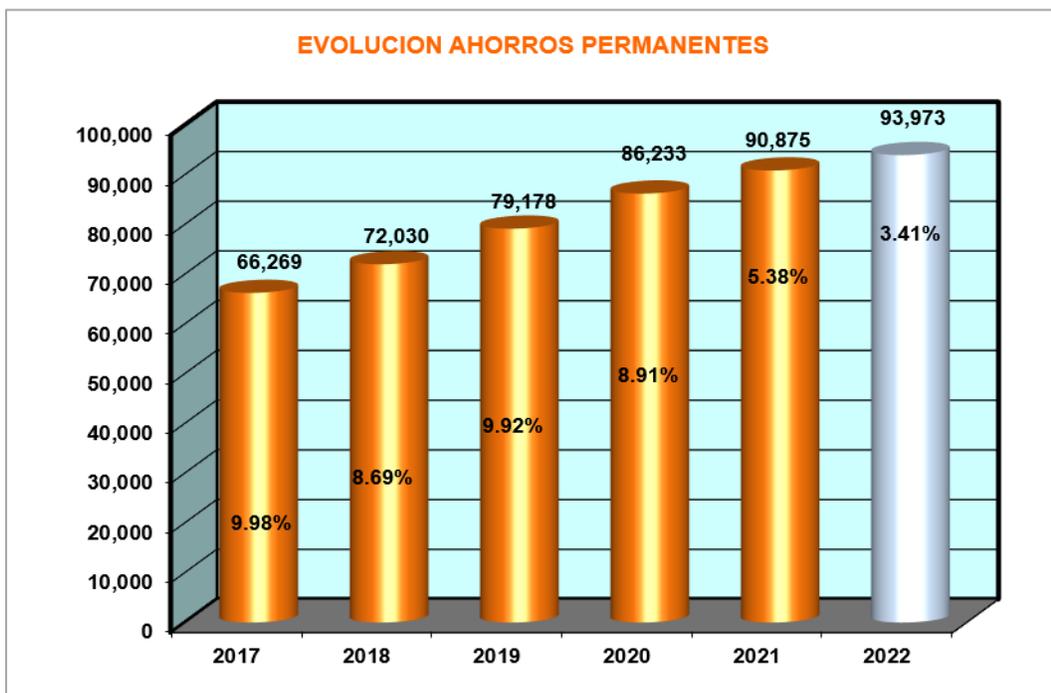
No obstante que el reglamento de Ahorro Permanente vigente establece que en el mes de octubre, el Consejo de Administración decidirá la tasa de interés que se le reconocerá a los asociados por sus ahorros permanentes, se decidió aplazar la decisión y tomarla en la sesión ordinaria que se efectuó en el mes de

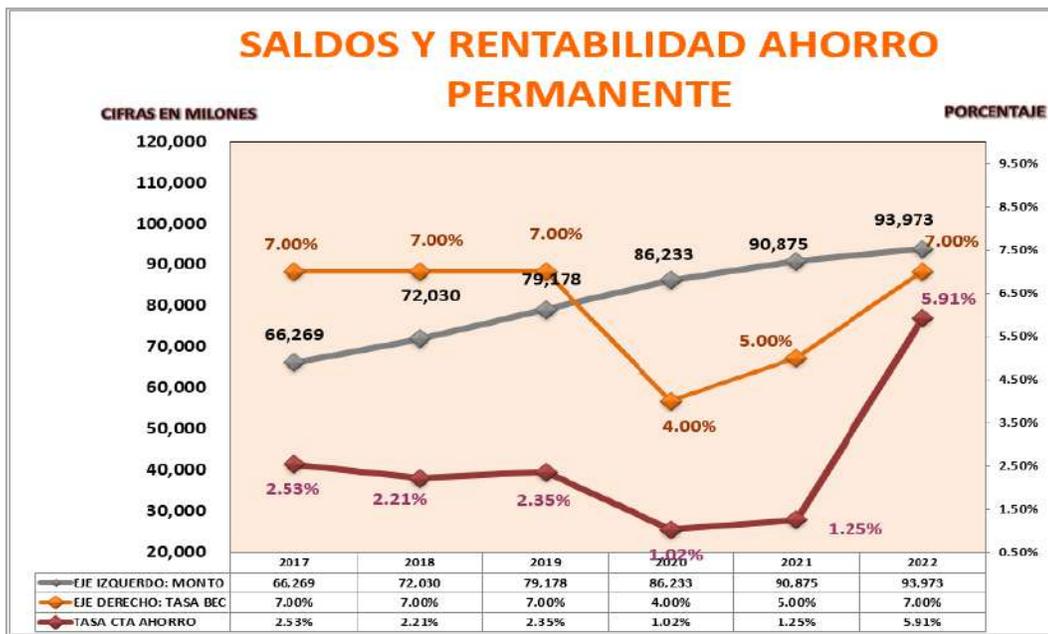
noviembre con el ánimo de contar con la información al cierre de octubre y contar con el dato de inflación a esa fecha y proyectado al cierre de 2022, para tomar la decisión.

El Consejo de Administración, decidió por unanimidad reconocer una tasa del 7% 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.

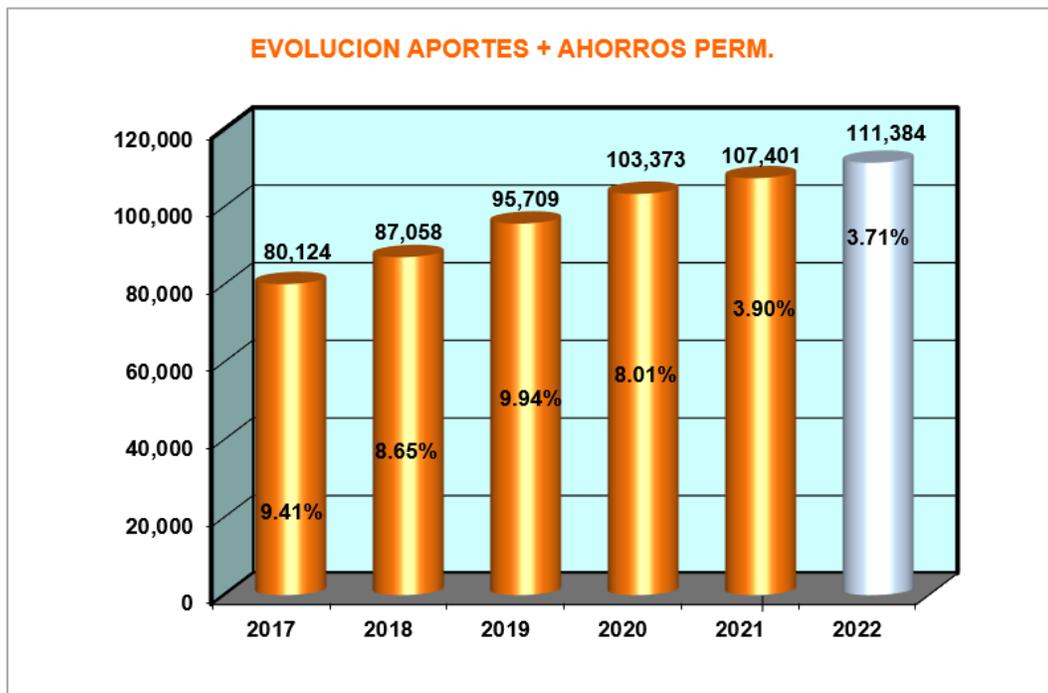
Estos recursos ascendieron a \$5.907.6 millones de pesos y fueron puestos a disposición de los asociados a partir del 2 de diciembre, principalmente a través de las diferentes opciones de cuenta de ahorro en **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, no obstante que por segundo año consecutivo en toda la historia de la cooperativa, este reconocimiento no alcanzo la tasa de inflación del año, supero la de reconocimiento de los bancos a las cuentas de ahorro de sus clientes, que se ubicó en 5.91%, con lo cual hacemos realidad el "Modelo Bec" desde la óptica de contribuir en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Al valor anteriormente comentado debemos agregarle la suma de \$64,6 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 asociados durante la vigencia 2022, para un total reconocido a los asociados en 2022 de \$5.972.2 millones de pesos.



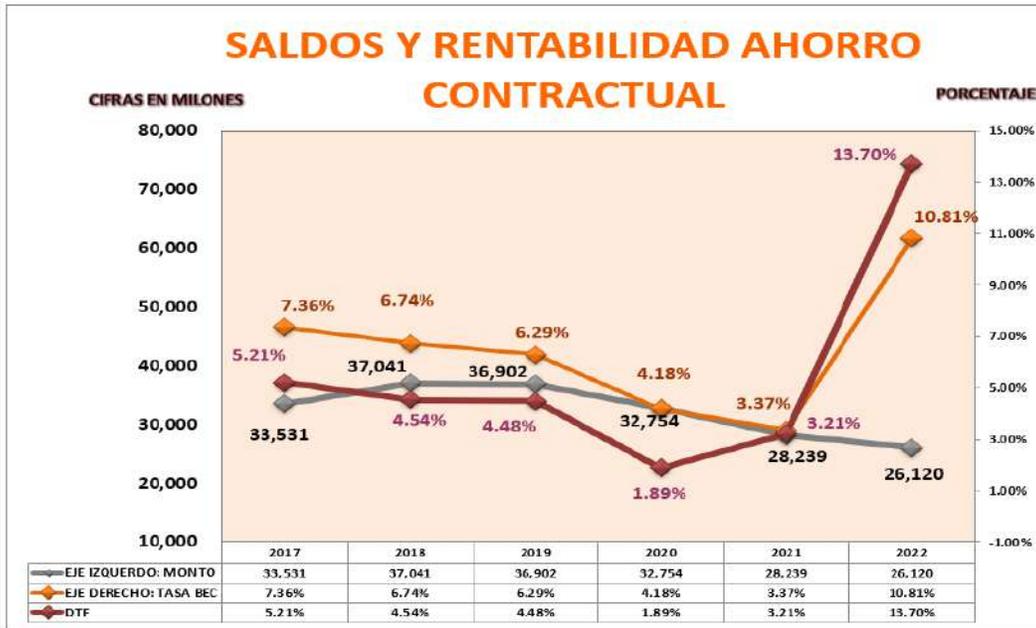


La suma de aportes sociales más ahorro permanente, que corresponde al valor aportado mensualmente por cada asociado, en su condición de dueño de BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA, de conformidad con el compromiso estatutario, alcanzó los \$111.384 millones lo que representó un incremento del 3.71%, es decir una variación positiva de \$3.983 millones de pesos.



Dada la dinámica de la economía en liquidez y demanda de crédito en 2022, generada especialmente por la continuidad de los efectos de la pandemia y la ola alcista de la inflación en 2022, los ahorros contractuales (C.D.A.T, Renta Bec, Renta Junior, cuentas de ahorro a la vista), presentan una disminución de \$2.119 millones de pesos, un -7.50% cerrando en \$26.120 millones. Los asociados que tienen estas modalidades de ahorro obtuvieron una rentabilidad del 10.81%, siendo el primer año en la historia de la cooperativa que la DTF la supera.





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

Los saldos dejados en la cuenta de ahorro a la vista que poseen 2.899 asociados, al cierre de 2022 era de \$4.552 millones de pesos, incrementándose en 904 nuevos asociados y \$954 millones más que en 2021, a pesar de que decrecimos la base social.

Lo anterior gracias a la política de constitución de la cuenta BECASH en diciembre 2022 para abonar allí al mayor número de asociados posible, el valor de los intereses reconocidos a su ahorro permanente.

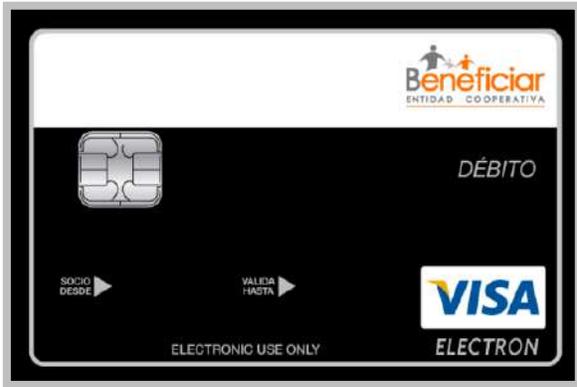
Igualmente, la cooperativa, asume por el asociado los costos de emisión y cuota de manejo de los plásticos a través de los cuales puede disponer de su ahorro vista (en convenio con el Banco Coopcentral o con el Banco Bogotá.), las 24 horas del día.



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.

#### 6.1.4. SERVICIO DE CRÉDITO.

Al cierre de año de 2022, 7.444 asociados con crédito, que equivale al 53.78% de la base social de la Cooperativa, registro saldo de cartera por valor de \$124.076 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 2022 cerró en \$125.113 millones, incrementándose 4.72%.

Los cuales corresponden a:

- \$124.076 millones a saldos de capital.
- \$232 millones a intereses crédito de vivienda.
- \$805 millones a intereses de crédito de consumo.

NOMBRE	SALDOS		ANUAL		Dic./2021	Diciembre./2022	Dic./2020	Diciembre./2021
	Diciembre./2022	Diciembre./2021	\$	%	\$	%	\$	%
EXTRAORDINARIO	479	989	-509	-51.53	-509	-51.53	-122	-10.99
EDUCATIVO	280	180	100	55.87	100	55.87	0	-0.03
SERVICIOS	116	132	-15	-11.63	-15	-11.63	-2	-1.43
CONSUMO	64,944	67,665	-2,721	-4.02	-2,721	-4.02	6,965	11.47
NUESTRO HOGAR	21,226	20,024	1,201	6.00	1,201	6.00	361	1.83
TARJETA CREDI - BEC.	4,358	4,313	45	1.04	45	1.04	607	16.37
CREDI-CHEQUE	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDI-AHORRO	215	193	22	11.45	22	11.45	101	109.31
COMPRA CARTERA	16,415	12,328	4,086	33.15	4,086	33.15	-6,320	-33.89
CREDITO ROTATIVO	1,539	1,380	160	11.57	160	11.57	117	9.28
PAGO IMPUESTOS	1	0	1	616.83	1	616.83	-6	-96.37
COMPRA C. VIVIENDA	6,781	5,740	1,042	18.15	1,042	18.15	1,801	45.73
CALAMIDAD	3	38	-35	-93.13	0	-93.13	-9	-20.03
INMOBILIARIO	7,718	5,537	2,182	39.40	5,558	39.40	1,799	48.11
VEHICULO CAMPAÑA	-	-	0	0.00	-	-	-	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>124,076</b>	<b>118,518</b>	<b>5,558</b>	<b>4.69</b>	<b>5,558</b>	<b>4.69</b>	<b>5,291</b>	<b>4.67</b>

\*\*No incluye intereses causados, ni cartera convenio"

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



El valor vencido de cartera aumento \$165 millones pasando de \$3.179 millones al cierre de 2021, a \$3.344 millones en diciembre de 2022, el indicador de mora por altura se incrementó un punto básico y cerró en 2.69%, el sector financiero a octubre registro un 5.12%, a su turno el sector cooperativo de ahorro y crédito muestra al cierre de septiembre 2022 un 8% por mora en riesgo. No obstante, el dato para las cooperativas es muy preliminar pues muy pocas estaban aplicando el modelo de perdida esperada.

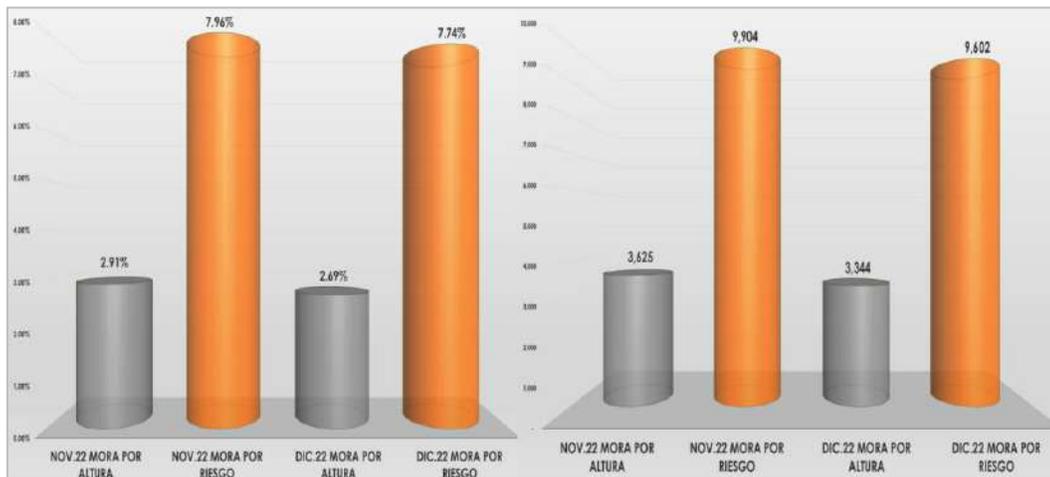
De conformidad con la circular básica contable y financiera expedida por la Supersolidaria en diciembre de 2020, Beneficiar Entidad Cooperativa desarrollo con un equipo humano interno liderado por el director de riesgo, en su software propio, el modelo de referencia para el cálculo de la perdida esperada, el cual empezó a aplicar desde el mes de agosto, reconociendo el deterioro por la aplicación del mismo, contra el exceso de provisión general que de manera prudencial tiene constituida la cooperativa e ir mirando su comportamiento, no obstante que la superintendencia aplazo su entrada en ejecución para enero de 2023.

El efecto de la aplicación de este modelo da como resultado a diciembre 2022 un valor de mora en riesgo de \$9.602 millones de pesos para un indicador del 7,74% el cual está en revisión y monitoreo, por parte de la cooperativa y el ente regulador.

### INDICADOR DE CALIDAD DE LA CARTERA

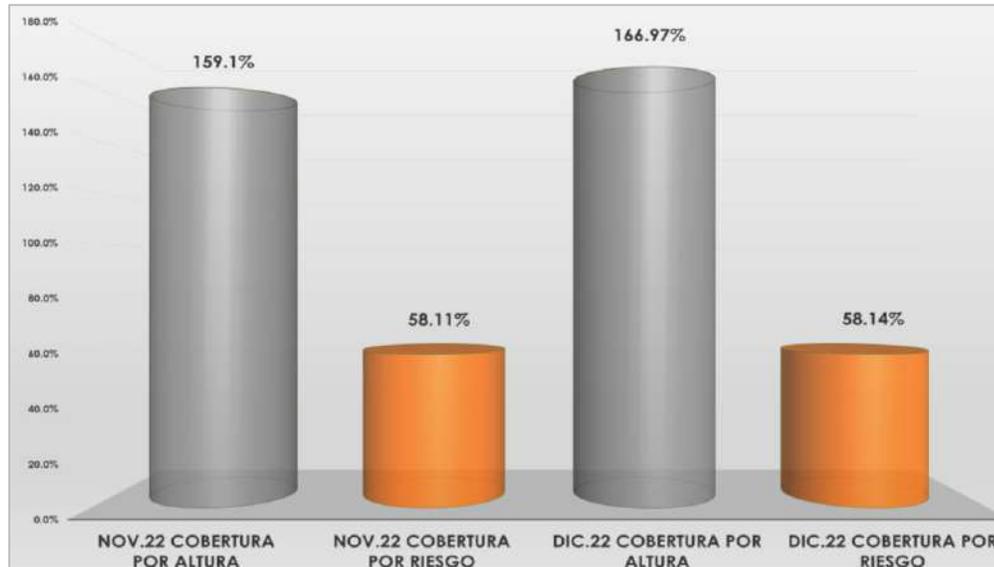
CALIF	DIC.21	ENE.22	FEB.22	MAR.22	ABR.22	MAY.22	JUN.22	JUL.22	AGO.22	SEP.22	OCT.22	NOV.22	DIC.22
A	115,339	114,272	114,296	114,256	114,429	114,462	114,155	116,132	118,040	119,318	120,201	120,768	120,732
B	729	734	564	784	605	655	535	337	342	436	633	839	788
C	168	270	127	136	175	231	356	439	427	508	490	535	445
D	519	413	554	305	313	327	311	322	217	200	272	306	280
E	1,763	1,889	1,915	1,890	1,909	1,756	1,784	1,892	1,934	1,911	1,892	1,944	1,831
<b>TOTAL</b>	<b>118,518</b>	<b>117,579</b>	<b>117,456</b>	<b>117,371</b>	<b>117,430</b>	<b>117,430</b>	<b>117,142</b>	<b>119,124</b>	<b>120,960</b>	<b>122,372</b>	<b>123,487</b>	<b>124,393</b>	<b>124,076</b>
MORA \$	3,179	3,307	3,160	3,115	3,001	2,968	2,986	2,991	2,919	3,054	3,286	3,625	3,344
MORA %	2.68%	2.81%	2.69%	2.65%	2.56%	2.53%	2.55%	2.51%	2.41%	2.50%	2.66%	2.91%	2.69%

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



Lo anterior hace que el indicador de cobertura por altura se ubique al cierre de 2022 en 166.97% y por riesgo en 58.14%.

## INDICADOR DE COBERTURA DE CARTERA



La cobertura de la cartera total en los establecimientos de crédito a octubre de 2022 llegó al 144.51% por crédito de consumo.

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 2020, 2021 y 2022 dio como resultado una reducción de los saldos de cartera objeto de estas medidas de \$20.647 millones, un 73% del total reportado al cierre de 2020 que correspondió a \$28.354 millones, al tiempo que el número de pagares paso de 1.449 a 269 reduciéndose en 1.180 para un 81.4%.

CONCEPTO	CANTIDAD A DIC/2020	VALOR INICIAL	SALDO TOTAL DE CARTERA DE PG AL CIERRE DE DIC/2022	SALDO TOTAL DE LA CARTERA AL CIERRE DE DIC/2022	CANTIDAD A DIC/2022
CRÉDITOS CON PERIODO DE GRACIA	1449	28,353,704,437	7,706,397,637	124,075,589,865	269

Los asociados que solicitaron periodo de gracia tienen un saldo de cartera sobre estos créditos de \$7.706 millones, lo que equivale al 27% del total de esta y al 6.21% del total de cartera de la entidad.

El 34.44% de la cartera en PG se registra en 62 deudores con \$2.654 millones de cartera e intereses por \$167 millones.

269 deudores tienen saldo en cartera a la fecha, 1.180 deudores al cierre de diciembre de 2022 no tienen saldo de cartera (deudores beneficiados con periodo de gracia que cancelaron cartera).

ENTIDAD	N. DEUDORES CON CARTERA EN MORA EN P.G	SALDO CARTERA EN MORA DICIEMBRE 2022 CON P.G
ASOCIADO INDEPENDIENTE	4	349,748,292
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	3	184,247,825
BANCO DE BOGOTA	2	24,075,936
TELECENTER PAN.	1	1,466,748
MEGALINEA S.A	1	3,715,240
TRANSPORTES VIGIA S.A.S.	1	1,364,673
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	48,280,043
BANCO PICHINCHA S.A.	1	55,731,228
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>668,629,985</b>

Se otorgaron periodos de gracia a 1.449 deudores por 28.353 millones, de esta cartera se encuentran en mora 14 deudores, con cartera en mora por valor de \$668 millones.

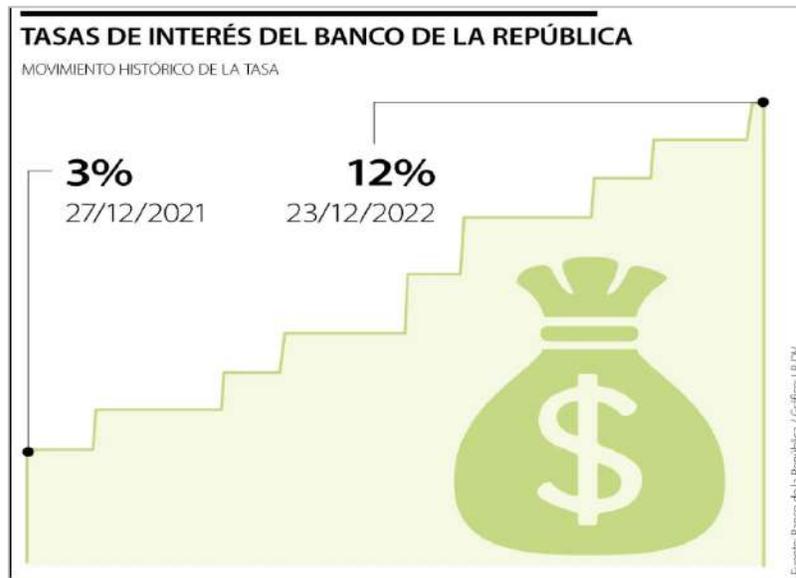
ENTIDAD	N. DEUDORES	SALDO CARTERA DEUDORES CON INT PG	SALDO INT PG DICIEMBRE 2022
ASOCIADOS EX-EMPLEADOS	3	184,247,825	9,821,177
BANCO DE BOGOTA	2	24,075,936	2,078,190
ASEGURADORA SOLIDARIA	1	48,280,043	3,920,673
ASOCIADO INDEPENDIENTE	1	70,072,389	4,592,628
BANCO PICHINCHA S.A.	1	55,731,228	4,457,373
MEGALINEA S.A	1	3,715,240	239,705
TELECENTER PAN.	1	1,466,748	30,902
TRANSPORTES VIGIA	1	1,364,673	21,596
<b>TOTAL</b>	<b>11</b>	<b>388,954,082</b>	<b>25,162,244</b>

Al cierre de diciembre de 2022, por concepto de intereses pendientes de recuperar, tenemos 62 periodos de gracia por valor de \$167 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 2022	SALDO PG SEP 2022	CANTIDAD PG POR GESTOR
879,953,291	57,466,654	19
825,631,446	55,948,732	15
385,394,565	24,692,389	14
390,850,231	24,715,922	10
171,954,502	3,815,470	4
<b>2,653,784,035</b>	<b>166,639,167</b>	<b>62</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 modifiko 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, acelerándose durante todo 2022 hasta ubicarse al final del año en 12%. La tasa de política monetaria paso de 1,75% en 2020 a 12% en 2022, obligando ajustes permanentes por parte de todo el sector financiero.

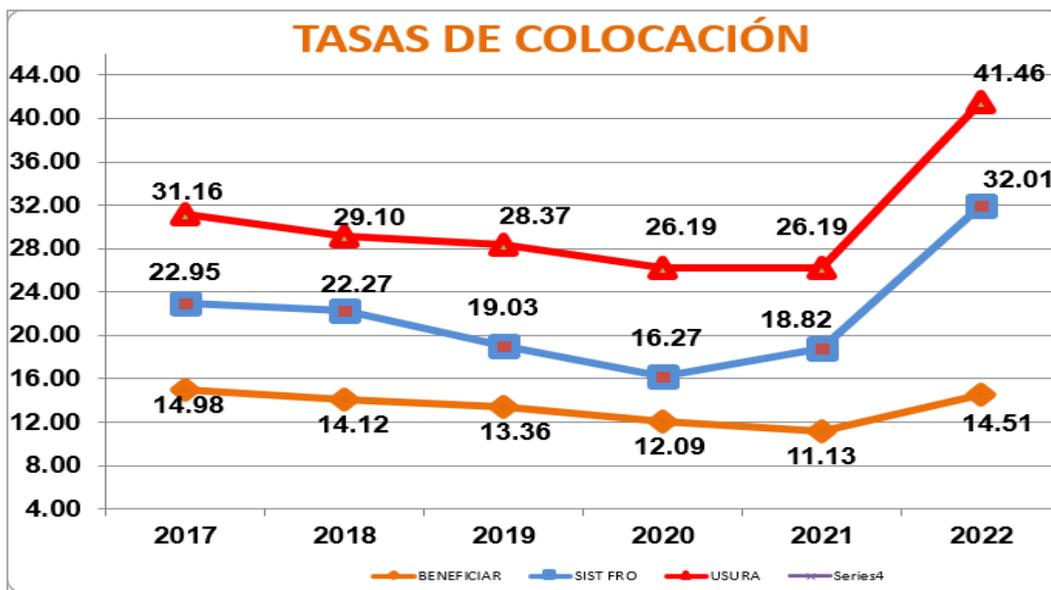


#### 6.1.5.1 TASA DE COLOCACIÓN.

De conformidad con lo anterior, la tasa contractual promedio de colocación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA** paso de 11.13% en diciembre de 2021 al 14.51% al cierre de 2022, incrementando 338 puntos básicos, al tiempo que la tasa promedio de crédito de consumo de los bancos fue de 32.01%, sin incluir costos ocultos ni tarjeta de crédito cuya tasa estuvo muy cercana a la usura de 41.46%.

Lo anterior favoreció grandemente a los asociados con cartera en la cooperativa con un diferencial en tasa activa de 17,50%, representándoles un menor costo en el acceso al crédito.

