

BOLETÍN INFORMATIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Consolidado reuniones del **Consejo de Administración** del mes de agosto y septiembre de 2024

SEÑOR(A) DELEGADO(A)

Los temas más relevantes y las decisiones que se adoptaron en las recientes reuniones del **Consejo de Administración** de Coopetrol, fueron los siguientes:

1 OTROS ASPECTOS

- ▶ Se actualizó el Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento de datos personales
- ▶ Se aprobó la venta de local 106 que forma parte del edificio 13-35 P.H., ubicado en la Carrera 13A No. 34 - 72 de la ciudad de Bogotá, antes Turispetrol.

2 ESTADOS FINANCIEROS A AGOSTO DEL 2024

- ▶ A continuación se ilustra la información contable de COOPETROL con corte a agosto 2024:

COMPORTAMIENTO DEL ESTADO DE RESULTADOS 2023 - 2024

DETALLE	ANTER-23	ACTU-24	VAR
Ingreso de cartera	26,382	30,114	14 %
Costo operacional (interes de captacion)	11,918	13,704	15 %
Excedente en la oper. finan.	14,464	16,410	13 %
Beneficio a empleados	9,479	9,246	(2)%
Gastos generales	5,237	6,043	15 %
Gastos administrativos	14,716	15,289	4 %
Ebitda	(252)	1,122	(545)%
Depre y amortznes	1,096	698	(36)%
Neto deterioro	(3,356)	4,646	(238)%
Recup. deterioro	7,239	3,485	(52)%
Deterioro	3,883	8,131	109 %
Excedente operacional	2,008	(4,222)	(310)%
Ingreso V/r Inversiones	1,308	1,199	(8)%
Otros Ingresos	504	690	37 %
Otros gastos	962	631	(34)%
Neto no operacional	849	1,258	48 %
Excedente neto	2,857	(2,965)	(204)%

*Cifras en millones de pesos

COMPORTAMIENTO SITUACIÓN FINANCIERA 2023 – 2024

ACTIVO	AÑO-23	AÑO-24	VAR%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5.882	8.708	48,03 %
FONDO DE LIQUIDEZ	15.972	18.527	16,00 %
CARTERA DE CREDITOS	255.813	275.755	7,80 %
CARTERA CREDITOS B,C,D,E	28.124	31.767	12,96 %
DETERIORO CARTERA	-21.199	-25.092	18,37 %
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3.711	3.302	-11,01 %
INVERSIONES e INSTRUMENTOS DE PATRIM.	2.330	2.491	6,90 %
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	24.201	23.997	-0,84 %
TOTAL ACTIVOS	314 834	339 455	7 82 %

*Cifras en millones de pesos

PASIVO	AÑO-23	AÑO-24	VAR%
DEPOSITOS	156.020	178.744	14,56 %
CRÉDITOS DE BANCOS	21.653	26.737	23,48 %
OBLIGACIONES LABORALES E IMPUESTOS	1.854	1.706	-7,97 %
FONDOS SOCIALES	1.495	451	-69,80 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.925	2.847	-2,69 %
REMANENTES	904	749	-17,09 %
TOTAL PASIVOS	184.850	211.234	14,27 %
CAPITAL SOCIAL	93.313	97.173	4,14 %
RESERVAS, FONDOS ESPECIALES, OTROS	26.013	26.211	0,76 %
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2.857	-2.965	-203,78 %
R.E ANTERIORES POR CONVERGENCIA NIIF	7.801	7.801	-0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	129.984	128.221	-1,36 %
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	314.834	339.455	7,82 %

