



# INFORME DE GESTIÓN 2024

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**

**Nit. 890.303.438 – 2**

**AV 2CN No. 23AN – 27**

**Tel: 602 – 6615382**



## DELEGADOS 2023 – 2026

### PRINCIPALES

Moisés Morales Cruz	Carlos Julio Micolta Gómez
Luis Alfredo López Loaiza	Esteban Hurtado Cuero
Olmer Montoya Aranzazu	Alberto Ayala Bernal
Juan Carlos Rodríguez Leonas	Carlos Julio Ramírez Valderrama
Sandra Ivonne Gómez	Fernando Meneses Lozano
Iván Alberto Correa Galeano	María Elizabeth Zúñiga Suarez
Saturia Trujillo Tovar	Edgar Roberto Muñoz Urrego
Diego Fernando Marín Jiménez	Juan Pablo Colmenares Arango
Orlando Díaz Gutiérrez	Gustavo Mosquera Torres
Paul Arango Montilla	Martha Yaneth Taborda S.
Andrés Felipe Ordoñez Obando	Luis Humberto Quiñones Ríos
Haiver Humberto Jiménez	Henry Odair Bello Bernal
Diego Álvarez Botero	Julio Enrique Cortés Guamán
Roberto Duque Mora	Claudia Yaneth López Gómez
Antonio Bismarck Rojas Mejía	Urpiano Eduardo Guarín Montoya
Valentín Flórez Suarez	Eladio Enrique Martínez Moreno
Fernando Henao Torres	Fabio Antonio Ramírez Cortesano
Víctor William Muñoz Robles	Luz Niridia Castiblanco Caro
Jaime León Quintero	Ida María Tello Ramírez
Pedro Pablo Jalvín Ramírez	José Daniel Vidal Arias
Álvaro López Mora	Gustavo Adolfo Melán
Rene Hurtado Minotta	Luisa María Vidal Arias
Jaime Aníbal González Tapasco	Patricia Eugenia Zúñiga Suárez
Fernando Vélez Montoya	Luz Marina Londoño Millán
	John Fitzgerald Rodas Arenas

### SUPLENTES

José Edisson López Cortes	Miryam Cecilia Collazos Rodríguez
Jhonathan Fred Roldan Orrego	Dante Alberto Ocoró Ortiz
Fabio Hernán Zapata Arteaga	Alejandro Rojas Barco
Jhon Jairo Macias Arango	Miguel Edmundo Muñoz
Andrés Felipe Alomia Guerrero	José Libardo Vanegas Ortega
Maier Andrés Parra Higuita	Orlando Velasco Guzmán
Oscar Javier Valencia Camacho	Yamileth García Morales
Demerson Mera López	Jaime Herrera Osorio
Jhon Jairo Grisales Ospina	Beatriz Lorena Lavado Guancha
Wilfrido Candelo Patiño	Jaime Madrid Ávila
Cristhian David Perea B.	Luis Mario Pérez Brand

Diana Espinosa Lozano  
Fernando Orejuela Rodriguez  
Ivon Andrea Baez Castilla  
Maria Camila Koschmierder L.  
Luz Adriana Tabares Tabares  
Ramon Antonio Mena Martínez  
Jorge Alberto Agudelo Ospina  
Juan Bautista Cruz Reyes  
Elibardo Hernandez Vargas  
Arley Acosta Uribe  
Flor Angela Arias Arias  
James Infante Sánchez  
Armando González Pérez

Fredy Giovanni Cañon Gil  
Faver Yesid Ruíz González  
Laura Johana Grajales Quintero  
Nasly Catalina Franco  
Leovigildo Oyaga Vanegas  
Cesar Euclides Martínez Torres  
Jhon Dinier Rua Melo  
Edgar Enrique Pérez Bustillo  
Ciro Wilmar González Soto  
Oscar Humberto Palacios Ossa  
Isabella Uribe Leiva  
Liliana Gutierrez  
Rafael Mauricio Palomino M.

# TABLA DE CONTENIDO

01

## Órganos de Administración y Control.

- Consejo de Administración.
- Junta de Vigilancia, Comité de Apelaciones.
- Comités de Apoyo.
- Equipo de Administración.

Pag. 7

02

## Carta de presentación del Informe de Gestión 2024.

Pag. 10

03

## Informe de Gestión enero-diciembre 2024.

Nuestro Entorno Macroeconómico Nacional

Pag.11

04

## Balance Social.

1. La asociación de manera libre y voluntaria – Base Social.
2. La gestión democrática, autogestionaria y participativa por parte de los asociados.

Pag.13

04

3. La participación económica de los asociados.
4. La educación, formación e información.
5. Cooperación entre cooperativas- Integración a estructuras regionales y nacionales.
6. Autonomía e independencia de Multiroble.

Pag.13



05

## Gestión Financiera

Principales cifras.

1. Estado de la Situación Financiera.
2. Estado de Resultado Integral.

Pag.43

06

## Gestión del Riesgo.

1. Evaluación del Riesgo Crediticio.
2. Informe Sobre la Evaluación, Administración, Medición y Control del Riesgo.

Pag.73

07

## Informe de Gobierno Corporativo.

1. Reportes al Consejo de Administración.
2. Medición del Riesgo.
3. Estructura Organizacional.
4. Infraestructura Tecnológica.
5. Recurso humano.
6. Control de Operaciones.

Pag.78

08

## Otros Aspectos Administrativos.

1. Aspectos Legales - 2. Derechos de Autor - 3. Habeas Data - 4. Seguridad Social - 5. Circulación de Facturas - 6. Legalidad del Software - 7. Situación Jurídica.

Pag.85

08

## Otros Aspectos Administrativos.

1. Operaciones Con Algunas Partes Relacionadas.
2. Evolución Previsible de la Entidad.
3. Acontecimientos Importantes Posteriores al Cierre del Ejercicio 2024.

Pag.87

09

## Certificación de los Estados Financieros a diciembre de 2024.

Pag.91

10

## Estados Financieros.

- 1.Estado de la Situación Financiera.
- 2.Estado de Resultado Integral.
- 3.Estados de Cambios en el Patrimonio.
- 4.Estados de Flujo de Efectivo.

Pag.94

11

## Indicadores Financieros.

Pag.99

12

## Notas a los Estados Financieros a diciembre de 2024

Pag.102

13

## Dictamen de la Revisoria Fiscal.

Pag.103

## 1. CONFORMACIÓN DE ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL SOCIAL

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

#### Principales

Gustavo Mosquera Torres  
Haiver Humberto Jiménez  
Víctor William Muñoz Robles  
Moisés Morales Cruz  
Jaime Aníbal González Tapasco  
Iván Alberto Correa Galeano  
Saturia Trujillo Tovar

#### Suplentes

Pedro Pablo Jalvin Ramírez  
Fernando Meneses Lozano  
Martha Yaneth Taborda Saldarriaga  
Diego Fernando Marín Jiménez  
Luz Adriana Tabares Tabares  
Diana Espinosa Lozano  
Ciro Antonio Roa Roa

### JUNTA DE VIGILANCIA

#### Principales

Fernando Vélez Montoya  
Wilfrido Candelo Patiño  
Miryam Cecilia Collazos Rodríguez

#### Suplentes

Jose Libardo Vanegas Ortega  
Alejandro Rojas Barco  
Dante Alberto Ocoró Ortiz

### COMITÉ APELACIONES

Álvaro López Mora  
Ida María Tello Ramírez  
Flor Ángela Arias Arias

### COMITÉS TÉCNICOS Y DE APOYO

#### COMITÉ DE PLANEACIÓN Y DESARROLLO COOPERATIVO

Víctor William Muñoz Robles  
Haiver Humberto Jiménez  
Moisés Morales Cruz  
Valentín Flórez Suarez  
Saturia Trujillo Tovar

#### COMITÉ DE RIESGOS

Jaime Aníbal González Tapasco  
Moisés Morales Cruz  
Gustavo Mosquera Torres  
Antonio Bismarck Rojas Mejía  
Nidia Arce Ramírez  
Dorian Judith Moreno Obando

## **COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ**

Haiver Humberto Jiménez  
Gustavo Mosquera Torres  
Nidia Arce Ramírez  
Juan Carlos Oñaya Rueda  
Dorian Judith Moreno Obando

## **COMITÉ DE EDUCACIÓN**

Iván Alberto Correa Galeano  
Oscar Humberto Palacios Ossa  
Yamileth García Morales  
Andrea Estefanía Ramírez Onzaga  
Paul Arango Montilla  
Demerson Mera López  
María Camila Koschmieder Lagos

## **COMITÉ DE CRÉDITO**

Moisés Morales Cruz  
Alberto Ayala Bernal  
Esteban Hurtado Cuero  
Orlando Díaz Gutiérrez  
Olmer Montoya Aránzazu  
Luis Alfredo López Loaiza  
Sandra Ivonne Gómez

## **COMITÉ DE RECREACIÓN**

Fernando Meneses Lozano  
Carlos Julio Ramírez Valderrama  
Juan Bautista Cruz Reyes  
Elibardo Hernández Vargas  
Fernando Henao Torres  
Martha Janeth Taborda Saldarriaga

## EQUIPO ADMINISTRATIVO

Juan Carlos Otaya Rueda	Gerente General
Dorian Judith Moreno Obando	Dirección Financiera
Nidia Arce Ramírez	Dirección de Área de Riesgos
Dora Liliانا Morera Fernández	Auditora
José Erico Villegas Valenzuela	Jefe Sistemas
Luz Marina Terán Pérez Romelia	Jefe de Contabilidad
Paula Andrea Hernández López	Jefe de Crédito y Cartera
Sebastián Sánchez	Jefe Tesorería
Carlos Andrés Lozano	Coordinador de Proyectos de T.I
Natalia Quintero Quintero	Coordinador de Bienestar
Martha Lucia Chacón Delgado	Secretaria General
Lilian Leiva Ceballos	Secretaria Comités y Consejo
Angelica Álvarez Gallego	Analista de Cartera y Crédito
Edilma Marcela Samboni	Analista de Crédito y Cartera
Adriana Calvo González	Analista de Cumplimiento
Lady Joana Lebro Quenan	Analista de Crédito y Cartera
Katherine Valencia Carvajal	Analista Contabilidad
Karen Daniela López Navas	Analista Contabilidad
María Fernanda Londoño Viana	Analista de Mercadeo
Marly Cristina Luna	Analista de Captaciones
Yamileth Ortiz Urrea	Cajero Principal
Cristhian Gutiérrez	Analista de Sistemas
Miguel Ángel Cabrera Rivera	Auxiliar de Bienestar y Mercadeo
Estebalis Franco Márquez	Conserje
Sergio Luis González Ladino	Conserje Sede Social
Ernesto Sánchez López	Mensajero



## 2. CARTA DE PRESENTACION DEL INFORME DE GESTION 2024

El año 2024 ha estado marcado por desafíos y oportunidades en los ámbitos económico, nacional y sectorial. Analizaremos el desarrollo de los diferentes entornos económicos y exploraremos las perspectivas para las cooperativas en el año 2025. Además, presentamos nuestros balances: el balance social y el balance económico, los cuales reflejan las operaciones realizadas durante el 2024.

El balance social, en particular, se fundamenta en el desarrollo de los principios cooperativos y visibiliza resultados tanto cuantitativos como cualitativos en el cumplimiento de la responsabilidad social de nuestra cooperativa. Estas ejecuciones demuestran que nuestra gestión está alineada con la oferta de valor prometida a nuestros asociados y que todas nuestras acciones se enmarcan en los principios solidarios y los objetivos sociales institucionales.

A través del balance social, evidenciamos el cumplimiento de nuestra responsabilidad con los asociados. Los principios cooperativos aplicados en Multiroble durante el 2024 reafirman que nuestro rumbo es claro y que estamos comprometidos con la esencia del modelo empresarial solidario. Durante este año, fuimos propositivos en mejorar los valores agregados sociales, permitiendo que nuestros asociados recibieran beneficios tangibles y significativos.

En cuanto al balance económico, cabe destacar que, a pesar de las dificultades del panorama macroeconómico, Multiroble ha logrado resultados económicos positivos, demostrando un crecimiento sostenido en sus principales cifras de balance y resultados durante los últimos dos años. Los indicadores de solvencia y rentabilidad han experimentado una mejora significativa, lo que refleja una gestión eficaz y un crecimiento sostenible. Nuestro principal desafío ahora es consolidar y fortalecer estas tendencias positivas.

En este informe, también presentamos la gestión de riesgos, la cual requiere de un monitoreo constante para mitigarlos de manera efectiva. Finalmente, abordamos el componente jurídico y legal, detallando el cumplimiento normativo que Multiroble ha mantenido durante este período.

Agradecemos profundamente la confianza y el apoyo brindados por nuestros asociados, líderes autogestionarios y nuestro equipo de empleados. Todos han sido parte fundamental en el desarrollo y crecimiento de Multiroble.

Multiroble reafirma su compromiso de continuar su misión con determinación y dedicación, con el objetivo de alcanzar sus metas, cumplir con las expectativas de sus asociados y construir, a través de la asociatividad, un futuro sólido y exitoso para todos.



**Gustavo Mosquera**  
Presidente del Consejo de Administración



**Juan Carlos Otaya Rueda**  
Gerente



## MULTIROBLE

### 3. INFORME DE GESTIÓN ENERO- DICIEMBRE 2024

#### Nuestro Entorno Macroeconómico Nacional

En el contexto nacional, la economía colombiana ha experimentado un crecimiento del 1,7% en 2024, de acuerdo con el indicador presentado por el DANE (Departamento Nacional de Estadística), impulsado principalmente por el sector agrícola y los servicios públicos. Para el año 2024, los expertos tenían expectativas moderadas sobre el crecimiento económico de Colombia. Las proyecciones de crecimiento del PIB oscilaban entre el 1,5% y el 2%<sup>1</sup>. La mayoría de los analistas estimaban un crecimiento promedio del 1,8%. Sin embargo, sectores como la construcción y la industria manufacturera han mostrado un desempeño más débil. La política fiscal y monetaria ha jugado un papel crucial en la estabilización económica, aunque persisten desafíos significativos en términos de inflación y endeudamiento.

Aunque el crecimiento económico del país muestra una leve recuperación en el consumo, las actividades productivas y la dinámica financiera, se enfrenta a un entorno político, económico, ambiental y de orden público con numerosas incertidumbres que afectan su desempeño. Estas incertidumbres requieren un monitoreo constante, ya que un bajo crecimiento económico podría afectar negativamente a las entidades cooperativas debido a la desaceleración en el uso del crédito, la incertidumbre en el empleo y el rendimiento de las inversiones de tesorería.

La inflación es un factor macroeconómico que impacta significativamente al sector cooperativo. Afecta a la base social por el deterioro de la capacidad de pago, el aumento del costo del crédito y la disminución en la demanda de préstamos. Además, incrementa los gastos operativos de la cooperativa.

En Colombia, la inflación cerró 2024 en 5,2%, tras alcanzar un máximo del 13,3% en 2023. Las proyecciones para 2025 indican una tendencia a la baja, con una inflación esperada del 4%, aunque el Banco de la República considera que la meta adecuada debería ser del 3%.

Sin embargo, el país enfrenta desafíos macroeconómicos y políticos como un presupuesto desfinanciado, recortes en el gasto público, bajo recaudo tributario, riesgos en el sector energético y reformas no aprobadas por el congreso, entre otras. Esta inestabilidad en la política pública puede generar efectos económicos en la economía nacional y en las empresas.