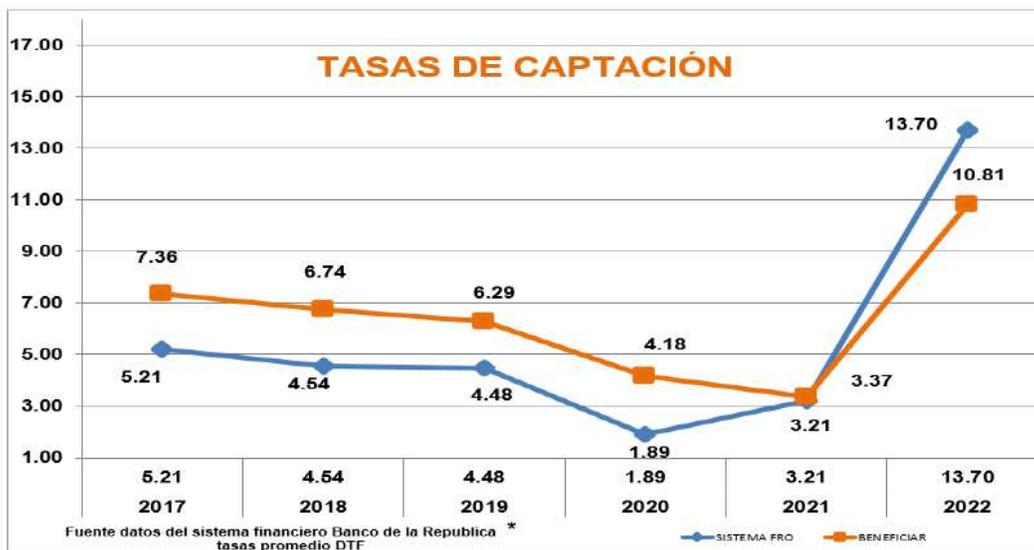
Respecto de la tasa de usura la diferencia fue de 26.95%, que hasta el 31 de diciembre estuvo fijada en el 41.46%. este comportamiento contribuyó a elevar la tasa de rentabilidad social del Modelo Bec.



#### 6.5.1.2 TASA DE CAPTACIÓN.

La tasa promedio de captación de **BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**, que para diciembre de 2021 se encontraba en el 3.37%, registró para 2022 un 10.81%, incrementándose 744 puntos básicos, mientras la D.T.F se ubicó en 13.70%, es decir aumento 1049 puntos básicos en el año.

Este comportamiento registro para los asociados con ahorro por primera vez en la historia de la entidad un menor reconocimiento por su ahorro, frente al del sistema financiero de 289 puntos básicos, situación generada por la velocidad de crecimiento de la tasa pasiva, versus la lentitud de reacción de la tasa activa, ante el acelerado incremento de la tasa de política monetaria.



## 6.1.6. INVERSIONES.

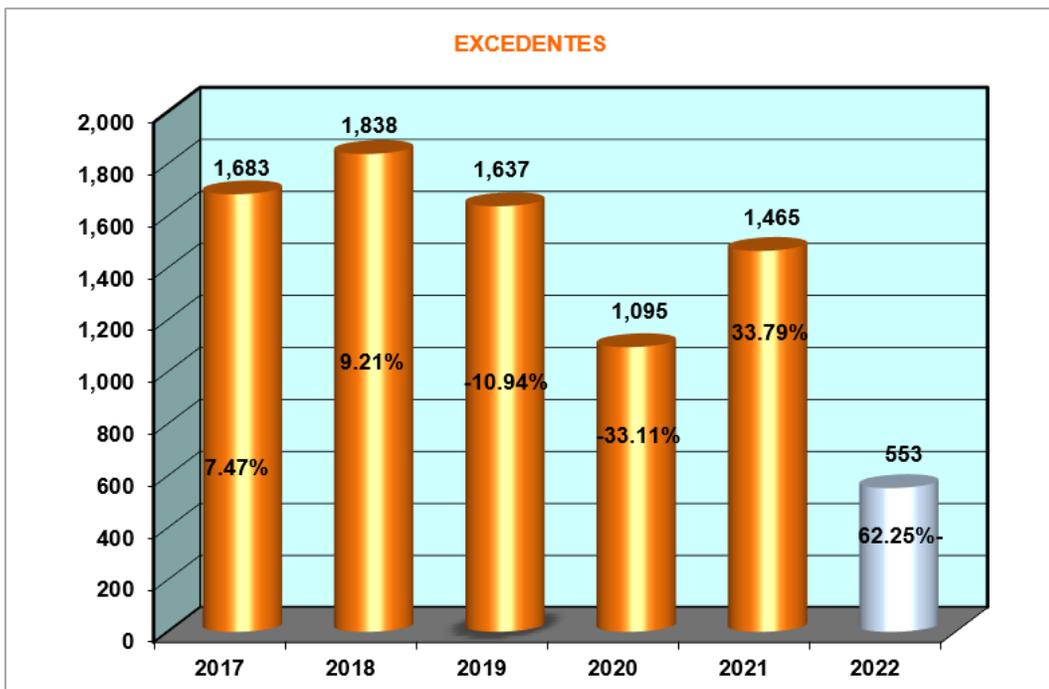
Las inversiones registraron una variación negativa de \$3.459 millones en 2022, porcentualmente -11.38%, explicada principalmente por las inversiones temporales, dada la mejora en colocación en el segundo semestre y el pago de los intereses al ahorro permanente de los asociados.

## INFORME DE INVERSIONES

	Miles \$			
APORTES ENTIDADES SOLIDARIAS	DIC.2021	DIC.2022	VAR. \$	VAR. %
COOPSERFUN	212,850	224,812	11,962	5.62
SERFUNLLANOS	55,234	55,234	0	0.00
SERFUNCOOP	44,029	46,504	2,474	5.62
SERFUNORTE	66,615	70,359	3,744	5.62
<b>TOTAL APORTES</b>	<b>378,728</b>	<b>396,908</b>	<b>18,180</b>	<b>4.80</b>
<b>ACCIONES</b>				
BANCO DE BOGOTA	1,967	1,242	-725	-36.86
AV VILLAS	1,794	1,430	-364	-20.27
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>3,762</b>	<b>2,673</b>	<b>-1,089</b>	<b>-28.95</b>
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>				
BANCO DE BOGOTA	4,454,498	455,177	-3,999,321	-89.78
COOPCENTRAL	2,345,145	455,514	-1,889,631	-80.58
BANCO ITAÚ	4,481,586	2,364,477	-2,117,109	-47.24
BANCO FALABELLA	784,734	4,836,586	4,051,852	516.33
BANCO DE OCCIDENTE	971,804	5,953,257	4,981,453	512.60
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>13,037,766</b>	<b>14,065,010</b>	<b>1,027,244</b>	<b>7.88</b>
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>				
BANCO PICHINCHA	802,833	0	-802,833	-100.00
BANCO BOGOTA	3,135,127	837,832	-2,297,295	-73.28
BANCO COOPCENTRAL	0	1,675,620	1,675,620	NA
BANCO ITAU (CORPBANCA)	4,825,753	344,515	-4,481,237	-92.86
BANCO FALABELLA	5,117,494	4,693,291	-424,202	-8.29
BANCO DE OCCIDENTE	3,092,160	4,918,691	1,826,531	59.07
<b>TOTAL INVER. TEMPORALES</b>	<b>16,973,367</b>	<b>12,469,948</b>	<b>-4,503,418</b>	<b>-27%</b>
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>30,393,622</b>	<b>26,934,540</b>	<b>-3,459,082</b>	<b>-11.38</b>
PROVISION INVERSIONES	0	0	0	0.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>30,393,622</b>	<b>26,934,540</b>	<b>-3,459,082</b>	<b>-11%</b>
PARTICIPACION ACTUAL	20	17	-3	-13.07
<b>TOTAL NETO</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>-3</b>	<b>-13%</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>30,393,622</b>	<b>26,934,540</b>	<b>-3,459,082</b>	<b>-11.38</b>

## 6.1.7. EXCEDENTES.

El excedente alcanzado al final de 2022 por \$553 millones de pesos, disminuyo en \$912 millones al obtenido al cierre de 2021.



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 2023.

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			552,881,058.70
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>			<b>\$ 552,881,058.70</b>
MENOS APROPIACIONES DE LEY	50.00%	\$ 276,440,529.35	
RESERVA PROTECCION APORTES	20.00%		\$ 110,576,210.00
FONDO DE EDUCACION (ley 1819 año 2016 DIAN)	20.00%		\$ 110,576,210.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	10.00%		\$ 55,288,109.35
A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	50.00%	\$ 276,440,529.35	
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	50.00%		\$ 276,440,529.35
<b>TOTAL EXCEDENTE APLICADO</b>	<b>100.00%</b>		<b>\$ 552,881,058.70</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 2022 - DICIEMBRE 2021				
INDICADORES	dic-22	dic-21	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
TOTAL PATRIMONIO TECNICO	18,316	18,288	28	0.15
RELACION DE SOLVENCIA (PAT TECN/ACT. POND POR NIVEL DE RIESGO)	15.54%	16.35%	-0.81	-4.95
CALCULO RELACION FONDO DE LIQUIDEZ (FONDO LIQ./DEPOSITOS)	11.71%	10.95%	0.76	6.94
CALIDAD DE LA CARTERA POR ALTURA (CARTERA VENCIDA TOTAL/CARTERA TOTAL BRUTA)	2.69%	2.68%	0.01	0.37
INDICADOR DE COBERTURA (PROVISIONES DE CARTERA/CARTERA VENCIDA TOTAL)	166.97%	167.95%	-0.98	-0.58
QUEBRANTO PATRIMONIAL (PATRIMONIO/APORTES SOCIALES)	165.75%	173.01%	-7.26	-4.20
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL PATRIMONIO)	1.92%	5.12%	-3.20	-62.50
RENTABILIDAD DEL ACTIVO(RESULTADO PRESENTE EJERCICIO/TOTAL ACTIVO)	0.35%	0.96%	-0.61	-63.54
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47.61%	63.96%	-16.35	-25.56

6.1.9. PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

A continuación, presentamos el avance de la planeación estratégica aprobada por el Consejo de Administración en el mes de febrero de 2022, cuya ejecución comenzó en el segundo trimestre de 2022 y se extenderá hasta diciembre 2024.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO
MERCADOS & ASOCIADOS	CONOCIMIENTO	Desarrollar Conocimiento de Asociados, Mercado, Competidores & Grupos de Audiencia & Marca
	POSICIONAMIENTO	Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos potenciales + empresas de convenio
	FIDELIZACIÓN	Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)
FINANCIERA	CRECIMIENTO	Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios del asociado
	RENTABILIDAD	Incrementar el nivel de nuevos asociados mediante la gestión de conocimiento del asociado + valores agregados.
	AHORRO & EFICIENCIA	Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado Disminuir provisiones de cartera x riesgo
PROCESOS	DIGITALIZACIÓN	Reducir, optimizar y racionalizar los costos y gastos de operación (proveedores – papelería – insumos, entre otros) Digitalizar los procesos de cara al Asociado y a los procesos internos, integrando BPM en el desarrollo & soporte a nivel transaccional (vinculación + créditos + cartera + servicios complementarios). Diseñar, Desarrollar e Integrar herramientas tecnológicas para acceso ágil e intuitivo de los Asociados a los PRODUCTOS Y SERVICIOS (consultas, transacciones y registro PQR)
	ASEGURAMIENTO	Definir e implementar los ANS por procesos a favor de tiempos de respuesta + recepción & trámites de solicitudes asociados 360º (externo e interno) + condiciones de los entregables Asegurar la no obsolescencia del sistema de información, interfaces y dispositivos, así como los nuevos requerimientos de tecnología
	MEJORAMIENTO	Rediseñar los procesos del portafolio de productos misionales, soportados en una mejor experiencia digital del cliente externo e interno, que integren controles flexibles y establezcan la operación en los sistemas de información de la Cooperativa Implementar la modalidad de Teletrabajo en los cargos para los cuales aplique, midiendo la productividad y eficiencia de todos los empleados
	ENTRENAMIENTO	Implementar Modelo Integral de Gestión de Competencias Diseñar e implementar el Sistema de Gestión del Conocimiento. Definir e implementar el Plan de Formación y capacitación específica en Competencias Técnicas Diseñar y lanzar el Programa de Cultura & Endomarketing a favor de la innovación, servicio al asociado, comunicación y valores (integrar el slogan Transformando Vidas)
APRENDIZAJE (CAPITAL HUMANO)		

ESCALA DE CUMPLIMIENTO

ESCALAS DE CUMPLIMIENTO		RANGO MENOR	RANGO MAYOR
Excelente	Mayor o igual a 100%	100%	
Regular	Entre > 75% < 100%	75%	100%
Deficiente	Menor o igual 75%	0%	75%
N.A.	Ejecución futura / N.A.		

A. PERSPECTIVA: MERCADOS & ASOCIADOS

Eje estratégico: CONOCIMIENTO

Objetivo: Desarrollar Conocimiento de Asociados, Mercado, Competidores & Grupos de Audiencia & Marca

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			Cumplimiento
			2022	2023	2024	
Actualizar nuestra base de datos de manera que garantice la confiabilidad de la información y su permanencia en el tiempo.	# actualizaciones realizadas / # total asociados Nota: Con asociados activos	80%	85% -> 80.0% =94.1%	90%	90%	
Diseñar e implementar la Voz del asociado 360° como herramienta oficial de gestión y monitoreo del Asociado, focalizando en marca + necesidades + segmentación + relacionamiento + competencia + experiencia	Implementación voz del asociado	N.A.	Nov. 100% -> 15%			
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables		Recursos y/o Inversiones requeridas			
Dirección Comercial	Dirección de comunicaciones		Actualización plataforma actualización de datos, implementación la Voz del asociado 360			

Objetivo estratégico: POSICIONAMIENTO

Objetivo estratégico: Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos - potenciales + empresas de convenio

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			Cumplimiento
			2022	2023	2024	
Comunicar, promocionar y divulgar CREDIBEC a todos los Asociados e Influenciadores focalizando los factores diferenciadores del producto e integrando todos los canales de contacto e interacción.	# Asociados con CREDIBEC / Total de Asociados >= 5%	22.9%	24% -> 20.2% =84.2%	X1+5%	X2+5%	
	Saldo cartera CREDIBEC cierre año anterior / Saldo cartera CREDIBEC presente ejercido >= 5%	4.313MM	X0+5% =4.529MM -> 4.399MM =97.1%	X1+5%	X2+5%	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables		Recursos y/o Inversiones requeridas			
Dirección Comercial	Dirección de comunicaciones, Coordinación tarjetas		Plataforma de comunicaciones			

Eje estratégico: POSICIONAMIENTO

Objetivo estratégico: Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos - potenciales + empresas de convenio

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			Cumplimiento
			2022	2023	2024	
Diseño & Lanzamiento de Campaña Activate a través de redes sociales posicionando los factores diferenciadores y beneficios de la oferta de valor de Beneficiar	Incrementar en un 100% anual el # de seguidores en redes sociales	Instagram: 667 seguidores Facebook: 704 seguidores Youtube: 286 suscriptores	X0+100% -> X0+118%	X1+100%	X2+100%	
	Campaña Fidelización a entidades de convenio "BENEFICIO", dirigida a todas las Áreas de Gestión Humana y Directivos de empresas de convenio.	Eventos y capacitaciones dirigidas a Gestión humana y Altos Directivos de las empresas: 4 en el año, 1 trimestral.	2 -> 0	4	4	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables		Recursos y/o Inversiones requeridas			
<b>Dirección Comercial</b>	Dirección de comunicaciones		Herramientas de diseño y publicaciones			

Eje estratégico: FIDELIZACIÓN

Objetivo estratégico: Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			Cumplimiento
			2022	2023	2024	
Diseñar e Implementar el Programa Club Beneficiar para los Asociados actuales	# asociados retirados en el año / # asociados activos al cierre de año	34%	25% -> 32%	20%	15%	
Acceso a convenios, descuentos y promociones de consumo (hogar / viajes / educación / Reclutador de empleo - headhunter)	Lanzar mínimo 1 convenio de beneficio nuevos al mes	N.A.	6 -> 0	18	30	
	# asociados que usan convenio / # total asociados		5% -> 0%	15%	25%	
Flexibilización del uso del ahorro permanente por parte del asociado	Cumplimiento 100%	N.A.	100% -> 0%			
Flexibilización del aporte mensual para asociados	Cumplimiento 100%	N.A.	100% -> 0%			
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables		Recursos y/o Inversiones requeridas			
<b>Dirección Comercial</b>	Dirección de comunicaciones		Integración con plataformas de terceros			

Eje estratégico: FIDELIZACIÓN

Objetivo estratégico: Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			Cumplimiento
			2022	2023	2024	
Comunicaciones permanentes: Recordación beneficios, asociados nuevos, celebración aniversario (fecha de afiliación) Felicitación por cumpleaños (natalicio), mensaje condolencias reclamantes Plan exequial, detección de ascenso o novedad mejora empleo / desempleo, fechas importantes, como: Amor & Amistad, Cooperativismo, Día de (según profesión), etc.	# campañas ejecutadas año / # campañas planeadas en el año	N.A.	100% -> 5/7 -> 71.4%	100%	100%	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables		Recursos y/o Inversiones requeridas			
<b>Dirección Comercial</b>	Dirección de comunicaciones		Herramientas de diseño y comunicaciones			

**B. PERSPECTIVA FINANCIERA**

Eje estratégico: CRECIMIENTO

Objetivo estratégico: Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios del asociado.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios de asociado a través de campañas dirigidas como "Retanqueos".	# asociados con productos voluntarios / # asociados activos	56%	60% -> 71.2% = 118.8%	65%	70%	
	# asociados con ahorros voluntarios / # asociados activos	18%	20% -> 23.3%	22%	25%	
	Cartera bruta / total activos >= 70%	68%	70% -> 79.7% =	70%	70%	
<b>Área Líder</b>	<b>Áreas Corresponsables</b>		<b>Recursos y/o Inversiones requeridas</b>			
<b>Dirección Comercial</b>	Dirección de comunicaciones, Tesorería, Créditos, <a href="#">contact center</a>		Recurso humano			

Eje estratégico: CRECIMIENTO

Objetivo estratégico: Incrementar el nivel de nuevos asociados mediante la gestión de conocimiento del asociado + valores agregados.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Diseñar e implementar un Modelo de PROSPECCION dinámico focalizado en los principales sectores con reactivación económica y soportado en los segmentos Corporativo & Masivo	Crecimiento base social anual / Base social al cierre del ejercicio año anterior	13.873 asociados	5% -> -0.23% =-4.6%	12%	12%	
Incrementar el número de convenios operativos de descuento por nómina	20 nuevos convenios por año	2	20 -> 21 =105%	20	20	
Campaña OUTBOUND (Reafiliación masiva)	# reafiliaciones / # ex asociados campaña >= al 10%	N.A.	0%	10%	10%	
<b>Área Líder</b>	<b>Áreas Corresponsables</b>		<b>Recursos y/o Inversiones requeridas</b>			
<b>Dirección Comercial, <a href="#">Contact Center</a></b>	Dirección de comunicaciones, Tesorería, Créditos		Herramientas de publicidad y comunicaciones, agente de <a href="#">Contact Center</a>			

Eje estratégico: RENTABILIDAD

Objetivo estratégico: Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Todos los productos activos de la Cooperativa deben generar ingresos superiores a la DTF.	Intereses Fondo de Liquidez básicos / Promedio Inversión del Fondo de Liquidez = DTF Promedio + 20 Ptos. Básicos	DTF Prom + 20b = 8.70% -> 7.99%	DTF + 20b	DTF + 20b		
	Intereses Inversiones temporales y efectivo / Promedio Inversión Temporal y efectivo = DTF Promedio + 20 Ptos. Básicos	DTF Prom + 20b = 8.70% -> 6.89%	DTF + 20b	DTF + 20b		
	Intereses cartera / Promedio cartera = DTF promedio + 7%	DTF Prom + 7% = 15.50% -> 12.19%	DTF + 7%	DTF + 7%		
<b>Área Líder</b>	<b>Áreas Corresponsables</b>		<b>Recursos y/o Inversiones requeridas</b>			
<b>Tesorería</b>	Dirección financiera		Recurso humano			

Eje estratégico: RENTABILIDAD

Objetivo estratégico: Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Metas			
		2022	2023	2024	Cumple
Generar una rentabilidad económica al asociado mayor a la inflación	Intereses ahorro permanente / promedio de ahorros permanentes = DTF Promedio + 1%	DTF Promedio + 1% = 9.50% -> 6.53%	DTF Promedio + 1%	DTF Promedio + 1%	
	Revalorización proyectada / promedio de aportes = IPC	IPC = 13.12% -> 1.59%	IPC	IPC	
	Intereses por captaciones voluntarias / Promedio de captaciones voluntarias >= DTF Promedio	>= DTF Promedio = 8.50% -> 6.38%	>= DTF Promedio	>= DTF Promedio	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas			
Tesorería	Dirección financiera	Recurso humano			

Eje estratégico: AHORRO & EFICIENCIA

Objetivo estratégico: Disminuir provisiones de cartera x riesgo.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Disminuir provisiones de cartera x riesgo.	# de créditos en mora desembolsados últimos 12 meses / # de créditos colocados en los últimos 12 meses <= 4%		<= 4% -> 1.35%	<= 4%	<= 4%	
Realizar la adecuada gestión de cartera de manera oportuna, eficaz y conforme a la normatividad y reglamentación vigentes	valor de créditos en mora desembolsados últimos 12 meses / valor de créditos colocados en los últimos 12 meses <= 4%		<= 4% -> 0.78%	<= 4%	<= 4%	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
Tesorería	Dirección financiera	Recurso humano				

Eje estratégico: AHORRO & EFICIENCIA

Objetivo estratégico: Reducir, optimizar y racionalizar los costos y gastos de operación (proveedores – papelería – insumos, entre otros)

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Controlar la ejecución del presupuesto con eficiencia, buscando la reducción de gastos, optimizando procesos y utilización de recursos.	(Gasto ejecutado durante el año/ gasto presupuestado para el mismo año) * 100 <= 100%		77%			
Atender, controlar y supervisar la provisión de servicios, materiales, mobiliario, instalaciones, útiles y todo otro elemento necesario para el desarrollo interno de la Entidad, en óptima relación calidad-precio.	(Gasto Administrativo x funcionario trimestre n año actual/Gasto Administrativo x funcionario trimestre n año anterior) * (1 + IPC año anterior) <= 100%		11.8%/10.9% -> 104.6%			
	(compras recibidas a satisfacción/ pedidos solicitados por todas las áreas de la Cooperativa) >= 90%		N.D.			
Actualizar la información y documentación de los proveedores, teniendo en cuenta el procedimiento establecido por la entidad y la normativa vigente. Con el fin de establecer relaciones comerciales confiables y duraderas.	(Proveedores activos con documentación completa / Total proveedores activos) = 100%		100% -> 80%	100%	100%	
<b>Área Líder</b>	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
Administrativa	Contabilidad	Recurso humano				

C. PERSPECTIVA PROCESOS

Eje estratégico: DIGITALIZACIÓN

Objetivo estratégico: Digitalizar los procesos de cara al Asociado y a los procesos internos, integrando BPM en el desarrollo & soporte a nivel transaccional (vinculación + créditos + cartera + servicios complementarios).

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Automatizar con la Disciplina BPM el proceso de Créditos – Riesgo 0, totalmente automático. Tiempo estimado 4 meses; una vez se autorice el inicio del proyecto.	Proceso automatizado / Total de procesos estimados para automatización = 100%	N.A.	N.A.	100%		
Integrar Sevenet con Sistfin y BPM para crear de manera automática los flujos de afiliación, Créditos y Servicios Complementarios, junto con el guardado de documentos sin intervención manual de los participantes en el proceso.	Procesos integrados / Total de procesos estimados para integrar = 100%	N.A.		100%	100%	
<b>Área Líder</b>	<b>Áreas Corresponsables</b>	<b>Recursos y/o Inversiones requeridas</b>				
<b>OYM</b>	Sistemas, todas	Plataforma de BPM, desarrollos e integración con terceras plataformas				

Eje estratégico: DIGITALIZACIÓN

Objetivo estratégico: Diseñar, Desarrollar e Integrar herramientas tecnológicas para acceso ágil e intuitivo de los Asociados a los PRODUCTOS Y SERVICIOS (consultas, transacciones y registro PQR)

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Diseñar, desarrollar e Implementar la funcionalidad codeudor externo en la solicitud de crédito Web, rediseñando el flujo para firma de pagaré posterior a la aprobación de la operación de crédito. "Garantizará la inclusión de líneas de crédito que hoy no están activas en zona privada".	Cumplimiento al 100%	10%	100% -> 10%			
Diseñar, desarrollar e implementar la solicitud de servicios complementarios (nuevos) vía Web. (Incluye captura de datos por la web)	# productos de servicios ofrecidos por BEC / # productos publicados en WEB	6%	0% -> 6%	50%	Jun 100%	
Diseñar, desarrollar e Implementar la solicitud de líneas de ahorros voluntarios vigentes vía web.	# líneas de ahorros publicados / Total de líneas de ahorros a publicar	-		100%		
Adicionar funcionalidades a la App de asociados, basados en análisis de recurrencia de acuerdo a datos obtenidos del Contact center y Contactenos.	# Funcionalidades implementadas / Total de funcionalidades a Implementar	-		50%	100%	
<b>Área Líder</b>	<b>Áreas Corresponsables</b>	<b>Recursos y/o Inversiones requeridas</b>				
<b>SISTEMAS</b>	Créditos, Servicios, Cartera, Tesorería, Contact Center, Comercial	Herramientas de desarrollo, integración con terceros vía web services.				

Eje estratégico: ASEGURAMIENTO

Objetivo estratégico: Definir e implementar los ANS por procesos a favor de tiempos de respuesta + recepción & trámites de solicitudes asociado 360º (externo e interno) + condiciones de los entregables.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Metas			
		2022	2023	2024	Cumple
Implementar los ANS para el proceso de créditos.	Áreas de la Cooperativa con ANS definidos / # Áreas de la Cooperativa = 100%	100% -> 25%			
Implementar Indicadores en todas las áreas de la Cooperativa, que permitan garantizar seguimiento, control y cumplimiento de las metas propuestas, al igual que la mejora continua de los procesos.	# de áreas con indicadores / # áreas de la cooperativa (18) = 100%	70% -> 100%	100%		
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas			
OYM	Sistemas, todas	Recurso humano			

Eje estratégico: ASEGURAMIENTO

Objetivo estratégico: Asegurar la no obsolescencia del sistema de información, interfaces y dispositivos, así como los nuevos requerimientos de tecnología.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumple
Migrar servicios de Datacenter actual a Oracle Cloud, base de datos y accesos remotos en nube pública (OCI)	Migrar el 100% del Datacenter Claro	100%	Jul 100%			
Realizar una recertificación a procesos sensibles sobre el ERP SISTINFE con el propósito de mitigar potenciales fuentes de inconsistencias	Procesos recertificados (revisados y estabilizados) / Procesos programados para recertificación = 100%		20% -> 8%	70%	100%	
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
SISTEMAS	Todas	Recurso humano				

Eje estratégico: MEJORAMIENTO

Objetivo estratégico: Rediseñar los procesos del portafolio de productos misionales, soportados en una mejor experiencia digital del cliente externo e interno, que integren controles flexibles y establezcan la operación en los sistemas de información de la Cooperativa.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Documentar (Actualizar – Nueva) los procesos de la Cooperativa enmarcados en una Gestión por procesos (Priorización de áreas)	Áreas documentadas / Total áreas estimadas para documentar (18)	0%	40% -> 39%	100%		
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
OYM	Todas	Recurso humano				

Eje estratégico: MEJORAMIENTO

Objetivo estratégico: Implementar la modalidad de Teletrabajo en los cargos para los cuales aplique, midiendo la productividad y eficiencia de todos los empleados.

Indicador de cumplimiento	Nota Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Diseñar e implementar los indicadores que nos permitan medir el cumplimiento de las funciones con la calidad, eficiencia y productividad necesario, en función de la participación de las áreas y cargos a los procesos.	Áreas con indicadores / Total áreas de la Cooperativa	0%		100%		
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
OYM	Talento humano, Todas	Gastos de educación, gastos en tecnología y desarrollo.				

#### D. APRENDIZAJE (CAPITAL HUMANO)

Eje estratégico: ENTRENAMIENTO

Objetivo estratégico: Implementar Modelo Integral de Gestión de Competencias.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Actualizar, socializar e implementar el Modelo de Gestión por competencias (Procesos de Talento Humano) en la Cooperativa.	# evaluaciones ejecutadas / # planta de personal activa		100% Planta > 30%	100% Planta	100% Planta	
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
TALENTO HUMANO	Todas	Jornadas de capacitación				

Eje estratégico: ENTRENAMIENTO

Objetivo estratégico: Diseñar e implementar el Sistema de Gestión del Conocimiento.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Metas			
		2022	2023	2024	Cumple
Diseñar e implementar el modelo de Gestión del Conocimiento en las diferentes áreas de la Cooperativa.	# áreas con el Modelo de Gestión del Conocimiento / # Total de áreas de la Entidad	0% > 15%	50%	100%	
Diseñar e implementar un plan de sucesión para los cargos de mayor impacto dentro de la Cooperativa.	Implementar plan de sucesión		100% > 0%		
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas			
TALENTO HUMANO	Todas	Jornadas de capacitación y sensibilización. Consultor externo, practicantes			

Eje estratégico: ENTRENAMIENTO

Objetivo estratégico: Definir e implementar el Plan de Formación y capacitación específica en Competencias Técnicas.

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Metas			
		2022	2023	2024	Cumplimiento
Realizar diagnóstico de necesidades de capacitación en competencias técnicas, de la mano de los Directores y Coordinadores.	# De áreas diagnosticadas / # Total de áreas de la Entidad	100% -> 100%			
Diseñar e implementar el plan de capacitación para fortalecer las habilidades y competencias de los empleados a través de la herramienta e learning.	# capacitaciones realizadas / # Total de capacitaciones programadas	100% -> 100%	100%	100%	
	# Empleados capacitados / # Total de empleados en planta activa	50% -> 82%	80%	80%	
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas			
Gestión humana	Todas	Recurso humano, plataforma de e-learning			

Eje estratégico: ENTRENAMIENTO

Objetivo estratégico: Diseñar y lanzar el Programa de Cultura & Endomarketing a favor de la innovación, servicio al asociado, comunicación y valores (integrar el slogan Transformando Vidas).