*Cifras en millones de pesos

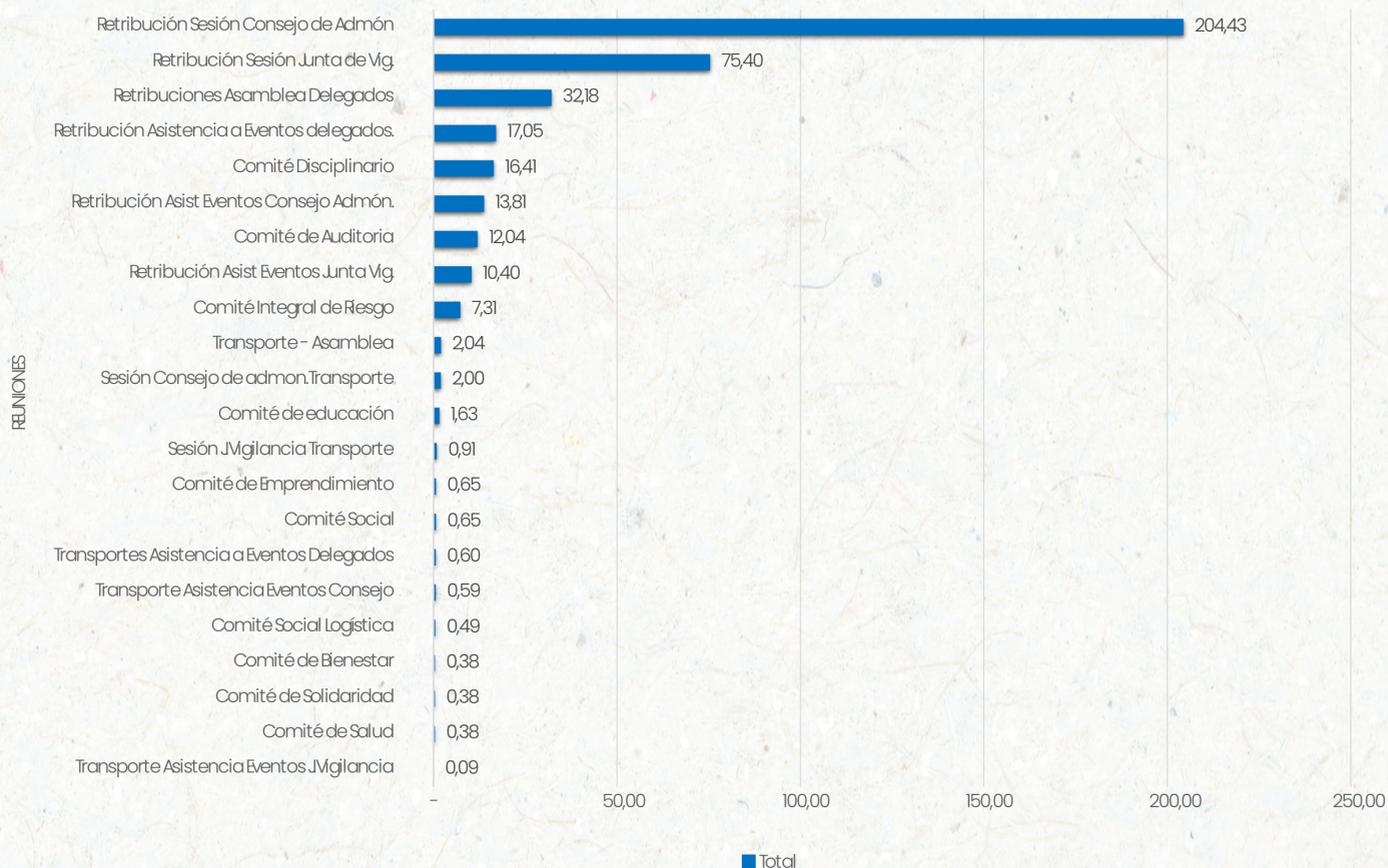
PAGO A DELEGADOS

REUNIÓN	PRESENCIAL	VIRTUAL	Total
Retribución Sesión Consejo de Admón	173,55	30,88	204,43
Retribución Sesión Junta de Vig.	75,40	-	75,40
Retribuciones Asamblea Delegados	30,88	1,30	32,18
Retribución Asistencia a Eventos delegados.	17,05	-	17,05
Comité Disciplinario	-	16,41	16,41
Retribución Asist Eventos Consejo Admón.	12,35	1,46	13,81
Comité de Auditoria	12,04	-	12,04
Retribución Asist Eventos Junta Vig.	10,40	-	10,40
Comité Integral de Riesgo	-	7,31	7,31
Transporte - Asamblea	2,04	-	2,04
Sesión Consejo de admon. Transporte	2,00	-	2,00
Comité de educación	-	1,63	1,63
Sesión J. Vigilancia Transporte	0,91	-	0,91
Comité Social	-	0,65	0,65
Comité de Emprendimiento	-	0,65	0,65
Transportes Asistencia a Eventos Delegados	0,60	-	0,60
Transporte Asistencia Eventos Consejo	0,59	-	0,59
Comité Social Logística	-	0,49	0,49
Comité de Bienestar	-	0,38	0,38
Comité de Solidaridad	-	0,38	0,38
Comité de Salud	-	0,38	0,38
Transporte Asistencia Eventos J. Vigilancia	0,09	-	0,09
Total general	337,89	61,91	399,80

*A partir de abril de 2023, la cuenta Garantías cambió de nombre a Retribuciones

*Cifras en millones de pesos

Retribución por Reunión



PAGOS CONSOLIDADOS POR CUERPO COLEGIADO

CUERPO COLEGIADO	PRESENCIAL	VIRTUAL	Total
Asamblea	32,92	1,30	34,22
Comités	12,04	28,28	40,31
Consejo de Administración	188,49	32,34	220,83
Junta de Vigilancia	86,80	-	86,80
Otras reuniones delegados	17,65	-	17,65
Total general	337,89	61,91	399,80

*Cifras en millones de pesos

CONTEXTO ECONÓMICO DE COLOMBIA

TASAS DE INTERÉS

La tendencia del Banco de la República de reducción de tasas continuó en el cuarto bimestre de 2024, pasando del 11.74% en junio al 10.75% en agosto, una reducción de casi 100 puntos básicos. De igual manera el IBR y la tasa de usura también han disminuido, pasando de 10.87% en junio a 10.18% en agosto