Un claro ejemplo es el hecho de que las entidades cooperativas han enfrentado aumentos en sus gastos, como incrementos en el pago del registro mercantil, con un crecimiento de más del 100% entre 2024 y 2025, así como en la tasa de contribución al

---

<sup>1</sup> [Analistas prevén que crecimiento económico al cierre de 2024 esté entre 1,5% y 2%](#)

ente de supervisión. Esto puede entenderse como una consecuencia del ajuste que está realizando el gobierno nacional al presupuesto público para 2025.

## **RETOS DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA PARA 2025**

El análisis de los factores externos que impactan al sector cooperativo en el contexto macroeconómico y sectorial revela un entorno complejo, lleno de desafíos y oportunidades. Para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento, es fundamental adoptar una postura proactiva basada en la adaptabilidad, la innovación y el fortalecimiento de las relaciones con la base social.

Las entidades necesitan reinventarse y dependerá de su capacidad para adaptarse a un entorno cambiante, aprovechar las oportunidades emergentes y mitigar las amenazas externas. La clave estará en combinar una gestión prudente con una visión innovadora, siempre centrada en el bienestar de la base social.

## **EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**

Multiroble, con 65 años de historia, promueve el desarrollo humano y empresarial a través de acciones que contribuyen al crecimiento económico, social y cultural de sus asociados, la comunidad y la institución. Su modelo empresarial se fundamenta en principios y valores, entre ellos la solidaridad, la ayuda mutua, la confianza y la cooperación.

Nuestra misión ha sido, es y será ofrecer opciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias. Para lograrlo, es esencial aplicar el modelo empresarial solidario en toda su esencia, destacando los factores diferenciadores para evitar ser percibidos únicamente como un proveedor de servicios de crédito.

En Multiroble estamos centrados en el asociado, y nuestra cercanía con ellos es fundamental. El entorno competitivo, los avances tecnológicos y la necesidad de contar con asociados comprometidos exigen que Multiroble evolucione hacia nuevas formas de operar y consolide las relaciones de confianza con su entorno social.

El gran desafío es innovar en los servicios y en la forma de relacionarse con los asociados, asegurando que la esencia solidaria de la empresa siga siendo su pilar fundamental. En Multiroble, estamos más cerca del asociado.

## 4. Balance Social

**MULTIROBLE EVOLUCIONA CON LA ERA DIGITAL**  
El presente es el resultado de un proceso de transformación digital que ha permitido a la entidad adaptarse a los nuevos tiempos y mejorar sus servicios. Este proceso ha sido posible gracias al apoyo de nuestros socios y colaboradores, quienes han sido fundamentales para el éxito de esta iniciativa. El objetivo principal de esta transformación es mejorar la experiencia del usuario y optimizar los procesos internos, lo que nos permitirá ofrecer servicios más eficientes y de mayor calidad. Este es un camino continuo y estamos comprometidos con seguir innovando y creciendo con nuestros socios.

## **IMPACTO DE LAS ACCIONES SOCIALES PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS ASOCIADOS.**

En este balance social se visibilizan resultados cuantitativos y cualitativos frente al cumplimiento de la responsabilidad social de la cooperativa; las ejecuciones acreditan que orientamos la gestión al cumplimiento de la oferta de valor y que todo el quehacer se enmarca en los principios solidarios y los objetivos sociales institucionales.

Multiroble orienta sus actuaciones en valores empresariales y propios del modelo cooperativo; el asociado ha comprendido que es fundamental la autoayuda, la auto responsabilidad, la ayuda mutua, la equidad y la solidaridad. Además, que la empresa aplica la participación democrática autogestionaria, por la que un grupo de asociados deciden que tienen la voluntad y la tenacidad para aceptar la elección que hace el resto de asociados para que sean esos líderes delegados para tomar decisiones en la Asamblea general y para ejercer la administración y el control social.

Este Balance Social se enmarca en los principios cooperativos que se enuncian a continuación:

1. La asociación de manera libre y voluntaria – Base Social.
2. La gestión democrática, autogestionaria y participativa por parte de los asociados
3. La participación económica de los asociados
4. La educación, formación e información
5. Cooperación entre cooperativas- Integración a estructuras regionales y nacionales
6. Autonomía e independencia de Multiroble

## **EJECUCIONES DE BALANCE SOCIAL**

### **1. ASOCIACIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA- BASE SOCIAL- ASOCIADOS.**

**Evolución y crecimiento neto- 2020 a 2024.**

Los asociados son la razón de existir de Multiroble, es un reto mantener asociados con sentido de pertenencia y reconocimiento al modelo empresarial cooperativo.

Para los años 2023 y 2024 la base social ha experimentado un crecimiento del orden del 6.28% y 5.16% respectivamente, llegando en diciembre de 2024 a tener 2.811 asociados. De esta manera se viene cumpliendo el objetivo estratégico que definió “tener un crecimiento sostenido pero moderado de la base social”. La meta es continuar creciendo y fortaleciendo la base social; la vinculación de asociados familiares de los actuales permitirá llegar a las metas establecidas. Se requiere la



autorización de la Superintendencia de la Economía Solidaria para lograr apertura en el vínculo de asociación.

Comportamiento crecimiento en número de Asociados	2020	2021	2022	2023	2024
Cantidad de Asociados	2632	2550	2515	2673	2811
Incremento Neto de Asociados por Año	-25	-82	-35	158	138
Porcentaje de Incremento Anual %	-0,94%	-3,12%	-1,37%	6,28%	5,16%

Cuadro No. 1

### Comportamiento de numero de asociados 2020 a 2024

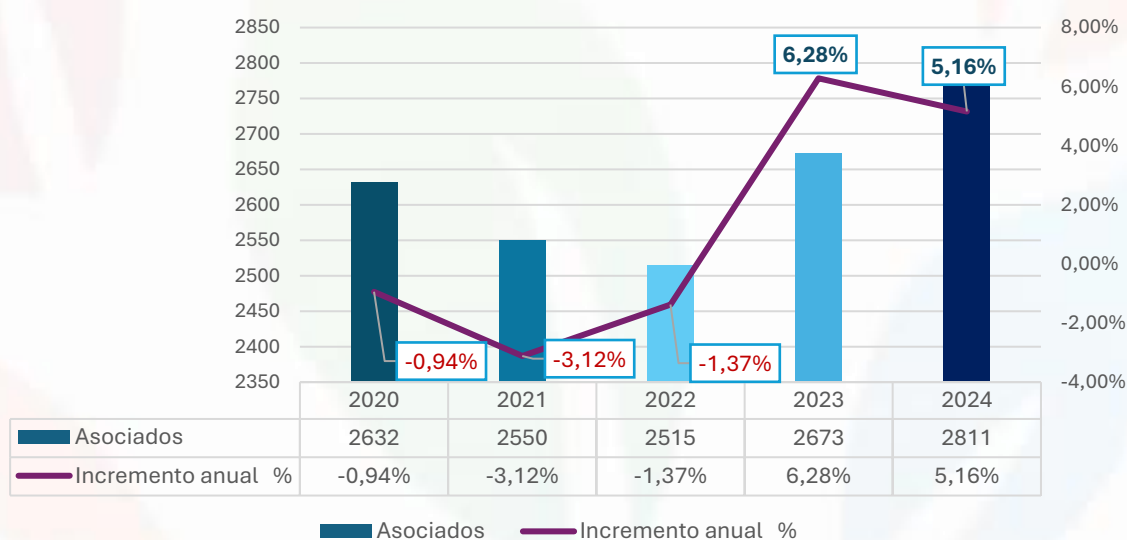


Gráfico No. 1: Evolución, crecimiento neto- histórico de la base social del 2020 al 2024.

Como están ubicada la base social a nivel nacional.

Se presenta un resumen de la distribución de asociados en diferentes ciudades. Se detalla el número de asociados en cada ciudad, proporcionando una visión clara de la concentración de miembros en distintas localidades. A continuación, se muestran los datos específicos.

### Distribución de Asociados por Ciudad

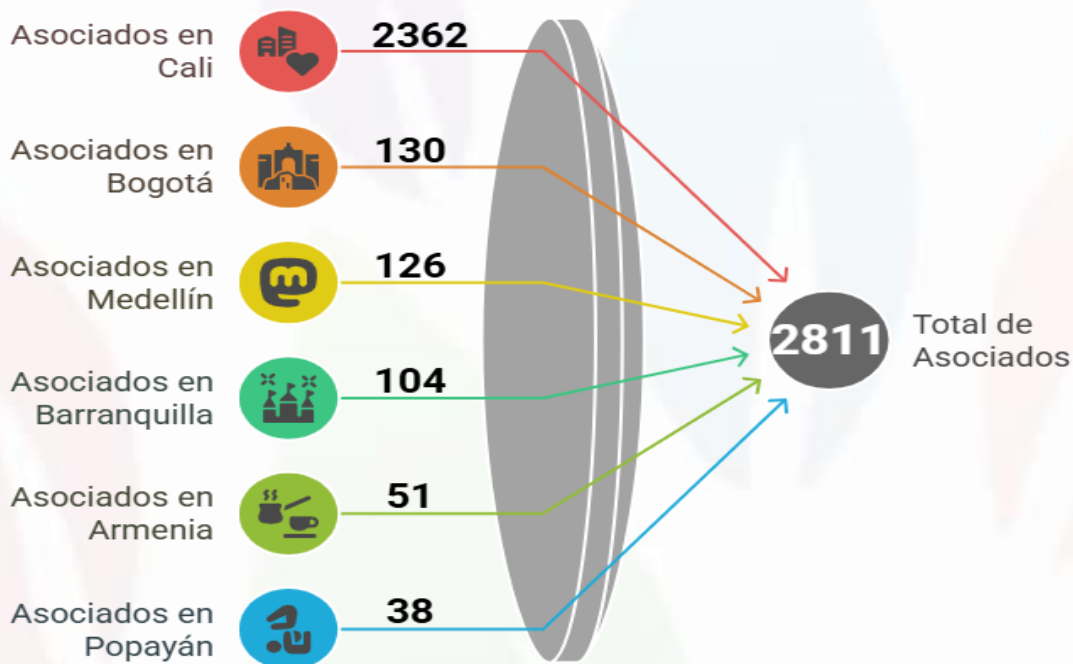


Gráfico No. 2: Distribución asociados a nivel nacional corte dic 2024.

### Composición de la base social por antigüedad en la cooperativa 2023-2024.

Antigüedad -Años	Cantidad Asociados 2023	% Participación	Cantidad Asociados 2024	% Participación
Hasta 5	899	33,63%	939	33,40%
Mayor a hasta 10	523	19,57%	505	17,97%
Mayor a 10 hasta 15	355	13,28%	436	15,51%
Mayor a 15 hasta 20	169	6,32%	186	6,62%
Mayor a 20 hasta 25	136	5,09%	135	4,80%
Mayor a 25 hasta 30	164	6,14%	145	5,16%
Mayor a 30 hasta 40	179	6,70%	215	7,65%
Más de 40 años	248	9,28%	250	8,89%
<b>TOTALES</b>	<b>2.673</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 2

En cuanto a la permanencia de los asociados es destacable que 610 asociados tienen más de 25 años de antigüedad en Multiroble y que la vinculación de



asociados nuevos se ha mantenido, observándose un incremento considerable de nuevos asociados en las vigencias del 2023 y 2024. En el grafico No. 1 se observa que ingresaron 296 nuevos asociados.

En el grafico 2 se observa 939 asociados que al 2024 tienen 5 años o menos de antigüedad en la cooperativa.

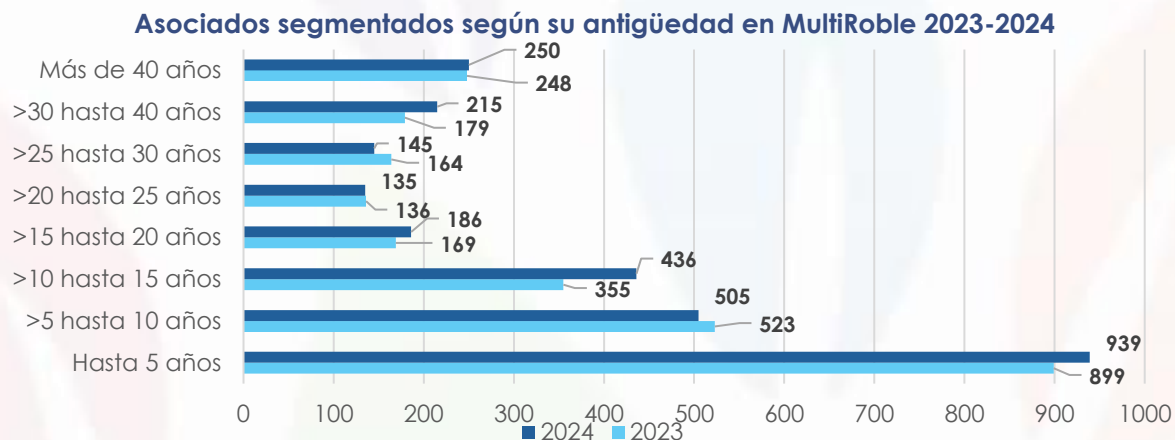


Gráfico No.3: Composición de la base social por antigüedad en la cooperativa 2023 -2024.

### Composición de la base social por género 2023-2024.

Históricamente entre el 70 y 75 % de las personas asociadas son hombres. El objetivo es que, una vez la cooperativa sea especializada, se vincule como asociados a las (los) cónyuges, evento en el cual se mejorará la participación del género femenino.

Segmento	Cantidad de Asociados 2023	% Participación	Cantidad de Asociados 2024	% Participación
Femenino	693	25,93%	764	27,18%
Masculino	1978	74,00%	2045	72,75%
Personas Jurídicas	2	0,07%	2	0,07%
<b>Totales</b>	<b>2.673</b>	<b>100%</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 3

### Análisis de Datos de Género



Gráfico No. 4: Composición de la base social por género 2023 -2024.

### Nivel de escolaridad de la base social al 2024.

Por el tipo de actividad de los asociados un importante grupo es técnico o tecnológico y un 34.3% son profesionales, de estos 196 asociados tienen especialización o maestría.

Nivel Académico	Cantidad de Asociados 2023	% Participación	Cantidad de asociados 2024	% Participación
Primaria	147	5,50%	138	4,91%
Bachillerato Completo	498	18,63%	531	18,89%
Técnico	515	19,27%	521	18,53%
Tecnológico	413	15,45%	428	15,23%
Profesional	764	28,58%	773	27,50%
Profesional con Especialización o Maestría	153	5,72%	196	6,97%
Nivel Académico No Definido	183	6,85%	224	7,97%
<b>Total</b>	<b>2.673</b>	<b>100%</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 4

El análisis de los datos muestra cambios en la composición académica de los asociados entre 2023 y 2024. A pesar de la disminución en la participación de algunos niveles académicos, otros han mostrado un crecimiento, especialmente en los

niveles de profesional con especialización o maestría y en el grupo de nivel académico no definido. Estos cambios pueden reflejar tendencias en la educación y la formación profesional que podrían ser relevantes para futuras estrategias de desarrollo y captación de asociados.