Indicador de cumplimiento	Forma de cálculo	Valor actual del indicador	Metas			
			2022	2023	2024	Cumplimiento
Diseñar e implementar un programa integral de Gestión del Cambio y Cultura Innovadora que esté alineado a la transformación digital de la Cooperativa.	Implementar programa	N.A.	100% -> 40%			
Socializar entre los colaboradores la estrategia de Beneficiar posicionando nuestro slogan "Transformando vidas".	Divulgar estrategia	N.A.	100% -> 75%			
Diseñar una estrategia innovadora de socialización que permita identificar y valorar los beneficios que la empresa nos brinda como empleador.	Socialización de beneficios	Plan de puntos	100% -> 100%			
Diseñar e implementar un programa de reconocimiento a los colaboradores por proponer ideas nuevas que permitan mejorar y agilizar procesos, así como actividades que permitan generar sentido de pertenencia.	Reconocimientos realizados / Reconocimientos planeados	Plan de puntos	100%	100%	100%	
Área Líder	Áreas Corresponsables	Recursos y/o Inversiones requeridas				
Gestión humana		Jornadas de capacitación, consultoría, programa de incentivos				

EJECUCION GENERAL PLANEACION ESTRATEGIA 2021-2024  
CON CORTE A DIC/31/2022

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
MERCADOS & ASOCIADOS	CONOCIMIENTO	Desarrollar Conocimiento de Asociados, Mercado, Competidores & Grupos de Audiencia & Marca	54.6%	49.4%
	POSICIONAMIENTO	Promover Acercamiento activo (Engagement / Awareness) de la Marca para todos los asociados actuales + prospectos - potenciales + empresas de convenio	74.8%	
	FIDELIZACIÓN	Disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)	18.7%	

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
FINANCIERA	CRECIMIENTO	Incrementar el nivel de penetración del portafolio de productos & servicios del asociado	116.1%	84.7%
		Incrementar el nivel de nuevos asociados mediante la gestión de conocimiento del asociado + valores agregados.	31.5%	
	RENTABILIDAD	Mantener o incrementar el margen de intermediación neta, como base para generación de valor agregado	69.7%	
	AHORRO & EFICIENCIA	Disminuir provisiones de cartera x riesgo	100.0%	
		Reducir, optimizar y racionalizar los costos y gastos de operación (proveedores – papelería – insumos, entre otros)	104.1%	

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
PROCESOS	DIGITALIZACIÓN	Digitalizar los procesos de cara al Asociado y a los procesos internos, integrando BPM en el desarrollo & soporte a nivel transaccional (vinculación + créditos + cartera + servicios complementarios).		71.3%
		Diseñar, Desarrollar e Integrar herramientas tecnológicas para acceso ágil e intuitivo de los Asociados a los PRODUCTOS Y SERVICIOS (consultas, transacciones y registro PQR)	55.0%	
	ASEGURAMIENTO	Definir e implementar los ANS por procesos a favor de tiempos de respuesta + recepción & trámites de solicitudes asociado 360º (externo e interno) + condiciones de los entregables.	62.5%	
		Asegurar la no obsolescencia del sistema de información, interfaces y dispositivos, así como los nuevos requerimientos de tecnología	70.0%	
	MEJORAMIENTO	Rediseñar los procesos del portafolio de productos misionales, soportados en una mejor experiencia digital del cliente externo e interno, que integren controles flexibles y establezcan la operación en los sistemas de información de la Cooperativa	97.5%	
		Implementar la modalidad de Teletrabajo en los cargos para los cuales aplique, midiendo la productividad y eficiencia de todos los empleados		

PERSPECTIVA	EJE ESTRATEGICO	OBJETIVO ESTRATEGICO	EJECUCION EJE ESTRATEGICO	EJECUCION PERSPECTIVA
APRENDIZAJE (CAPITAL HUMANO)	ENTRENAMIENTO	Implementar Modelo Integral de Gestión de Competencias	30.0%	77.2%
		Diseñar e implementar el Sistema de Gestión del Conocimiento.	100.0%	
		Definir e implementar el Plan de Formación y capacitación específica en Competencias Técnicas	100.0%	
		Diseñar y lanzar el Programa de Cultura & Endomarketing a favor de la innovación, servicio al asociado, comunicación y valores (integrar el slogan Transformando Vidas)	78.8%	
<b>EJECUCION GENERAL PLANEACION ESTRATEGICA 2021-2024 CON CORTE A DIC/2022</b>				<b>70.6%</b>

### 6.1.10. BALANCE SOCIAL.

Según lo establecido 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.

Este Balance se presentó a la Superintendencia de la Economía Solidaria en los tiempos establecidos y sus resultados se incluyeron en el informe de gestión que se presentara en la próxima Asamblea General.

24/2/23, 10:17 Balance Social Prod.



**MEDICIÓN DE BALANCE SOCIAL** VIGENCIA 2022

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL  
 CÓDIGO: 197  
 SIGLA: BENEFICIAR  
 TIPO: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
 FECHA CORTE: 31/12/2022  
 FECHA REPORTE: 24/2/2023

**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.

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/104538/informe> 1/13

24/2/23, 10:17 Balance Social Prod.

# asociados activos / asociados hábiles \* 100

63.82%

El 63.82% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.

**PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ASISTENCIA DELEGADOS O 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.

# asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles \* 100

1.13%

El 1.13% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.

**PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA VOTACIÓN 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.

# de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación \* 100

1.13%

En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el 1.13% 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.

# votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales \* 100

69.34%

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.

<https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/104456/informe> 2/13

24/2/23, 10:17	Balances Social Prod.
<p><b>DIVERSIDAD DE PARTICIPANTES EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL</b></p> <p>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.</p> <p># 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</p> <p style="text-align: center;">36.36%</p> <p>En el período evaluado el 36.36% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.</p>	
<p><b>EQUIDAD DE GÉNERO EN ASAMBLEA</b></p> <p>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.</p> <p># integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea* 100</p> <p style="text-align: center;">45.45%</p> <p>El 45.45% de los integrantes en la asamblea celebrada en el período evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.</p>	
<p><b>EQUIDAD DE GÉNERO EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL</b></p> <p>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.</p> <p># integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100</p> <p style="text-align: center;">50.00%</p> <p>En el período evaluado el 50.00% 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.</p>	
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/informe</a>	3/13

24/2/23, 10:17	Balances Social Prod.					
<p><b>POBLACIÓN JOVEN EN ASAMBLEA</b></p> <p>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.</p> <p># integrantes en asamblea con edad &lt;= 35 años / total integrantes en asamblea * 100</p> <p style="text-align: center;">0.00%</p> <p>El 0.00% de los integrantes en la asamblea celebrada en el período 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.</p>						
<p><b>POBLACIÓN JOVEN EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL</b></p> <p>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.</p> <p># integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad &lt;= 35 años / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100</p> <p style="text-align: center;">0.00%</p> <p>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.</p>						
<p><b>2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA</b></p>						
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr><td>NOMBRE INDICADOR</td></tr> <tr><td>PROPÓSITO</td></tr> <tr><td>FÓRMULA</td></tr> <tr><td>RESULTADO</td></tr> <tr><td>ANÁLISIS DEL RESULTADO</td></tr> </table>		NOMBRE INDICADOR	PROPÓSITO	FÓRMULA	RESULTADO	ANÁLISIS DEL RESULTADO
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>						
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/informe</a>	4/13					

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
(# asociados hábiles vinculados en el periodo - # asociados hábiles retirados en el periodo) / asociados hábiles totales al inicio del periodo evaluado * 100			
-0.23%			
En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del -0.23% 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			
25.34			
En el periodo evaluado se registró un volumen de 25.34 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			
43.69%			
En el año evaluado el 43.69% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.			
<b>RELEVIO GENERACIONAL</b>			
Identifica la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.			
# asociados vinculados en el periodo con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el periodo * 100			
62.25%			
El 62.25% 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			
<a href="https://balancesocial.superselicaria.gov.co/10443/#informe">https://balancesocial.superselicaria.gov.co/10443/#informe</a>		5/13	

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
participación de la organización.			
<b>NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS</b>			
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.			
<b>3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD</b>			
NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO			
<b>4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA</b>			
NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO			
<b>PARTICIPACIÓN DE LA EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.</b> Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información.			
<a href="https://balancesocial.superselicaria.gov.co/10443/#informe">https://balancesocial.superselicaria.gov.co/10443/#informe</a>		6/13	

24/2/22, 10:17		Balance Social Prod.	
<b>gastos en educación, formación e información / total gastos * 100</b>			
0.05%			
El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.05% del total de gastos.			
<b>COBERTURA EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA ASOCIADOS</b>			
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			
0.28%			
El 0.28% 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.			
<b>PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA DIRECTIVOS</b>			
La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.			
Sumatoria directivos participantes / total directivos convocados* 100			
100.00%			
El 100.00% 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.			
Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100			
3.16%			
El 3.16% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.			
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/#informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/#informe</a>		7/13	

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
<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.			
total gastos en difusión cooperativa y solidaria / total gastos * 100			
0.13%			
En el periodo evaluado se destinó un 0.13% 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 periodo analizado - gastos en educación, formación e información periodo anterior) / gastos en educación, formación e información periodo anterior * 100			
-72.35%			
En el periodo evaluado se presentó un crecimiento de inversión en educación, formación e información, respecto al periodo anterior, -72.35%			
<b>5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGOBIERNO</b>			
NOMBRE INDICADOR			
PROPÓSITO			
FÓRMULA			
RESULTADO			
ANÁLISIS DEL RESULTADO			
<b>FUENTES DE FINANCIACIÓN EXTERNA</b>			
Mide la proporción de los activos que se está financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros).			
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/#informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co/10443/#informe</a>		8/13	

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
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)...			
<b>CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS</b>			
Revela el grado de diversificación de los depósitos en los ahorradores.			
asociados con 80% de depósitos/ Total ahorradores * 100		16.75%	
El 16.75% de los ahorradores de la Organización poseen depósitos que concentran el 80			
<b>CONCENTRACIÓN DE CRÉDITOS</b>			
Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.			
# asociados con 80% de créditos/Total de deudores * 100		21.62%	
El 21.62% de los deudores de la Organización poseen créditos que concentran el 80			
<b>INDICADOR DE PATROCINIOS</b>			
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		0.75%	
Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 0.75% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de independencia financiera y administrativa.			
<b>CULTURA DE BUEN GOBIERNO</b>			
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		87.50%	
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#informe</a>			

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
		87.50%	
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.			
<b>6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD</b>			
<b>NOMBRE INDICADOR</b>			
<b>PROPÓSITO</b>			
<b>FÓRMULA</b>			
<b>RESULTADO</b>			
<b>ANÁLISIS DEL RESULTADO</b>			
<b>GASTOS Y CONTRIBUCIONES EN FAVOR DE LAS COMUNIDADES</b>			
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.			
<b>CRÉDITOS CON INCIDENCIA COMUNITARIA</b>			
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 periodo * 100		0.00%	
El 0.00% 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.			
<b>CRÉDITOS PARA FINES PRODUCTIVOS</b>			
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#informe</a>			

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
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			
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.			
<b>ACCIONES PARA EL MEDIO AMBIENTE</b>			
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			
<b>NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%</b>			
Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el período en favor de las comunidades, el <b>NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%</b> correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.			
<b>PROMOCIÓN PROVEEDORES LOCALES</b>			
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			
96.88%			
En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del 96.88% , lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.			
<b>7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR</b>			
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe</a>		11/13	

24/2/23, 10:17		Balance Social Prod.	
NOMBRE INDICADOR			
PROPÓSITO			
FÓRMULA			
RESULTADO			
ANÁLISIS DEL RESULTADO			
<b>FONDEO TOMADO DEL SECTOR SOLIDARIO</b>			
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			
0.00%			
El 0.00% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.			
<b>INVERSIONES CON EL SECTOR SOLIDARIO</b>			
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			
42.96%			
El 42.96% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.			
<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			
3.79%			
En el periodo evaluado el 3.79% 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			
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe</a>		12/13	

24/2/23, 10:17	Balance Social Prod.
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	
<b>NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%</b>	
La organización obtuvo en el periodo evaluado un <b>NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%</b> de beneficios por la generación de economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario	
<a href="https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe">https://balancesocial.supersolidaria.gov.co:10443/#/informe</a>	13/12

Igualmente les presentamos el Balance Social establecido por el Modelo Bec, el cual se sistematizo desde hace varios años, en el que se registra tanto la rentabilidad financiera como el valor de los diferentes beneficios recibidos por los asociados durante cada año, por ser los dueños y razón de ser 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)**

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

RF= Reconocimiento Interés Ahorro Permanente y otras formas de ahorro del asociado.

VB= Valor Beneficios del Asociado

$\bar{X}$ = Promedio Anual del Asociado

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 + VB que es 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 en el año.

La tasa anterior muestra si durante el periodo analizado la cooperativa generó o no valor, como objetivo fundamental del Modelo Bec, para lo cual la tasa de RSC debe ser superior a la de inflación publicada por el Dane para el año objeto de análisis.

**Rentabilidad Social Colectiva (RSC)**

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

$\sum RF$ = Sumatoria Rentabilidad Financiera de todos los asociados

$\sum VB$ = Sumatoria Valor Beneficios de todos los Asociados

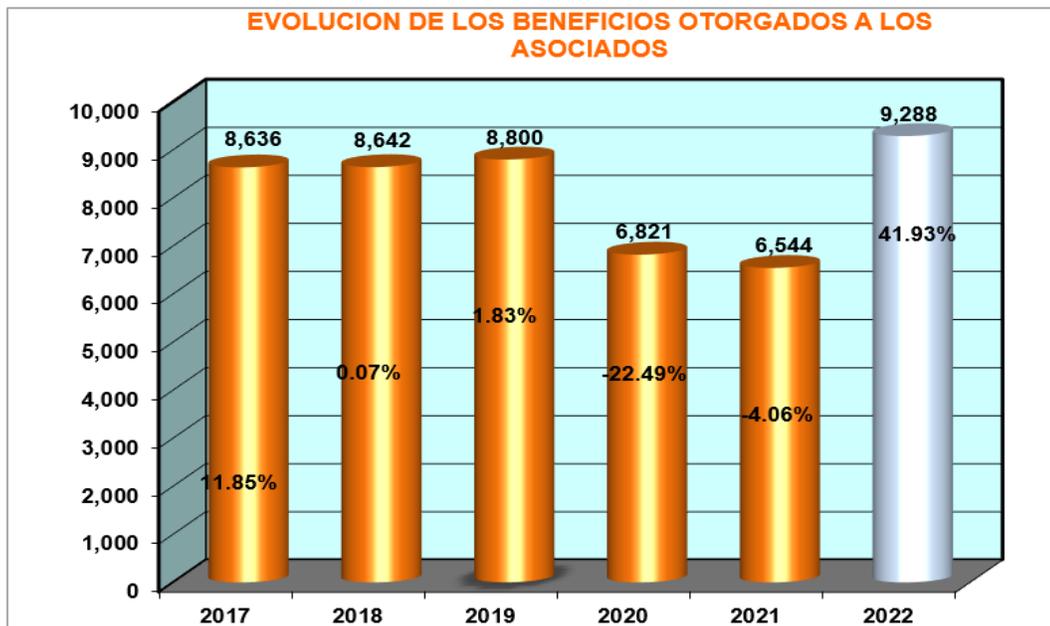
$\sum \bar{X}$ = Sumatoria promedio Anual de todos los Asociados

A \$9.288 millones de pesos, llegaron los beneficios que recibieron nuestros asociados en 2022, como producto de la gestión adelantada por el "Modelo Bec" en esa vigencia como a continuación se detalla:

**BENEFICIOS CONCEDIDOS A LOS ASOCIADOS  
DICIEMBRE 2022 - DICIEMBRE 2021**

( miles de \$ )				
DESCRIPCION	Diciembre 2022	Diciembre 2021	VARIACION RELATIVA %	VARIACION ABSOLUTA \$
INTERESES AHORRO PERMANENTE	5,972,262	4,109,603	45.32	1,862,660
SEGURO AHORRO Y APORTES	303,796	294,355	3.21	9,441
SEGURO VIDA DEUDORES	285,428	262,151	8.88	23,277
CIFIN	60,740	71,267	-14.77	-10,528
SEGURO EXEQUIAL	19,484	439,303	-95.56	-419,819
GMF POR DEPOSITOS esperanza	40,142	41,792	-3.95	-1,650
INTERESES POR AHORRO PLUS Y CDAT	1,679,673	910,090	84.56	769,583
KIT ESCOLARES ESTRATO 1,2 Y 3	194,147	159,499	21.72	34,648
REVALORIZACION DE APORTES **	732,386	255,603	186.53	476,783
<b>SUB -TOTAL</b>	<b>9,288,057</b>	<b>6,543,663</b>	<b>41.94</b>	<b>2,744,394</b>
** Son beneficios por la aplicación de los excedentes del ejercicio económico 2021				
<b>OTROS BENEFICIOS</b>				
BENEFICIOS POR SERVICIOS EXEQUIALES	474,427	651,200	-27.15	-176,773
<b>TOTAL BENEFICIOS RECIBIDOS POR LOS ASOCIADOS</b>	<b>9,762,484</b>	<b>7,194,863</b>	<b>35.69</b>	<b>2,567,621</b>
<b>NUMERO ASOCIADOS BENEFICIADOS</b>				
ASOCIADOS QUE UTILIZARON EXEQUIAS	97	176	-44.89	-79
KIT ESCOLARES ENTREGADOS A HIJOS DE ASOCIADOS DE ESTRATOS 1,2 Y 3.	1,894	1,636	15.77	258
Los beneficios otorgados en el año 2022 con cargo al gasto ascienden a \$8.362 millones y representan el 44.61 % del ingreso y el 45.97 % de los costos y los gastos.				

Para 2022 la tasa de RSC (rentabilidad social colectiva) fue del 20.24% que comparada con la tasa de inflación del 13.12% indica que se generó valor a los asociados durante la vigencia comentada.



### 6.1.11. 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 2021, 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."***

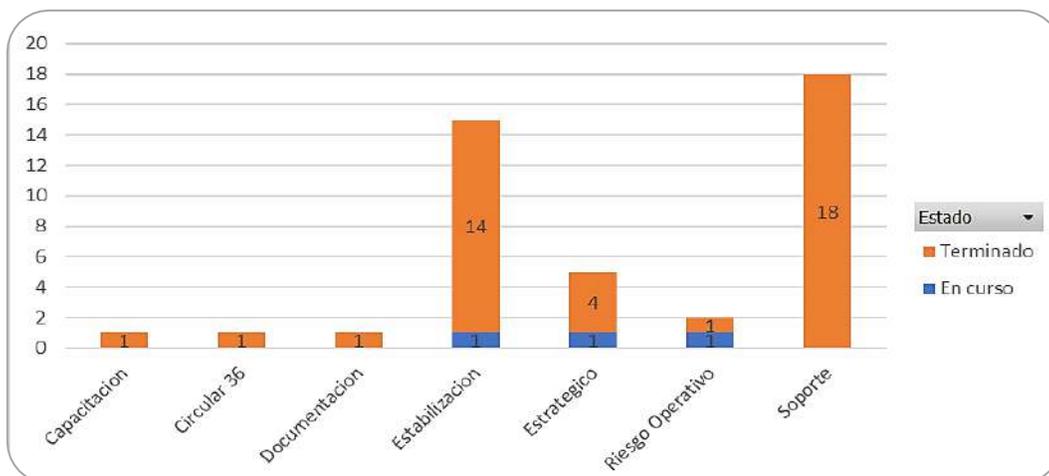
APLICACIÓN FONDOS SOCIALES AÑO 2022 PARA DAR CUMPLIMIENTO AL ART 19-4 E.T.	
DESCRIPCION	VALOR
FONDO DE EDUCACION	\$ 282,954,540.00
FONDO DE SOLIDARIDAD	\$ 10,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 292,954,540.00</b>

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

En busca de mejorar la capacidad de respuesta tecnológica de la cooperativa y garantizar de esa manera la continuidad en la operación de la entidad, atendiendo las necesidades de acuerdo con el contexto actual, se priorizaron los proyectos y actividades para el año 2022.

### ACOMPAÑAMIENTO A LAS AREAS FUNCIONALES

De acuerdo con el plan estratégico definido para la cooperativa, se dio prioridad a la estabilización de las plataformas web, móvil y nuestro ERP SISTINFE; con base en ello, fueron analizados todos los requerimientos al área y catalogados de tal manera que se pudiera identificar claramente aquellos que mayor impacto tienen y se priorizó en función de ello.



### CONSULTORÍA

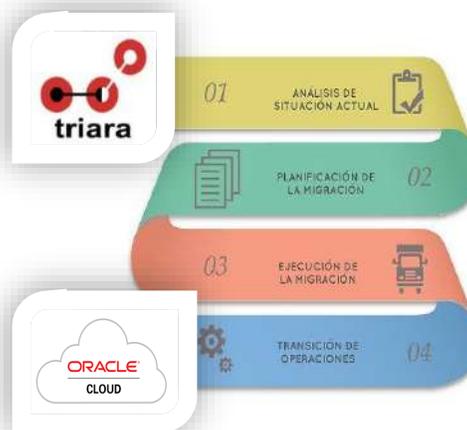
Con el apoyo y asesoría en sistemas de información, desarrollo de software, seguridad e infraestructura se ha logrado encaminar el road map (hoja de ruta) tecnológica a esfuerzos relacionados con la estabilización de plataformas y al plan estratégico contemplado para el año 2022, además de lograr con éxito la mejora en performance de los procesos críticos que demanda la organización durante la operación periódica.



### MIGRACIÓN DATACENTER A ORACLE CLOUD INFRAESTRUCTURE (OCI)

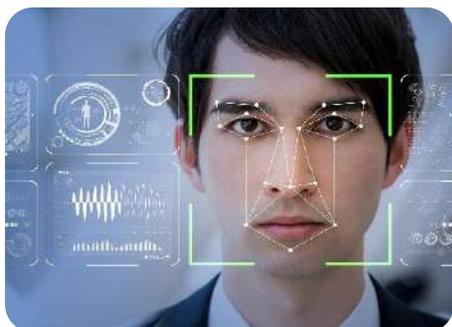
Beneficiar ha realizado esfuerzos importantes para mejorar la infraestructura y la arquitectura de sus aplicaciones en busca de la no obsolescencia, como por ejemplo la migración de motor de base de datos en 2021.

Durante el año 2022 no fue la excepción, ya que se ha migrado nuestro centro de datos ubicado en Bogotá a la nube Publica con Oracle Cloud Infraestructura, mejorando agilizar los tiempos de respuesta ofrecidos por el ERP SISINFE, se robustece el plan de continuidad del negocio en



marcha, se mejoran esquemas de seguridad de la información al tiempo que se logra una reducción importante a nivel de la inversión requerida para este propósito.

### AFILIACION MOVIL



Se avanza en el desarrollo de afiliación móvil que incluye avances importantes utilizando técnicas de verificación multifactorial para el proceso de vinculación (onboarding) y la creación de una identidad digital; esta vinculación utiliza tecnologías de reconocimiento biométrico (cámara) del móvil verificar la identidad del candidato a asociado.

### AFILIACION MENORES DE EDAD

Con la inclusión de la funcionalidad para afiliar menores de edad se amplía la cobertura, brindando la oportunidad de explorar en ese segmento y así fortalecer nuestra base social actual y futura.



### PRODUCTO DE AHORRO A LA VISTA DE BAJO MONTO

Adecuación del sistema de información para la creación de un nuevo producto de ahorros a la vista llamado "Be Cash", que cumple con las condiciones de cuentas bajo monto estandarizadas por la Supersolidaria.

Este producto se lanzó como campaña para su apertura desde la zona privada web y fue utilizado para la dispersión del interés al ahorro permanente del año 2022.

### GIRO EMPRESARIAL

Mediante convenio con el banco de Bogotá, se desarrolla nueva opción de dispersión por "Giro Empresarial", como alternativa para la entrega del beneficio del interés al ahorro permanente, con lo cual se agiliza y simplifica este proceso al tiempo que permite aliviar la importante salida de recursos de tesorería por este concepto, reduciendo la presión sobre la liquidez de la cooperativa.

## DESARROLLO MODULO DE ADMINISTRACION GARANTIAS

De conformidad a la Circular Básica Contable y financiera de la Supersolidaria, se desarrollan funcionalidades que permiten la actualización de las garantías hipotecarias y las garantías de vehículo y un administrador de garantías que permite actualizar el valor y fecha de avalúo de cada una de ellas.



## PERDIDA ESPERADA

Se libera en el módulo de provisión el desarrollo de pérdida esperada y se implementa para cumplir con el cronograma de la Supersolidaria.

## BPM

Con la celebración de contrato con el proveedor de la solución de BPM y el desarrollador que realizará la integración entre plataformas, se da inicio al análisis y desarrollo siendo este una iniciativa estratégica para Beneficiar.

## ACTUALIZACION PLATAFORMA DE CONTACT CENTER



Se implementa actualización de la plataforma de Contact Center, mejorando con ello la creación y configuración de campañas de inbound (entrada), outbound (salida) y gestionar el equipo de Contact Center entre cada una de esas campañas, además de permitir la priorización de llamadas hacia agentes con mayor asertividad.

## ETHICAL HACKING



Con el propósito de reducir los riesgos sobre la seguridad de las plataformas tecnológicas de la cooperativa y además dar cumplimiento a las normas sobre la materia, durante el ejercicio comentado se planean y desarrollan procesos de ethical hacking. Como resultado de estos procesos se han implementado los controles recomendados, tanto en servicios expuestos en internet como en canales y servicios internos.

### 6.1.13. TALENTO HUMANO Y ADMINISTRATIVO

#### SELECCIÓN Y DESARROLLO

Durante el año 2022 se realizaron 54 procesos de selección logrando cubrir vacantes de cargos relevantes como lo es la de Ingeniero de Desarrollo, Analista de Cumplimiento y Analista de Riesgos, quienes con su experiencia y profesionalismo contribuyeron al logro de los objetivos trazados por la cooperativa en su plan estratégico que empezó a regir en este año y que se encuentra proyectado hasta el 2024.

Con el fin de promover el desarrollo profesional y su vez contribuir en el proceso de retención de Talentos al interior de la Cooperativa, en el 2022 se realizaron 13 promociones y traslados entre las diferentes áreas de la entidad.

#### INDUCCIÓN Y CAPACITACIÓN

Se desarrolla el proceso de Inducción tanto General como Específica, dirigida a toda la planta de personal de la Cooperativa, concluyendo con una evaluación general cuyo resultado arroja una nota promedio de 4.0.

Durante el año 2022 la Cooperativa adquirió una plataforma E-learning mediante convenio con la Universidad de la Cámara y Comercio "UNIEMPRESARIAL", con la cual se incursiona en el campo de la transformación digital en cumplimiento del plan estratégico al tiempo que se busca facilitar la posibilidad de que los empleados pudieran llevar a cabo las diferentes capacitaciones en horarios que mejor se adapten a las necesidades y posibilidades de cada funcionario o área.

Iniciando actividades con esta plataforma a partir del mes de septiembre del 2022, se realizan las siguientes actividades de capacitación:

- Gestión del Cambio
- Comunicación Asertiva
- Proceso de Reinducción a la Cooperativa (Habeas Data, Riesgos, Portafolio de Beneficios y Servicios, Plan Estratégico, SARLAFT y SST). Como resultado de esta actividad se obtiene una calificación promedio de 4.7

Adicionalmente de acuerdo con lo planeado, se llevaron a cabo los siguientes espacios y oportunidades de capacitación:

**Modelo Bec:** se realiza 3 jornadas de capacitación sobre el MODELO BEC a los funcionarios que se vinculan durante el año.



**Actualizaciones:** se otorgaron Auxilios de capacitación por la suma de \$9.551.429, para fortalecer el conocimiento de los empleados de áreas claves como OYM, Sistemas, Contabilidad, Auditoria, Administrativo y Talento Humano en temas relacionados con el fortalecimiento de las competencia y habilidades técnicas requeridos por la Cooperativa.

**Sarlaft:** Se desarrollaron 12 jornadas de capacitación dirigida a cada área específica de conformidad con la normatividad vigente.

**SST:** Se desarrollan 13 jornadas de capacitación sobre el Sistema de Seguridad en el Trabajo.

**Auxilios Educativos:** Se otorgaron 10 Auxilios de Capacitación por la suma \$23.247.696, para coadyuvar en el pago 8 pregrados y 3 especializaciones. Estos auxilios benefician a 9 funcionarios de la Cooperativa.

## BIENESTAR

Se diseñó y adecua una SALA DE BIENESTAR (mesa de ping pong, juegos de mesa, sillas de descanso, T.V, comedor para funcionarios

Se estructuró un PLAN DE PUNTOS: "ESCALANDO AL BIENESTAR" entregando a cada empleado una cartilla en la cual se establecen las reglas de participación para acceder o ganar puntos y redimir estos mediante bonos o por tiempo libre según los puntos que acumule cada funcionario durante las diferentes actividades de creatividad, actitud deservicio, recreativas que se realicen durante el año.



Se realizó la tradicional fiesta de fin de año para funcionarios en el Club de Suboficiales de las Fuerzas Militares.

## NOMINA Y SEGURIDAD SOCIAL

Durante el 2022 se realizó la gestión de solicitud de devolución de aportes al ICBF y a las EPS realizados durante los años 2017 y 2018, por la suma de \$475.815.021. De las entidades que fueron objeto de este trámite, hasta el momento se ha obtenido respuesta de 3 de ellas: ICBF: proceso en curso, Nueva EPS: le solicita al ADRES (Administradora de Recursos del Sistema de Seguridad Social en Salud) la devolución de los aportes realizados sobre los periodos mencionados, y, EPS Sanitas: da respuesta negativa a la solicitud, por lo que se está en proceso de apelación con el apoyo del asesor jurídico externo.