y 30.84% en junio al 29.21% en agosto respectivamente. Basados en estos comportamientos y en el estudio de tasas de la competencia, en dicho periodo Coopetrol ajustó tanto las tasas de captación como de colocación, buscando dos objetivos principales: el de mantener la captación y darle precios competitivos a los asociados que solicitan créditos.*

*Fuente Banco de la República

INFLACIÓN PERSISTENTE

Colombia ha tenido un año 2024 con una disminución importante en este indicador, frente a los años anteriores. Según los registros del DANE, el mes de agosto cerró con una variación del 0% frente al mes de julio, factor que se toma de manera positiva, dado que la inflación del cierre de 2024, permitirá que los precios y contratos de los productos y servicios que requiera Coopetrol para 2025 no sean tan altos como lo fueron y serán hasta el cierre de 2024, los cuales son afectados por el cierre de inflación de 2023.

CRECIMIENTO ECONÓMICO MODERADO

De acuerdo con el boletín económico del DANE, publicado en septiembre de 2024, el ISE (Indicador de Seguimiento a la Economía) presentó un crecimiento del 3.68% frente al mismo periodo del año 2023. Dicho crecimiento es un factor positivo que anticipa un mejoramiento económico en 2025. Para el cierre de agosto se observó una leve disminución en la tasa de desempleo, quedando en el 9.7%, sin embargo ésta sigue siendo alta e impacta en la oportunidad del recaudo de cartera.

ECONOMÍA GLOBAL

El informe WEO, que se publica dos veces al año (en abril y octubre) por el Fondo Monetario Internacional, indicó que las proyecciones de crecimiento global serían del 3.2% para el año 2024, y del 3.3% en 2025; sin embargo para América Latina y el Caribe, proyecta el crecimiento en 2024 en un 1.9% y para 2025 del 2.7%. Con lo anterior y como se ha descrito en los otros ítems anteriores, se puede esperar un mejoramiento económico para el año 2025.