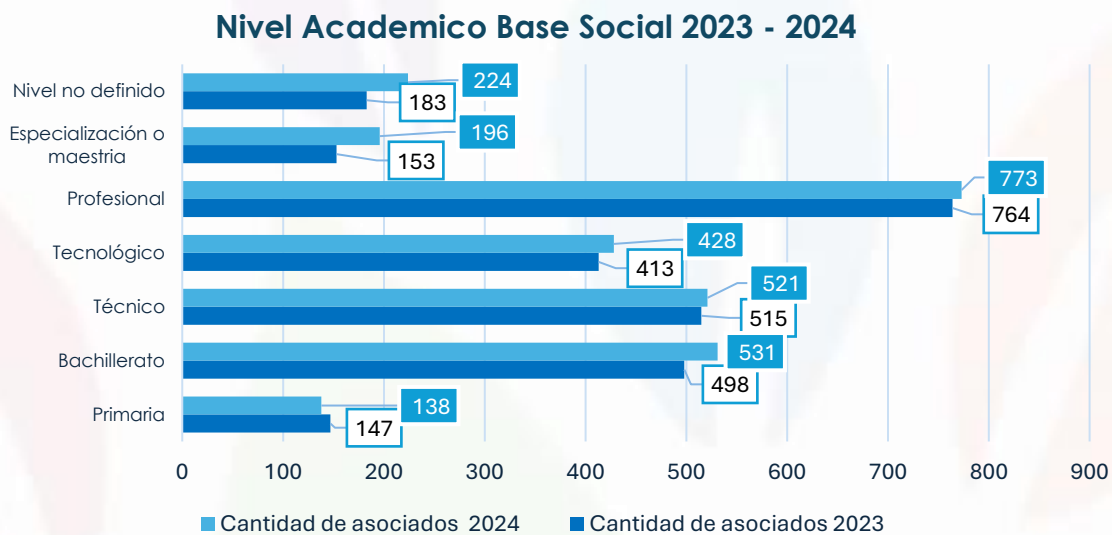


Gráfico No.5: Nivel académico de la base social 2024.

Nivel de ingresos de la base social 2024.

Ingresos Mensuales	Cantidad Asociados en el Rango	% Participación
De 1 a 2 SMMLV	910	32%
Mas de 2 y hasta 3 SMMLV	563	20%
Mas de 3 y hasta 4 SMMLV	545	19%
Mas de 4 y hasta 5 SMMLV	360	13%
Mas de 5 SMMLV	433	15%
<b>Total</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 5

### Nivel de Ingresos de la Base Social 2024

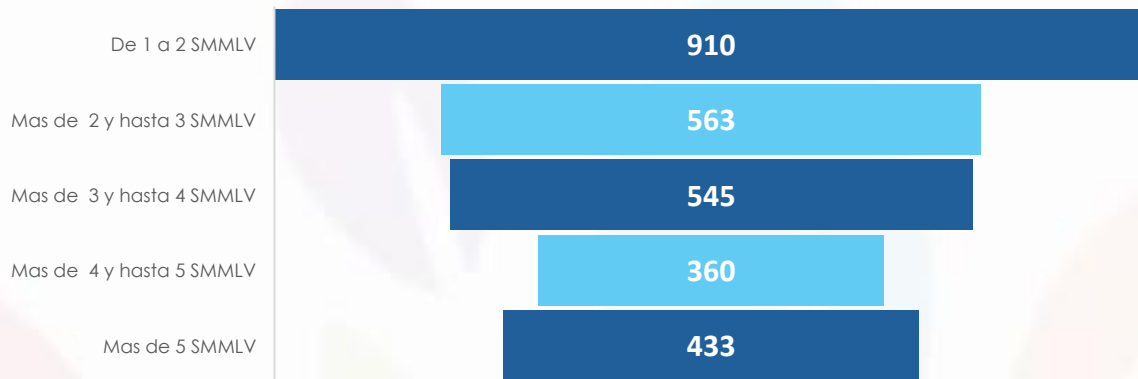


Gráfico No.6: Nivel de ingresos de la base social 2024.

### Estrato socioeconómico de la base social 2023-2024.

Estrato Socioeconómico	2023	% Participación	2024	% Participación
Estrato 1	198	7,4%	210	7,5%
Estrato 2	606	22,7%	663	23,6%
Estrato 3	1196	44,7%	1202	42,8%
Estrato 4	358	13,4%	410	14,6%
Estrato 5	245	9,2%	253	9,0%
Estrato 6	70	2,6%	73	2,6%
<b>Totales</b>	<b>2.673</b>	<b>100%</b>	<b>2811</b>	<b>1</b>

Cuadro No. 6

### Estrato Socioeconomico de la Base Social 2024

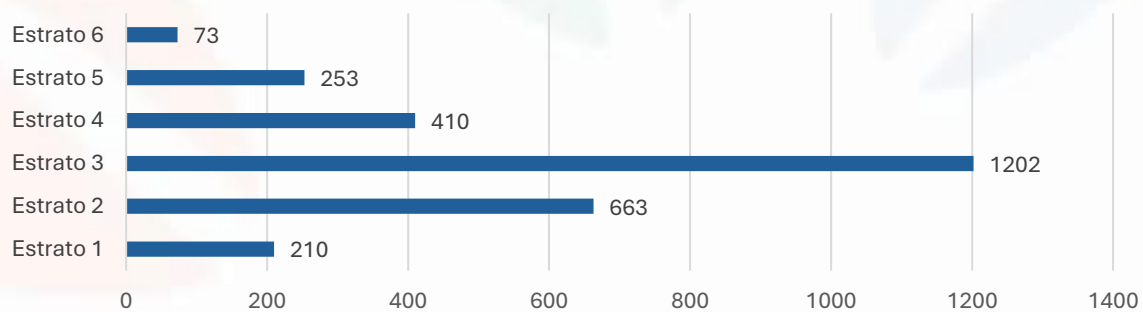


Gráfico No.7: Estrato Socioeconómico de la base social 2024.

## Ocupación laboral de los asociados 2024.

Cantidad de Asociados	Tipo de Asociado	Cantidad Total	% Participación
Base de 2811	Empleados	1835	65,28%
	Con actividad Empresarial	3	0,11%
	Pensionados	620	22,06%
	Profesional Independiente	350	12,45%
	Rentista de Capital	1	0,04%
	Personas Jurídicas	2	0,07%
	<b>Total</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 7

### Ocupación Laboral de los Asociados 2024

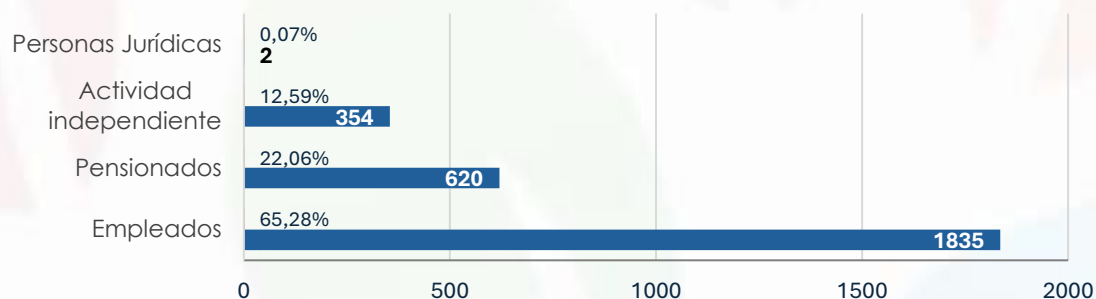


Gráfico No.8: Ocupación laboral de los asociados 2024.

## Tipo de vivienda del asociado 2024.

Tipo de vivienda	Cantidad de Asociados	% Participación
Arriendo	423	15,1%
Familiar	713	25,4%
Propia	1675	59,6%
<b>Total</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 8

### Distribución de Tipos de Vivienda entre Asociados

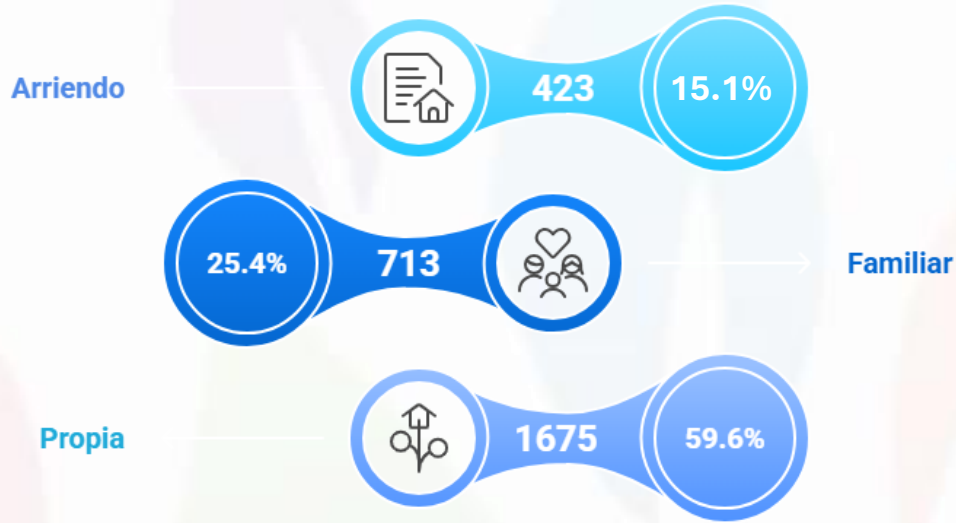


Gráfico No.9: Tipo de vivienda de asociado 2024.

### Estado civil de los asociados 2024.

Estado civil	Cantidad	% Participación
Casado(a) o en unión libre	1953	69,5%
Separado	86	3,1%
Soltero(a) con hijos a cargo	668	23,8%
Viudo(a)	104	3,7%
<b>Total</b>	<b>2.811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 9



Gráfico No.10: Estado Civil del Asociado.



Edad de las personas asociadas.

Rango de Edad	Cantidad de Asociados 2023	% Participación	Cantidad de Asociados 2024	% Participación
18 a 20 años	3	0,11%	2	0,07%
21 a 40 años	836	31,28%	917	32,62%
41 a 60 años	1093	40,89%	1147	40,80%
61 a 73 años	454	16,98%	436	15,51%
74 a 80 años	153	5,72%	171	6,08%
Más de 80 años	132	4,94%	136	4,84%
Personas Jurídicas	2	0,07%	2	0,07%
<b>Totales</b>	<b>2673</b>	<b>100,0%</b>	<b>2811</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 10.

## 2. LA GESTIÓN DEMOCRÁTICA, AUTOGESTIONARIA Y PARTICIPATIVA POR PARTE DE LOS ASOCIADOS.

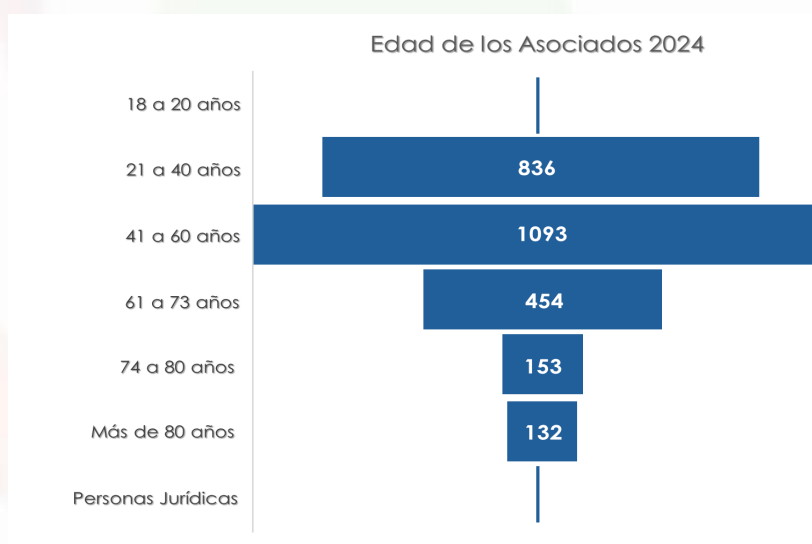


Gráfico No.11: Rangos de edades de los Asociados

La gestión democrática requiere que existan asociados que asumen el papel de líderes, personas que participan activamente en la administración y el control social de la institución. La base social los elige para que sean gestores y deben tener el compromiso y la formación necesaria para que la organización pueda hacer frente a contextos de complejidad creciente.

El autogobierno es el motor fundamental, por ello un objetivo claro es mantener líderes formados y capacitados, de tal manera que se tenga la seguridad de contar son asociados capaces de suceder en los diferentes órganos de administración y control.

## Base social activa en la autogestión administrativa y social 2023-2024.

Composición Base Activa	Cantidad de Asociados 2023	% Participación	Cantidad de Asociados 2024	% Participación
Delegados principales y suplentes	97	53,30%	92	51,69%
Consejo de Administración	14	7,69%	14	7,87%
Junta de Vigilancia	6	3,30%	6	3,37%
Comités de Apoyo	39	21,43%	39	21,91%
Colaboradores-(empleados)	26	14,29%	27	15,17%
<b>Totales, Base Activa</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>	<b>178</b>	<b>100%</b>

Cuadro No.11

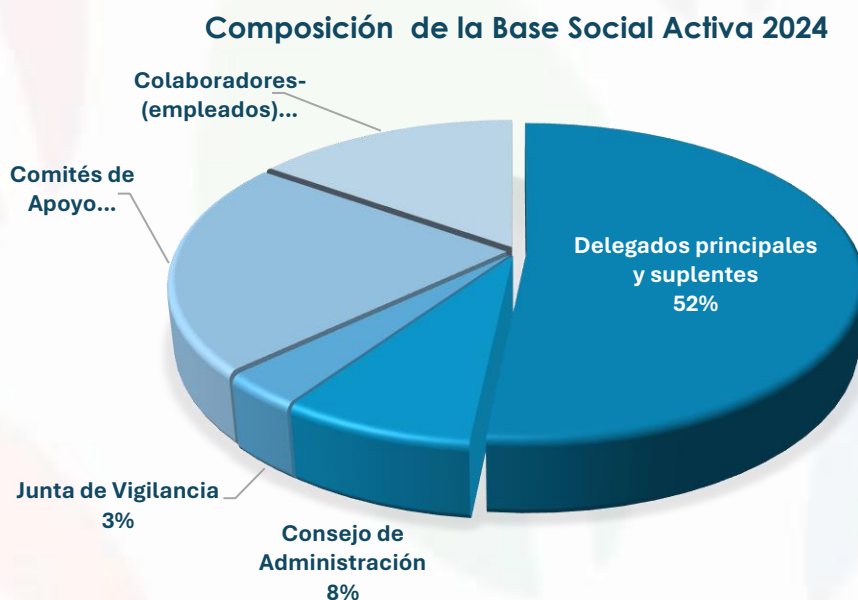


Gráfico No.12: Composición base social activa 2024.

### Delegados.

Es un reto de Multiroble estimular, promover y asegurar la participación de los asociados como delegados y líderes. El delegado, en las asambleas, tiene la responsabilidad de tomar decisiones trascendentales, entre ellas elige a quienes administrarán en su nombre y llevarán a cabo la gestión y el control de la cooperativa.

Tiempo que el asociado ha actuado como delegado al año 2024.

Delegados	Cantidad	Porcentaje
Hasta 2 años	22	22,7%
Más de 2 y hasta 3 años	0	0%
Más de 3 y hasta 6 años	22	22,7%
Mas de 6 y hasta 9 años	12	12%
Más de 9 y hasta 12 años	7	7,2%
Más de 12 años	34	35%
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>100%</b>

Cuadro No. 12



Fotografía: Capacitación a delegados ciudades

Tiempo que ha actuado como integrante del consejo de administración al año 2024.