## 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, obteniendo un nivel de cumplimiento equivalente al **97%** en el mes de diciembre del 2022, este porcentaje representa un nivel **ACEPTABLE**.



Derivado de la Autoevaluación realizada en el mes de diciembre 2021 se estableció el plan de trabajo para el 2022, el cual contemplaba **194** actividades de las cuales se ejecutaron **182**, obteniendo un cumplimiento equivalente al **94%**. Las actividades no ejecutadas serán priorizadas durante el primer semestre del 2023.

Dando cumplimiento al cronograma de capacitaciones, y la situación que se continúa viviendo en el mundo , se hizo necesario refuerza los hábitos el comportamiento para afrontar las nuevas variantes del Covid-19 así como la importancia de completar el esquema de vacunación. De manera complementaria, la ARL de la Cooperativa realizó el acompañamiento en el transcurso del año dictando 13 capacitaciones, las cuales fueron programadas de acuerdo con la matriz de peligros.

Se realiza convocatoria para fortalecer el equipo de Brigadistas con el resultado de seis integrantes nuevos, para un total de 7 brigadistas se capacitaron en Funciones y Responsabilidades.

Se realiza el proceso de conformación de los Comités de: Convivencia Laboral y Copasst para el periodo comprendido del 2022 al 2024 y con el apoyo de la ARL se brindó capacitaciones a sus integrantes en aspectos como responsabilidades y funciones además del curso de las 50 horas que exige la normativa laboral.

Beneficiar participó del Simulacro de Evacuación que realiza el Distrito en forma anual, el cual para el 2022 se llevó a cabo el 4 de octubre, evacuaron 65 empleados y dos visitantes, cuyo proceso fue liderado por la Brigada de Emergencia.

Durante el mes de octubre se programó la **semana de la salud** al tiempo que se realiza los exámenes periódicos a 25 empleados.

#### APOYO LOGISTICO ENTRGA KITS ESCOLARES

En enero de 2022 se realizó la entrega de 1.894 kit escolares a hijos de los asociados de un total de 1.975 aprobados para el periodo escolar 2022 cuya postulación se realizó en 2021. Para el mes de agosto de 2022 con el apoyo del área administrativa se realizó la convocatoria de postulación para la renovación de los documentos de los hijos de los asociados que recibieron el kit escolar en el año inmediatamente anterior, de los cuales fueron aprobados 1.183 para entregar en Enero de 2023.



#### 6.1.14. INFORME DE ACTIVIDADES CONTACT CENTER.

##### APOYO OPERATIVO

Con el propósito de especializar y segregar funciones de acuerdo a las mejores prácticas y recomendaciones normativas, desde diciembre de 2021 el Área de Contact Center inicia el desarrollo de actividades operativas y de servicio en tres (3) procesos fundamentales en la operación de la cooperativa como son: Afiliaciones, créditos, retiros.

Las actividades operativas y de atención realizadas por el área de Contact Center durante el año 2022 se resumen de la siguiente manera:

GESTIONES OPERATIVAS Y DE SERVICIO CONTACT CENTER 2022						
MES	AFILIACIONES	RETIROS	CREDITOS	CONTACTENOS	REDES SOCIALES	LLAMADAS
ENERO	265	325	226	315	0	8367
FEBRERO	246	386	334	280	0	5508
MARZO	434	459	431	264	0	5241
ABRIL	450	327	426	297	0	4441
MAYO	337	413	475	288	6	5402
JUNIO	345	333	606	276	9	5850
JULIO	448	456	719	309	10	6250
AGOSTO	393	397	860	344	8	7835
SEPTIEMBRE	359	415	913	387	34	7920
OCTUBRE	469	285	842	405	105	8620
NOVIEMBRE	331	347	800	407	61	8678
DICIEMBRE	299	265	881	593	46	9734
<b>TOTALES</b>	<b>4376</b>	<b>4408</b>	<b>7513</b>	<b>4165</b>	<b>279</b>	<b>83846</b>

**AFILIACIONES:** Como resultado de esta especialización, se logra mejorar de manera sensible el tiempo requerido para dar trámite a una solicitud de afiliación, desarrollando esta actividad principalmente el mismo día o en un máximo de tres (3) días para el caso de solicitudes de independientes.

**RETIROS:** Con el propósito de mantener la mejor relación con nuestros asociados, incluso durante su proceso de desvinculación, el área de Contact Center recibe estas solicitudes y agiliza las actividades correspondientes, las cuales dependerán de la viabilidad, o no, de ser considerada para gestionar un proceso de retención.

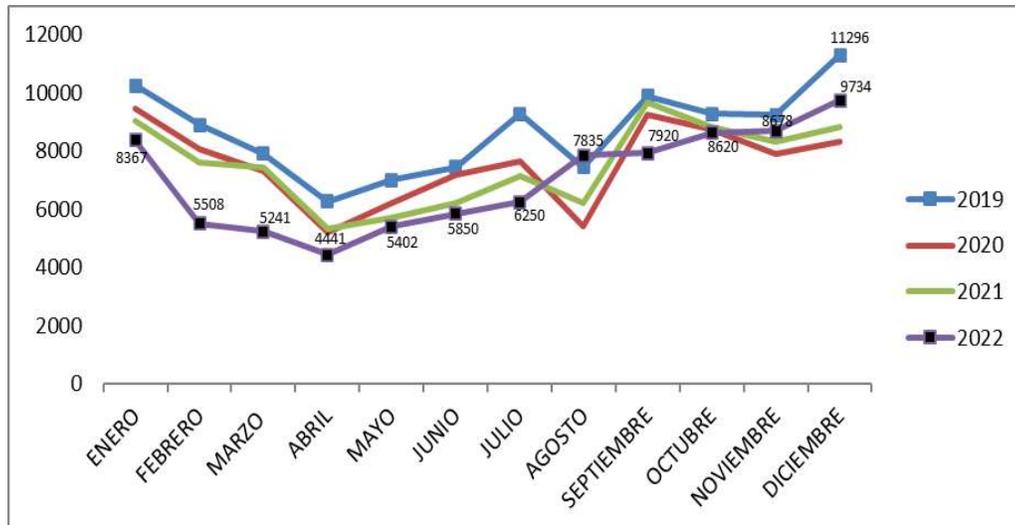
**CREDITOS:** Además del apoyo operativo que asume el área de Contact centro dentro del proceso de créditos, este ha venido siendo revisado y ajustado en coordinación con las diferentes áreas involucradas, buscando reducir tiempos y optimizar actividades buscando agilizar la respuesta a los asociados usuarios del servicio de crédito.

**CONTACTENOS Y REDES SOCIALES:** La participación de canales alternativos en el proceso de atención al asociado (diferentes al telefónico) registra crecimiento significativo, al pasar de 3.389 solicitudes (contactos) en 2021 a 4.444 en 2022. La respuesta a las solicitudes de información presentadas se realiza principalmente el mismo día, generando confianza y aceptación por parte de nuestros asociados.

#### COMPORTAMIENTO DE LLAMADAS

El contacto telefónico continúa siendo el canal más utilizado por parte de nuestros asociados para realizar consultas o solicitar asesorías sobre el portafolio de la Cooperativa. Durante el 2022 se recibieron en

total 83.846 llamadas, de las cuales se atendió de manera efectiva el 95.72%, con lo cual el nivel de abandono se ubicó en el 4.28% (3.587).



Finalizando el año 2022 entró en producción una versión actualizada de la plataforma de Contact center utilizado por la cooperativa con el cual se espera optimizar la labor de los asesores telefónicos, implementando campañas comerciales con mayor control y seguimiento al tiempo que se facilita la administración operativa esta plataforma.

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

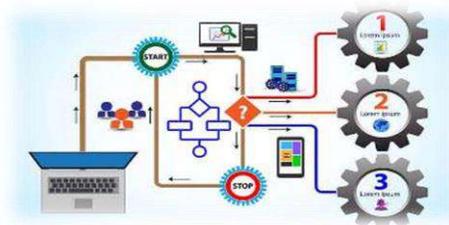
Dando cumplimiento a la misión del área de Organización y Métodos (OYM) dentro del cual se encuentra el apoyar la ejecución y desarrollo del plan estratégico de la Cooperativa a través de la creación, actualización y mejora continua del Sistema de gestión de métodos y procesos dentro de la funcionalidad 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 periodo comprendido entre enero a diciembre de 2022.

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

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

- Afiliaciones menores de edad.

- Campaña toma Alkosto.
- Crédito SOAT.
- Apertura de cuenta bajo monto BECASH.



## DOCUMENTACIÓN DE PROCESOS

Con el apoyo de las diferentes áreas, se gestiona la actualización y/o documentación de procesos, destacándose, los siguientes:

N°	Áreas	% Avance
1	Tesorería	96%
2	Servicios complementarios	89%
3	Auditoría	75%
4	Créditos	41%
5	Sistemas	18%
6	Comercial	10%
7	Riesgos	5%

## DOCUMENTAR NUEVOS PROYECTOS DE TI (Desarrollos)

El área de OYM, cumpliendo con su rol de articulador 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:

- Opción reporte histórico solicitud crédito web.
- Cambio contraseña Sistinfe.
- Reversión restructuración.
- Ajuste reporte asociado todos los estados a la fecha.
- Alcance ajuste reporte Cifin.
- Reportes cartera.
- Reporte castigos y recuperación rotativos.
- Anexo afiliaciones menores de edad.
- Fase III plan exequial.
- Marcación Créditos Riesgo cero.
- Alerta en Sistinfe listas de control.
- Cuotas de manejo por renovación.
- Balance social - reporte familiares
- Actualización módulo de garantías Fase I y II.
- Mejoras desarrollo cxc cyp servicios complementarios.
- Apalancamiento crédito líneas cartera y nuestro hogar.

- SOAT-zona privada - Solicitud crédito SOAT.
- Envío de mensajes de texto con cargue masivo.
- Actualización de datos Asociados – Beneficiarios.
- Contabilización de castigos de cartera.
- Integración Web Services Empacto.
- Cambio de cuentas de balance – Circular 40 SES.

### ANALISIS DE PRODUCTIVIDAD

Mediante el trabajo en equipo con las diferentes áreas, se acompaña el proceso de análisis sobre la productividad de los diferentes procesos, lo cual permite proponer e implementar opciones de optimización de recursos y mejora de tiempos de ejecución. Dentro de otros logros, se destacan:

- Proceso de afiliaciones con Convenio e independientes.
- Consultas de solicitudes y documentos en Sevenet.
- Retención y retiro de asociados.
- Proceso de créditos (comité de créditos, gerencia).
- Crédito SOAT.



### IMPLEMENTACION DE DESARROLLOS

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

- Afiliación de menores de edad.
- Cambio de contraseña en Sistinfe.
- Reportes de cartera.
- Compra de SOAT zona privada.
- Mensaje de texto con cargue masivo.
- Comisiones ejecutivas comerciales retirados.
- Actualización de datos Asociados – Beneficiarios.
- Módulo de garantías Fase I y Fase II.

## CONSTRUCCION INDICADORES POR ÁREA

El área de OYM ha apoyado la construcción de los indicadores de gestión para todas las áreas de la Cooperativa, dentro de cuyo proceso se realizó la capacitación a diferentes los líderes y en conjunto se construyeron los respectivos indicadores.



## OTRAS ACTIVIDADES

De manera complementaria, durante el desarrollo del periodo enero a diciembre de 2022, el área de OYM ha brindado apoyo en la ejecución proyectos contemplados en la planeación inicial, dentro de los cuales se destaca:

- Reporte Nacional de Base de datos ante la SIC.
- Documentación y publicación de Política protección datos personales.
- Gestión en la atención de requerimientos relacionados con tratamiento datos personales presentados por los asociados.
- Normalización de documentación relacionada con manuales del área de Riesgos aprobados por el Consejo de Administración.
- Participación en jornadas en la Planeación estratégica.
- Documentación y estandarización de Manual de seguridad de la información, disposición emitida por la Superintendencia de economía solidaria en su circular 36.
- Documentación de Anexo de responsabilidades para los **encargados** de los datos de nuestros asociados.
- Realización de campañas de socialización interna, con el objetivo cumplir con la solicitud de los asociados que han manifestado su deseo de no recibir información comercial de la Cooperativa
- Diseño e implementación de capacitación en plataforma UNIBEC para todos los empleados de la Cooperativa, dando cumplimiento a las disposiciones normativas.



### 6.1.16 INFORME DE ACTIVIDADES AREA COMERCIAL

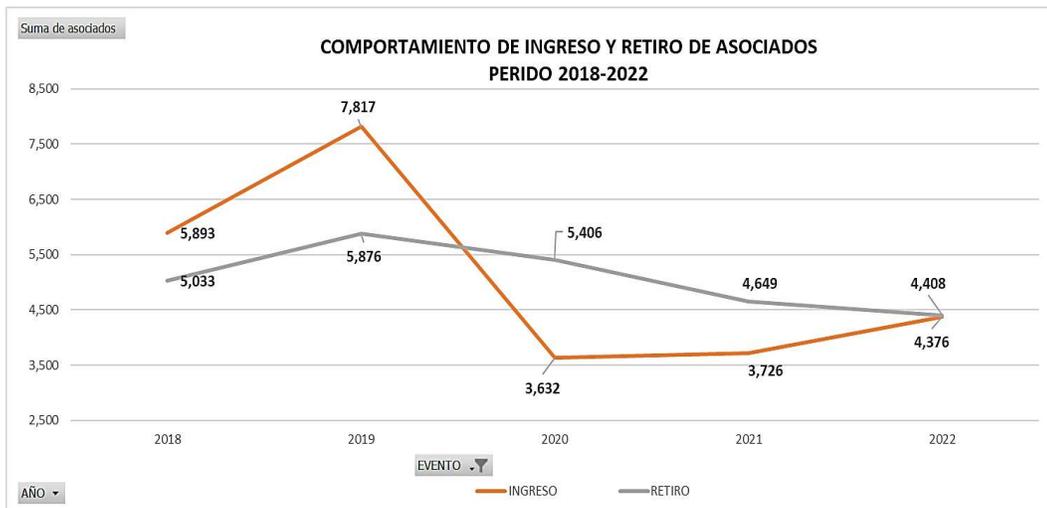
A continuación, se resume las estrategias, actividades y demás tácticas que desde el Área Comercial se llevaron a cabo, con base en los objetivos estratégicos y presupuestales de Beneficiar Entidad Cooperativa en el año 2022.

## BASE SOCIAL

En el 2022 la gestión comercial logra gestionar de manera efectivo la vinculación de 4.376 nuevas afiliaciones, lo que significa una variación positiva de 650 afiliaciones, lo que significa un crecimiento del 17.4% comparado con el año inmediatamente anterior (2021) cuando se registran 3.726 ingresos.

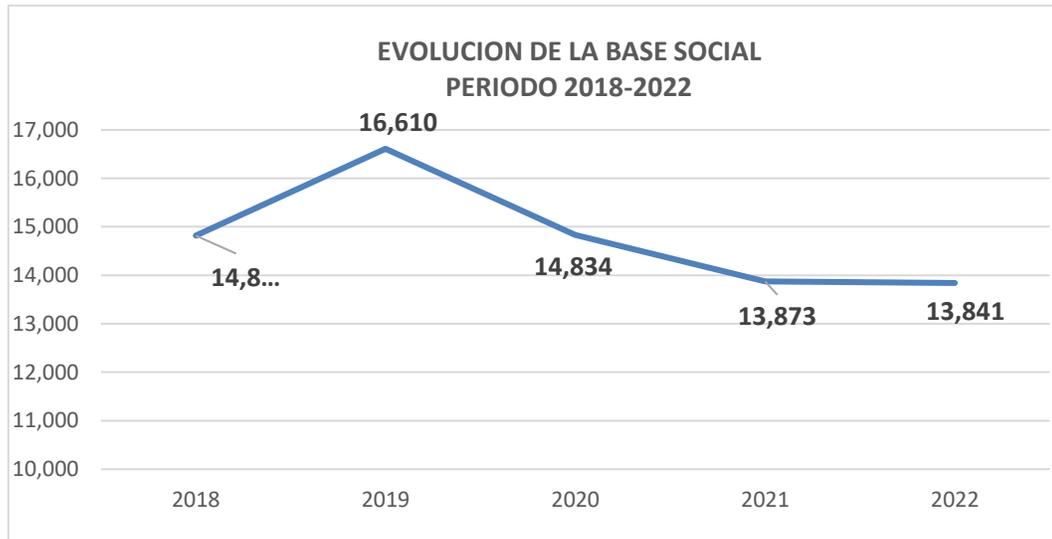
Este resultado se logra gracias a la apertura gradual de veintiún (21) nuevos convenios de descuento por nómina con empresas patronales, al fortalecimiento de la fuerza comercial de la Cooperativa que permite apoyar la gestión de afiliaciones mediante la divulgación y promoción del portafolio de beneficios y servicios disponibles.

De manera complementaria, durante el periodo se refuerza el proceso de retención y fidelización, manteniendo así la tendencia negativa en el número de retiro anual de asociados pasando de 4.649 retiros en el año 2021 a 4.408 en el año comentado, representando una disminución del 5.2%.



Como parte del eje estratégico de Fidelización, cuyo objetivo es “disminuir el nivel de deserción / fuga de asociados (volumen de retiros de asociados)”, en Beneficiar Entidad Cooperativa se realiza un proceso de retención con los asociados que radican sus solicitudes de retiro, en el cual resaltamos las opciones de financiación, incluidos productos rotativos, opciones de a servicios complementarios, etc. recordando además los beneficios de nuestro portafolio como es Plan exequial subsidiado y gratuito después del cuarto año de afiliación al plan, seguro de vida sobre aportes y ahorros permanentes, descuentos en medicinas prepagadas, entre otros. Lo anterior sumado a la excelente rentabilidad que históricamente a caracterizado los productos de ahorro en la Cooperativa.

De esta manera, la base social de la Cooperativa cierre al año 2022 con 13.841 asociados, lo que significa una disminución de 32 asociados con respecto al año anterior cuando cerró el ejercicio con 13.873 asociados, lo que, si bien representa una disminución, es significativamente menor comparado con los años anteriores, tal y como se evidencia en la siguiente gráfica.



### MANTENIMIENTO Y ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN DE BENEFICIAR

Durante 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:

**ETIB:** Gestión presencial permanente de manera semanal con la atención de la Ejecutiva de cuenta, y participación en una feria comercial, del 7 al 10 junio 2022,



**MOLINOS EL YOPAL:** Relanzamiento convenio Beneficiar Entidad Cooperativa con charla de finanzas personales dictada por nuestro Gerente General, Dr. Orlando Quecano Gómez y asesoría personalizada para los colaboradores de la entidad:



Al cierre del mes de diciembre 2022, BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA tiene 102 asociados activos (VIAJEROS DEL AHORRO), hijos de asociados.



### 6.1.17 GESTIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AÑO 2022

El año 2022 será recordado como uno de los años más fuertes a nivel económico, donde los pronósticos de los analistas no fueron los más acertados debido a las altas volatilidades macroeconómicas que se presentaron a nivel mundial, cuyas economías salían de una pandemia donde se esperaba un desaforado consumo y por ende un repunte de la producción y la demanda agregada en el todo el mundo, sin contar, con que el principal país proveedor del globo terráqueo, prolongara sus políticas restrictivas de "Cero Covid" y unos de los principales países productores de acero y fertilizantes obligara a una tensa relación geopolítica con Rusia terminada en guerra, que sumados estos hechos, elevaron los precios de los principales commodities energéticos y materias primas e insumos alimentarios a nivel mundial, con escasez de materias primas e incremento en el nivel general de precios que al final del año la mayoría de las naciones terminaron con altas inflaciones no pronosticadas.

Estas altas inflaciones provocadas por un choque de oferta<sup>1</sup>, especialmente de alimentos y productos básicos de la canasta familiar, llevó a incrementos fuertes en la tasas de intervención de los diferentes bancos centrales para tratar de contener el incremento inflacionario (cerrando E.E. U.U. con una tasa de referencia del 4,75%), lo que hizo que el Banco de la República de Colombia disparara la tasa de intervención hasta el 12% al cierre del año, con incertidumbres de los diferentes agentes económicos, incluidos los demandantes de crédito, que en Colombia, se adicionó la desconfianza y el poco afecto que los sectores hegemónicos tienen sobre el mandato actual, provocando sesgos e información sin sustentos, creadoras de desasosiego a la población en general, que al final se traduce en beneficios propios de los sectores privilegiados con especulaciones en precios que incrementaron sus rentabilidades (Entidades Financieras, medios masivos de comunicación y Grandes Empresas de Consumo Masivo).

El gobierno saliente, aprovechando el crecimiento sostenido de los precios del barril de petróleo que llegó a precios máximos de USD\$125 el barril al cerrar la primera semana de junio del año 2022 que favoreció en el primer semestre del año a la balanza comercial del país y a su devaluación, incrementó fuertemente el déficit del fondo de estabilización de los precios de los combustibles en el país para evitar un costo político que deteriorara más su imagen por los crecimientos directos que ellos tienen sobre la inflación, pero mantener el déficit de este fondo era insostenible<sup>2</sup>, tarea que asumió el gobierno entrante con incremento en los precios de gasolina de \$200 mensuales a partir de octubre de 2022 y giros para bajar al máximo dicho déficit, decisiones que unida a las especulaciones financieras, al incremento de tasas de crédito de consumo, a la baja en el precio del barril de petróleo a nivel mundial (que cerró el 2022 en USD\$78,25 el barril de referencia Brent), al retiro de capitales golondrina de inversión por el crecimiento de tasas de referencia en países con menores riesgos, incrementó la TRM hasta límites superiores a los \$5.000 sobre el tercer semestre del año, precio que duró poco tiempo y al cierre de los últimos meses del año, logró estabilizarse sobre un precio de \$4.810, pero con una inflación no prevista por ningún analista del 13,12% al cerrar el año.

Con este turbio panorama económico, el área de Riesgos, el Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez y el Comité de Riesgos, estuvieron pendientes del comportamiento, análisis y perspectivas de las variables macroeconómicas más preponderantes para el desarrollo del objeto social de Beneficiar como fue 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 del sector financiero y cooperativo, el índice de calidad de cartera, las tasas y montos de colocación por tipos de instituciones financieras a nivel mundial y local, trabajando en la actualización y análisis de los resultados dados por las herramientas, modelos de

---

<sup>1</sup> Donde algunas naciones alcanzaron a hablar de fenómenos de estanflación: estancamiento económico con crecimiento sostenido de precios.

<sup>2</sup> El Comité Autónomo de la Regla Fiscal (Carf) publicó a finales de septiembre de 2022 en su revisión periódica de la economía, su reiterado pronunciamiento que un subsidio a los combustibles de cerca de \$40 billones anuales es insostenible, respaldando la propuesta del Gobierno de Gustavo Petro de aumentar los precios de los combustibles a partir de octubre para empezar a disminuir el déficit del Fondo de Estabilización de Precios de los Combustibles (Fepc). *Diario La República 20-sep-2022*.

referencia y exigidos en la Circular Básica Contable y Financiera vigente y modelos propios implícitos en los siguientes sistemas de administración de riesgos aprobados por nuestro Consejo de Administración:

**A. SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR):**

Durante el año 2022, el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y la administración, llevaron un continuo control frente a los diferentes indicadores establecidos en el Manual SIAR aprobado por el máximo órgano de administración en su sesión del mes de mayo de 2021 con la expedición y entrada en vigencia de la Circular Básica Contable y Financiera, presentada por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) con la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020.

El Comité de Riesgos llevó a cabo sus doce (12) reuniones ordinarias del año, donde en cada una de ellas propuso sus respectivas recomendaciones al Consejo de Administración para la aprobación, modificación o sustitución de políticas en los diferentes sistemas de administración de riesgos. Se revisaron los indicadores para los diferentes sistemas de administración de riesgos a corte del 31 de diciembre del año 2022 y se presentaron las diferentes recomendaciones al Consejo de Administración por medio de su informe mensual.

A continuación, se muestra la evolución de los diferentes indicadores implementados para monitorear el comportamiento de la Cooperativa por medio de variables de calidad, estructura, rentabilidad y crecimiento, donde se compara con los mismos indicadores al cierre de cada año desde el 2017. La última columna muestra el promedio de cada indicador de las cooperativas de ahorro y crédito segmentadas como grandes por la SES, pero para este caso, la comparación de BEC se hace con corte al 31 de octubre de 2022, frente a la última información publicada por el Supervisor con corte al 31 de octubre:

TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	oct-22	PROM*	MED	P.80
CALIDAD	Calidad de Cartera	2.55%	2.42%	3.30%	3.34%	2.87%	7.93%	7.41%	5.20%	8.21%
	Cartera mora / Patrimonio	11.69%	10.54%	13.90%	13.47%	12.65%	35.02%	20.51%	16.32%	31.09%
	Cartera improductiva (>=c)	1.55%	2.18%	2.03%	2.06%	2.37%	4.24%	5.14%	3.54%	5.68%
	Patrimonio sin aportes / PPE + Improductiva	185.2%	182.8%	165.5%	172.5%	150.6%	114.93%	166.1%	123.0%	259.7%
	Patrimonio / Activos	18.4%	18.2%	18.5%	18.5%	17.8%	17.97%	33.0%	30.3%	44.3%
	Provisiones / Cartera en MORA (cobertura total)	124.9%	152.1%	108.0%	157.3%	168.1%	60.18%	92.6%	84.7%	114.8%
	Quebranto Patrimonial (Patrimonio / Aportes)	273.7%	266.4%	253.7%	250.6%	256.0%	253.72%	199.6%	157.4%	207.3%
ESTRUCTURA	Activos financieros / Pasivos financieros y aportes	110.4%	108.4%	106.7%	109.9%	111.4%	115.19%	112.2%	109.9%	116.7%
	Activos productivos / Pasivos con costo	121.33%	119.09%	118.00%	122.84%	123.49%	126.26%	157.04%	136.55%	182.76%
	Activos Fijos a Activos	2.73%	2.30%	2.84%	2.73%	2.75%	2.60%	3.68%	3.27%	4.68%
	Activos improductivos	6.83%	8.98%	10.38%	7.28%	6.77%	8.25%	11.84%	9.77%	15.65%
	Depositos / Cartera	95.5%	102.1%	103.2%	109.2%	104.1%	98.81%	75.4%	77.5%	87.1%
	Endeudamiento Bancario	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.60%	0.42%	10.13%
	Cartera / Activos	82.2%	76.8%	75.5%	71.5%	75.0%	76.08%	80.2%	81.2%	87.2%
	ALN + Patronales / Depósitos y aportes	16.8%	23.3%	24.3%	28.8%	24.9%	24.60%	19.9%	14.7%	25.4%
	Patrimonio sin aportes / Activos	7.6%	7.5%	7.4%	7.3%	6.9%	6.93%	11.0%	8.3%	12.4%

TIPO	INDICADOR	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	oct-22	PROM*	MED	P.80
RENTABILIDAD	Suficiencia de Margen Financiero (Sin det, deprec, otros g)	148.40%	131.87%	128.02%	145.92%	115.77%	104.07%	169.70%	156.26%	191.73%
	Margen sin 511095 ni 523095 ni ingresos x recuperaciones	13.32%	12.87%	10.94%	9.48%	10.32%	3.30%	17.33%	17.21%	28.16%
	Margen TOTAL	9.61%	9.53%	8.62%	6.13%	8.88%	2.63%	13.57%	13.14%	19.52%
	Margen financiero bruto / Activo promedio	7.67%	7.48%	6.92%	7.39%	6.24%	5.59%	8.64%	7.38%	13.31%
	Rentabilidad del patrimonio promedio	7.14%	7.49%	6.16%	3.91%	5.29%	1.74%	4.54%	3.96%	9.47%
	Excedente + Gastos Sociales 511095 + 523095 / Activos	1.8%	1.8%	1.3%	1.1%	1.0%	0.36%	2.7%	2.7%	4.8%
	Rentabilidad Total de los aportes y ahorros	7.3%	7.4%	6.7%	4.7%	4.6%	5.97%	4.9%	4.2%	7.5%
	Excedente / Capital Social	12.1%	12.7%	10.4%	6.5%	8.8%	2.84%	9.7%	5.5%	16.8%
	Rentabilidad de la cartera	14.73%	15.26%	14.75%	13.58%	12.40%	12.24%	14.03%	11.35%	20.07%
	Rentabilidad de Cartera / Tasa Usura	47.28%	52.44%	51.98%	51.85%	47.34%	33.16%	54.24%	43.88%	77.61%
	Diferencial de Tasa (Tasa - IBR)	10.08%	10.99%	10.48%	11.85%	8.81%	6.53%	12.27%	9.59%	18.31%
	Costo de los Depósitos	6.55%	6.64%	6.35%	4.27%	4.24%	6.5%	4.67%	3.16%	6.61%
	Tasa de cartera - retorno al asociado	7.44%	7.89%	8.03%	8.89%	7.84%	6.27%	9.12%	5.81%	13.93%
	Eficiencia op. (51-54 /41)	57.02%	61.95%	59.37%	74.85%	68.60%	67.43%	74.99%	70.82%	86.06%
	Eficiencia op. (Corregido): sin 511095 con recup deterioro y rendim	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	50.38%	46.56%	43.18%	56.17%
	G. Personal + Generales sin varios / Ingresos financieros	39.94%	44.16%	45.18%	46.97%	55.69%	50.38%	46.85%	43.21%	56.23%
Gasto Provisiones / Ingresos de Cartera	9.8%	11.0%	8.2%	19.6%	7.6%	7.34%	21.3%	15.2%	26.9%	
CRECIM	CreCIM. Cartera		2.8%	5.1%	-2.0%	4.6%	4.26%	9.4%	9.0%	13.5%
	CreCIM. captaciones y aportes		0.09	0.07	0.03	-0.01	-0.27%	3.3%	4.4%	7.1%
	CreCIM. Asociados		6.1%	12.1%	-10.7%	-16.5%	-0.38%	2.1%	2.6%	5.7%

Al comparar los cierres de octubre de 2022 de BEC con el promedio del segmento de las 22 cooperativas de ahorro y crédito (CAyC) catalogadas como grandes, se denota que los indicadores de calidad de la Cooperativa son superados en su mayoría por el promedio de dichas entidades, puntualmente con los indicadores que se relacionan con la estructura patrimonial, donde estas CAyC poseen una mayor participación patrimonial que la BEC posee, a excepción de la cartera improductiva donde BEC tiene un bajo indicador de cartera improductiva, y a excepción del quebranto patrimonial, por la fuerte participación que tienen los aportes propios sobre el total del patrimonio.