INGRESO DE CARTERA

El ingreso por cartera de crédito productiva presentó un saldo al cierre de agosto de 2024 de \$30.114 millones, equivalente a un crecimiento neto del 14% frente al mismo periodo del año 2023, dicho crecimiento es equivalente al crecimiento de la cartera que se ve reflejado en el estado de situación financiera de la Cooperativa, el cual ha tenido una tendencia creciente durante el año 2024.

FACTORES QUE EXPLICAN EL AUMENTO DE LOS INGRESOS DE CARTERA

CRECIMIENTO DE CARTERA

Los ingresos operacionales son directamente proporcionales a los saldos en cartera productiva (A y B), el cual cerró en \$275.755 millones, equivalente a un 7.8% de crecimiento frente a 2023, que se encontraba en \$255.813 millones. El frente comercial trabaja constantemente en pro del crecimiento de esta y el comité de tasas analiza constantemente el mercado financiero y los comportamientos internos para poder lanzar las mejores estrategias de tasas de colocación para ofrecerle un producto atractivo a los asociados, que les generen beneficios en cumplimiento a nuestro objeto social. Sin embargo, dados los anteriores factores de tasas y del mercado, Coopetrol ha tenido que disminuir las tasas en comparación con 2023, para ser competitivo.

► COSTO OPERACIONAL

El costo operacional que contiene los intereses por productos de captación y créditos financieros cerró en agosto de 2024 con un acumulado de \$13.704 millones, equivalente a un crecimiento del 15% en comparación con el mismo periodo del año 2023. Este incremento también es proporcional al crecimiento de las captaciones, el cual equivale al 14.56% en comparación con agosto de 2023.

Coopetrol con el comité de tasas continúa trabajando para moderar las tasas de captaciones en línea con el mercado, sin embargo, como se ha mencionado en otros boletines, dicha moderación no corre a la misma velocidad del mercado, dadas las captaciones de periodos anteriores que arrastran tasas del año 2023, que se debieron manejar de acuerdo a los indicadores de dicha vigencia que fueron muy superiores a las tasas del mercado actual.

► EXCEDENTE EN LA OPERACIÓN FINANCIERA

El excedente de la operación financiera a cierre de agosto de 2024, se ubicó en \$16.410 millones con un incremento del 13% frente a agosto de 2023. Este crecimiento ha sido constante en 2024, lo que refleja una buena gestión del portafolio de productos de colocación y captación de la Cooperativa.

► GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos administrativos con corte a agosto de 2024 presentan un valor total de \$15.289 millones, equivalente a un incremento del 4% frente al mismo mes de 2023. Este concepto está compuesto por gastos de personal por \$9.246 millones y gastos generales por \$6.043 millones, ambos conceptos son requeridos por Coopetrol para su funcionamiento administrativo y legal.

Los gastos de personal han sido optimizados presentando una reducción del 2%, en comparación con 2023.

Los gastos generales presentan un incremento del 15%, respecto de agosto de 2023, dicho incremento mantiene la tendencia de los bimestres anteriores; en esta partida se lleva principalmente, los pagos que Coopetrol debe cumplir a la Supersolidaria, y a Fogacoop en la sub partida de contribuciones y afiliaciones, los gastos de sistematización, indispensables para el funcionamiento legal, óptimo y de protección de información y bases de datos de la Cooperativa, los impuestos, servicios públicos, gastos directivos, honorarios, entre otros.

► EBITDA

Agosto cerró con un EBITDA positivo de \$1.122 millones, es decir un crecimiento del 545% frente a 2023. Dado que este indicador permite medir la capacidad de generación de beneficios que tiene un ente económico, se puede indicar que el efecto del resultado actual de Coopetrol no es producto de los factores que controla como costos, gastos generales, gastos de personal e ingresos operacionales, sino de factores externos como el no pago oportuno de cartera por parte de algunos de nuestros asociados o ex asociados morosos.