Tiempo como consejero	Cantidad	Porcentaje
Hasta 2 años	3	21,4%
Más de 2 y hasta 3 años	0	0%
Más de 3 y hasta 6 años	2	14,3%
Mas de 6 y hasta 9 años	1	7%
Más de 9 y hasta 12 años	1	7,1%
Más de 12 años	7	50%
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Cuadro No.13



Fotografía: Reunión de Consejo de Administración

Tiempo que ha actuado como integrante de la Junta de Vigilancia al año 2024.

Tiempo como Integrante de la Junta de Vigilancia	Cantidad	Porcentaje
Hasta 2 años	0	0,0%
Más de 2 y hasta 3 años	0	0%
Más de 3 y hasta 6 años	0	0,0%
Mas de 6 y hasta 9 años	1	17%
Más de 9 y hasta 12 años	4	67,0%
Más de 12 años	1	17%
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Cuadro No.14

Edad de la base social activa que participa en la autogestión de Multiroble 2024.

Edad	Cantidad	% Participación
18 a 30 años	8	0,285%
Mas de 31 a 40 años	22	0,783%
Mas de 40 a 50 años	25	0,889%
Más de 50 a 60 años	55	1,957%
Más de 60 a 70 años	44	1,565%
Más de 70 a 80 años	26	0,925%
Más de 80	2	0,071%
<b>Total, Base Social Activa</b>	<b>182</b>	
<b>Total, asociados 2024</b>	<b>2.811</b>	

Cuadro No.15

### Edad de la Base Social Activa que Participa en la Auto Gestión de MultiRoble 2024

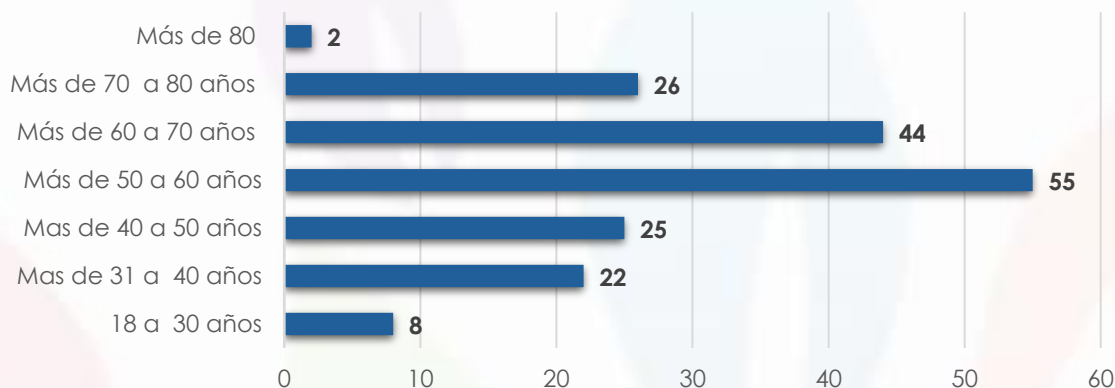


Gráfico No.13: Edad de la base social activa 2024.

Perfil ocupacional de la base social activa en la en su actividad laboral.

Perfil Ocupacional en su Actividad Laboral	% Participación
Directivos	4,8%
Administrativos	18%
Operativo	44,8%
Pensionado	32%
<b>Total, Base activa sin Duplicados</b>	<b>100%</b>

Cuadro No.16

### Perfil ocupacional de la base social activa

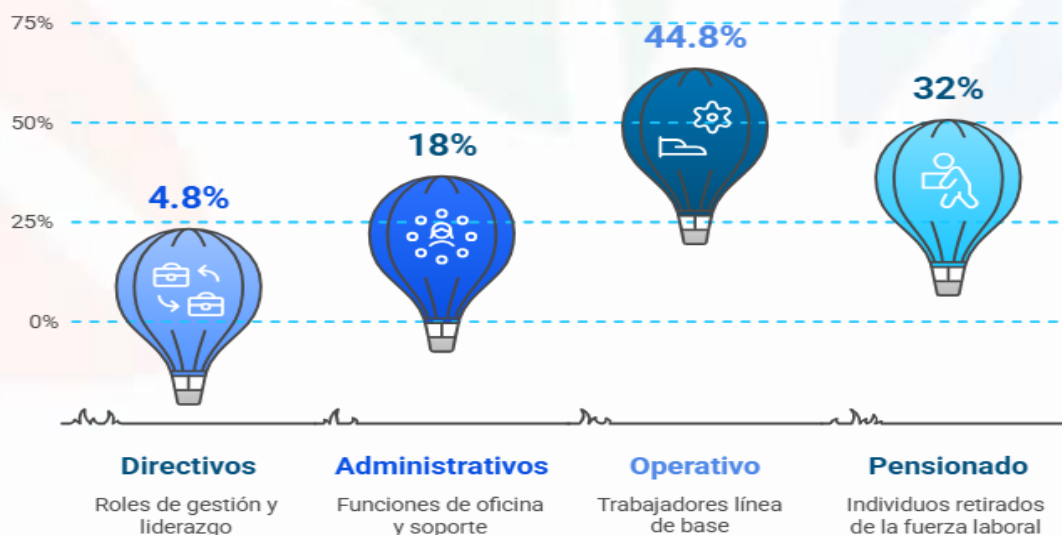


Gráfico No.14: Perfil ocupacional de la base social activa en su actividad laboral.

### Nivel académico de la base social activa.

Nivel Académico	Cantidad	% Participación
Primaria	2	0,1%
Bachillerato completo	10	0%
Técnico	39	1,4%
Tecnológico	38	1,4%
Profesional	64	2%
Profesional con especialización	23	0,8%
Profesional con maestría	6	0%
<b>Total, Base Activa</b>	<b>182</b>	
<b>Total, asociados</b>	<b>2.811</b>	

Cuadro No.17

### Nivel Académico de la Base Social Activa

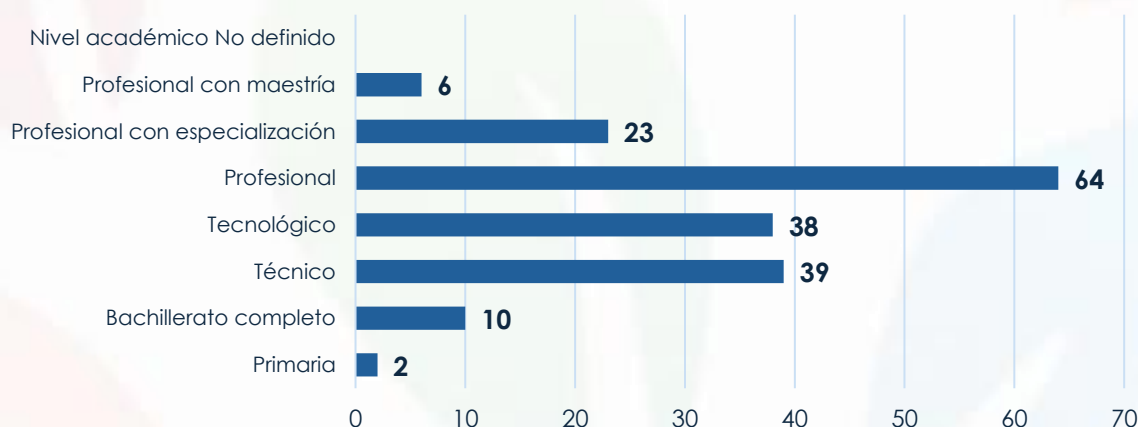


Gráfico No.15: Nivel académico de la base social activa.

### 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS.

El principio de participación económica de los socios orienta el vínculo económico con la cooperativa. El asociado hace aportes, contribuciones y puede tener depositados ahorros. No obstante, esta participación económica se hace para dotar a la cooperativa de recursos para desarrollar su actividad empresarial, los rendimientos de la actividad comercial de otorgamiento de créditos permiten gestionar servicios y beneficios económicos y sociales, todo lo cual conlleva a que Multiroble cumpla con el objeto social para que fue creada la institución.

Multiroble se autofinancia 100 % con recursos propios; aportes sociales, depósitos de ahorro, fondos sociales y mutuales y sus reservas patrimoniales.



Rubros para la Financiación 2024	Valores	% Participación
Aportes Sociales	\$ 16.654.767.080	38,26%
Ahorros Permanentes	\$ 5.416.835.056	12,44%
Ahorros Voluntarios CDTA y al Vista	\$ 11.441.697.365	26,28%
Fondos de Destinación Específica	\$ 1.410.922.345	3,24%
Fondos Mutuales	\$ 253.824.072	0,58%
Reserva de Protección de Aportes	\$ 8.352.854.249	19,19%
<b>Total</b>	<b>\$ 43.530.900.167</b>	<b>100%</b>

Cuadro No.18

Participación de los asociados haciendo depósitos de ahorro. 2023 y 2024.

Descripción	2023			2024		
	Valores en Millones	Base Social Ahorradora	% Asociados Ahorradores	Valores en Millones	Base Social Ahorradora	% Asociados Ahorradores
Depósitos de Ahorro a la Vista	\$ 3.724	1590	59,48%	\$ 3.824,1	1614	57,42%
Certificados Depósitos de Ahorro a término fijo	\$ 7.775	138	5,16%	\$ 7.106,9	124	4,41%
Depósitos de Ahorro Contractual	\$ 382	70	2,62%	\$ 510,7	86	3,06%
Depósitos de Ahorro Permanente	\$ 5.492	1473	55,11%	\$ 5.416,8	1400	49,80%
<b>Total</b>	<b>\$ 17.373</b>			<b>\$ 16.858,5</b>		

Cuadro No. 19. Cifras en millones de pesos.



Fotografía: Comités de apoyo reunión diciembre.

### Participación Económica de los Asociados con Depositos de Ahorro 2023-2024

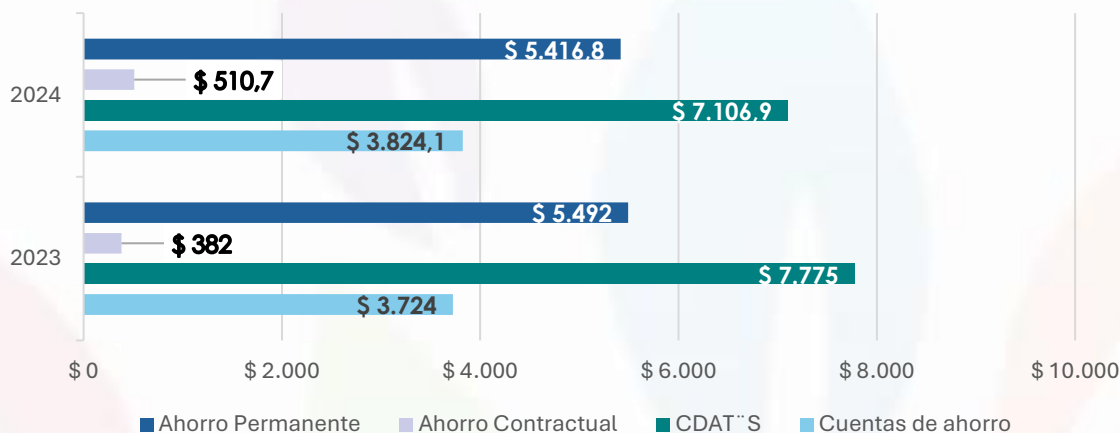


Gráfico No.16: Participación económica de los asociados con depósito de ahorro.

### Aportantes netos.

Un importante grupo de asociados participa económicamente con aportes y ahorros sin hacer uso del servicio de crédito.

Asociados con Aportes y sin Cartera	2023	2024
Cantidad de asociados	687	785
Valor	\$ 2.107.758.040	\$ 2.520.914.987
Base social	2673	2811
<b>% de participación de los aportantes netos</b>	<b>25,70%</b>	<b>27,93%</b>

Cuadro No.20

### Apalancamiento con aportes y ahorros permanentes- Participación económica de los asociados.

Año	2020	2021	2022	2023	2024
Apalancamiento aportes y ahorros permanentes en relación con el activo productivo	52,87%	56,63%	58,28%	57,62%	59,08%
Aportes y ahorros permanentes Millones	\$ 19.119	\$ 19.403	\$ 20.128	\$ 20.837	\$ 22.072
<b>Cartera- Activo productivo Millones (sin intereses ni el deterioro)</b>	<b>\$ 36.163</b>	<b>\$ 34.264</b>	<b>\$ 34.537</b>	<b>\$ 36.160</b>	<b>\$ 37.356</b>

Cuadro No. 21 Cifras en millones de pesos.

### Apalancamiento con CDAT. Participación económica de los asociados

Año	2020	2021	2022	2023	2024
Apalancamiento ahorro CDAT en relación con el activo productivo	25,24%	27,60%	19,05%	20,60%	18,29%
CDATS	\$ 9.129	\$ 9.459	\$ 6.578	\$ 7.447	\$ 6.832
<b>Cartera- Activo productivo (sin intereses ni el deterioro)</b>	<b>\$ 36.163</b>	<b>\$ 34.265</b>	<b>\$ 34.538</b>	<b>\$ 36.160</b>	<b>\$ 37.357</b>

Cuadro No. 22 Cifras en millones de pesos.

### 3.1 COBERTURA Y BENEFICIOS DE ASOCIADOS CON SERVICIO DE CRÉDITO. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA AL OTORGAR CRÉDITO.

Asociados que usan el servicio de crédito.

Cartera diciembre 2023	Cartera diciembre 2024	Total, Asociados 2023	Cantidad Asociados con crédito dic 2023	Cobertura Servicio crédito 2023	Total, asociados 2024	Cantidad Asociados con crédito dic 2024	Cobertura Servicio crédito 2024
<b>36.160.367.612</b>	<b>37.356.870.527</b>	<b>2.673</b>	<b>1.986</b>	<b>74%</b>	<b>2.811</b>	<b>2.013</b>	<b>72%</b>

Cuadro No.23

En las vigencias 2023 y 2024, el 74 y 72%, respectivamente, de la base social se beneficia del servicio de crédito.

Beneficios económicos transferidos a asociados usuarios del crédito en Multiroble 2024.

Beneficio en Tasas de interés crediticia año 2024.

Cartera promedio 2024 (millones)	Tasa interés E.A ponderada Multiroble 2024-	Tasa interés E.A promedio Consumo bancos 2024	Diferencia en tasa entre Bancos y Multiroble	Valor anual pagado en la bancaria. (millones)	Valor anual pagado en Multiroble. (millones)	Beneficio económico transferido a la base social que usa crédito (millones)
\$ 37.319	15,88%	20,27%	4,39%	\$ 6.941	\$ 5.535	\$ 1.406

Cuadro No. 24 Cifras en millones de pesos.

Otros beneficios que se transfieren al asociado.

Fidelización y Reconocimientos Asociados	Beneficiados	Inversión \$
Quinquenios de asociados	450	\$ 8.932.500
Fidelización*: Regalo navidad asociados	2650	\$ 361.341.000

Aniversario Multiroble	75	\$ 4.480.000
Copa América 2024 Polla futbolera	154	\$ 2.970.000
Feria de mascotas	10	\$ 350.000
Boletas River View Park	50	\$ 3.250.000
<b>Total, fidelización</b>		<b>\$ 381.323.500</b>

Cuadro No. 25 (\*) Aplica condiciones de fidelización y cumplimiento.