En los indicadores de estructura, la relación cambia, debido a las fortalezas que BEC presenta en la calidad de sus activos líquidos y productivos frente al promedio que presentan las 22 CAyC, a excepción de los indicadores referentes a la relación entre activos y pasivos, donde los depósitos de BEC durante muchos periodos han superado o estando muy cerca al nivel de cartera y a la buena remuneración que reciben los depósitos de los asociados, todo en el marco del desarrollo del Modelo BEC.

Con respecto a los indicadores de rentabilidad, todos aquellos que involucren el margen de la Cooperativa, son inferiores al promedio de las 22 CAyC, debido principalmente a la buena remuneración que reciben los depósitos y aportes de los asociados dados por el Modelo BEC, sacrificando los diferentes indicadores del margen, pero maximizando los indicadores de rentabilidad y tasas de retorno que la Cooperativa tiene con sus asociados.

En relación a los indicadores de crecimiento, Beneficiar al corte de octubre de 2022 comparado con el cierre de 2021, muestra variaciones inferiores a los crecimientos promedios de las 22 cooperativas de ahorro y crédito catalogadas por la SES como grandes, en los tres ítems formulados: cartera de créditos, aportes y depósitos, y en su base social.

Durante el primer semestre del 2022, el área de riesgos elaboró y propuso el contenido y metodologías de la Fase III del Sistema de Administración de Riesgo Operativo, junto a su Anexo D – Plan de Seguridad y Calidad de la Información, normatizado con la Circular Externa 036 de la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) y su respectivo manual, informe que es presentado por la Gerencia General al seno del Consejo de Administración de forma trimestral.

En este mismo año, el área de riesgos elaboró y propuso el contenido y metodologías de la Fase II y III del Sistema de Administración de Riesgos de Mercado SARM BEC y la implementación de su Modelo Estándar de Valor en Riesgo - MEV, todos los anteriores revisados y aprobados por las Gerencias, el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración de la Cooperativa en sus correspondientes sesiones ordinarias. El modelo antes mencionado fue suspendido por la SES hasta nueva orden en el mes de mayo para revisar su aplicabilidad.

En el periodo 2022, la Dirección de Riesgos y el área de Tecnología, culminaron la implementación (en el software in-house Sistinfe) del modelo de referencia de Pérdida Esperada para la modalidad de créditos de consumo, compleja implementación que fue puesta en marcha con afectación de estados financieros desde el cierre contable del mes de agosto de 2022, modelo con el que se calcula el deterioro individual de la cartera de consumo con libranza y sin libranza para la Cooperativa.

## **B. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LIQUIDEZ (SARL):**

Durante el año 2022, el área de Riesgos, la Administración y el Comité de Riesgos, estuvieron pendientes del comportamiento, análisis y perspectivas de las 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 de consumo del sector financiero, cooperativo financiero y las cooperativas de ahorro y crédito catalogadas como grandes por el ente Supervisor, el índice de calidad de cartera, las tasas y montos de colocación por tipos de instituciones financieras a nivel mundial y local.

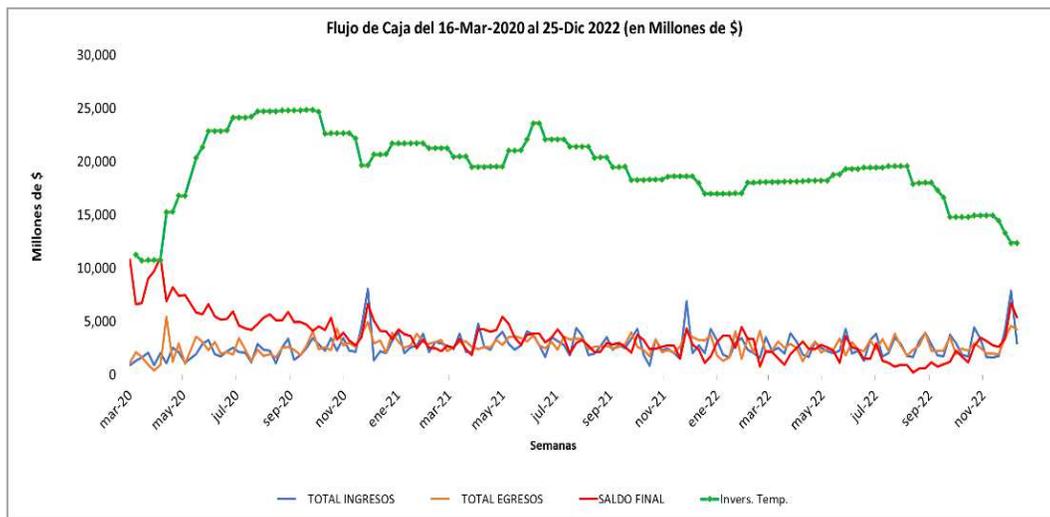
El apetito de riesgo conservador de la Cooperativa, la fidelidad y confianza que los asociados tienen en nuestra Entidad al mantener sus ahorros y la incertidumbre del consumidor financiero que ha provocado la relegación de la colocación de crédito, han hecho que el equipo administrativo y los comités de apoyo de Beneficiar no escatimen esfuerzos por analizar el movimiento dinámico de las diferentes variables internas y externas, apoyados en las distintas herramientas financieras para que la liquidez de Beneficiar haya permanecido holgada durante el 2022 y se haya podido soportar de la mejor manera el choque e incertidumbre provocado por estos duros meses de incrementos de precios que disminuyen la capacidad de ahorro, la capacidad de pago y capacidad de endeudamiento de la población en general, que junto a las políticas de alta contribución al ahorro periódico mensual (aporte), las limitación tecnológica de la plataforma de la Cooperativa para generar alternativas de retención como es el manejo de tasas indexadas y las fuertes ofertas comerciales que las entidades financieras han promocionado durante los últimos

meses con incrementos de tasas pasivas, se torna complejo retener asociados con problemas de flujo de caja.

Durante los doce (12) meses 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 el Flujo de Caja, la proyección de depósitos y el IRL de manera semanal, que junto a los análisis mensuales realizados sobre la brecha de liquidez, el IRL, 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 y usuarios del servicio de crédito, 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 su operación y no caer en descalces u otros factores que puedan llegar a materializar este letal riesgo:

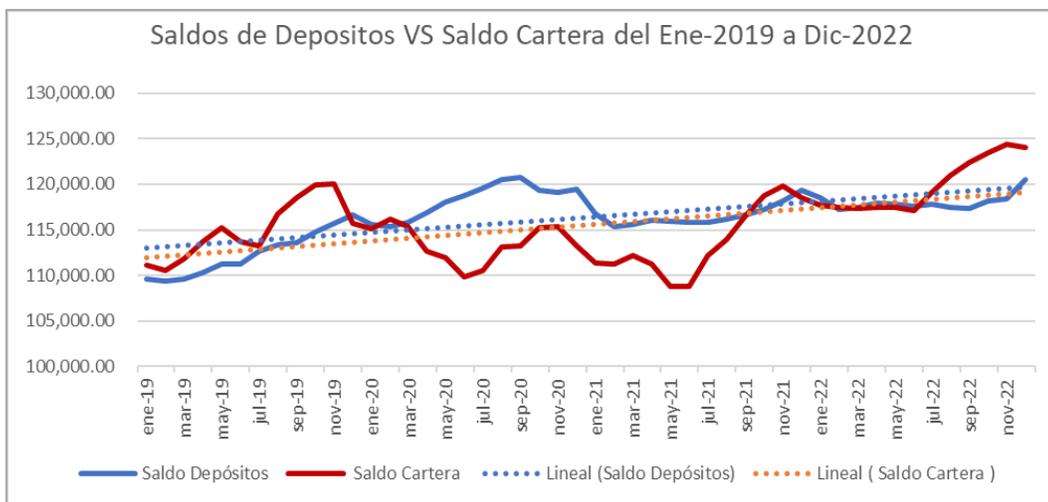
**i. FLUJO DE CAJA:**

Como parte de los reportes solicitados por la SES desde la declaración de emergencia económica, el área 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 procura mantener niveles disponible suficiente que no genere inquietudes entre los asociados en caso de redención de ahorros o solicitudes de créditos de gran calado sin sacrificar la rentabilidad de la Cooperativa:

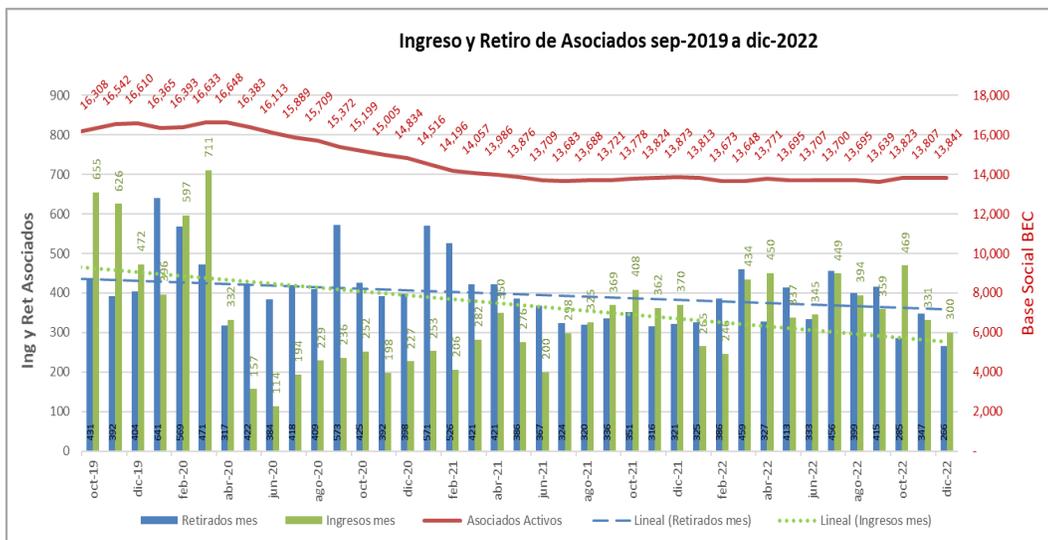


El gráfico anterior, muestra gráficamente el comportamiento general de la entrada y salida de recursos que componen los flujos de caja ejecutados y presentados en los últimos meses al Supervisor, el cual sigue vislumbrando un lento comportamiento de colocación de los excedentes de liquidez en créditos a los asociados, con una reducción de las inversiones temporales a \$12.363 millones de pesos al iniciar la semana del 26-dic-2022.

Beneficiar terminó el mes de diciembre de 2022 con un total de depósitos de \$120.565,3 millones, de los cuales \$4.553,1 millones están en ahorros a la vista; \$21.616,3 millones son de captaciones en depósitos de ahorro a término fijo; \$423,3 millones en captaciones de ahorro contractual programado y \$93.972,7 millones en depósitos de ahorro permanente, y se compara contra el comportamiento de los saldos de cartera que al cierre diciembre del año 2022 que fue de \$124.075,6 millones, superando el nivel de depósitos por \$3.510 millones:

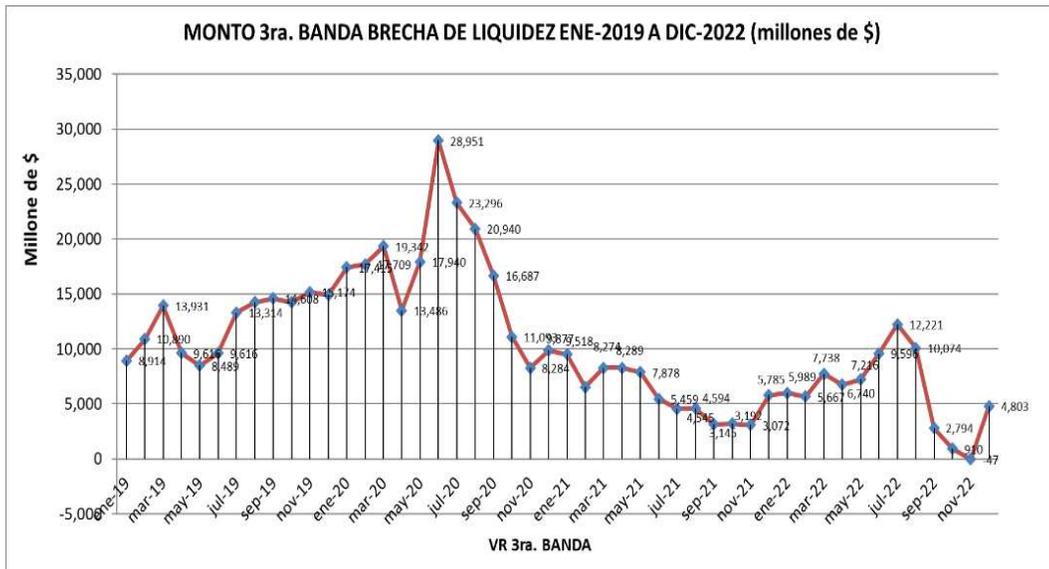


Pese a que la base social al cierre de diciembre creció con respecto a noviembre de 2022 debido al menor número de retiros, ésta cayó con respecto al cierre del año pasado en 32 asociados, no obstante, el nivel de depósitos se volvió a incrementar, debido especialmente a los rendimientos del ahorro permanente que fueron consignados en cuentas de ahorro y depósitos de bajo monto de asociados a la Cooperativa:



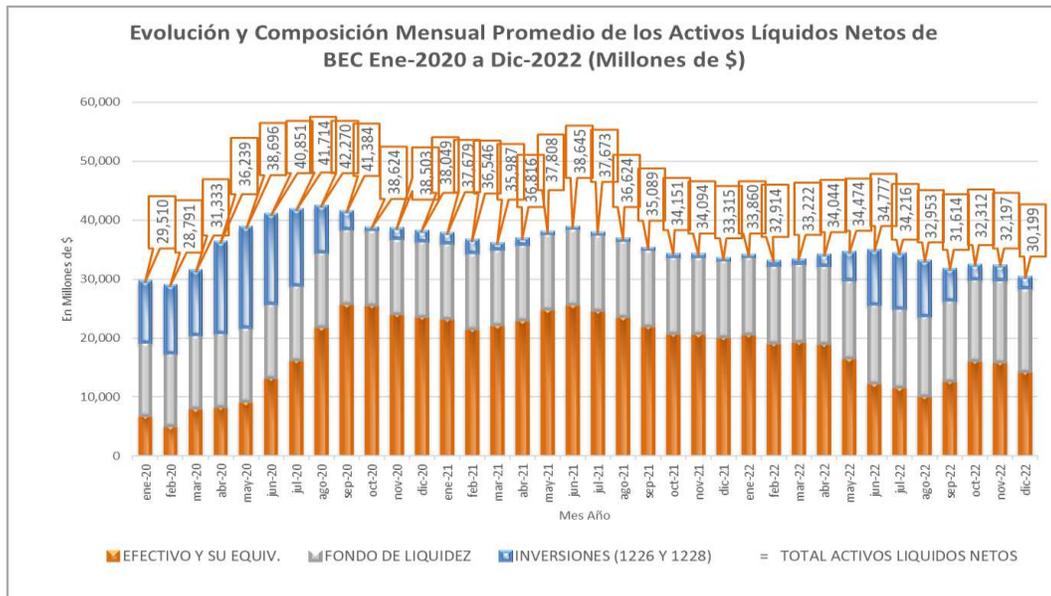
ii. BRECHA DE LIQUIDEZ:

Durante el 2022, Beneficiar Entidad Cooperativa (BEC) estuvo lejos de mostrar síntomas de riesgo de liquidez, al cerrar el año con \$30.199 millones en Activos Líquidos Netos (ALN) que son el colchón de liquidez de la Cooperativa, los cuales representan el 19,35% del total de los activos, más una brecha positiva en su tercera banda acumulada de \$4.803 millones, pese a la imposición de la SES a partir del mes de abril de 2020 por madurar el rubro del Efectivo y su equivalente (sin fondo de liquidez) en la última banda, cuando el saldo promedio día año de los últimos 365 días del Efectivo y su Equivalente es mayor al saldo del mismo:



El efectivo y su equivalente sin fondo de liquidez terminaron el año con una participación del 9,25% (\$14.438 millones) sobre el total de los Activos, 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 (\$14.065 millones) participó con un 46,57% sobre el total de los ALN y con un 9,01% 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 más el valor de los ALN de BEC 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. Al cierre de diciembre de 2022 la Cooperativa en sus siguientes tres meses no muestra riesgo de liquidez alguno, como tampoco en los siguientes periodos analizados, soportados especialmente por el colchón de liquidez que actualmente tiene la Cooperativa:



iii. 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, con modificaciones de 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 2022:

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 del 87,42%; morosidad por altura promedio del último año del 2,62%; el recaudo de contribuciones normales promedio del 84,41% de acuerdo la metodología propuesta en la norma y el promedio de retiros de asociados de los últimos doce meses, el siguiente es el Indicador de Riesgo de Liquidez al terminar el año del 2022.

IRL CON CORTE AL		31-dic-22	Haircut SI / NO	7.45%	Tasa Prom. CDAT	10.89	
INGRESOS		CONCEPTO	15-ene-23	30-ene-23	1-mar-23	31-mar-23	
ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)	11-1120-1115	Disponible	3,661,228,415	-	-	-	
	12-1203+1115	Inversiones	1,922,487,920	-	4,552,359,988	5,066,296,737	
	1120+1203	Fondo de Liquidez	12,618,316,358	-	-	-	
INGRESOS ESPERADOS	Cartera y Ab Ex	Recaudos de cartera	1,686,301,121	1,952,701,156	4,191,932,305	3,135,853,667	
	Ap y Ah	Recaudos de aportes y Ah Permanente	859,971,088	859,971,088	125,247,659	3,814,761,170	
	Ah Contr Rec	Recaudo de ahorro contractual	41,076,894	39,746,894	34,676,894	30,647,851	
	SComp+1650	CxC (serv. Complem. + Entidades Patronal.)	472,267,019	460,147,744	127,933,988	126,824,406	
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>3,059,616,122</b>	<b>3,312,566,881</b>	<b>4,479,790,846</b>	<b>7,108,087,093</b>	
<b>ALN + TOTAL INGRESOS</b>			<b>21,261,648,815</b>	<b>3,312,566,881</b>	<b>9,032,150,834</b>	<b>12,174,383,830</b>	
EGRESOS		CONCEPTO	15-ene-23	30-ene-23	1-mar-23	31-mar-23	
CONTRACTUALES	CDATs	CDAT's	288,145,754	498,365,666	518,559,634	559,012,208	
	Concentración	CDAT's 5 ahorradores más grandes	599,766,060	1,743,311,171	565,802,492	778,897,262	
	Concentración	CDAT's 20 ahorradores más grandes	903,699,236	2,223,337,163	1,278,245,034	1,823,199,148	
	Ah Contrac	Ahorro contractual	35,919,026	28,655,301	89,859,556	50,242,815	
	Oblig Financ	Obligaciones financieras	1,100,664	-	-	-	
	Lista Desemb.	Créditos aprobados no desembolsados	1,895,026,348	1,895,026,348	-	-	
	5105	Gastos administrativos (5105)	214,137,151	214,137,151	512,122,677	491,009,970	
	5110	Gastos administrativos (5110)	149,341,579	149,341,579	373,474,979	363,632,566	
		Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	60,064,355	47,945,080	127,933,988	126,824,406	
	CxP y otras	Giro Interés al Ah. Permanente y CxP	1,505,031,358	295,638,158	138,419,414	82,570,425	
NO CONTRACTUALES	Ah Vista	Salidas de depósitos de ahorro ordinario	1,226,126,010	-	-	-	
	Retiro Aporte	Salidas de aportes	145,324,742	145,324,742	325,295,737	296,696,926	
	Retiro Ah Prnte	Salidas de ahorro permanente	693,371,395	693,371,395	1,553,690,452	1,396,315,230	
	2610	Salidas fondos pasivos	5,130,412	5,130,412	10,260,825	10,260,825	
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>6,218,718,796</b>	<b>3,972,935,833</b>	<b>3,649,617,262</b>	<b>3,376,565,371</b>	
<b>BRECHA</b>			<b>BRECHA MENSUAL</b>	<b>(3,159,102,674)</b>	<b>(660,368,952)</b>	<b>830,173,584</b>	<b>3,731,521,722</b>
			<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>(3,159,102,674)</b>	<b>(3,819,471,627)</b>	<b>(2,989,298,042)</b>	<b>742,223,680</b>
			<b>I.R.L. Acumulado Monto</b>	<b>15,042,930,019</b>	<b>14,382,561,067</b>	<b>19,765,094,640</b>	<b>28,562,913,098</b>
<b>ESCENARIOS DE STRESS</b>			<b>I.R.L. ACUMULADO RAZON</b>	<b>3.42</b>	<b>2.41</b>	<b>2.43</b>	<b>2.66</b>
CDATs PROM. ÚLT. 12 MESES 87.42%			<b>I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL</b>	<b>1.39</b>	<b>1.17</b>	<b>1.52</b>	<b>1.93</b>
MOROSIDAD PROM. ÚLTIMO AÑO 2.62%							
RECAUDO CONTRIBUC. NORMAL 84.41%							
% RETIRO ASOCIADOS NORMAL 100%							

En este escenario dado al comportamiento histórico, el IRL Acumulado Razón para los siguientes 30 días posteriores al 31 de diciembre de 2022, es de 2,41, o en términos porcentuales del 241%, es decir, que por cada peso proyectado de egresos en un horizonte de 30 días, la Cooperativa cuenta con 2 pesos y 41 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. En este mismo escenario, el indicador en un horizonte de 90 días, se incrementa al 2,66.

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 y durante lo corrido del año 2022, 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.

Si no tuviese en cuenta el fondo de liquidez, el IRL a 30 días de la Cooperativa sería de 1,17, es decir que aún si recurrir a dichos recursos, Beneficiar tendría la capacidad de cumplir con sus obligaciones contractuales y no contractuales en escenarios normales.

IRL – Escenario Estresado al 31 de diciembre de 2022:

En un escenario bastante estresado, al simular que todos los asociados no renovasen sus CDATs, que la morosidad de cartera se elevará 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 incrementará en un 50% más que su comportamiento histórico del último año, el Indicador de Riesgo de Liquidez Acumulado Razón de Beneficiar respaldado por sus ALN, se disminuiría en sus primeros 30 días (segunda banda) al 1,25, es decir que en estas condiciones adversas la Cooperativa contaría con 1,25 centavos para responder por cada peso de egresos, cubiertos en su mayoría por el colchón de liquidez actual de los Activos Líquidos Netos:

IRL CON CORTE AL		31-dic-22	Haircut SI / NO	7.45%	Tasa Prom. CDAT	10.89
<b>INGRESOS</b>		<b>CONCEPTO</b>	<b>15-ene-23</b>	<b>30-ene-23</b>	<b>1-mar-23</b>	<b>31-mar-23</b>
<b>ACTIVOS LIQUIDOS NETOS (ALN)</b>	11-1120-1115	Disponible	3,661,228,415	-	-	-
	12-1203+1115	Inversiones	1,922,487,920	-	4,552,359,988	5,066,296,737
	1120+1203	Fondo de Liquidez	12,618,316,358	-	-	-
<b>INGRESOS ESPERADOS</b>	Cartera y Ab Ex	Recaudos de cartera	346,342,906	401,057,785	860,964,865	644,060,932
	Ap y Ah	Recaudos de aportes y Ah Permanente	305,623,138	305,623,138	88,291,129	2,669,108,740
	Ah Contr Rec	Recaudo de ahorro contractual	41,076,894	39,746,894	34,676,894	30,647,851
	SComp+1650	CxC (serv. Complem. + Entidades Patronal.)	472,267,019	460,147,744	127,933,988	126,824,406
	<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>1,165,309,957</b>	<b>1,206,575,561</b>	<b>1,111,866,875</b>
<b>ALN + TOTAL INGRESOS</b>			<b>19,367,342,650</b>	<b>1,206,575,561</b>	<b>5,664,226,864</b>	<b>8,536,938,666</b>
<b>EGRESOS</b>		<b>CONCEPTO</b>	<b>15-ene-23</b>	<b>30-ene-23</b>	<b>1-mar-23</b>	<b>31-mar-23</b>
<b>CONTRACTUALES</b>	CDATs	CDAT's	2,289,900,035	3,960,521,852	4,121,003,710	4,442,481,124
	Concentración	CDAT's 5 ahorradores más grandes	599,766,060	1,743,311,171	565,802,492	778,897,262
	Concentración	CDAT's 20 ahorradores más grandes	903,699,236	2,223,337,163	1,278,245,034	1,823,199,148
	Ah Contrac	Ahorro contractual	35,919,026	28,655,301	89,859,556	50,242,815
	Oblig Financ	Obligaciones financieras	1,100,664	-	-	-
	Lista Desemb.	Créditos aprobados no desembolsados	1,895,026,348	1,895,026,348	-	-
	5105	Gastos administrativos (5105)	214,137,151	214,137,151	512,122,677	491,009,970
	5110	Gastos administrativos (5110)	149,341,579	149,341,579	373,474,979	363,632,566
		Servicios de recaudo y remanentes x Pagar	60,064,355	47,945,080	127,933,988	126,824,406
	CxP y otras	Giro Interés al Ah. Permanente y CxP	1,505,031,358	295,638,158	138,419,414	82,570,425
<b>NO CONTRACTUALES</b>	Ah Vista	Salidas de depósitos de ahorro ordinario	1,226,126,010	-	-	-
	Retiro Aporte	Salidas de aportes	145,324,742	217,987,113	487,943,606	445,045,389
	Retiro Ah Pmte	Salidas de ahorro permanente	1,040,057,093	1,040,057,093	2,330,535,678	2,094,472,845
	2610	Salidas fondos pasivos	5,130,412	5,130,412	10,260,825	10,260,825
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>8,567,158,774</b>	<b>7,854,440,088</b>	<b>8,191,554,433</b>	<b>8,106,540,366</b>
<b>BRECHA</b>		<b>BRECHA MENSUAL</b>	<b>(7,401,848,817)</b>	<b>(6,647,864,527)</b>	<b>(7,079,687,558)</b>	<b>(4,635,898,437)</b>
		<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>(7,401,848,817)</b>	<b>(14,049,713,344)</b>	<b>(21,129,400,902)</b>	<b>(25,765,299,339)</b>
		<b>I.R.L. Acumulado Monto</b>	<b>10,800,183,877</b>	<b>4,152,319,350</b>	<b>1,624,991,780</b>	<b>2,055,390,080</b>
<b>ESCENARIOS DE STRESS</b>		<b>I.R.L. ACUMULADO RAZON</b>	<b>2.26</b>	<b>1.25</b>	<b>1.07</b>	<b>1.06</b>
<b>SIN RENOVACIÓN DE CDATs</b>		<b>I.R.L. ACUMUL. RAZON SIN FL</b>	<b>0.79</b>	<b>0.48</b>	<b>0.55</b>	<b>0.68</b>
<b>MOROSIDAD CRÍTICA 80%</b>						
<b>RECAUDO CONTRIB. CRÍTICA 30%</b>						
<b>PESIMISTA &gt; RETIRO ASOC. EN UN 150%</b>						

Concentración de los 5 y 20 mayores ahorradores en CDATs:

Al cierre del año 2022, Beneficiar no refleja concentración excesiva en la captación de Certificados de Depósito de Ahorro a Término con un comportamiento muy estable y similar durante todos los periodos, y sus vencimientos al cierre del año se distribuyen de la manera descrita en el siguiente cuadro:

RANK	Identific.	Sdo Tot CDATs	Part %	Part Acum %	15-ene-23	30-ene-23	1-mar-23	31-mar-23	< a 31-dic-22	> a 31-mar-23
1	17088072	1,319,007,298	5.94%	5.94%	0	1,319,007,298	0	0	0	0
2	17189401	980,881,313	4.42%	10.36%	0	0	299,201,771	681,679,542	0	0
3	16608605	686,124,804	3.09%	13.44%	0	107,295,787	241,500,000	52,750,000	0	284,579,017
4	19392676	599,766,060	2.70%	16.15%	599,766,060	0	0	0	0	0
5	2831971	457,311,004	2.06%	18.20%	0	317,008,086	25,100,721	44,467,721	0	70,734,476
6	20676454	435,703,935	1.96%	20.17%	0	0	26,587,579	180,515,566	0	228,600,791
7	38218271	431,371,340	1.94%	22.11%	0	0	231,473,000	199,898,340	0	0
8	79272297	375,728,574	1.69%	23.80%	24,977,121	275,290,750	0	0	0	75,460,703
9	17119957	349,053,425	1.57%	25.37%	0	122,325,956	0	226,727,469	0	0
10	17134328	345,741,188	1.56%	26.93%	0	0	112,361,694	0	0	233,379,494
11	51598990	344,416,250	1.55%	28.48%	0	0	0	0	0	344,416,250
12	20796236	295,365,718	1.33%	29.81%	41,611,300	0	0	14,897,093	0	238,857,325
13	35325325	257,236,493	1.16%	30.97%	0	0	141,194,644	116,041,848	0	0
14	20457924	241,771,199	1.09%	32.06%	0	0	0	35,990,429	0	205,780,769
15	40008672	237,271,743	1.07%	33.12%	154,862,457	82,409,287	0	0	0	0
16	41783006	200,825,625	0.90%	34.03%	0	0	200,825,625	0	0	0
17	42111500	195,833,345	0.88%	34.91%	0	0	0	93,587,671	0	102,245,673
18	13360922	165,170,009	0.74%	35.65%	0	0	0	0	0	165,170,009
19	41796958	159,768,216	0.72%	36.37%	0	0	0	159,768,216	0	0
20	41309474	157,601,110	0.71%	37.08%	82,482,298	0	0	16,875,253	0	58,243,560
<b>TOTAL</b>		<b>8,235,948,641</b>	<b>37.08%</b>		<b>903,699,236</b>	<b>2,223,337,163</b>	<b>1,278,245,034</b>	<b>1,823,199,148</b>	<b>0</b>	<b>2,007,468,068</b>