► EXCEDENTE OPERACIONAL

El resultado de la operación a cierre de agosto equivale a -4.222 millones de pesos, que corresponde a una disminución con el mismo periodo de 2023 del 310%. Este resultado se da principalmente por el incremento en el gasto de deterioro de cartera y disminución de los reintegros por el mismo concepto en relación con 2023. Este factor se ha trabajado por el área de cartera para poder lograr un mayor recaudo de cartera vencida y evitar rodamientos, de igual manera en el cuarto bimestre se involucraron nuevamente a las agencias y puntos de atención para el apoyo de cobranza; sin embargo, aún hay muchas variables externas que afectan la economía de nuestros asociados deudores, por lo cual para el último cuatrimestre de 2024 se han planteado nuevas estrategias para la recuperación de la cartera.

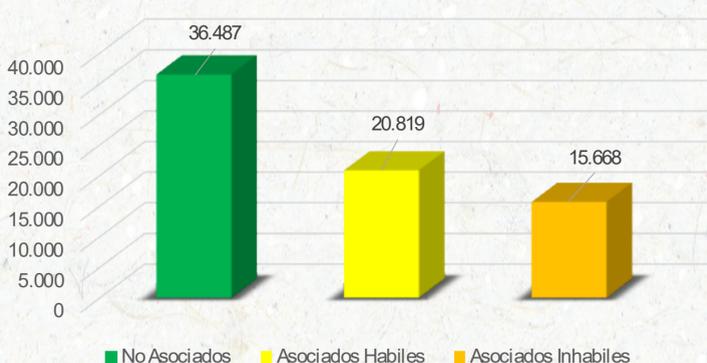
► EXCEDENTE NETO

El resultado neto de Coopetrol a cierre de agosto de 2024, equivale a la suma de -\$2.965 millones. Para el mes de julio el resultado del mes fue positivo en \$62 millones, y en el mes de agosto fue de -\$252 millones. Lo anterior indica que el cuarto bimestre mostró una mejoría en comparación con el primer semestre de 2024, que traía un resultado promedio por bimestre de -\$925 millones. Este resultado mensual es principalmente producto de la disminución del deterioro, el cual pasó de un promedio mensual en el primer semestre de \$1.097 millones a \$774 millones promedio mensual entre julio y agosto. Se continúan los esfuerzos en el tercer cuatrimestre para poder mejorar los resultados de Coopetrol, analizando diferentes factores internos y externos que permitan un mejor resultado para 2024.

3 COMERCIAL Y SOCIAL

BASE SOCIAL

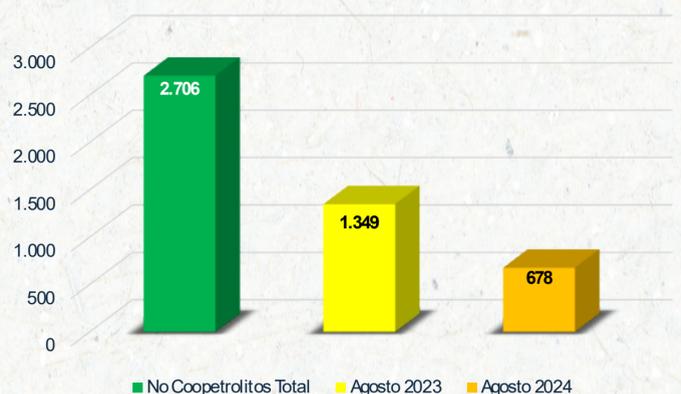
Cifras corte agosto 2024



A corte de agosto de 2024, la cooperativa cerró con un total de 36.487 asociados, de los cuales 20.819 son hábiles, lo que representa un volumen de aportes sociales de \$97.186 millones. El crecimiento en la vinculación de nuevos asociados ha cobrado impulso, especialmente gracias a la estrategia implementada con las patronales, en la que el equipo de agencias ha intensificado sus esfuerzos.