Fotografías: Actividades, Fidelización y reconocimientos asociados.

Servicios y beneficios complementarios que recibe el Asociado	Beneficiarios	Inversión \$
Cubrimiento seguros vida deudores	2013	\$ 355.116.737
Cubrimiento seguro vida por aportes y ahorros	2811	\$ 192.129.519
Seguro a depósitos de ahorro -FOGACOOP	1945	\$ 47.806.000
Valor asumido 4 por mil ahorros	1614	\$ 64.843.428
<b>Total, beneficios complementarios</b>		<b>\$ 659.895.684</b>

Cuadro No.26



### 3.2 COBERTURA SERVICIOS SOCIALES – BENEFICIARIOS.

Educación 2024.

Actividades educativas para asociados	Participación Estimada	Beneficiarios	Cumplimiento de Ejecución
<b>Inducción y reinducción.</b>	<b>490</b>	<b>433</b>	<b>88%</b>
Conocimiento Multiroble y sus servicios.			
<b>Educación para el trabajo y el desarrollo humano</b>			
Apoyo a capacitación en artes, Oficios, idiomas, música, repostería, fotografía			
Capacitación en educación financiera, contabilidad			
<b>Jornada de reflexión-</b>			
Medio ambiente- salvando la madre tierra			
Curso básico de economía solidaria			
Encuentro emprendedores -feria.			
<b>Estímulo a la educación</b>			
Premio a la excelencia asociados o hijos			
<b>Participantes</b>			

Cuadro No.27



Fotografía: Actividades comité de educación, capacitaciones a empresas.

Actividades educativas para directivos	Participación estimada	Beneficiarios	Cumplimiento de ejecución
Encuentro CONFECOOP Valle 2024	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>
Aspectos legales para directivos			
CONFECOOP Nacional			

Cuadro No.28

Actividades educativas para empleados	Participación estimada	Beneficiarios	Cumplimiento de ejecución
Encuentro nacional de riesgos	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>83%</b>
Encuentro de contadores			
Red COOPCENTRAL, seguridad informática,			

Cuadro No.29



Fotografías: Congresos, encuentros y otros del sector cooperativo.





Fotografías: Congresos, encuentros y otros del sector cooperativo.

### Recreación, cultura, deportes 2024.

Servicio social de Recreación, Cultura, Deportes	Beneficios Estimados	Beneficiados	Cumplimiento de Ejecución
Adulto Mayor	250	239	96%
Caminatas	25	23	92%
día del niño	180	162	90%
día del Padre, día de la Madre	400	326	82%
LudiRoble	220	209	95%
Olimpiadas	60	53	88%
Pesebre más grande del mundo	60	50	83%
Termales San Vicente	100	80	80%
Vacaciones Recreativas	25	19	76%
Viña Paraíso	150	125	83%
<b>Total, fidelización</b>		<b>1286</b>	<b>87%</b>

Cuadro No.30

Auxilios para deportes	Beneficios Estimados	Beneficiados	Cumplimiento de Ejecución
Gimnasio	130	113	87%
Auxilios para deportes	120	109	90%
vacaciones recreativas otras ciudades	20	16	80%

Cuadro No.31



Fotografías: Actividades comité de recreación.



Fotografías: Actividades comité de recreación

### Solidaridad.

Servicios- beneficios	Beneficiados	Descripción del servicio
Multiroble Mas cerca de ti	10	Visita a asociados con calamidad en salud, se hace entrega de un auxilio.
Edictos fallecidos	34	Publicación de edictos de asociados fallecidos valor que asume la cooperativa para que los herederos reciban los beneficios
Ofrendas florales	12	Hace parte del acompañamiento en situaciones de salud
Plan exequial anual en Pre-necesidad	1180	Auxilio para el pago de la póliza exequial, lo reciben todos los asociados
Acompañamiento jornadas día de salud	146	Multiroble hace presencia en las patronales y orienta servicios de la cooperativa haciendo énfasis en beneficios de salud

Cuadro No.32



### 3.3 Servicios prestados con el Fondo Mutual Solidario. “FOMUBIS”

**Creación:** El Fondo Mutual FOMUBIS, fue creado el 2 de diciembre de 2022

**Contribuciones:** El valor de las contribuciones de la base social durante el 2024 es de \$ 201.627.000

**Auxilios entregados:** se relacionan los auxilios entregados en el 2024 y el saldo acumulado desde la creación del Fondo Mutual.

Auxilios y Beneficios	Beneficiarios	Inversión \$
Incapacidades.	57	\$ 16.716.300
Servicios Salud	26	\$ 5.342.043
Medicamentos	71	\$ 9.168.044
Hospitalización	11	\$ 1.920.000
Lentes	220	\$ 22.000.000
Calamidad demostrada	2	\$ 2.600.000
<b>Total</b>	<b>387</b>	<b>\$ 57.746.387</b>

Cuadro No.33

#### Auxilios Entregados en el 2024

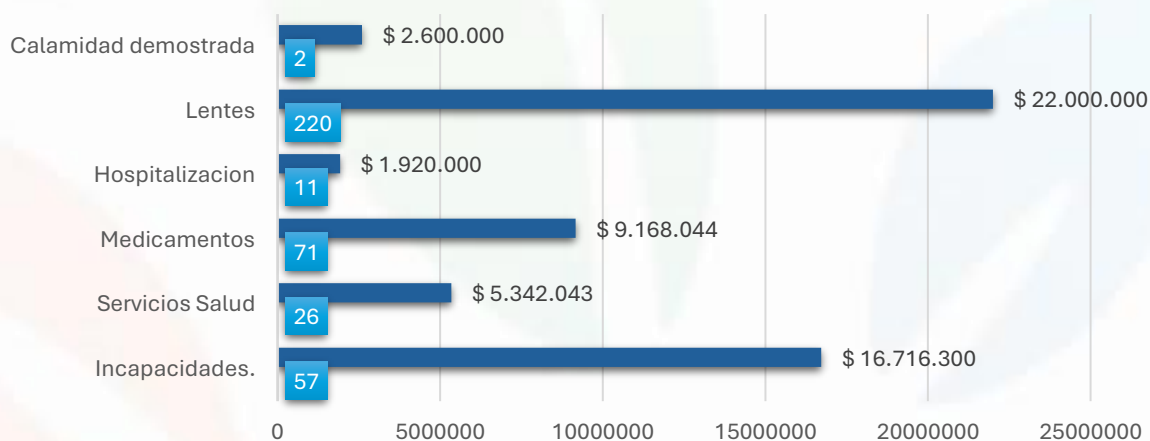


Gráfico No.17: Auxilios entregados en el año 2024

Desde la creación del FOMUBIS, se han entregado más de 72 millones en auxilios de diferentes tipos. El auxilio con mayor participación en términos de monto es el de incapacidad, con más de 24 millones entregados, lo que representa el 33% del total de auxilios por valor. En términos de cantidad, el auxilio con mayor participación ha sido el de lentes, con 219 auxilios entregados, representando el 46% del total de auxilios por cantidad.

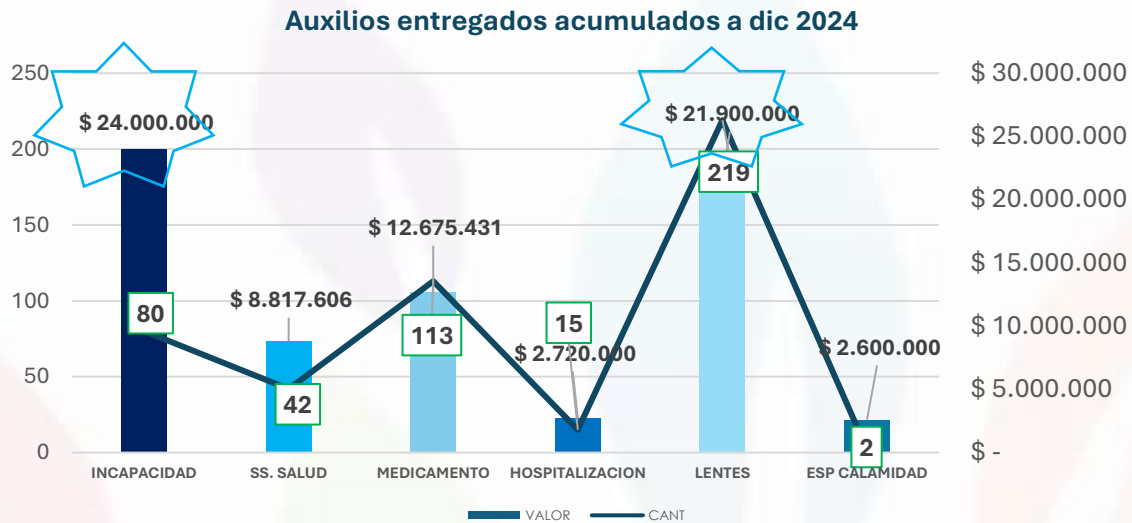


Gráfico No.18. auxilios acumulados entregados a los asociados desde el 2023 al 2024.

### Total de Auxilios entregados por cantidad y participación.



Gráfico No.19. auxilios por % de participación por tipo de auxilio.

## 3.4 Retornos Cooperativos, Solidarios y Financieros.

Para Multiroble es una prioridad la acción de trasladar beneficios económicos y sociales a su base social.

La medición de la participación de estos retornos se hace en función de los beneficios y ahorros en el uso del servicio de crédito, en el servicio de ahorros, actividades sociales de solidaridad y bienestar social.

A continuación, los diferentes valores que Multiroble ha retribuido a los asociados por su participación en los diferentes servicios y actividades realizadas.

Valores transferidos al asociado en servicios educativos, recreación y solidaridad.

Ítems	Inversión \$
Inversión auxilios educación para el trabajo y el desarrollo humano-asociados, auxilios vacaciones recreativa	\$ 23.146.888
Inversión en educación, asociados, directivos, empleados	\$ 168.424.891
Inversión recreación, cultura, deportes	\$ 119.485.497
Inversión en solidaridad	\$ 74.431.740
Inversión Fondo Mutual Solidario	\$ 57.746.387
<b>Inversión en servicios sociales</b>	<b>\$ 443.235.403</b>

Cuadro No.34

Economía transferida al asociado por servicios y beneficios que ofrece Multiroble 2024.

Transferencia por servicios económicos	Inversión \$
Beneficio económico transferido por el uso del crédito	\$ 1.406.000.000
Cubrimiento seguros vida deudores	\$ 355.116.737
Cubrimiento seguro vida por aportes y ahorros	\$ 192.129.519
Seguro a depósitos de ahorro -FOGACOOP	\$ 47.806.000
Valor asumido 4 por mil ahorros	\$ 64.843.428
<b>Total, transferido a asociados</b>	<b>\$ 2.065.895.684</b>

Cuadro No.35

Valores transferidos a los asociados por fidelización y cumplimiento.

Fidelización y Reconocimientos a Asociados	Inversión \$
Quinquenios de asociados	\$ 8.932.500
Fidelización -Regalo navidad asociados-aplica condiciones de fidelización y cumplimiento	\$ 361.341.000
Aniversario Multiroble	\$ 4.480.000
Copa América 2024 Polla futbolera	\$ 2.970.000
Feria de mascotas	\$ 350.000
Boletas River View Park	\$ 3.250.000
<b>Total, fidelización</b>	<b>\$ 381.323.500</b>

Cuadro No.36

Valores reconocidos a las diferentes líneas de ahorro en el 2024.

Interés pagado por depósitos de los Asociados	Valor \$
Ahorro a la vista	\$ 30.305.147
Ahorro a término CDAT	\$ 659.663.791
Ahorro contractual	\$ 60.609.639
Ahorro permanente	\$ 159.176.018
<b>Total, intereses pagados</b>	<b>\$ 909.754.595</b>

Cuadro No.37

Transferencia o reinversión Solidaria total en el 2024.

Transferencia Solidaria por Servicios Sociales y Servicio y Beneficios Económicos 2024	
Inversión en servicios sociales	\$ 443.055.128
Servicios y beneficios a los asociados seguros y 4 por mil	\$ 659.895.684
Fidelización a Asociados	\$ 381.323.500
Beneficio en tasa de interés por los créditos usados en Multiroble	\$ 1.406.000.000
Intereses pagados por Depósitos	\$ 909.754.595
<b>Total, transferencia solidaria en el 2024</b>	<b>\$ 3.800.028.907</b>

Cuadro No.38

Vale la pena resaltar que, en 2024 Multiroble generó excedentes financieros por valor de **\$811 millones** de pesos, los cuales serán distribuidos de acuerdo con la normativa legal y estatutaria. Durante 2024, se generaron transferencias y



re inversión solidaria a través de servicios sociales, beneficios por ahorros en el 4 por mil, obsequios de fidelización a los asociados, y beneficios generados por la diferencia en tasas de interés entre el banco y Multiroble. Significa que los asociados pertenecen a una empresa que generó excedentes y beneficios anuales totales por valor de **\$4.611 millones de pesos**.

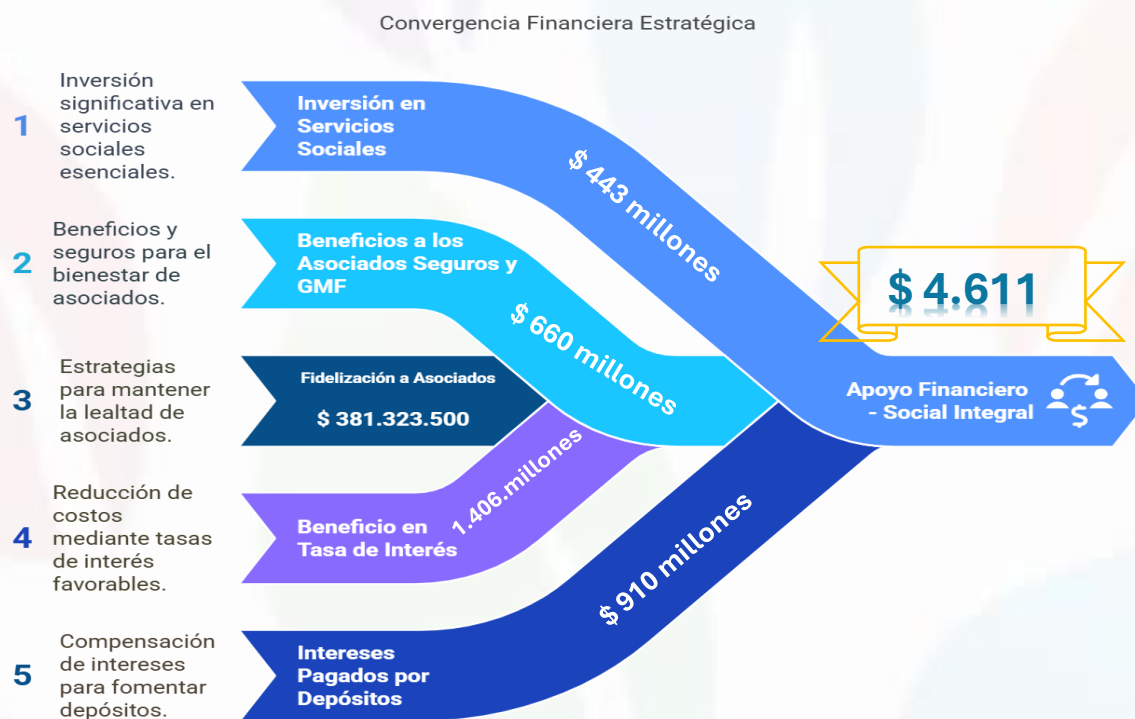


Gráfico No.20 Transferencia o reinversión total que impacta al asociado.