La concentración de los cinco (5) y veinte (20) mayores ahorradores de CDATs al 31 de diciembre de 2022 se incrementó levemente con respecto a la presentada el 30 de noviembre de 2022, al cerrar el año con una concentración del 18,20% en los cinco (5) mayores ahorradores en esta modalidad de ahorro, y la concentración de los veinte (20) mayores ahorradores de CDATs al 31 de diciembre terminó en el 37,08%, sobre el total del saldo de esta clase de ahorro con una concentración moderada durante todos los meses del año.

iv. **MARL BEC (Modelo Avanzado de Riesgo de Liquidez):**

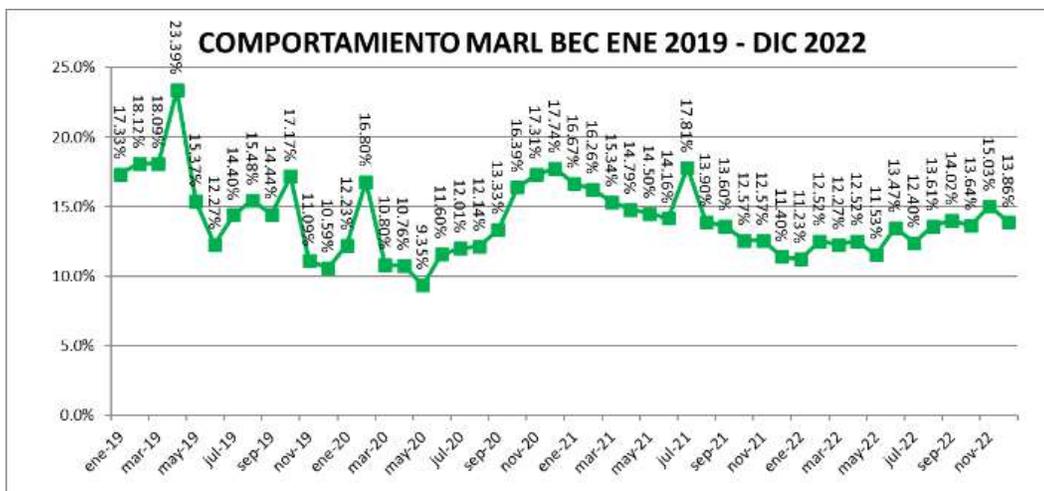
Esta herramienta que evalúa el riesgo de liquidez de fondeo desde el lado de los activos con relación al calce de los pasivos, al incluir indicadores de cobertura, de concentración, de renovación de Certificados de Depósito de Ahorro a Término y el indicador de calidad de cartera (ICC), y de acuerdo 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:

**MARL BEC AL 31-DIC-2022**

VARIABLES	PESO VARIAB.	DATO	nivel riesgo	valorac gral
<u>IRLA 30 DÍAS</u>	30%	<b>2.41</b>	14.65%	0.04
<u>ICC</u>	30%	<b>2.69%</b>	10.76%	0.03
<u>TASA RENOVACIÓN CDATs (Último Trimestre)</u>	10%	<b>87.00%</b>	6.00%	0.01
<u>CONCENTRACIÓN AHORROS - GINI</u>	5%	<b>44.92%</b>	39.69%	0.02
<u>CONCENTRACIÓN H&amp;H CDATs (VENCIMIENTOS)</u>	5%	<b>17.69%</b>	32.54%	0.02
<u>NIVEL DE COBERTURA 25 &gt;res DEPOSITANTES</u>	10%	<b>141.61%</b>	10.98%	0.01
<u>NIVEL DE COBERTURA 100 &gt;res DEPOSITANTES</u>	10%	<b>86.14%</b>	9.27%	0.01
<b>NIVEL DE RIESGO DE LIQUIDEZ</b>				<b>13.86%</b>

Al igual que las herramientas anteriores, se presenta su evolución desde enero del año 2019 hasta el cierre de diciembre de 2022 para analizar su comportamiento, donde se destaca el mantenimiento del indicador de calidad de cartera (ICC) en promedios por debajo del 3%, al cerrar diciembre con el 2,69% por altura de mora y el sostenimiento del buen indicador de la tasa de renovación de CDATs promedio del último trimestre asciende al 87%. El nivel de concentración de ahorros medido con el índice GINI, se mantiene en niveles del 44,92%, indicador que muestra una concentración moderada; la concentración de vencimientos en CDATs medida por el indicador de Herfindahl e Hirschman presenta una aceptable concentración en los vencimientos de CDATs del 17,69% y los buenos indicadores de cobertura de los 25 y 100 mayores depositantes, que en caso de hipotéticos retiros masivos de los mismos, la Cooperativa cuenta con recursos suficientes para su cubrimiento: 141,61% y 86,14% respectivamente, cerrando el 2022 con un buen indicador del 13,86%.

Al ponderar los resultados de cada una de las variables que componen el MARL BEC al cierre del año 2022, 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 momentos de incertidumbre y desaceleración económica, con un comportamiento estable en lo corrido del año:



v. Límites del SARL:

Durante los doce meses del año, Beneficiar ha controlado las alertas tempranas de los límites establecidos para el monitoreo del riesgo de liquidez aprobados en su Manual SARL BEC, y para 31-dic-2022, presenta alerta sobre el MAT y sobre el CAME, que para el Fogacoop su límite es del 75% en el primero y del 2,5 sobre el segundo, llegando a estos niveles especialmente por la disminución del margen:

LÍMITES		Límites	dic-22
Fondo de Liquidez	> = 10%	10%	11.67%
Cta (11 y 12) / 21	> = 14%	14%	25.38%
Sdo mínimo en disponible 110% promedio semanal de	> = 110%	110%	271.35%
Sdo mínimo ctas para tarjeta y rotativos	> = 1.5%	1.50%	3.06%
Cupos aprobados en Bancos mínimo 10% Depósitos	> = 10%	10%	11.22%
MAT inferior al 65%	< 65%	65%	76.70%
CAME inferior a 2	< 2	2	2.30

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

#### i. Modelo de Referencia de Pérdida Esperada

Al finalizar el año 2021, la SES modificó el cronograma de registro en estados financieros del deterioro de la cartera de créditos de consumo calculada con el nuevo modelo pérdida esperada (PE), 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) de sus garantías:  $PE = PI * VEA * PDI$ , con el fin de prolongar el periodo de implementación, ajuste y verificación de los software que soportan las entidades solidarias para la aplicación del modelo de referencia. Al cumplirse el nuevo plazo dado por el Supervisor, y después de arduo trabajo por parte del área de riesgos y el área de TI para su formulación, programación y salida en producción en nuestro aplicativo in-house Sistinfe, y ya con registros y estados financieros registrados al cierre del mes de julio de 2022, la SES vuelve y modifica los plazos de registro contable del deterioro de la cartera de consumo, dando la opción de poderse implementar y registrar en los siguientes meses, al cual la Cooperativa optó por hacer el registro del deterioro de la cartera de consumo con libranza y sin libranza al cierre del mes de agosto de 2022, sobre el cual se corre de manera mensual hasta la fecha, pese a que el Supervisor, vuelve y otorga mayor plazo para el registro del deterioro calculado por medio del modelo de referencia en estados financieros para la mitad del año 2023.

El modelo de PE presenta dos efectos importantes: el primero, es que el modelo de PE al validar variables históricas de comportamiento de pagos y variables no financieras, traslada cartera sin morosidades a calificaciones de mayor riesgo, que sumado a ley de arrastre, puede deteriorar otras obligaciones del mismo asociado en la misma modalidad a peores calificaciones; y el otro efecto es que así la obligación continúe en la menor calificación de riesgo (A), ésta puede calcular monto a provisionar, dependiendo del resultado de sus tres factores.

Al cierre del año 2022, el deterioro individual de la cartera por modalidad de crédito y forma de pago se refleja en los siguientes cuadros, los cuales comparan el deterioro de las carteras de consumo al cierre del 2022 con PE contra el cierre del año 2021 según la calificación de pérdida incurrida, recordando que la

modalidad de vivienda, por norma, continúa aplicando su deterioro individual bajo el modelo de pérdida incurrida:

CONSUMO CON LIBRANZA								
AÑO 2021					AÑO 2022			
	SALDO	Part % / Tot Cart	DETERIORO	% Prov / Sdo x Calif	SALDO	Part % / Sdo Total	DETERIORO	% Prov / Sdo x Calif
A	53,622,372,292	99.98%	13,401,809	0.02%	49,929,370,413	91.87%	86,950,444	0.17%
B	4,837,774	0.01%	1,451,332	30.00%	3,493,899,431	6.43%	46,089,527	1.32%
C	2,871,364	0.01%	1,435,682	50.00%	910,838,184	1.68%	64,229,050	7.05%
D	1,663,445	0.00%	1,663,445	100.00%	6,254,411	0.01%	2,109,272	33.72%
E	3,920,239	0.01%	3,920,239	100.00%	8,067,321	0.01%	1,630,639	20.21%
<b>Total</b>	<b>53,635,665,114</b>	<b>100.00%</b>	<b>21,872,507</b>	<b>0.04%</b>	<b>54,348,429,760</b>	<b>100.00%</b>	<b>201,008,932</b>	<b>0.37%</b>

CONSUMO SIN LIBRANZA								
AÑO 2021					AÑO 2022			
	SALDO	Part % / Tot Cart	DETERIORO	% Prov / Sdo x Calif	SALDO	Part % / Tot Cart	DETERIORO	% Prov / Sdo x Calif
A	36,624,048,133	93.62%	44,758,039	0.12%	37,400,209,689	89.65%	161,758,145	0.43%
B	682,979,461	1.75%	119,542,831	17.50%	1,160,501,497	2.78%	72,936,704	6.28%
C	50,183,647	0.13%	28,168,985	56.13%	1,651,399,472	3.96%	261,384,718	15.83%
D	516,846,239	1.32%	237,148,844	45.88%	109,562,376	0.26%	73,395,904	66.99%
E	1,243,797,122	3.18%	1,020,090,085	82.01%	1,398,418,044	3.35%	1,031,364,922	73.75%
<b>Total</b>	<b>39,117,854,602</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,449,708,784</b>	<b>3.71%</b>	<b>41,720,091,078</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,600,840,393</b>	<b>3.84%</b>

Con las aclaraciones antes mencionadas, al comparar los cierres de 2021 vs 2022, se denota el incremento del saldo de la cartera por riesgo en las calificaciones B y C principalmente, sin haberse afectado el indicador de cartera por altura de mora, y aunque la participación porcentual del deterioro con respecto al saldo de cartera de cada rango de calificación sea inferior en el cierre del año 2022, el valor en pesos es mayor a los provisionados al cierre del año 2021, debido a que la PE provisiona carteras en calificación por riesgo en A y al traslado de los saldos de carteras reclasificadas como de mayor riesgo (traslados de A hacia peores calificaciones), reflejando la mayor ácidos que tiene que el modelo de PE sin libranza con respecto al modelo de PE con libranza.

El exceso del deterioro que arrojó el cálculo de la PE de la cartera de consumo al cierre de agosto de 2022 con respecto a la provisión acumulada individual que traía la pérdida incurrida al cierre de julio de este mismo año, se trasladó en su totalidad del exceso de la provisión general de la cartera, tal como lo recomendó la Administración y el Comité de Riesgos al Consejo de Administración, en concordancia con el numeral 5.4.1.1 Deterioro General del Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), de esta manera no se afectó el estado de resultados en el momento de la transición, como tampoco se tuvo que recurrir a contabilizar alícuotas mensuales, como lo permite la norma para esta implementación.

ii. Evaluación de Cartera de Créditos:

Durante este año, el área de riesgos aplicó y calculó su modelo scoring de evaluación y recalificación de cartera con corte a mayo y noviembre de 2022, registrados sus resultados en junio y diciembre del mismo periodo, basados en la metodología y técnica analítica descrita en el reglamento de evaluación y recalificación de cartera de créditos aprobado por el Consejo de Administración, con modificaciones en las ponderaciones de 4 de las 18 variables que componen el modelo, incluida la sustitución de una ellas, de acuerdo a recomendaciones hechas por el Supervisor posteriores a su revisión en el segundo semestre del año.

Después de compilar las diferentes bases de información y 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 de la siguiente manera por evaluación de cartera por pagarés al 30 de noviembre de 2022:

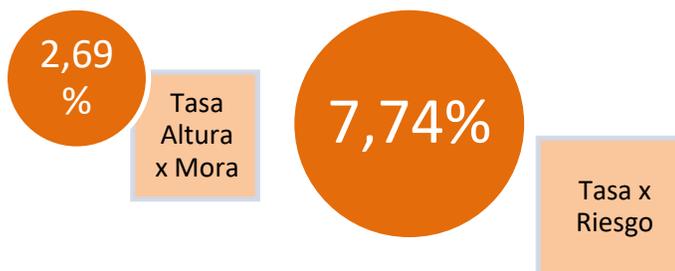
INFERIO R	SUPERIO R	RANGO	No Datos	%	Saldo Cartera	A	B	C	D	E	A	B	C	D	E
0.00	1.50	Acceptable	10,695	84.3%	106,456 M,	10,690	4	0	0	1	10,690	4	0	0	1
1.50	2.50	Tolerable	1,640	12.9%	14,632 M,	1,321	83	37	37	162	1,321	83	37	37	162
2.50	3.50	Grave	335	2.6%	3,161 M,	134	27	18	65	91	0	134	27	18	156
3.50	5.00	Inaceptable	13	0	144 M,	3	4	5	1	0	0	3	4	5	1
Total			12,683	100%	124,393 M,										
			348		3,304,716.617										

El resultado del modelo scoring de evaluación de cartera con corte a noviembre de 2022, arrojó 348 pagarés para recalificar con respecto a la calificación por altura de mora, por valor de \$3.304,7 millones en su saldo, concentrados en 323 deudores, pasando en noviembre de una tasa de altura por mora del 2,91% a un indicador por evaluación de cartera del 3,61%:



La recalificación que arroja la evaluación de cartera semestral, se convierte en una calificación más, para que el actual modelo de referencia del deterioro individual de cartera por pérdida esperada escoja la peor calificación para determinar su primer factor de cálculo: la probabilidad de incumplimiento (PI) y con ella se realice el producto con los dos otros factores de la PE, que junto a la demás normativas de arrastre y

homologación, determinan la calificación definitiva por riesgo, la cual, para el cierre al 31 de diciembre de 2022 terminó en el 7,74%, jalonada preponderantemente por el cálculo de la PI del modelo de PE y la ley de arrastre:



### iii. Control y Monitoreo de la Cartera de Créditos:

Durante el 2022, Beneficiar Entidad Cooperativa no presentó excesos de concentración de créditos por parte de ninguno de sus asociados o alguno de sus grupos conectados. Sus veinte mayores deudores concentran \$7.293,2 millones del saldo de cartera, que representa tan solo el 5,88% del total del saldo de la cartera y todos los anteriores están respaldados con garantías reales.

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

Para el monitoreo de la cartera de créditos de Beneficiar, el área de riesgos aplica diferentes metodologías técnicas y otros diferentes procesos de análisis para evaluar el comportamiento de la cartera segmentada por modalidad de crédito, forma de pago y tipo de garantía que, al cierre de diciembre del 2022, refleja lo siguiente:

#### Matrices de Transición:

#### Transición Cartera Consumo Noviembre – Diciembre de 2022 Forma de Pago Caja:

Al cierre de diciembre del 2022 hay un total de 12,632 pagarés. De los cuales 2,843 corresponden a modalidad consumo (sin tarjeta) y que se pagan por caja. Para la calificación "A" se evidencia que 2,161 pagarés (97.7%) permanecen en la misma calificación, mientras que 39 pagarés (1.8%) migraron a "B" y 11 pagarés (0.5%) transitaron a "C". Mientras que para los que iniciaron calificados en "B", 156 (80.8%) permanecieron en la misma calificación, 17 (8.8%) se recuperaron a "A" y 20 (10.4%) migraron a "C".. Se expone el análisis para el resto de las calificaciones:

CANT. CRED. - Trans consumo caja 202211-202212 - Garantía todas

Procede \ Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A	2,161	39	11	0	0	2,211
B	17	156	20	0	0	193
C	2	19	204	24	3	252
D	0	0	1	10	33	44
E	0	0	1	0	142	143
Total	2,180	214	237	34	178	2,843

CANT. CRED. - Trans consumo caja 202211-202212 - Garantía - Migrac. %

Procede \ Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A	97.7%	1.8%	0.5%	0.0%	0.0%	100.0%
B	8.8%	80.8%	10.4%	0.0%	0.0%	100.0%
C	0.8%	7.5%	81.0%	9.5%	1.2%	100.0%
D	0.0%	0.0%	2.3%	22.7%	75.0%	100.0%
E	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	99.3%	100.0%
Total	76.7%	7.5%	8.3%	1.2%	6.3%	100.0%

Al realizar el análisis sobre este mismo segmento de operaciones de créditos, pero en valores, se vislumbra que de un total de \$37,876 millones de la cartera que inició en y permaneció al cierre de diciembre, \$33,456 millones (98.5%) permanecieron en calificación "A", \$350 millones (1%) transitaron de "A" a "B" y \$149 (0.4%) millones de "A" a "C". En la calificación "B" se mantuvieron \$715 millones (67.1%), se recuperó \$271 millones (25.5%) de "B" hacia "A" y migraron \$80 millones (7.5%) de "B" hacia "C". Mientras que en la calificación "D" solo permanecieron \$17 millones (10.5%) y hubo transición de \$146 millones (88.6%) hacia la calificación "E":

VALORES. CRED. - Trans consumo caja 202211-202212 - Garantía todas

Procede \ Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A	33,456	350	149	0	0	33,955
B	271	715	80	0	0	1,066
C	6	76	1,389	89	14	1,575
D	0	0	2	17	146	165
E	0	0	1	0	1,114	1,115
Total	33,734	1,141	1,620	106	1,274	37,876

VALORES. CRED. - Trans consumo caja 202211-202212 - Garantía - Migrac. %

Procede \ Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A	98.5%	1.0%	0.4%	0.0%	0.0%	100.0%
B	25.5%	67.1%	7.5%	0.0%	0.0%	100.0%
C	0.4%	4.9%	88.2%	5.6%	0.9%	100.0%
D	0.0%	0.0%	0.9%	10.5%	88.6%	100.0%
E	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	99.9%	100.0%
Total	89.1%	3.0%	4.3%	0.3%	3.4%	100.0%

Como se puede apreciar, el porcentaje que se mantiene en calificación "A" cuando se analiza por monto, es mayor que el porcentaje que se obtiene en el análisis por cantidad de créditos, donde se concluye, que la migración de calificación "A" a calificación "B" en este segmento, está más concentrado en operaciones de menor valor, por tal motivo, el área de riesgos ha recomendado prestar un mejor análisis a las operaciones de menor monto.

#### Transición Cartera Consumo Noviembre – Diciembre de 2022 Forma de Pago Nómina:

De 5.528 operaciones de crédito en este segmento, 5.154 que cerraron con calificación A en noviembre de 2022, 5.084 (98,6%) mantuvieron la misma calificación al cierre de diciembre, 51 créditos (1,0%) migraron a calificación B y 19 operaciones migraron a calificación C. Al revisar las 217 operaciones que finalizaron con calificación B en noviembre de 2022, al cierre de diciembre 196 se mantuvo en B, 10

operaciones (4,6%) se recuperaron a calificación A y 11 operaciones (5,1%) migraron a C. Se expone el análisis para el resto de las calificaciones:

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		5,084	51	19	0	0	5,154
B		10	196	11	0	0	217
C		4	1	145	2	0	152
D		0	0	1	0	4	5
E		0	0	0	0	0	0
Total		5,098	248	176	2	4	5,528

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		98.6%	1.0%	0.4%	0.0%	0.0%	100.0%
B		4.6%	90.3%	5.1%	0.0%	0.0%	100.0%
C		2.6%	0.7%	95.4%	1.3%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	20.0%	0.0%	80.0%	100.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Total		92.2%	4.5%	3.2%	0.0%	0.1%	100.0%

En cuanto a saldos se refiere en este segmento, \$46,728 millones corresponden a crédito de consumo por nómina, de los cuales \$42,756 millones (99%) permanecieron en calificación "A", \$356 millones (0.8%) migraron de "A" hacia "B" y \$74 millones (0.2%) de "A" hacia "C". En la calificación "B" se mantuvieron \$2,660 millones (95%), transitaron \$94 millones (3.4%) de "B" hacia "A" y migraron \$46 millones (1.6%) de "B" hacia "C". Mientras que en la calificación "D" transitaron 8 millones (48.9%) a "E"; se muestra el análisis para el resto de las calificaciones por monto:

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		42,756	356	74	0	0	43,185
B		94	2,660	46	0	0	2,800
C		14	4	702	5	0	726
D		0	0	8	0	8	17
E		0	0	0	0	0	0
Total		42,864	3,020	830	5	8	46,728

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		99.0%	0.8%	0.2%	0.0%	0.0%	100.0%
B		3.4%	95.0%	1.6%	0.0%	0.0%	100.0%
C		2.0%	0.6%	96.7%	0.7%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	51.1%	0.0%	48.9%	100.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Total		91.7%	6.5%	1.8%	0.0%	0.0%	100.0%

Como se puede apreciar, en este segmento de consumo con forma de pago nómina, donde el número de operaciones supera en más del doble y en monto supera en el 27,8% a las operaciones de consumo con forma de pago diferente de nómina, la probabilidad de migrar a una calificación de mayor riesgo es menor que la del segmento consumo con forma de pago diferente a nómina, reflejando el menor riesgo que ofrece este segmento de la cartera.

#### Transición Cartera Modalidad Vivienda Noviembre – Diciembre de 2022 Todas las Formas de Pago:

Al analizar la transición del segmento de créditos de vivienda cuyas garantías en todos los casos es Real Hipotecaria, donde las 378 operaciones que permanecieron tanto en el cierre de noviembre como en el cierre de diciembre de 2022, de 367 operaciones que cerraron noviembre con calificación A las mismas permanecieron al cierre de diciembre de 2022 sin migrar ninguna operación a calificación B. Los 4 créditos que iniciaron diciembre con calificación B, 2 (50%) se recuperaron a calificación A y 2 (50%) migraron a la calificación C al finalizar diciembre del año 2022; se presenta la transición para el resto de rangos:

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		367	0	0	0	0	367
B		2	2	0	0	0	4
C		0	0	1	1	0	2
D		0	0	0	0	0	0
E		0	0	0	0	5	5
Total		369	2	1	1	5	378

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
B		50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
C		0.0%	0.0%	50.0%	50.0%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%
Total		97.6%	0.5%	0.3%	0.3%	1.3%	100.0%

Al realizar el análisis sobre este mismo segmento de operaciones de créditos, pero en valores, el análisis cambia en los porcentajes con respecto al número de créditos de la calificación. De \$27.460 millones de cartera de este segmento que cerró en noviembre de 2022, \$26.293 millones iniciaron diciembre con calificación "A", de los cuales se mantuvieron todos en la misma calificación (100%). Los \$219 millones que iniciaron en B, \$134 millones se recuperaron a calificación A y \$85 millones se mantuvieron en calificación B; se muestra la transición para el resto de las calificaciones:

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		26,293	0	0	0	0	26,293
B		134	85	0	0	0	219
C		0	0	136	181	0	317
D		0	0	0	0	0	0
E		0	0	0	0	631	631
Total		26,427	85	136	181	631	27,460

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
B		61.1%	38.9%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
C		0.0%	0.0%	42.9%	57.1%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%
Total		96.2%	0.3%	0.5%	0.7%	2.3%	100.0%

Como se puede apreciar, en este segmento de vivienda, el porcentaje de transición de noviembre a diciembre de 2022 es muy bajo, concluyendo que la clase de créditos con garantía hipotecaria es muy estable y genera poca probabilidad de mora de la cartera en este segmento.

**Transición Cartera Modalidad Consumo Tarjeta Noviembre – Diciembre de 2022 Todas las Formas de Pago:**

Diciembre del 2022 inició la cartera de consumo tarjeta con 3.054, de los cuales, de 2.857 que iniciaron en calificación A, 2.824 (98,8%) terminaron en la misma calificación, 23 (0,8%) migraron a calificación B y 10 (0,4%) migraron a C. Mientras que para los 127 pagarés que iniciaron en calificación "B", 111 (87,4%) permanecieron en la misma calificación, 13 (10,2%) se recuperaron a "A" y 3 (2,4%) migraron a "C". Se expone el análisis para el resto de las calificaciones:

CANT. CRED. - Trans tarjeta 202211-202212- Garantía todas

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		2,824	23	10	0	0	2,857
B		13	111	3	0	0	127
C		1	4	48	3	0	56
D		0	0	1	2	4	7
E		0	0	0	0	7	7
Total		2,838	138	62	5	11	3,054

CANT. CRED. - Trans tarjeta 202211-202212- Garantía - Migrac.%

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		98.8%	0.8%	0.4%	0.0%	0.0%	100.0%
B		10.2%	87.4%	2.4%	0.0%	0.0%	100.0%
C		1.8%	7.1%	85.7%	5.4%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	14.3%	28.6%	57.1%	100.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%
Total		92.9%	4.5%	2.0%	0.2%	0.4%	100.0%

Al realizar el análisis sobre este mismo segmento de operaciones de créditos, pero en valores, se denota que de los \$5.252 millones que iniciaron en A, al cierre de diciembre \$5.166 millones (98,4%) permanecieron en calificación "A", \$78 millones (1,5%) transitaron de "A" a "B" y \$8 millones (0,1%) migraron de "A" a "C". En la calificación "B" de \$303 millones que iniciaron en esta calificación, \$266 millones (87,9% se mantuvieron en B, se recuperaron \$34 millones (11,1%) a "A" y migraron \$3 millones (1%) de "B" hacia "C". Se presenta la transición para el resto de rangos:

VALORES. CRED. - Trans tarjeta 202211-202212 - Garantía todas

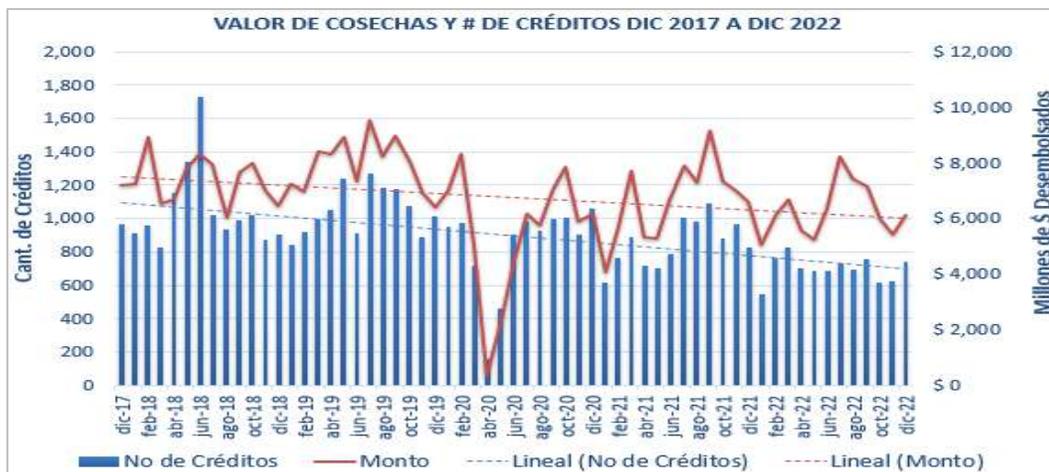
Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		5,166	78	8	0	0	5,252
B		34	266	3	0	0	303
C		1	6	95	2	0	105
D		0	0	4	2	3	9
E		0	0	0	0	15	15
Total		5,201	350	110	4	18	5,684

VALORES. CRED. - Trans tarjeta 202211-202212 - Garantía - Migrac.%

Procede	Migra	A	B	C	D	E	TOTAL
A		98.4%	1.5%	0.1%	0.0%	0.0%	100.0%
B		11.1%	87.9%	1.0%	0.0%	0.0%	100.0%
C		1.3%	6.1%	90.8%	1.8%	0.0%	100.0%
D		0.0%	0.0%	38.6%	27.2%	34.2%	100.0%
E		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%
Total		91.5%	6.2%	1.9%	0.1%	0.3%	100.0%

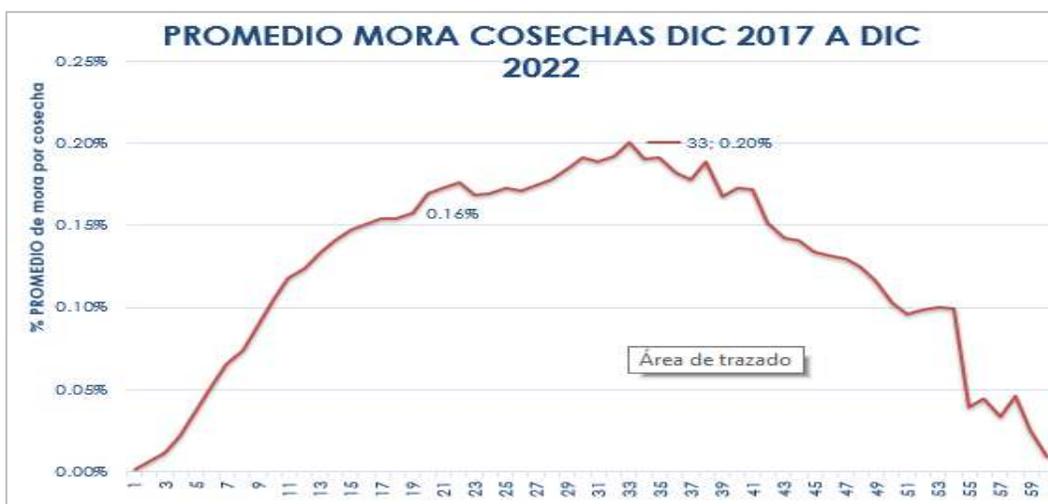
### Análisis de Cosechas:

El área de Riesgos elabora el análisis de cosechas sobre el total de la cartera al cierre de diciembre de 2022, y presenta su evolución en los últimos 60 meses:



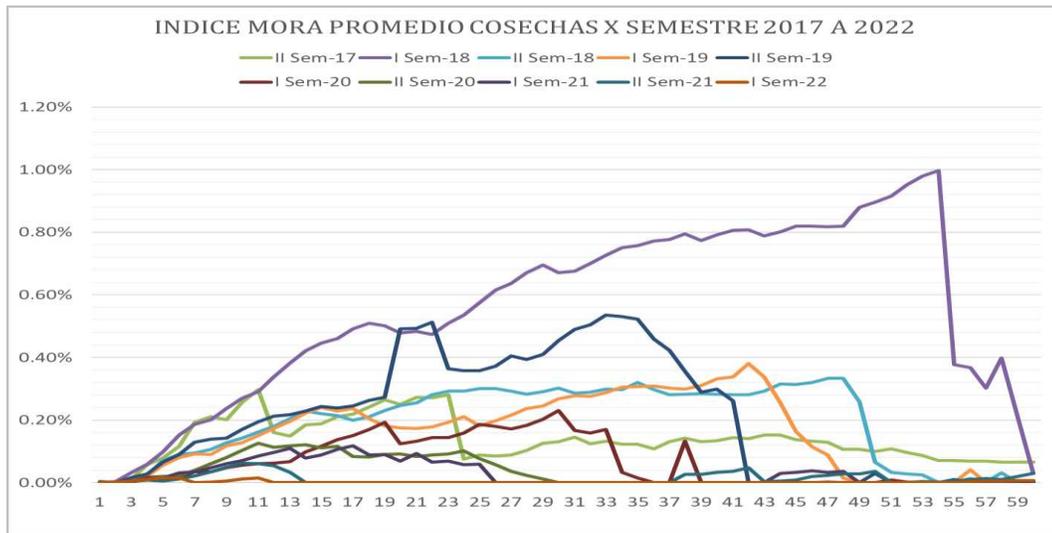
En el gráfico anterior se denota el comportamiento estacional de la colocación de cartera en los últimos y primeros meses del año con periodos de baja colocación, recuperándose y llegando a los topes máximos en los meses de mediados del año, mostrando las fuertes caídas al inicio del confinamiento por la pandemia en abril de 2020. Lo más relevante es el estancamiento y caída de la colocación de créditos desde hace años tanto en número de créditos como en el monto desembolsado, comportamiento correlacionado con el nivel de asociados, que al momento se sigue decreciendo con respecto a los niveles de inicio del análisis que se hace a precios corrientes, consolidándose en un comportamiento estructural de la Cooperativa como lo muestran las líneas de tendencia.