COOPETROLITOS

Cifras corte agosto 2024



El programa Coopetrolitos presenta un crecimiento constante, el mes de agosto cerró con un total de 2.706 niños y jóvenes vinculados a la cooperativa a través de este mecanismo de ahorro. Aunque el crecimiento mensual ha experimentado una leve desaceleración, es importante destacar que el programa sigue siendo atractivo para nuestros asociados y sus familias. Para los próximos meses, se proyecta realizar campañas dirigidas a este segmento con el fin de incrementar la participación. Con las acciones planificadas, estamos seguros de que Coopetrolitos seguirá siendo un pilar fundamental en la formación de nuestros futuros asociados.

ADMISIONES Y RETIROS AGOSTO 2023 – 2024

En el transcurso del año se ha logrado la firma de 27 nuevos convenios de libranza. Esta gestión ha contribuido a la vinculación de 4.450 nuevos asociados a nuestra cooperativa en 2024. Sin embargo, la salida de 2.839 asociados ha impactado nuestro crecimiento neto, que se sitúa en 1.611 nuevos asociados. Con el objetivo de mejorar la retención, estamos implementando estrategias de fidelización más robustas.

Con el fin de aportar a la disminución de los retiros a nivel nacional se realizaron las siguientes acciones:

- ▶ Acompañamiento a los gestores comerciales con relación a información de portafolio de servicios y beneficios que pueden ofrecer como herramienta de retención, según perfil y necesidades identificadas del asociado
- ▶ Se refuerza con los directores y analistas operativos la gestión de persuasión que se debe llevar a cabo en cada una de las agencias.
- ▶ Se realiza gestión de contacto desde el área de Fidelización de la Cooperativa para la retención de los asociados.
- ▶ Se incentiva la entrega de póliza de accidentes personales de manera gratuita para los asociados que manifiestan su retiro.
- ▶ El plan de amnistía es la estrategia con mayor receptividad para que el asociado no se retire y normalice su pago de aportes.



COMPORTAMIENTO DE COLOCACIÓN AGOSTO 2023 – 2024

Gracias a la implementación de estrategias efectivas, hemos logrado un crecimiento del 40% en nuestras operaciones de crédito, alcanzando los \$72.189 millones en agosto de 2024. Este resultado positivo se refleja en una cartera productiva de \$285.293 millones. Nuestro objetivo es seguir fortaleciendo esta tendencia, ampliando el alcance de nuestros productos y servicios para beneficiar a un mayor número de asociado.



INDICADORES DE PLANEACIÓN AGOSTO 2024

VARIABLE	CARTERA PRODUCTIVA			CAPTACIONES		
	MES	META FINANCIERA CARTERA PRODUCTIVA	TOTAL CARTERA PRODUCTIVA CIERRE	% CUMPLIMIENTO META CARTERA PRODUCTIVA	TOTAL META DEPOSITOS	TOTAL EJECUCIÓN DEPOSITOS
Enero 2024	\$267.948	\$264.191	98,60%	\$164.567	\$164.494	103,22%
Febrero 2024	\$272.081	\$269.473	99,04%	\$167.307	\$168.981	104,56%
Marzo 2024	\$276.213	\$274.445	98,39%	\$170.047	\$168.797	103,02%
Abril 2024	\$280.345	\$274.445	97,90%	\$172.787	\$166.576	99,23%
Mayo 2024	\$284.478	\$276.450	97,18%	\$175.527	\$165.940	98,59%
Junio 2024	\$288.610	\$275.660	95,51%	\$178.268	\$170.985	100,26%
Julio 2024	\$292.742	\$276.917	94,59%	\$175.527	\$173.116	100,19%
Agosto 2024	\$296.875	\$275.755	92,89%	\$178.268	\$173.911	99,37%

*Cifras en millones de pesos

Para el cierre de agosto de 2024 y en comparación con los meses anteriores, la cartera productiva presentó una leve disminución de 1.7%, sin embargo, continúa por encima del 90% de la meta propuesta. Respecto a las captaciones las cuales se presentan sin el acumulado de intereses que a nivel contable se registran en las cuentas de depósitos, para visualizar un mejor panorama de los saldos de capital ahorrados por nuestros asociados, se ha presentado a lo largo del año una constante cercana al 100%, lo que refleja una confianza importante por parte de nuestros asociados al mantener sus ahorros en nuestra entidad

EJECUCIÓN FONDOS SOCIALES A 30 AGOSTO 2024

Al 30 de agosto hemos optimizado el presupuesto asignado para la gestión de los Fondos Sociales cada uno con las actividades asignadas al PESEM..