#### 4. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.

Es muy importante ofrecer alternativas para que la base social, directivos y empleados se formen y capaciten sobre los fundamentos del modelo empresarial solidario, así como en los aspectos técnicos necesarios para administrar la cooperativa.

La educación cooperativa debe servir para forjar en la base social conductas de trabajo mancomunado, ayuda mutua y bienestar colectivo de tal manera que el grupo social reconozca en su cooperativa el mejor aliado para elevar su calidad de vida.

Multiroble tiene un importante grupo de líderes quienes con la educación fortalecen su liderazgo participativo y colectivo.

## Proyecto educativo empresarial.

El 20 de diciembre de 2021, fue aprobado el direccionamiento del proyecto educativo ha servido como soporte al plan de desarrollo de la cooperativa.

El propósito es lograr el desarrollo y fortalecimiento de conocimientos sobre las particularidades del modelo empresarial solidario para que la base social y los directivos cada día se identifiquen y comprometan con Multiroble.

Tal como se evidencia en este Balance Social, en la gestión democrática, autogestionaria y participativa por parte de los asociados involucra aproximadamente 187 asociados, este importante grupo de líderes, requieren fortalecer las habilidades y destrezas técnicas, conocimientos legales que los formen para su responsabilidad administrativa y de control social.

Durante el 2024 se ejecutaron actividades educativas dirigidas a grupos de interés específicos: Asociados, líderes directivos y empleados, así:

Educación y formación a asociados, líderes y empleados	Beneficios estimados	Beneficiarios	Cumplimiento de ejecución
<b>Asociados</b>			
Inducción y reinducción. Conocimiento Multiroble y sus servicios. Smurfit Yumbo-Armenia, Servi campo, Colombates, Asoc. Cali	180	166	92%
<b>Asociados Educación para el trabajo y el desarrollo humano</b>			
Apoyo a capacitación en artes, Oficios, idiomas, música, repostería, fotografía	160	137	85%
Capacitación en educación financiera, contabilidad			
<b>Asociados</b>			
Jornada de reflexión- Medio ambiente- salvando la madre tierra	100	90	90%
Curso básico de economía solidaria			
Encuentro emprendedores -feria.			
<b>Asociados. Premio a la excelencia asociados o hijos</b>	50	46	92%
<b>Educación para directivos</b>			
Encuentro CONFECOOP Valle 2024	15	15	100%
Aspectos legales para directivos			
CONFECOOP Nacional			
<b>Educación para empleados</b>	12	10	83%

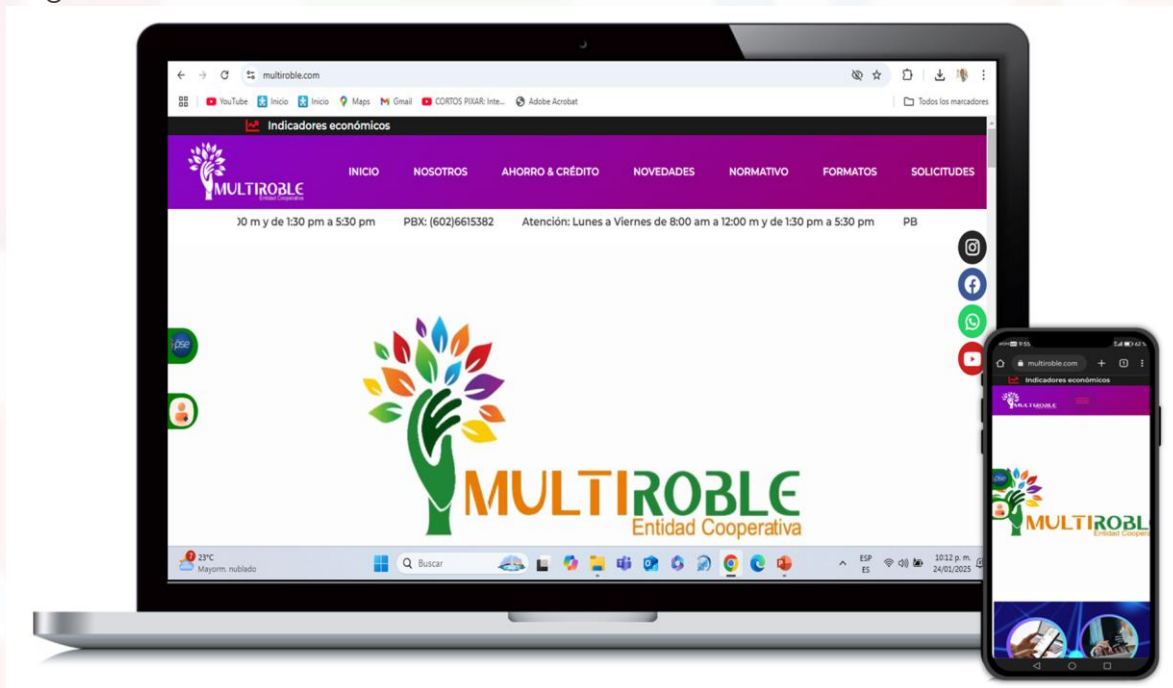
Encuentro nacional de riesgos			
Encuentro de contadores			
Red Coopcentral, seguridad informática,			

Cuadro No.39

## Comunicación e Información.

La renovación de la página web y la implementación de un portal dinámico, junto con la ampliación de la sucursal virtual y la introducción del Servicio de Pago Linrec, representan un avance significativo en la comunicación e información que se ofrece a los asociados. Estas mejoras no solo optimizan la experiencia del asociado, sino que también refuerzan el compromiso de la Multiroble con la innovación y la accesibilidad.

Portal dinámico: consultas, formatos. Sucursal virtual nuevos servicio, Servicio de Pago Linrec.



## Reuniones informativas y visitas:

Con delegados en ciudades Con asociados Con líderes de empresas vinculantes. Las reuniones informativas y visitas son herramientas clave para el desarrollo de relaciones sólidas con delegados, asociados y líderes de empresas vinculantes. A través de estas interacciones, se pueden identificar oportunidades, compartir conocimientos y fomentar la colaboración, lo que en última instancia contribuye al éxito y crecimiento de Multiroble.



Fotografías: visitas a plantas y nuevas empresas que se afilian.

#### Presencia en redes sociales:

Multiroble, en su constante evolución, ha incursionado en diversos servicios de comunicación, incluyendo las redes sociales. La presencia en estas plataformas y el uso de herramientas como el mailing son esenciales para cualquier estrategia de marketing moderna.

Actualmente hacemos presencia en: Facebook, Instagram, TikTok, e interactuamos con MSM y Mailing para comunicaciones generales.





### Cambio de Imagen corporativa.

MULTIROBLE desde su creación en 1960, ha mantenido en su identidad un Roble; simboliza fuerza y resistencia. En sus 65 años se ha sostenido en el mercado prestando servicios de ahorro, crédito y servicios sociales. Superando retos y desafíos empresariales ha cumplido ampliamente con su misión de ser coadyuvante al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

**MULTIROBLE**  
Entidad Cooperativa  
Evolución del Logotipo  
durante los 65 años de historia



El logotipo que se adoptó en este 2024 muestra una nueva imagen innovadora y dinámica, con sus diferentes colores se representa la diversidad de los servicios y beneficios, el tronco con la mano denota el camino, los sueños y la unión.

Este proceso de cambio de marca se dio a través de fases de implementación en las cuales se abordaron inicialmente al equipo administrativo, con quienes se sensibilizo la identidad de marca y como está hacia parte de la cultura de

Multiroble. Posteriormente con el consejo de administración y Junta de Vigilancia, a quienes se les reforzó el compromiso y liderazgo de afrontar este cambio. Se realizó una sesión con delegados a quienes se les explicó el contenido del cambio, su significado y toda la estructura de nuestra nueva marca entre otros, y al final de la fase se hizo el lanzamiento de la nueva identidad de marca con nuestros asociados, en la celebración de los 65 años de nuestra entidad.



Fotografía: Reunión de Comité de Planeación revisión propuesta de cambio de imagen.



Fotografía: Equipo de colaboradores en el proceso de humanizar nuestra nueva marca y logotipo.

## 5. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS- INTEGRACIÓN A ESTRUCTURAS REGIONALES Y NACIONALES.

La unidad entre las cooperativas garantiza acciones efectivas e impactantes para la sociedad, permite al movimiento cooperativo ser cada vez más visibles y facilita la labor de promoción, defensa y representación del movimiento cooperativo.



Multiroble cree en esta integración y mantiene su vinculación a federaciones, confederaciones y organismos especializados en servicios para las cooperativas, como son; los seguros y los servicios exequiales. De otra parte, Multiroble ha hecho alianzas con otras cooperativas para obtener economías de escala.

Para economías de escala se han integrado los siguientes grupos en el Valle del Cauca:

**Grupo RIS:** “Red de integración solidaria” integrado por cooperativas y fondos de empleados con el objetivo de economía en compras de bienes y servicios, eventos de interés común, capacitaciones, entre otros

**Grupo Integración Solidaria:** Integrado por cooperativas para intercambio de experiencias con proveedores, académicas, con servicios a los asociados, con tecnología, visitas de pasantías, entre otros.

**Grupo Unidos:** Integración entre cooperativas y fondos de empleados de Cali. Intercambio de experiencias, agenda educativa para actualizaciones, experiencias exitosas, temas de actualidad técnica; riesgos, cartera de crédito, captaciones, bienestar social, entre otros. Reuniones cada mes a cargo de diferentes entidades agremiadas.

Entidades a las que Multiroble se ha integrado	Aportes Sociales \$
La equidad seguros de vida organismo cooperativo	\$ 170.816.921
SERVIVIR grupo empresarial de la economía solidaria	\$ 6.500.000
Federación de empresas de economía solidaria del valle	\$ 15.509.423
Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 94.740.237
<b>Total, aportes</b>	<b>\$ 287.566.581</b>

Cuadro No.40

Dentro de estas entidades Multiroble participa activamente dentro de los órganos de administración de la siguiente forma:

- Confecoop Valle: Integrante de Junta Directiva.
- La Equidad Seguros: delegado principal por la zona sur
- Servivir: Participación asamblea de ordinaria.
- Coopcentral: Participación reunión zonal.



INTEGRACIÓN AL SECTOR DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

**MULTIROBLE**  
 Entidad Cooperativa



Fotografía: Junta Directiva Confecoop Valle

## **6. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA.**

Multiroble cumple con este principio; es autónoma en su acción de funcionamiento democrático, son los asociados quienes manejan su empresa, cumplen con la autogestión y el autocontrol, ninguna empresa diferente a Multiroble interviene o condiciona en su administración o en las actividades.

Con relación a la independencia financiera, Multiroble se autofinancia, no usa créditos externos ni con la banca, ni con entidades del sector de la economía solidaria. En ejercicio del principio de prudencia frente al riesgo de liquidez, Multiroble mantiene en los bancos cupos de crédito preaprobados para usarlos si se requiere fondeo.

En conclusión, la autonomía de Multiroble es un pilar fundamental que garantiza su funcionamiento democrático y la participación de sus asociados en la gestión de la empresa. Este enfoque no solo fortalece la estructura interna de Multiroble, sino que también promueve un modelo de negocio más equitativo y responsable.



## 5. Gestión Financiera

## GESTIÓN FINANCIERA.

El entorno macroeconómico y sectorial en el que se desenvuelve Multiroble ha estado marcado por factores externos complejos, llenos de desafíos, pero también de oportunidades. Esta realidad nos ha impulsado a mantener una postura proactiva, basada en la adaptabilidad, la innovación y el fortalecimiento de las relaciones con nuestra base social.

A pesar de las dificultades del panorama macroeconómico, es importante destacar que Multiroble ha logrado resultados económicos positivos, evidenciando un crecimiento sostenido en sus principales cifras de balance y resultados durante los últimos dos años. Los indicadores de solvencia y rentabilidad han mejorado significativamente, reflejando una gestión eficaz y un crecimiento sostenible. Nuestro reto ahora es mantener y fortalecer estas tendencias positivas.

Multiroble ha mantenido un monitoreo constante tanto de los indicadores macroeconómicos como de los indicadores internos de desempeño económico. Frente a un contexto económico, político y social incierto, hemos actuado de manera inmediata y estratégica. Entre estas estrategias, hemos logrado mantener un equilibrio entre nuestras tasas activas y pasivas, asegurando que Multiroble sea competitiva frente a las tasas de mercado sin perder de vista los factores diferenciadores del modelo cooperativo. Esto ha permitido que, para nuestros asociados, la cooperativa siga siendo una opción más atractiva que el sistema financiero tradicional.

En línea con la dinámica del mercado, la gestión financiera de Multiroble en el 2024 se enmarcó en los siguientes pilares estratégicos:

- **Rentabilidad y Liquidez:** Mantuvimos niveles e indicadores adecuados de rentabilidad y liquidez para atender las necesidades comerciales y operativas, así como para responder de manera efectiva ante situaciones eventuales.
- **Inversiones Seguras y Rentables:** Garantizamos que las inversiones contaran con altos niveles de disponibilidad y seguridad, respaldando la liquidez y la operación de la tesorería, al tiempo que mejoramos su rentabilidad.
- **Crecimiento de la Cartera de Créditos:** A pesar de la baja demanda de créditos que caracterizó gran parte del año en el mercado, Multiroble logró aumentar su cartera de créditos. Esto fue posible gracias a una estrategia de tasas de colocación altamente competitivas, que permitieron un crecimiento moderado pero constante.
- **Calidad de la Cartera de Créditos:** Mantuvimos un control riguroso sobre la calidad de la cartera de créditos, asegurando su sostenibilidad y minimizando riesgos.



- **Optimización de Gastos:** Implementamos medidas para optimizar diferentes rubros del gasto sin comprometer la calidad de nuestros servicios, lo que nos permitió ser más eficientes en el uso de los recursos.

Los resultados financieros de Multiroble en el 2024 reflejan no solo nuestra capacidad para adaptarnos a un entorno complejo, sino también nuestro compromiso con el crecimiento sostenible y la excelencia en la gestión. Estos logros son el resultado de un trabajo conjunto, con enfoque en las necesidades de nuestros asociados.

Reafirmamos nuestro compromiso de seguir fortaleciendo el modelo cooperativo, manteniendo una gestión financiera prudente y estratégica que nos permita enfrentar los desafíos futuros y capitalizar las oportunidades que se presenten.