**Maduración de la Cartera:**



Se presenta el promedio de morosidad de las cosechas entre el periodo de diciembre de 2017 al mes de diciembre de 2022. En este análisis se aprecia que la cartera general en promedio se madura a partir de la altura de vida dieciséis (16), llegando en promedio hasta el 0,15% del monto promedio de las cosechas, teniendo su mayor maduración en la altura de vida 33, que llegaron en promedio al 0,20% de mora de las cosechas desembolsadas.

Al analizar la morosidad promedio de las cosechas por semestres, se destaca la mora de la cosecha del primer semestre de 2018, que es el semestre que contiene la mayor cosecha de todas las analizadas, la cual su mora máxima maduró al 1% en la altura de vida 54. Las mayores maduraciones están especialmente jalonadas por casos puntuales de créditos de altos montos desembolsados que han caído en mora por razones ajenas a las políticas de créditos, prudencia y buen análisis de las solicitudes de créditos, que, gracias a los respaldos exigidos, son casos que han evolucionado en su recuperación:



Con la anterior gráfica se denota que los casos de mora de las cosechas semestrales más pronunciados han prolongado su recuperación por encima de la altura de vida 40.

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.

#### D. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (SARO):

De acuerdo al cronograma establecido por la SES para la implementación de los sistemas de administración de riesgos, durante el primer trimestre del año, el área de riesgos elaboró y propuso las etapas de control y monitoreo, su documentación, divulgación de información y capacitación, cumpliendo lo establecido para la Fase III de la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO, inmerso en el Título IV del Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) del 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES), fase que fue debidamente revisada y recomendada por la Administración y el Comité de Riesgos, recomendaciones que acogió el Consejo de Administración para su aprobación, fase que junto a las otros dos anteriores aprobadas, se consolidan para conformar la primera versión del Manual SARO de Beneficiar Entidad Cooperativa.

Durante el año 2022, el área de riesgos ajustó y rediseñó la matriz de riesgos operativos incluyendo los campos mínimos exigidos en el Anexo 1 del título IV de la CBCF de la SES, revisando y diligenciado con los líderes de las diferentes áreas de la Cooperativa y personal clave de los diferentes procesos de Beneficiar los riesgos operativos identificados en años anteriores y los nuevos riesgos inherentes identificados y reportados por los funcionarios en el formato de Reporte de Riesgos y Eventos, lo mismo con la revisión de los controles existentes, su efectividad y los nuevos controles para obtener la calificación

y riesgo residual por medio de reuniones con los líderes de áreas conforme a la metodología de clasificación y evaluación de riesgos aprobado en el Manual SARO de Beneficiar.

Dando cumplimiento a lo establecido en el literal *k* del numeral 5.4.3. del Capítulo IV, del Título IV, de la CBCF No. 22 de 2020, y al literal *f* y *k* del numeral 9.5. del Manual SARO BEC a continuación, indicamos la gestión llevada a cabo durante el periodo objeto de este informe:

**i. Cumplimiento normativo:**

- En el año 2022 las áreas reportaron 265 ERO frente a 6 en el año 2021, los cuales se gestionan en conjunto con el líder del área que lo reportó.
- En el año 2022 se realizaron 83 reuniones de seguimiento, en 8 de ellas, con la participación de la Gerencia General y la Gerencia Administrativa en conjunto con la dirección de sistemas, en donde se crearon compromisos para gestión de implementación de los controles en cabeza de la Dirección de Sistemas.
- Durante el año 2022 se dictó la inducción SARO de ingreso a 33 empleados nuevos, quedando pendiente 2 empleados del contact que no han realizado la inducción SARO de ingreso.
- En el período de julio a diciembre de 2022 se recibió un total de 1.602 comunicaciones de los asociados (solicitudes y quejas) a través del canal contáctenos de BEC, las cuales fueron analizadas en su totalidad, evidenciando que, según el criterio de riesgos, 209 solicitudes pueden ser consideradas como quejas. Así mismo, como resultado del análisis se han identificado e incluido 3 riesgos en la matriz de Riesgo Operativo.

**ii. Evolución y monitoreo al reporte de eventos de Riesgo Operativo (ERO)**

Al corte del mes de diciembre se reportaron 271 Riesgo y Eventos, de los cuales 252, es decir, el 93%, se identificaron como riesgos operativos, los cuales han servido como insumo para la identificación de nuevos riesgos operativos incluidos en la matriz de Riesgos Operativos, 8 eventos no se consideraron como de riesgos, 2 son eventos reportados como prueba, 3 corresponden a Riesgo de Crédito, 1 corresponde a riesgo de LAFT y 5 corresponden a riesgo de seguridad de la información, los cuales se incluyen en las matrices de dichos riesgos.

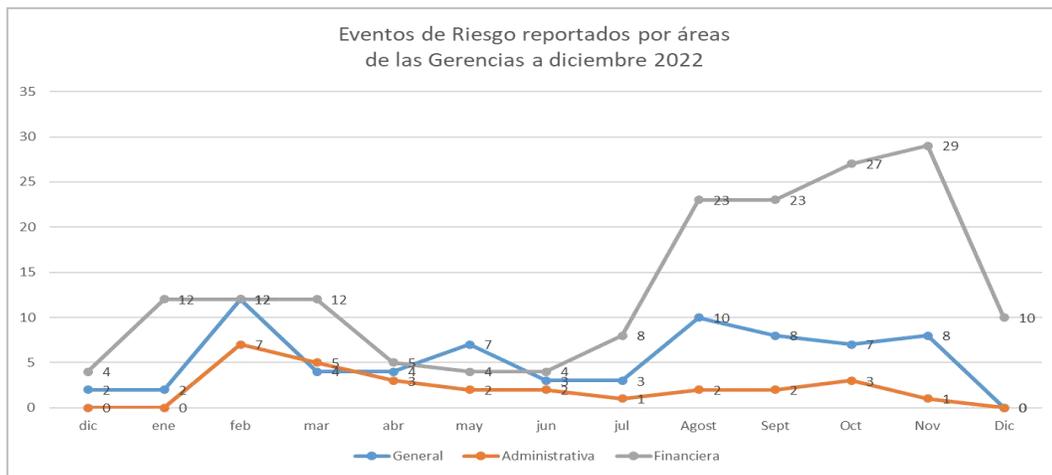
En el siguiente cuadro se indica un resumen de la evolución de las áreas que han reportado eventos de riesgo operativo durante el año 2021 y 2022:

Área	2021	2022												TOTAL
	dic	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	Agost	Sept	Oct	Nov	Dic	
Administrativo	0						1	0				1		2
Contabilidad	0				2		1	0					1	4
Contac Center	0	4	3	2	2		0	1	2	2				16
Crédito	0		2				1		2	2	7	1		15
Comercial	0	1	1	3	1			1	5	1	1	4		18
Talento Humano	0		1				0							1
Riesgos	0	12	2	4	5	1	2	3	4	4	2			39
Recaudo Cartera -Jurídico Cartera	0	4	4	5	2	1	1	5	7	6	10	1		46
Servicios complementarios	1	1	1	1		2		1	2	2	2			13
Sistemas	0	1				2	2	0						5
Tarjeta	1	7	8	3	3		2	5	14	7	11	10	6	77
Tesorería	0	1		1			1	0	1	2	3	1		10
Cumplimiento	0													0
Auditoría	0							0						0
Financiera	0						0	1	1	1	1	1		5
Comunicaciones	0							0						0
Organización y Métodos	0						0	1		1				2
Evento Seguridad de la Información	0						0		3	2				5
Evento SARC	0								1	1	1			3
Evento Sarlaft	0										1			1
No justificados	4						1		3	1				9
<b>Total General</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>33</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>271</b>

De los 271 ER reportados al 31/12/2022, 252 son ERO, que están incluidos en la matriz de Riesgos Operativos



Así mismo, el área de riesgos continúa insistiendo continuamente a las diferentes áreas de la Cooperativa sobre la importancia que representan los reportes de riesgos y eventos que representan algún nivel de inconveniente operativo, con el propósito de implementar las correspondientes medidas de control y mitigación.



Existen Eventos de Riesgo Operativo reportados oportunamente que son recurrentes en el tiempo, en especial para el área de tarjetas, los cuales están siendo gestionados por el área de TI, con el propósito de dar una solución estructural y definitiva.

iii. Evolución y monitoreo de las quejas

A partir del mes de junio de 2022 se están analizando las quejas recibidas por la línea de contáctenos que gestiona el área del Contact Center, cuyos principales conceptos de las quejas se resumen a continuación:

TEMA DE QUEJA	JUNIO		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE	
	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%	Cant	%
Queja por error al radicar solicitud crédito Web	4	11%	10	19%	0	0%	7	19%	3	8%	9	9%	1	2%
<b>Queja inconformidad, demora proceso de crédito</b>	<b>15</b>	<b>43%</b>	<b>8</b>	<b>15%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>6</b>	<b>17%</b>	<b>4</b>	<b>4%</b>	<b>8</b>	<b>12%</b>
Queja por no respuesta, demora proceso retiro	7	20%	8	15%	7	18%	9	24%	11	31%	5	5%	1	2%
<b>Queja por no poder comunicar con la cooperativa, no contestan línea telefónica</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>15</b>	<b>23%</b>
Queja por demora en el giro recursos por retiro	0	0%	0	0%	0	0%	4	11%	1	3%	5	5%	0	0%
Queja por error al abrir cuenta BECASH	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	54	56%	0	0%
<b>Queja confusión abono rendimientos</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>7</b>	<b>7%</b>	<b>15</b>	<b>23%</b>
Queja por no haber recibido el kit educativo	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	4	4%	2	3%
Queja por que no se refleja descuento	0	0%	4	8%	2	5%	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%
Otras Quejas	9	26%	22	42%	30	77%	17	46%	15	42%	9	9%	23	35%
<b>TOTAL QUEJAS</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>	<b>39</b>	<b>100%</b>	<b>37</b>	<b>100%</b>	<b>36</b>	<b>100%</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>
<b>QUEJAS PENDIENTES DE RESPUESTA</b>	<b>21</b>		<b>12</b>		<b>4</b>		<b>2</b>		<b>2</b>		<b>3</b>		<b>1</b>	

Desde el área de riesgos se ha evidenciado que algunos contáctenos marcados como solicitudes por los asociados, de acuerdo con el criterio del área de riesgos, pueden ser consideradas como quejas. En contáctenos están las siguientes opciones para el tipo de contacto: **Sugerencia, Queja o Reclamo, o Solicitud**. En el siguiente cuadro, se indica la cantidad de quejas marcadas por los asociados en contáctenos, y la cantidad de quejas según el criterio de riesgos:

Concepto	Junio	Julio	Agosto	Sept	Octub	Nov	Dic
Cantidad de quejas colocadas por los asociados	5	10	15	13	27	26	27
Cantidad de quejas según criterio Riesgos	35	52	39	37	36	97	66

#### iv. Evolución y monitoreo a la Matriz de Riesgos Operativos

Durante el transcurso del año 2022, se monitoreo la Matriz de Riesgos Operativos, a través de:

- Reuniones con los empleados que reportan riesgos y eventos, con el objeto de hacer la revisión y análisis de los riesgos y eventos reportados, determinando si son riesgos operativos o si son eventos de otros riesgos, como el riesgo de crédito, riesgo de seguridad de la información, riesgo de liquidez, riesgo de lavado de activos, o si no son considerados como riesgos.
- Reuniones con los líderes de las áreas y procesos, en donde se llevó a cabo la identificación de nuevos riesgos, así como el seguimiento a la asignación y controles de los riesgos ya identificados.
- Análisis de las comunicaciones recibidas por la línea de contáctenos

Principales riesgos identificados y proceso donde se pueden materializar

En el siguiente cuadro se observa los procesos en donde se puede materializar una mayor cantidad de Riesgos Operativos identificados, de acuerdo con la Matriz de Riesgos Operativos al corte de diciembre de 2022:

NOMBRE DEL RIESGO	CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	GESTIÓN ADMIN	GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICAC	GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	GESTIÓN FINANCIERA	GESTIÓN SISTEMAS	INGRESO Y RETENCIÓN DE ASOCIADOS	PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	RIESGOS Y CONTROL	SERVICIO COMPLEM	TOTALES
ACCESO ILEGAL		1											1
BORRAR DATOS	1					1							2
DEMANDA		2		1									3
DEMORA							1		3	1			5
DEPENDENCIA TECNOLÓGICA										2			2
DESACIERTO				1				1					2
DESACTUALIZACIÓN	3						1		1	1			6
DESCONOCIMIENTO	1					1	2					1	5
DETERIORO									1				1
DOLO									1				1
ERROR		1	1	6			3		5	2	1	1	20
EXCLUSIÓN												1	1
FALLAS DE SOFTWARE				3		7	1		3	1	1		16
FALLAS EN LAS PLATAFORMAS (Sistife, APP, zona privada)						2			5	4			11
FALSIFICACIÓN DE DOCUMENTOS							1						1
FALTANTES									1				1
FRAUDE		3		1	4		1		1	2			12
HURTO	1												1
INCONSISTENCIA	1			4	1	1			4	2		1	14
INCUMPLIMIENTO				1	2				3	1	6		13
INEXACTITUD					1				1	1	2		5
INSEGURIDAD INFORMACIÓN		1											1
INTEGRIDAD DE LA INFORMACIÓN										1			1
MANIPULACIÓN									2				2
OMISIÓN		2			1		1			3		1	8
RIESGO DE LIQUIDEZ					1								1
RIESGO REPUTACIONAL			1				1						2
ROTACIÓN DE PERSONAL		2											2
SANAITARIO		1											1
SUPLANTACIÓN							1						1
SUSPENSIÓN FLUIDO ELÉCTRICO		1				1							2
CONFLICTO DE INTERES				1									1
TOTALES	7	14	2	18	10	13	13	1	31	21	10	5	145

Se resaltan los procesos de Gestión Administrativo, Gestión Contable y Tributaria, Gestión de Sistemas, Ingreso y Retención de Asociados, Prestación de Servicio de Crédito y Prestación de Servicio de Recaudo y Cartera en donde potencialmente se puede materializar una mayor cantidad de riesgos operativos.

Así mismo, se resaltan los siguientes riesgos, los cuales se han identificado en una mayor cantidad de veces en los procesos:

- Riesgo de error 20 veces
- Riesgo de fallas de software 27 veces
- Riesgo de inconsistencia 14 veces,
- Riesgo de incumplimiento 13 veces
- Riesgo de fraude con 12 veces.

Destacando adicionalmente que, implementando ajustes y controles en el sistema de información SISTINFE, se logrará mitigar 58 de los 145 riesgos, lo que representa una mejora en el 43% de los riesgos identificados.

v. Evolución del nivel de riesgo Inherente y Residual de los procesos:

A diciembre de 2022						A junio 2022					
Clase de Proceso	No. Riesgos Identif	Nombre del Proceso	No Riesgos Identificados Proceso	Riesgo Inherente	Riesgo Residual	Clase de Proceso	No. Riesgos Identif	Nombre del Proceso	No Riesgos Identificados Proceso	Riesgo Inherente	Riesgo Residual
MISIÓN ANALES	66	INGRESO Y RETENCIÓN DE A SOCIADOS	13	GRAVE	TOLERABLE	MISIÓN ANALES	36	INGRESO Y RETENCIÓN DE A SOCIADOS	8	GRAVE	TOLERABLE
		PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	1	GRAVE	TOLERABLE			PRESTACIÓN SERVICIO DE AHORRO	1	GRAVE	TOLERABLE
		PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	31	GRAVE	GRAVE			PRESTACIÓN SERVICIO DE CRÉDITO	14	GRAVE	GRAVE
		PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	21	TOLERABLE	TOLERABLE			PRESTACIÓN SERVICIO RECAUDO Y CARTERA	13	TOLERABLE	ACEPTABLE
APOYO	79	GESTIÓN FINANCIERA	10	GRAVE	TOLERABLE	APOYO	53	GESTIÓN FINANCIERA	5	GRAVE	GRAVE
		GESTIÓN ADMINISTRATIVA	14	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA	11	TOLERABLE	TOLERABLE
		GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICACIONES	2	TOLERABLE	ACEPTABLE			GESTIÓN COMERCIAL Y COMUNICACIONES	1	ACEPTABLE	ACEPTABLE
		GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	18	GRAVE	GRAVE			GESTIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	9	GRAVE	GRAVE
		GESTIÓN SISTEMAS	13	GRAVE	TOLERABLE			GESTIÓN SISTEMAS	10	GRAVE	TOLERABLE
		CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	7	GRAVE	TOLERABLE			CONTROL CALIDAD Y ARCHIVO	6	TOLERABLE	TOLERABLE
		SERVICIO COMPLEMENTARIOS	5	GRAVE	GRAVE			SERVICIO COMPLEMENTARIOS	3	GRAVE	TOLERABLE
		RIESGOS Y CONTROL	10	GRAVE	TOLERABLE			RIESGOS Y CONTROL	8	GRAVE	TOLERABLE
TOTAL	145				TOTAL	89					

En el anterior cuadro se muestran los procesos con su Nivel de Riesgo Inherente y Nivel de Riesgo Residual. Al respecto se puede destacar:

- Hay 25 de estos riesgos calificados en nivel GRAVE e INACEPTABLE, hace falta la reunión con el director de Sistemas para definir, asignar y calificar la efectividad de los controles e indicar fecha de implementación de los controles, pudiendo variar el nivel de riesgos Residual tanto en cada uno de los riesgos, como en los procesos.
- En los procesos de prestación de servicios de crédito, gestión contable y tributaria y servicios complementarios, el Nivel de Riesgo Residual es GRAVE, el cual está por encima del nivel de riesgo TOLERABLE aceptado por el Consejo.
- En el proceso de prestación del servicio de crédito hay 31 riesgos identificados, de los cuales 7 (25%) están en nivel de Riesgo INACEPTABLE, y 9 (29%) en nivel de riesgo GRAVE.
- En el proceso de gestión financiera hay 10 riesgos identificados, de los cuales 5 (50%) están en nivel de Riesgo GRAVE.
- En el proceso de recaudo de cartera hay 21 riesgos identificados, de los cuales 1 (0.5%) están en nivel de Riesgo INACEPTABLE, y 3 (14%) en nivel de riesgo GRAVE.
- En el proceso de Gestión Contable y Tributaria hay 18 riesgos identificados, de los cuales hay 10 en nivel de riesgo GRAVE, y 1 en INACEPTABLE.

vi. Evolución Riesgo Inherente y Riesgo Residual de BEC Jun 2022 – Dic 2022

EVALUACIÓN	RANGO EVALUACIÓN	DESCRIPCIÓN	dic-22		jun-22	
			CANTIDAD RIESGOS INHERENTES	CANTIDAD RIESGOS RESIDUAL	CANTIDAD RIESGOS INHERENTES	CANTIDAD RIESGOS RESIDUAL
ACEPTABLE	< 4	No requiere intervención y medidas de tratamiento	3	32	3	26
TOLERABLE	>= 4 y < 7	No requiere intervención y medidas de tratamiento inmediatas, se pueden mirar a mediano plazo	51	66	46	48
GRAVE	>= 7 y < 11	Requiere medidas de tratamiento rápidas en el corto plazo	56	36	33	12
INACEPTABLE	>= a 11	Requiere medidas de tratamiento inmediatas	35	11	7	3
TOTAL			145	145	89	89

Del cuadro anterior, podemos resaltar que, a pesar de que el nivel de riesgo **RESIDUAL** Consolidado de BEC está dentro del Nivel **TOLERABLE** aceptado por el Consejo de Administración, hay 11 Riesgos que están en nivel de riesgo residual **INACEPTABLE** y 36 en nivel de riesgo residual **GRAVE**, por encima del **TOLERABLE** aceptado por el Consejo de Administración, sobre lo cual, se está trabajando con diferentes áreas para la implementación de los controles y poder revisar la calificación y determinar si se puede llevar a calificación **TOLERABLE** aceptada por el Consejo de Administración.

Al respecto, indicamos que se llevó a cabo reunión de seguimiento el 22 de noviembre de 2022, con la participación de la gerencia general, gerencia administrativa, dirección de sistemas y los líderes de las áreas, con el objeto de establecer los compromisos de implementación de los controles para los riesgos en nivel Inaceptable y Grave.

vii. **Matriz de Exposición y Aceptabilidad de Riesgo Operativo:**

A continuación, se presentan los mapas de calor de los riesgos inherentes identificados, como también de los riesgos residuales después de documentados los controles existentes aplicados a cada uno de los riesgos, lo que ubica el nivel de riesgo operativo inherente de la Cooperativa en **GRAVE** con una evaluación de 8,47, que al aplicar los controles existentes, ubican la Cooperativa en nivel de riesgo operativo residual **TOLERABLE** con una evaluación de 6,10:

MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD													
SARO - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA													
RIESGOS INHERENTES A DICIEMBRE 2022						RIESGOS RESIDUAL A DICIEMBRE 2022							
IMPACTO						IMPACTO							
5	CATASTRÓFICO					5	CATASTRÓFICO						
4	MAYOR		5	12	5	2	4	MAYOR	10	6	3	4	1
3	MODERADO	2	23	46	15	1	3	MODERADO	24	34	26	3	
2	MENOR		10	18	5		2	MENOR	7	13	9	4	
1	BAJO		1				1	BAJO		1			
		INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA			INUSUAL	IMPROBABLE	POSIBLE	PROBABLE	CASI CERTEZA
		1	2	3	4	5			1	2	3	4	5
		FRECUENCIA						FRECUENCIA					
		RIESGO INHERENTE B E C	IMPACTO	FRECUENCIA				RIESGO RESIDUAL B E C	IMPACTO	FRECUENCIA			
		8.47	GRAVE	2.92	2.90			6.10	TOLERABLE	2.92	2.09		

A la fecha, la matriz de riesgos operativos se encuentra en constante revisión y ajuste en cuanto a sus variables y ponderaciones.

viii. **Eficiencia del Sistema de Administración del Riesgo Operativo Implementado**

En cuanto a la eficiencia de la implementación del SARO, se puede indicar que es aceptable, en el sentido que desde el año 2017 se empezó a crear una cultura de riesgos, fecha a partir de la cual, se hizo la primera identificación y calificación de los riesgos operativos por las áreas, así como la asignación de los controles a las causas.

Se ha implementado de forma acertada a través de la intranet, el reporte inmediato de los riesgos y eventos, el cual nos permite detectar rápidamente los diferentes riesgos, alimentar la matriz de riesgos operativos en los casos, que luego del análisis, se decida su inclusión en dicha Matriz, así como implementar la corrección de sus deficiencias o planes de acción, haciendo una mención especial a la dedicación prioritaria que debe hacer la administración para el control eficiente de los riesgos operativos identificados, principalmente los riesgos clasificados como inaceptables y graves en el factor interno de tecnología, donde algunos de ellos tienen probabilidad alta de materializar pérdidas económicas a la Cooperativa.

**ix. Seguridad y Calidad de la Información para la prestación de los servicios financieros CE - 36 del 2022:**

Como parte de la implementación del SARO, la SES emitió la Circular Externa 36 del 2022, con la cual especializó la administración de los riesgos de seguridad y calidad de la información con mayor énfasis y detalle, tomando como base la norma técnica ISO 27001:2013 para su desarrollo.

Durante el primer semestre del año, el área de riesgos elaboró el Anexo D –Plan de Seguridad y Calidad de la información en sus tres fases programadas en el cronograma dispuesto por la SES para su implementación. Cada una de las fases del Anexo, fueron revisadas por la Administración y el Comité de Riesgos, quienes recomendaron su aprobación por parte del Consejo de Administración en sus respectivas sesiones ordinarias.

Para su realización, personal de las áreas de riesgos, organización y métodos y sistemas, se capacitaron para fortalecer los conocimientos en este sistema, los cuales se están aplicando en el desarrollo e implementación de este, especialmente con lo pertinente al levantamiento y administración de la matriz de activos de la información de Beneficiar, la cual hace parte fundamental de dicho sistema.

Al cierre de junio del presente año, el área de riesgos emitió el diagnóstico de las diferentes debilidades que presenta la Cooperativa en materia de seguridad y calidad de la información para la prestación de servicios financieros de la Cooperativa, con su respectivo plan de acción sobre los 37 puntos identificados, los cuales están siendo analizados y tratados por las diferentes áreas involucradas.

A partir de allí y como gestión para el cumplimiento a lo indicado en dicha normatividad, se han llevado a cabo las siguientes actividades:

- En el mes de junio de 2022, se emitió por parte de la Dirección de Riesgos un memorando con la potenciales debilidades o alertas respecto al cumplimiento de lo indicado en algunos puntos de la Circular Externa 36 de 2022, el cual hace parte de este informe.
- Se creó una matriz en Excel con cada uno de los puntos indicados en dicho memorando, la cual fue enviado por correo a los responsables de gestionar cada punto del numeral 6 del anexo 2, con el objeto de tener un diagnóstico de su estado y crear los correspondientes planes de acción, la cual hace parte de este informe.

- Se implemento el formato de INVENTARIO DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN
- Se implemento el procedimiento P-SIS-010 INVENTARIO DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN\_V1

Así mismo, en el II semestre se contrató a una firma especializada con el objeto de recibir la asesoría para "PRUEBAS TÉCNICAS DE SEGURIDAD DE TIPO ETHICAL HACKING", es decir, para "...adelantarnos a los cibercriminales, encontrando las vulnerabilidades técnicas que afectan a los servicios red, aplicaciones e infraestructuras informáticas en general. Proponemos las remediaciones y cambios que ayudarían a resolver las debilidades encontradas o a mitigarlas a valores aceptables...".