Se observa un cumplimiento del 80% en el ejecutado con relación cobertura en beneficios y del 68% en presupuesto.

FONDOS SOCIAL	PROGRAMA PESEM	COBERTURA			PRESUPUESTO		
		PROYECTADO	EJECUTADO	CUMPLIMIENTO	PROYECTADO	EJECUTADO	CUMPLIMIENTO
Recreación	BIEN ESTAR – SOLIDARIO SOMOS TODOS	5.158	3.169	61%	\$256	\$150	59%
Bienestar Social		1.976	1.800	91%	\$76	\$38	51%
Solidaridad		5.161	5.057	98%	\$199	\$156	79%
Desarrollo Empresarial	Laboratorio de innovación y emprendimiento	1.560	4	0%	\$44	\$5.8	13%
Educación y otros fines	Súmate a la C	581	1.612	277%	\$120	\$121	101%
	Súmate a la G						
TOTAL		14.436	11.642	80,6%	\$696	\$473	68%

*Cifras en millones de pesos

RESULTADO ENTREGA PREMIATON



PREMIOS

A ENTREGAR	ENTREGADOS	%
1000	733	73%



RESULTADOS GANADORES CONCURSO GAMER COOP 2024

Con éxito finalizó el Concurso Nacional Gamer Coop 2024, con la participación de Coopetrolitos y asociados jóvenes que tuvieran máximo 17 años de edad

El total de la premiación tuvo un valor de \$10 millones de pesos.

FELICITACIONES A LOS GANADORES

CATEGORÍA JUNIOR (8 a 12 años) - Ahorro con propósito

- Primer lugar:
DALILA LONGAS - NEIVA
Premio: Portátil Gamer
- Segundo lugar:
JERÓNIMO ZORRO - BOGOTÁ
Premio: \$1'000.000
- Tercer lugar:
MATÍAS BERMÚDEZ - BOGOTÁ
Premio: \$500.000

CATEGORÍA TEAM (13 a 17 años) - Mi mundo financiero para el futuro

- Primer lugar:
FABIÁN SAMACA - BUCARAMANGA
Premio: Portátil Gamer
- Segundo lugar:
CAMILO MARTÍNEZ - BOGOTÁ
Premio: \$1'000.000
- Tercer lugar:
JUAN DAVID JAIMES - BOGOTÁ
Premio: \$500.000

Apreciado(a) delegado(a) para Coopetrol es importante mantenerlo informado y seguir trabajando en la mejora del servicio.

Recuerde consultar permanentemente nuestra página web
www.coopetrol.coop.

Bogotá D.C, 10 de octubre de 2024
Consejo de Administración

ATRÉVETE A GANAR CON
GANAPORTES

**PARTICIPA EN
12 ESPECTACULARES SORTEOS**
haciendo tu aporte social ordinario voluntario
POR \$250.000

COOPETROL
Especializada en Ahorro y Crédito

Autoriza
Coljuegos

**SEGUNDO SORTEO
24 DE OCTUBRE DE 2024**

Tarjeta Bono Regalo
por \$20'000.000

Nevera LG No Frost
+ Lavadora Secadora LG

TV SAMSUNG 55"
+ Barra de sonido SAMSUNG

Consola PS5 Digital Slim SON4
+ Control inalámbrico

**TERCER SORTEO
26 DE NOVIEMBRE DE 2024**

Automóvil Suzuki,
Línea New Swift 1.2 Hybrid,
Modelo 2024

Portátil ASUS Vivobook Go
+ Impresora multifuncional HP
+ Licencia de Office
y Antivirus

Bono turístico por
\$8'000.000

iPhone 15 PRO