## PRINCIPALES CIFRAS FINANCIERAS.





Principales Cifras	2024	2023
<b>ACTIVOS</b>	<b>\$ 46.205</b>	<b>\$ 45.156</b>
<b>CARTERA TOTAL</b>	<b>\$ 37.357</b>	<b>\$ 36.160</b>
Cartera a corto plazo 	\$ 10.357	\$ 9.792
Cartera a largo plazo	\$ 27.000	\$ 26.368
Índice de morosidad /riesgos 	6,62%	8,29%
Índice de morosidad /por altura	2,74%	3,49%
<b>DEPOSITOS TOTALES</b>	<b>\$ 16.859</b>	<b>\$ 17.373</b>
Depositos de Corto plazo 	\$ 10.197	\$ 10.249
Depositos de Largo Plazo	\$ 6.662	\$ 7.124
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 28.328</b>	<b>\$ 26.728</b>
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>\$ 6.522</b>	<b>\$ 6.173</b>
Ingresos por actividad financiera	\$ 5.403	\$ 5.116
<b>Excedentes</b> 	<b>\$ 811</b>	<b>\$ 744</b>

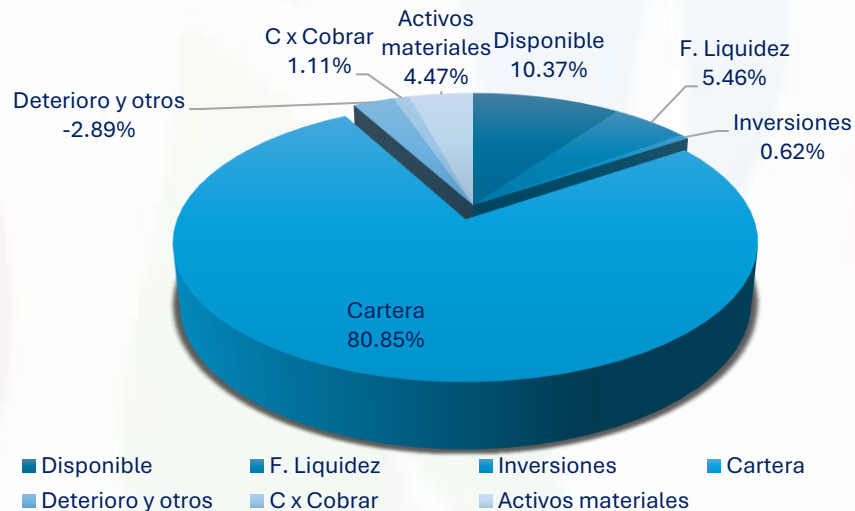
Gráfico No 21. Cifras expresadas en miles de millones.

# 1. ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

## ACTIVO

Para Multiroble, su mayor activo es la cartera de créditos, la cual representa el 80% del total de sus activos.

### Composicion del Activo a dic 2024



Grafica No. 22

## CARTERA CORTO Y LARGO PLAZO.

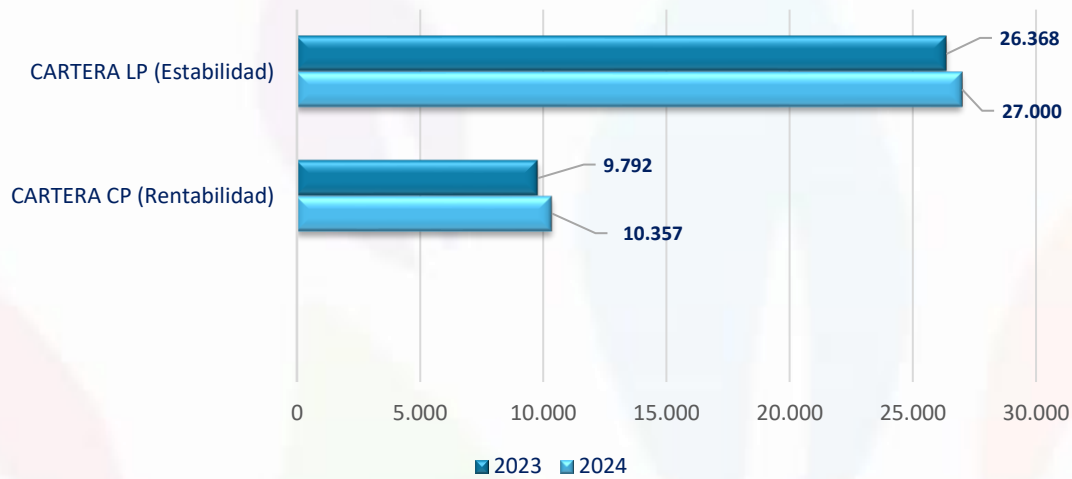
La cartera es el principal activo de Multiroble, para el año 2024 presentó un incremento del 3.3% comparado con el año inmediatamente anterior, donde la cartera de créditos a corto plazo es el 27.72% con un crecimiento del 5.76% y la de largo plazo representa el 72.28% con un crecimiento del 2.4%, donde la primera nos genera rentabilidad y la segunda estabilidad.



Gráfico No.23



### Cartera a Corto y Largo Plazo comparativo 2023 - x 2024

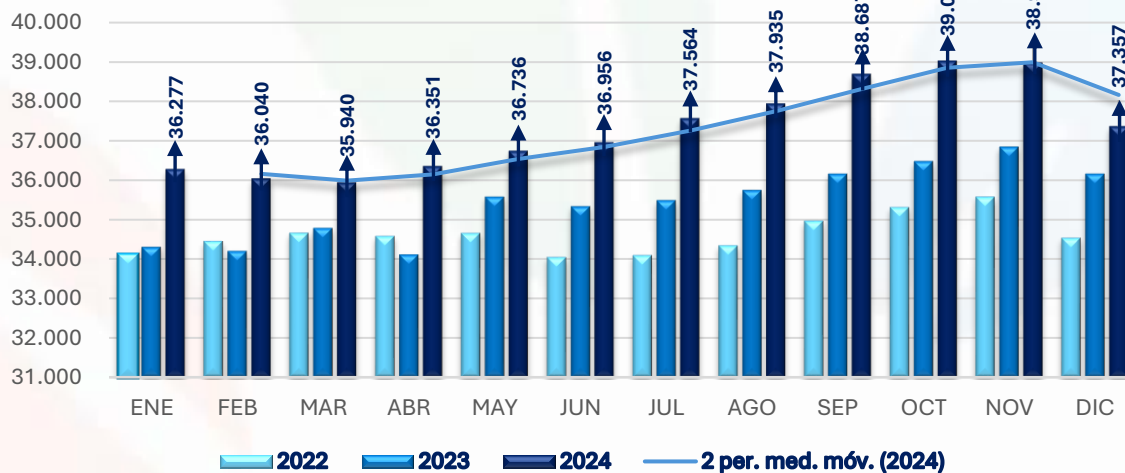


Grafica No. 24. (Cifras en millones de pesos)

### CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS.

En la siguiente gráfica, se puede observar el comportamiento de la cartera de créditos en los últimos tres años, destacándose una dinámica de crecimiento durante el año 2024 en comparación con los años 2023 y 2022.

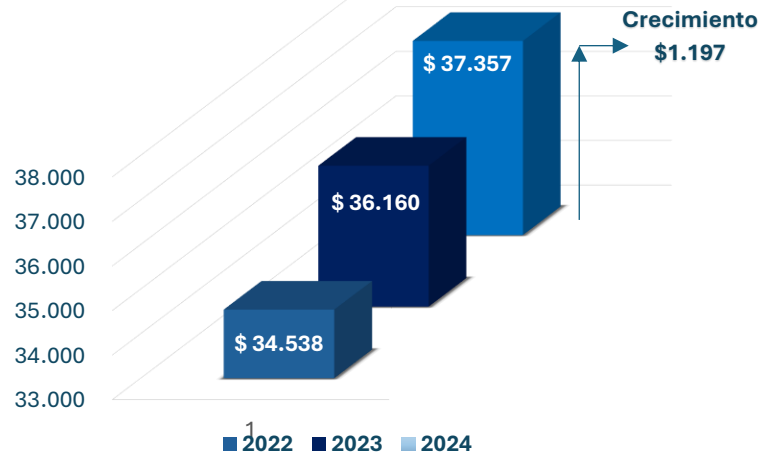
### Evolución de cartera de créditos del 2022 Y 2024



Grafica No.25 (Cifras en millones de pesos)

La cartera de crédito creció en \$1.197 millones de pesos a diciembre de 2024 en comparación con el mismo periodo del 2023, alcanzando un total de \$37.357 millones de pesos. Esto representa una variación positiva del 3.3% con respecto al cierre de 2023.

### Crecimiento de la cartera de creditos del 2022 al 2024.



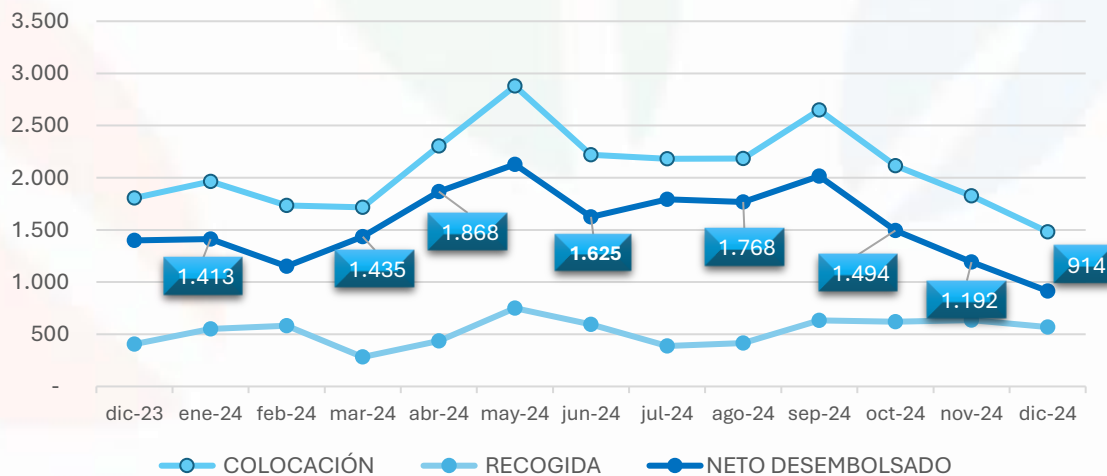
Grafica No.26 (Cifras en millones de pesos)

### COLOCACIÓN CARTERA

La cartera de créditos constituye nuestra principal fuente de ingresos. A pesar de las diversas dinámicas del mercado, la colocación neta de nuestra cartera generó un balance positivo.

Durante el año 2024, logramos una colocación neta promedio mensual de \$1.560 millones, como se muestra en el siguiente gráfico

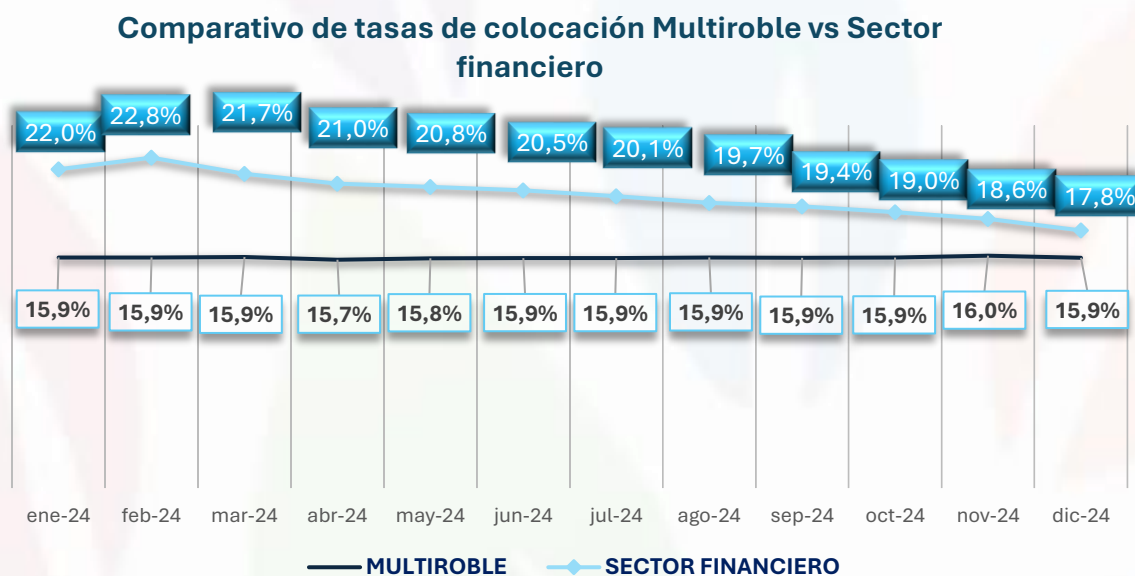
### Comprometimiento de la Colocación en el 2024



Grafica No.27. (Cifras en millones de pesos)

## TASA DE COLOCACIÓN

La tasa promedio de colocación en 2024 fue del 15,88% EA, notablemente inferior al promedio del sector financiero, que alcanzó el 20,27% EA, como se observa en el gráfico adjunto.



Grafica No. 28.

## CARTERA VENCIDA DE CRÉDITOS.

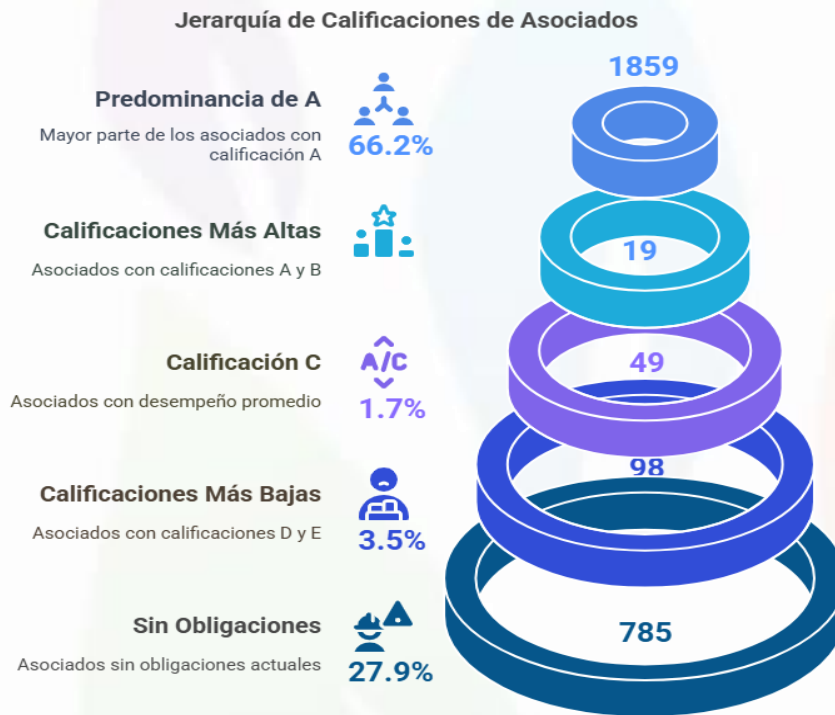
El comportamiento de la cartera de créditos vencida bajo riesgos presentó una disminución, esto principalmente por la gestión de cobranzas, además de la disminución en el proceso de recalificación que se aplicó a la cartera de crédito de acuerdo con la normatividad de la Supersolidaria en cumplimiento de los criterios mínimos y políticas internas, con un total de cartera vencida de \$2.471 millones representados en 166 asociados

Composición de nuestra cartera:

CALIFICACION	N. ASOCIADOS	%	\$	%
A	1861	66,16%	\$ 34.886	93,38%
B	19	0,68%	\$ 290	0,78%
C	49	1,74%	\$ 1.023	2,74%
D	18	0,64%	\$ 186	0,50%
E	80	2,85%	\$ 973	2,60%
SIN OBLIGACIONES	784	27,94%	\$ -	0,00%
<b>TOTAL, DICIEMBRE 2024</b>	<b>2811</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$ 37.357</b>	<b>100,00%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 41

La siguiente gráfica ilustra la participación de la cartera por calificación y número de asociados.



Grafica No. 29

La cartera de crédito vencida tiene la siguiente participación por los diferentes segmentos de asociados.