En desarrollo del contrato con la firma especializada se han llevado a cabo las siguientes actividades para su cumplimiento:

- Se creó un grupo de trabajo conformado por 8 empleados de las áreas de gerencia administrativa, sistemas, organización y métodos y riesgos, y en algunas reuniones se invitan a otras áreas según los temas.
- Se han llevado a cabo 13 reuniones, desde el mes de agosto hasta el mes de diciembre, identificando brechas para cada uno de los controles indicado en el Anexo A, de la norma técnica ISO/IEC\_27001:2013.
- De acuerdo con los análisis, se recibió por parte del consultor, las conclusiones de la valoración especifican del estado de las brechas teniendo en cuenta lo indicado en la Norma ISO/IEC\_27001:2013 y su Anexo A, atributos del control respecto a los niveles de documentación (procedimientos, manuales, registros e informes), la ejecución o gestión realizada.

**Valoración:** Se calculará el promedio de la calificación dada a cada uno de los factores valorados para determinar el porcentaje (%) de operación. Según este porcentaje se le dará una valoración de insuficiente, suficiente u optimo.

% de Operación	Valoración	Interpretación
0 - 20	Insuficiente	Que no existe o no hay conocimiento de su funcionamiento.
21 - 40	Insuficiente	Técnicamente funciona con limitaciones y no hay reconocimiento directivo.
41 - 60	Insuficiente	Técnicamente funciona, pero no se ha establecido
61 - 80	Suficiente	Funciona y se ha establecido en la organización
81 - 100	Optimo	Suple completamente el requerimiento del control en la organización

**Resumen de los dominios:** Se realiza diagnóstico inicial de 14 dominios y subdominios con reuniones previas para conocer cómo se encuentra BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA en el manejo de la seguridad de la información.

Como resultado de la primera fase de la consultoría adelantada, el 8 de noviembre se obtiene la siguiente ponderación preliminar:

Dominio	% de operación
A.5. Políticas de seguridad de la información	67
A.6. Organización de la seguridad de la información	46
A.7. Seguridad de los recursos humanos	57
A.8. Seguridad de los recursos humanos	57
A.9. Control de acceso	66
A.10. Criptografía	53
A.11. Seguridad física y del entorno	65
A.12. Seguridad de las operaciones	57
A.13. Seguridad de las comunicaciones	58
A.14. Adquisición, desarrollo y mantenimiento de sistemas	63
A.15. Relaciones con los proveedores	55
A.16. Gestión de incidentes de seguridad de la información	36
A.17. Aspectos de seguridad de la información de la gestión de continuidad de negocio	51
A.18. Cumplimiento	62
<b>Promedio</b>	<b>57</b>

Esta valoración está siendo verificada, al tiempo que se están adoptando las medidas correspondientes para mejorar los controles que sea pertinente revisar y mejorar.

Así mismo, se recibió en formato Excel el detalle de las 114 brechas de los 14 dominios indicados en el informe anterior, las cuales se resumen a continuación:

- Se evidencian 51 brechas con calificación entre 61% y 80%, cuya valoración es de **Suficiente**, es decir, que funcionan y se han establecido en BEC.
- Hay 44 brechas entre 41% y 60%, cuya calificación es de **Insuficiente**, es decir, que técnicamente funciona, pero no se ha establecido.
- Hay 12 brechas entre 21% y 40%, cuya calificación es **Insuficiente**, es decir, que técnicamente funcionan con limitaciones y no hay reconocimiento directivo
- Hay 7 brechas entre 0% y 20%, cuya calificación es de **Insuficiente**, es decir, que no existe o no ha conocimiento de su funcionamiento

Al respecto, se han realizado 5 reuniones, en donde se han revisado cada una de las 114 brechas en conjunto con el asesor, haciendo énfasis en las brechas que están por debajo del 60%, es decir las brechas en estado INSUFICIENTE, es decir, que técnicamente funcionan, pero no se han establecido.

Por último, y como conclusión, se puede indicar que Beneficiar ha venido dando cumplimiento a lo establecido en la circular 36 y al correspondiente manual "PLAN DE SEGURIDAD Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN" aprobado por el Consejo de Administración, dentro de lo cual se continúa trabajando sobre:

- Fortalecimiento de esquemas y controles sobre seguridad de la información
- Asignación de los recursos requeridos para cumplir y mejorar los procesos relacionados con la seguridad de la información.

- Documentación y actualización de los procesos relacionados con la seguridad de la información.
- Reporte de incidentes relacionados por parte de los funcionarios de las diferentes áreas de la Cooperativa.

#### E. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO (SARM):

Durante lo corrido del año 2022, el área de riesgos elaboró e implementó las fases II y III del Sistema de Administración del Riesgo de Mercado (SARM), donde se documentan las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, con su respectiva documentación, infraestructura tecnológica y divulgación de la información, aspectos que fueron revisados por la administración y el comité de riesgos, quienes recomendaron su aprobación al Consejo de Administración en sus respectivas sesiones ordinarias.

Durante este periodo se implementó el Modelo Estándar de Valor en Riesgo - MEV, el cual estima el valor en riesgo de las inversiones de la Entidad, modelo que fue suspendido y retirado transitoriamente por la SES en el mes de mayo del 2022.

##### i. Composición de las inversiones:

Las siguientes es la composición de CDTs, su remuneración, entidad donde están colocadas y sus fechas de apertura y vencimiento:

PORTAFOLIO DE INVERSIONES					
EMISOR	📄	SALDO CAPITAL	Suma de INTERESES - RETEFUENTE	Suma de SALDO FINAL	% PARTICIPACION
<b>FONDO LIQUIDEZ</b>					
BANCO DE BOGOTÁ S. A.		\$ 13,405,449,636.00	\$ 204,005,628	\$ 13,609,455,264	50.56%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.		\$ 452,149,108.00	\$ 3,028,203	\$ 455,177,311	1.69%
ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.		\$ 5,878,071,010.00	\$ 75,185,883	\$ 5,953,256,893	22.12%
Banco Falabella S.A.		\$ 2,591,003,047.00	\$ 62,818,055	\$ 2,653,821,102	9.86%
Banco Falabella S.A.		\$ 4,484,226,471.00	\$ 62,973,488	\$ 4,547,199,959	16.89%
<b>INVERSIÓN TEMPORAL</b>					
BANCO DE BOGOTÁ S. A.		\$ 12,305,708,412.00	\$ 164,155,416	\$ 12,469,863,828	46.33%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.		\$ 832,258,757.00	\$ 5,573,931	\$ 837,832,688	3.11%
ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.		\$ 4,848,431,346.00	\$ 70,259,195	\$ 4,918,690,541	18.27%
Banco Falabella S.A.		\$ 335,482,324.00	\$ 8,951,604	\$ 344,433,928	1.28%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL		\$ 4,614,571,749.00	\$ 78,715,317	\$ 4,693,287,066	17.44%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL		\$ 1,674,964,236.00	\$ 655,368	\$ 1,675,619,604	6.23%
<b>(en blanco)</b>					
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL		\$ 455,513,636.00	\$ -	\$ 455,513,636	1.69%
<b>COOPERATIVAS</b>					
COOPERATIVAS		\$ 378,727,931.00	\$ -	\$ 378,727,931	1.41%
COOPERATIVAS		\$ 378,727,931.00	\$ -	\$ 378,727,931	1.41%
<b>ACCIONES</b>					
BANCO DE BOGOTÁ S. A.		\$ 3,761,618.00	\$ -	\$ 3,761,618	0.01%
BANCO AV VILLAS S. A.		\$ 1,794,155.00	\$ -	\$ 1,794,155	0.01%
BANCO AV VILLAS S. A.		\$ 1,967,463.00	\$ -	\$ 1,967,463	0.01%
<b>Total general</b>		<b>\$ 26,549,161,233.00</b>	<b>\$ 368,161,044</b>	<b>\$ 26,917,322,277</b>	<b>100.00%</b>

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 2022 descendieron a \$26.166 millones en su valor a capital: de las cuales \$12.469,9 millones están constituidas en inversiones temporales y \$13.405,5 millones en el fondo de liquidez, más \$455,5 millones en una cuenta de ahorros a la vista.

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:

PORTAFOLIO DE INVERSIONES					
NOMBRE BANCO	CALIFICACIÓN LARGO PLAZO	CALIFICACIÓN CORTO PLAZO	SALDO A CAPITAL	TASA PONDERADA EFECTIVA	% PARTICIPACIÓN
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	AA-	1+	2,130,477,872	12.19%	8.14%
BANCO DE BOGOTÁ S. A.	AAA	BRC 1+	1,284,407,865	14.68%	4.91%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	AAA	BRC 1+	10,726,502,356	14.42%	40.99%
Banco Falabella S.A.	AAA	1+	9,098,798,220	14.22%	34.77%
ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.	AAA	BRC 1+	2,926,485,371	12.77%	11.18%
<b>SALDO AL CIERRE</b>			<b>26,166,671,684</b>	<b>14.24%</b>	<b>100.00%</b>

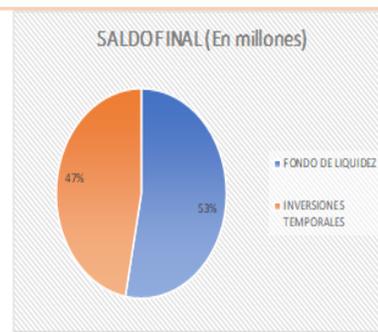
ii. Cumplimiento Normativo:

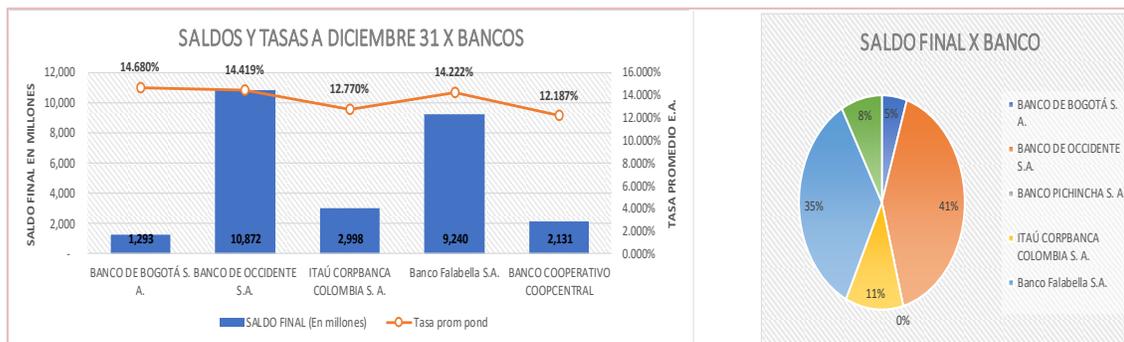
Durante el año, se monitoreó el máximo de inversión según lo establecido en el numeral 5.2.1. del Manual SARM de Beneficiar, en donde se señala cuanto porcentaje debe tener por calificación de emisor la estructura del portafolio de inversiones. Con base a lo anterior se detallan los resultados con los saldos finales al cierre del 2022 en donde se evidencia su efectivo cumplimiento:

CALIFICACIÓN DE RIESGO AL LARGO PLAZO	SALDO FINAL	% DE PARTICIPACIÓN
AA-	\$ 2,131,133,240.44	8.03%
AAA	\$ 24,403,699,487.20	91.97%
<b>Total general</b>	<b>\$ 26,534,832,727.64</b>	<b>100.00%</b>

Adicional, se realizó el monitoreo semanal del Portafolio de inversiones BEC, emitiendo el respectivo visto bueno al área de tesorería para la renovación o constitución de cada inversión, constatando dicha información, verificando sus condiciones y llevando un control de los límites expuestos en el numeral 5.2.1. del Manual SARM de la Cooperativa:

TASAS AL 30-12-2022	SALDO FINAL (En millones)	Tasa prom pond	% part
GENERAL	26,917.3	14.24%	
FONDO DE LIQUIDEZ	13,609.5	14.25%	51.38%
INVERSIONES TEMPORALES	12,469.9	14.24%	45.56%
CTA COOPCENTRAL	455.5		1.66%
COOPERATIVAS Y ACCIONES	382.5		1.40%
TASAS X BANCOS AL 30-12-2022	SALDO FINAL (En millones)	Tasa prom pond	% part
BANCO DE BOGOTÁ S. A.	1,293	14.680%	4.72%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	10,872	14.419%	39.72%
BANCO PICHINCHA S. A.	-	0.000%	0.00%
ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.	2,998	12.770%	10.95%
Banco Falabella S.A.	9,240	14.222%	33.76%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	2,131	12.187%	7.79%





iii. **Riesgo de Contraparte de las Inversiones temporales y del Fondo de Liquidez:**

El área de riesgos elaboró el modelo para evaluar las entidades con las que Beneficiar tiene títulos valores constituidos, esto para mitigar el riesgo de contraparte y poder impartir una evaluación desde el área de riesgos, modelo que fue aprobado por el Comité de Riesgos para que trimestralmente sea presentado a este comité en su reunión ordinaria:

BANCO	Solvencia	Pasivo / Patrimonio	Calidad de la cartera	Cubrimiento de la cartera	ROA	ROE	Activos Prod / Pasivos costo	Déposito s / Cartera	Activos líquidos / Depósito s	Activos líquidos / Activos	CR-CORTO PLAZO	CR-LARGO PLAZO	PUNTAJE	CALIFICACIÓN FINAL	CR-CORTO PLAZO	CR-LARGO PLAZO
BANCO DE BOGOTÁ	3	1	2	-	2	2	1	3	5	3	1	1	1.60	ACEPTABLE	BRC 1+	AAA
ITAÚ	4	5	2	-	4	5	1	2	4	3	1	1	2.00	TOLERABLE	BRC 1+	AAA
BANCO DE OCCIDENTE	4	5	2	-	3	3	1	2	3	1	1	1	1.70	TOLERABLE	BRC 1+	AAA
BANCO FALABELLA S.A.	3	2	4	4	3	4	1	-	-	-	1	1	1.55	ACEPTABLE	F1+	AAA
COOPCENTRAL	2	-	2	2	4	5	-	1	2	1	1	3	1.85	TOLERABLE	F1+	AA-

Los indicadores se calcularon con la última información registrada en la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual la tiene corte al 31 de Octubre del 2022.

Como conclusiones del informe del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado se presentan:

- Las inversiones se constituyen en bancos bien calificados y durante el año cumplieron con los límites establecidos en el numeral XX del Manual SARM.
- Se realiza trimestralmente la respectiva validación y medición del riesgo de contraparte a las instituciones donde la Cooperativa constituya o quiera constituir inversiones.
- Monitoreo constante de la liquidez para identificar en momento de apertura de las captaciones.
- Dar cumplimiento con el Fondo mínimo de liquidez.
- Las Inversiones Temporales y del Fondo de Liquidez se negocian, constituyen y registran de acuerdo con la debida segregación de funciones establecida en el Manual SARM.

## F. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT):

La Superintendencia de Economía Solidaria mediante Circular Externa 20 expidió la actualización de la Circular Básica Jurídica, con el fin de contar a nivel de instrucciones un marco regulatorio unificado, que recopila las principales normas que debe cumplir el sector vigilado.

Ahora bien, respecto a las instrucciones para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, se consolidan en el Título V. Entre los cambios más relevantes se encuentra el aumento de la periodicidad de los reportes a la UIAF, la inclusión de reportar las transacciones que se realizan por otros medios, es decir, ahora no solo serán transacciones en efectivo, la disminución de los umbrales para el reporte de transacciones, ajuste en los procedimientos generales y en el conocimiento del asociado.

Con base en lo expuesto anteriormente, el área de Cumplimiento de BENEFICIAR actualizó el manual SARLAFT, procedimientos, políticas, controles y anexos, logrando así que estén en consonancia con las disposiciones normativas y recomendaciones internacionales. De igual manera, con el propósito de fortalecer el SARLAFT en BENEFICIAR, obteniendo la disminución de la probabilidad de materialización de que la entidad sea utilizada directamente o través de sus operaciones como instrumento para el Lavado de Activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, y/o financiación de armas de destrucción masiva.

Durante el año 2022, 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. Se sigue a la espera de poder incrementar esfuerzos por lograr elevar la calidad de la actualización de los datos, unificando y estandarizando campos críticos para la segmentación de los factores de riesgo.

Para determinar el perfil final de riesgo SARLAFT de la Cooperativa, la matriz de riesgos del SARLAFT se pondera y complementa 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-2022**



De los treinta (30) riesgos inherentes identificados y registrados en la matriz de SARLAFT, treinta (30) riesgos tienen controles implementados y efectivos, quedando los treinta (30) riesgos residuales así: 1 grave, 16 tolerables y 13 aceptables:

**MATRIZ DE EXPOSICIÓN Y ACEPTABILIDAD  
SARLAFT - BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**



RIESGOS INHERENTES						RIESGOS RESIDUALES						
IMPACTO						IMPACTO						
80	CATASTRÓFICO											
40	SEVERO	1	4	3	4	3						
20	GRAVE		5	3	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	10	20	30						

RIESGOS RESIDUALES						RIESGOS RESIDUALES						
IMPACTO						IMPACTO						
80	CATASTRÓFICO											
40	SEVERO											
20	GRAVE	5	1									
10	MODERADO	8	11									
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	16	1	0	30						

Con las anteriores valoraciones de riesgos residuales, la matriz de riesgos del SARLAFT BEC, pondera una evaluación de 23,15, 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 lo pertinente al año 2023 a monitorear, revisar la efectividad de los controles e implementar los controles previstos y pendientes en todos los riesgos identificados y documentados, para mantener y mejorar la eficiencia de los controles ya implementados.

Al 31 de diciembre del año 2022, 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. 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 del 24,16 calificación que ubica en el dentro del nivel de “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 **23,65** que 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:

EVALUACIÓN FINAL SARLAFT	Pond. %	Puntaje
Matriz de Riesgos SARLAFT	50%	23.15
Segmentación Mercado factores de riesgo	50%	24.16
<b>Perfil final SARLAFT Dic/2022</b>	<b>100%</b>	<b>23.65</b>

#### G. CONSIDERACIONES FINALES:

Como Secretario del Comité de Riesgos, se llevaron 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 presentados con las respectivas recomendaciones para su aprobación por parte del máximo órgano de administración.

El área de Riesgos continuará liderando el monitoreo y la evaluación de los diferentes sistemas de administración de riesgos implementados, 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 mantener dichos sistemas actualizados y eficientes para que la Cooperativa evite al máximo la materialización de riesgos que impidan cumplir con los objetivos estratégicos trazados por la Entidad y sean verdaderos elementos y herramientas de apoyo para la correcta toma de decisiones.

Se hace una mención especial a la dedicación prioritaria que debe hacer la administración para el control eficiente de los riesgos operativos identificados y clasificados como inaceptables y graves en el factor interno de tecnología, donde algunos de ellos tienen probabilidad alta de materializar pérdidas económicas a la Cooperativa.

#### 6.1.18 OPERACIONES CON DIRECTIVOS.

En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 de 1995 nos permitimos informar que a 31 de diciembre de 2022 las operaciones realizadas con directivos presentaban los siguientes saldos activos y pasivos:

Por operaciones activas (créditos) \$1.625 millones y por operaciones pasivas ahorros permanentes y aportes \$1.948 millones, en el cuadro detallamos los saldos a cargo.

CEDULA	CREDITO	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDO AHORRO CONT. AL 31 DE DIC. DE 2022
79515895			51,021,523
27594291	496244	42,672,241	
27594291	827915	25,215,562	
27594291	16134	-	
27594291	827931	190,525,937	78,051,724
35325325		-	282,491,447
17189401		-	1,095,505,846
6773946	26168	23,903,435	
6773946	807785	64,186,492	
6773946	807884	305,331,239	
6773946	836714	54,537,650	4,760,137
52299086	20476	375,277	
52299086	840788	61,999,764	20,999
38264817	822725	99,268,731	29,708,844
79780126		-	71,859,812
19477061	6600	-	
19477061	831941	39,704,843	2,665,390
51883909	15518	19,892,908	
51883909	18141	5,511,950	
51883909	553356	325,448,265	12,105,033
51831525	16109	26,717,865	
51831525	22646	7,599,225	
51831525	544700	11,239,694	
51831525	810034	45,539,829	2,973,642
19493864	837493	263,205,514	
19493864	16654	-	73,579,874
79262892	16058	-	48,514,245
35324676		-	12,153,545
13360922	6603	4,231,669	177,861,518
79637428	6597	33,000	
79637428	836772	7,463,730	4,247,866
<b>TOTAL</b>		<b>1,624,604,820</b>	<b>1,947,521,445</b>

### 6.1.19 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:

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.

#### 6.1.20. PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA.

Al cierre del ejercicio contable 2022, Beneficiar Entidad Cooperativa no conoce de ningún proceso judicial en su contra.

#### 6.1.21. AUTO 001 SUPERSOLIDARIA.

En el mes de agosto de 2022, fuimos notificados por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria del auto 001 por medio del cual se ordena investigación y se formula pliego de cargos a Beneficiar Entidad Cooperativa, por presuntamente haber violado disposiciones normativas contenidas en la ley 222 de 1995 y en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y la Circular Externa 014 de 2018.

El mismo mes de agosto, la entidad radico el escrito de descargos y solicitud de pruebas contra el auto 001.

En el mes de noviembre nos notificamos del auto 002 por el cual se incorporan pruebas y se corre traslado para presentar alegatos dentro del expediente, siendo radicado el 20 de diciembre el documento con los alegatos de conclusión, encontrándonos en espera de un nuevo pronunciamiento al respecto por parte de la Supersolidaria.

#### 6.1.22. 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 que limita su capacidad de sostenimiento familiar y de ahorro .

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, sumando para la vigencia 2022 y 2023 la posible evolución de la inflación y las consecuencias de la guerra en Ucrania.

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 el año 2022 para cumplir la normatividad expedida y garantizar la continuidad de la cooperativa como un negocio en marcha, dentro del contexto mundial y local comentado ampliamente en el presente informe.

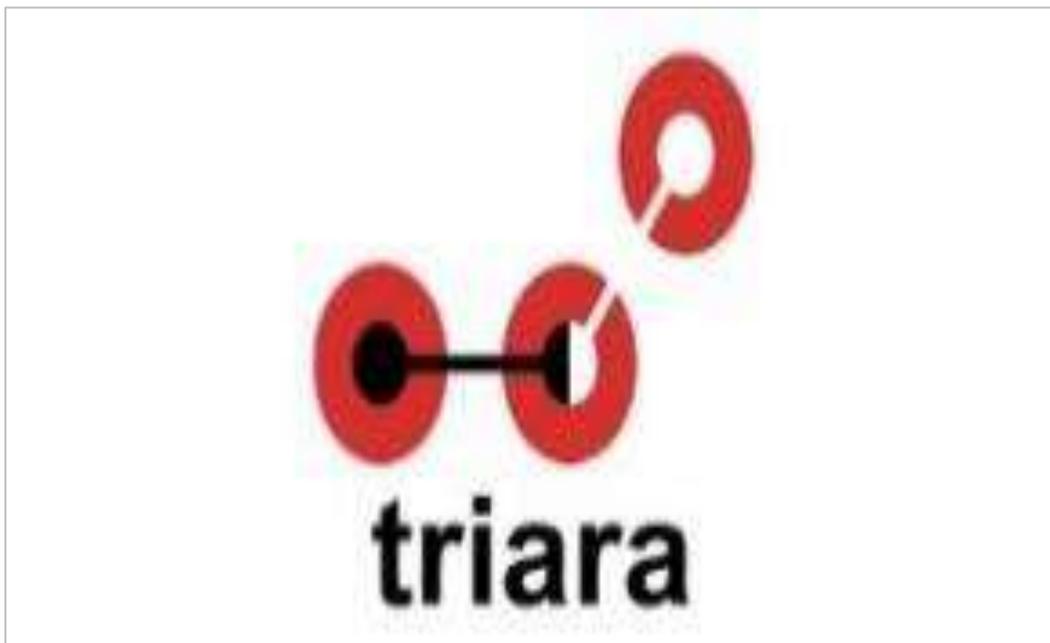
ACTA	DESICIONES IMPORTANTES AÑO 2022
393 FEBRERO 24 DE 2022	APROBACION DE OTORGAR CREDITOS SIN APALANCAMIENTO DURANTE 2022
	AUTORIZAN AL COMITÉ DE CREDITO Y GERENCIA REVISAR Y APROBAR TASAS INFERIORES A LAS
	APROBACION ANEXO D (FASE 1) - SEGURIDAD Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN - MANUAL SARO
	APROBACION DE LA PLANEACION ESTRATÉGICA 2022-2024
	APROBACION PARTICIPACION PROGRAMA TRANSFORMACION DIGITAL -DIGILAB FINANCE DE IFC
	APROBACION PARA PRESENTAR A LA ASAMBLEA EL PROYECTO DE REFORMA ESTATUTOS
394 MARZO 31 DE 2022	APROBACIÓN DE LA FASE II DEL MANUAL SARM
	APROBACION FASE II EL MANUAL SARO Y CONSOLIDACION CON LAS FASES ANTERIORES PARA
395 ABRIL 28 DE 2022	APROBACION ANEXO D (FASE 2) - SEGURIDAD Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN - MANUAL SARO
396 MAYO 26 DE 2022	APROBACIÓN INCREMENTO DE TASAS ACTIVAS A PARTIR DEL 1 DE JUNIO DE 2022
397 JUNIO DE 2022	APROBACION CANCELACIÓN CAMARA DE COMERCIO AGENCIA PEREIRA
	APROBACION ANEXO D (FASE 3) - SEGURIDAD Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN - MANUAL
	APROBACIÓN DE LA FASE III DEL MANUAL SARM Y CONSOLIDACION DE LAS DOS FASES
	APROBACION MAYOR VALOR DE PROVISION INDIVIDUAL QUE RESULTE DE LA APLICACION DE
	APROBACION PRESUPUESTO FONDO DE EDUCACIÓN Y PESEM
398 JULIO 28 DE 2022	APROBACION INCREMENTO DE TASAS ACTIVAS A PARTIR DEL 1 DE AGOSTO DE 2023
399 AGOSTO 25 DE 2022	NOTIFICACION ACTO ADMINISTRATIVO 001 SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
400 SEPTIEMBRE 29 DE 2022	APROBACION MANUAL SARLAFT
	APROBACION DE PORCENTAJE DE DETERIORO DE CARTERA
401 OCTUBRE 27 DE 2022	APROBACION INCREMENTO DE TASAS ACTIVAS A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022
	APROBACION REGLAMENTO DE DEPOSITOS DE BAJO MONTO
402 NOVIEMBRE 24 DE 2022	AUTO 002 - SUPERSOLIDARIA - CORRE TRASLADO E INCORPORA PRUEBAS- PRESENTAR
	SOLICITUD DE CAMBIO REVISOR FISCAL PRINCIPAL - FIRMA RIO CONSULTORES
	APROBACIÓN MODIFICACIÓN ANEXO C (MODELO DE SCORING DE EVALUACION DE CARTERA)
403 DICIEMBRE 15 DE 2022	APROBACION INCREMENTO TASAS ACTIVAS A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023

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 2025) no existen indicadores materiales o dudas significativas que puedan afectar su continuidad como Negocio en Marcha.

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

El desarrollo de los acontecimientos mundiales y nacionales en el orden económico, social, de salud pública y conflictos entre países, vividos en el trienio 2020-2023, desbarajusto el desarrollo económico mundial, la forma y calidad de vida de los seres humanos que en mayor o menor grado hemos venido siendo afectados, en diferentes aspectos.

Como se informó en la parte inicial de este documento los efectos del entorno global vivido estos tres años, se reflejan en nuestra entidad en un menor crecimiento y en el hecho de no haber podido reconocerle a los asociados por los años 2021 y 2022 la tasa de interés por su ahorro permanente, igual o superior a la inflación como históricamente lo veníamos haciendo, tasa que forma parte del indicador de rentabilidad social individual y colectivo, esencial para el logro de los objetivos del Modelo Bec. Afortunadamente la rentabilidad social total generada por la cooperativa para los dos años comentados supera las inflaciones publicadas por el Dane ya que para 2021 se ubicó en 16.60% (inflación 5.62%) y para 2022 en 20.24% (inflación 13.12%). La forma de cálculo de este indicador es la siguiente:



Se obtiene de dividir la sumatoria de la rentabilidad financiera en pesos entregada a todos los asociados durante el año (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 de los asociados, que nos permite afirmar que no obstante las circunstancias adversas y particulares que enfrentamos desde 2020 el Modelo Bec viene cumpliendo con la generación de valor a los asociados, que son su razón de ser.

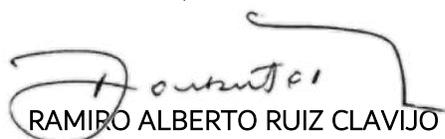
Para la presente vigencia 2023 como vimos, los nubarrones, incertidumbre y riesgos que se ciernen sobre la economía mundial y local, en donde se prevé una desaceleración o posible recesión continúan por lo que debemos estar informados, buscando proponer con la mayor prontitud posible medidas de ajuste que nos ayuden a cumplir los objetivos trazados.

Aspiramos que las medidas adoptadas por el Banco de la República en materia monetaria desde septiembre 2021 empiecen a hacer ceder la alta inflación y que la desaceleración del buen crecimiento económico de Colombia en 2022 no sea paralice demasiado el aparato productivo.

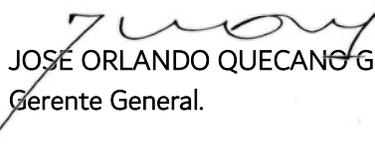
Continuaremos atentos junto al Consejo de Administración, órganos de control y comités, a la evolución económica, social, política y normativa que pueda afectar nuestra entidad y los intereses de los asociados, efectuando los análisis y proyecciones que nos permitan tomar decisiones oportunas en el logro 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 2022, 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.

## 7. FUENTES BIBLIOGRAFICAS

Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, Banco de La República, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA, Fondo Monetario Internacional, Credicorp Capital, Ocde, Diario Portafolio, Diario La República.