<b>Cartera total</b>	\$	37.357	
<b>Cartera en mora</b>	\$	2.471	
<b>Calidad de cartera</b>		6,62%	
<b>ASOCIADO POR</b>	<b># ASOCIADOS</b>	<b>SALDOS</b>	<b>PARTICIPACIÓN</b>
Nomina	66	\$ 1.267	51,28%
Independientes	72	\$ 534	21,60%
Pensionados	17	\$ 460	18,60%
Ex cartoneros	11	\$ 210	8,52%
<b>TOTAL</b>	<b>166</b>	<b>\$ 2.471</b>	<b>100%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No.42

## INDICADOR DE CALIDAD DE CARTERA POR RIESGO.

La calificación por riesgo nos permite identificar deudores de alto riesgo que deben ser recalificados conforme a nuestra política. Esta política utiliza metodologías técnicas, analíticas y estadísticas para evaluar a todos los deudores. En estos procesos de evaluación, se deben incluir los criterios mínimos obligatorios, tales

como capacidad de pago, solvencia, garantías, información de las centrales de riesgo y servicio de la deuda (historial de pagos).

Estos criterios ayudan a identificar el grado de riesgo, lo que implica hacer seguimiento a dos indicadores: altura de mora y riesgo, como se muestra en el siguiente cuadro.

MES	INDICADOR RIESGOS MORA SECTOR	INDICADOR MORA SECTOR	TOTAL CARTERA MOROSA	INDICADOR POR RIESGO MULTIROBLE	TOTAL, CARTERA MORA POR RIESGO	TOTAL, CARTERA POR DIAS DE MORA	INDICADOR POR DIAS/MORA
dic-23	8,44%		\$ 2.999	8,29%	\$ 1.738	\$ 1.261	3,49%
ene-24	8,44%		\$ 3.071	8,47%	\$ 1.811	\$ 1.261	3,48%
feb-24	8,47%		\$ 2.936	8,15%	\$ 1.629	\$ 1.307	3,63%
mar-24	8,57%		\$ 2.825	7,86%	\$ 1.582	\$ 1.243	3,46%
abr-24	8,62%		\$ 2.753	7,57%	\$ 1.521	\$ 1.232	3,39%
may-24	8,56%		\$ 2.607	7,10%	\$ 1.385	\$ 1.222	3,33%
jun-24	8,75%		\$ 2.888	7,81%	\$ 1.686	\$ 1.202	3,25%
jul-24		6,18%	\$ 2.856	7,60%	\$ 1.678	\$ 1.178	3,19%
ago-24		6,20%	\$ 2.773	7,31%	\$ 1.603	\$ 1.170	<b>3,17%</b>
sep-24		6,31%	\$ 2.746	7,10%	\$ 1.577	\$ 1.169	<b>3,16%</b>
oct-24		6,28%	\$ 2.662	6,82%	\$ 1.499	\$ 1.163	<b>3,02%</b>
nov-24		<b>6,12%</b>	\$ 2.570	6,59%	\$ 1.445	\$ 1.124	<b>2,89%</b>
dic-24			\$ 2.471	<b>6,62%</b>	\$ 1.447	\$ 1.024	<b>2,74%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 43

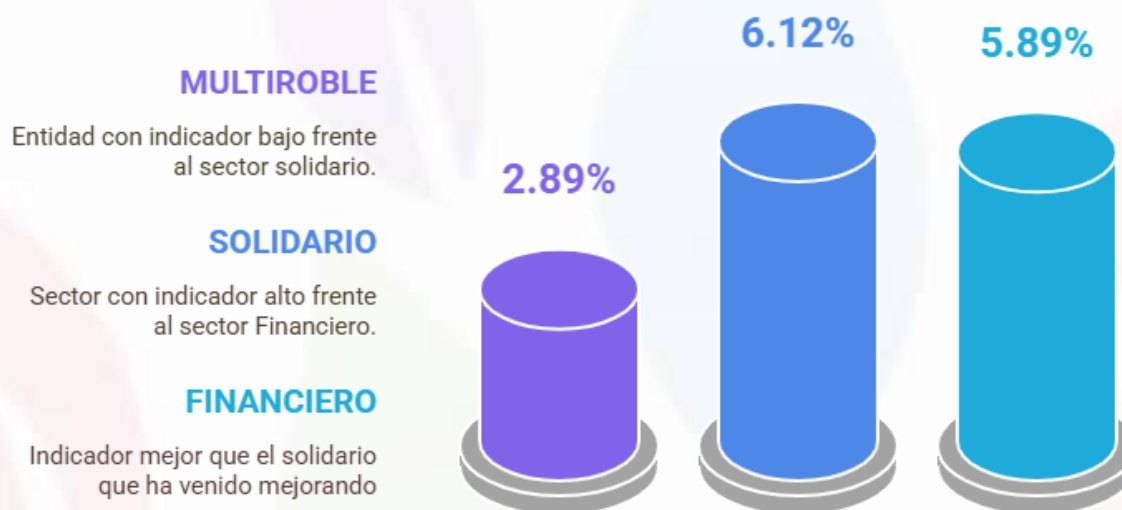
Mencionamos que el principal factor que influye en la altura de mora por indicador de riesgos obedece a factores externos de nuestros asociados, principalmente el alto endeudamiento en el sector financiero y los malos hábitos de pago en este mismo sector, lo que conduce a su recalificación. Como se puede observar, el indicador de calidad de cartera por riesgo presenta una notable disminución, pasando del 8.29% al 6.62% en comparación con el año 2023, principalmente a la reducción de recalificados al pasar de 92 a un total de 75 recalificados en el año 2024

El indicador por altura de mora disminuyó al pasar de 3.49% al 2.74% en comparación con el 2023, como resultado de la continua gestión de cobranzas. Este indicador refleja la mora real que nuestros asociados tienen con Multiroble.

En la siguiente gráfica, podemos observar cómo nos encontramos en el indicador por altura de mora frente al sector solidario y el sector financiero, tomando como referencia los datos publicados por dichos sectores hasta noviembre de 2024



## Comparación de Indicador de mora por altura 2024



Grafica No. 30

### ACCIONES PARA NORMALIZACIÓN Y RECUPERACIÓN DE CARTERA

Se presenta un resumen de las estrategias implementadas para la contención y recuperación de cartera vencida, enfocándose en las franjas tempranas y altas. Se detallan las acciones realizadas que buscan optimizar la gestión de cobro y mejorar la recuperación de deudas, utilizando tanto recursos externos como herramientas tecnológicas.

#### Acciones Realizadas

- **Mantenimiento de la gestión de cobro a través de una agencia de cobranza externa:** Se ha continuado con la colaboración de una agencia especializada en cobranza, lo que permite una gestión más eficiente y profesional en la recuperación de deudas.
- **Seguimiento mensual a la gestión y recuperación de los casos en procesos jurídicos:** Se realiza un seguimiento constante de los casos que han sido llevados a procesos legales, asegurando que se tomen las acciones necesarias para maximizar la recuperación.
- **Asistencia y gestión de casos de insolvencia con asesoría jurídica:** Se brinda apoyo a los deudores en situaciones de insolvencia, ofreciendo asesoría legal que les permita encontrar soluciones viables y, al mismo tiempo, facilitar la recuperación de la cartera.
- **Uso de herramientas tecnológicas para agilizar los procesos de notificación y cobro:** Se han implementado tecnologías que permiten una comunicación más rápida efectiva con los deudores, mejorando así los tiempos de respuesta y la efectividad en la gestión de cobro.

## FONDO DE LIQUIDEZ.

Multiroble como captadora de recursos financieros, en cumplimiento al Decreto 961 de junio 05 de 2018, en concordancia con la Circular Básica Contable y Financiera CE 20 de diciembre de 2020, y con el fin de mantener la liquidez necesaria para atender retiros y el propósito de proteger los depósitos, mantiene constante y en forma permanente como mínimo un monto equivalente al 10% de los depósitos.

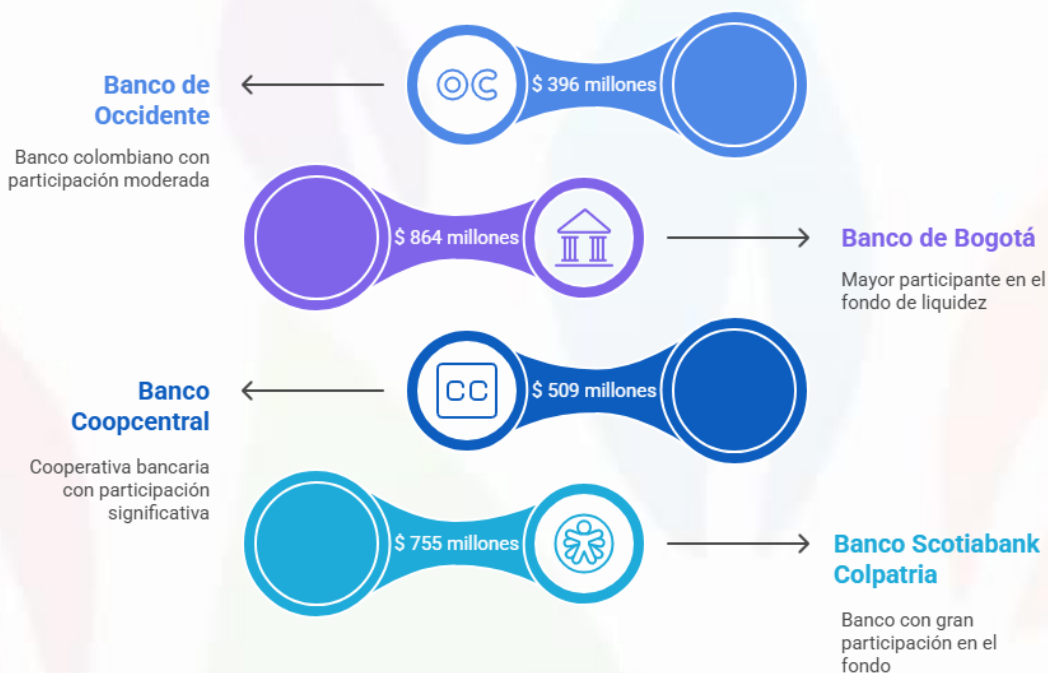
Las inversiones del fondo de liquidez se encuentran constituidas en los Bancos de Bogotá, Occidente, Coopcentral y Scotiabank Colpatría.

Fondo de Liquidez	2024	Participación	2023	Participación n.	Variación	
					\$	%
Banco de Occidente	\$ 396	15,68%	\$ 270	9,52%	\$ 126	46,76%
Banco de Bogotá	\$ 864	34,23%	\$ 321	11,34%	\$ 543	168,94%
Banco Mundo Mujer	\$ -	0,00%	\$ 552	19,48%	-\$552	-100,00%
Banco Coopcentral	\$ 509	20,18%	\$ 605	21,35%	-\$ 96	-15,80%
Banco Scotiabank Col	\$ 755	29,91%	\$ 685	24,17%	\$ 70	0,00%
Bancolombia	\$ -	0,00%	\$ 401	14,14%	-\$401	0,00%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2.524</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$ 2.833</b>	<b>100,00%</b>	<b>-\$309</b>	<b>-10,92%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 44

Para el año 2024, el Fondo de Liquidez cerró con \$2,524 millones de pesos, lo que representa el 15.22% del total de los depósitos. Esto generó una cobertura adicional de \$866 millones de pesos por encima de lo establecido por la norma, reflejando un mayor respaldo a los depósitos de nuestra base social.

### Distribución de Participación en el Fondo de Liquidez 2024



Grafica No. 31 (Cifras en millones de pesos)

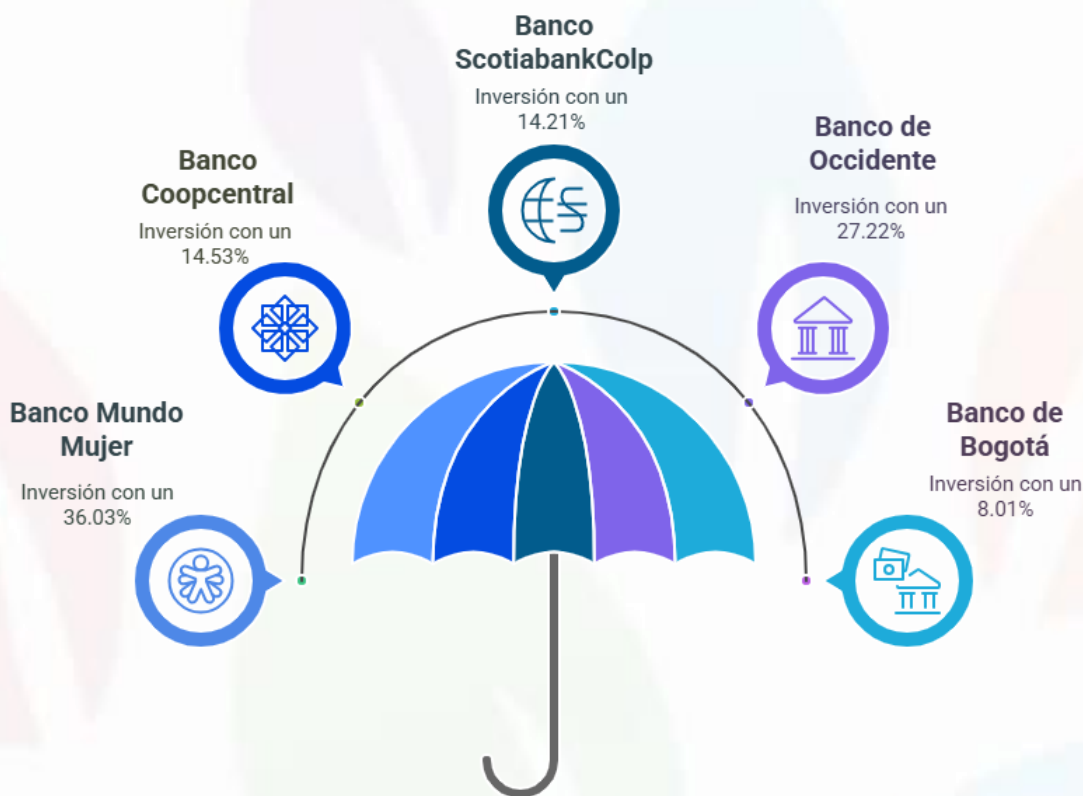
### INVERSIONES.

Están representadas en CDT constituidos a 90 días en entidades vigiladas por la Superintendencia financiera de Colombia, las cuales disminuyeron en un 4.26% comparado con el año 2023, pasando de \$2.614 millones a \$2.503 millones.

INVERSIONES	2024	Participación.	2023	Participación.	Variación	
					\$	%
Banco Mundo Mujer	\$ 902	36,03%	\$ 634	24,25%	\$ 268	42,23%
Banco Coopcentral	\$ 364	14,53%	\$ 634	24,25%	-\$ 271	-42,67%
Banco Scotiabank Colpatría	\$ 356	14,21%	\$ 322	12,32%	\$ 34	0,00%
Banco de Occidente	\$ 681	27,22%	\$ 1.024	39,17%	-\$ 343	-33,46%
Banco de Bogotá	\$ 200	8,01%	\$ -	0,00%	\$ 200	
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2.503</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$ 2.614</b>	<b>100,00%</b>	<b>-\$ 111</b>	<b>-4,26%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 45

## Desglose de la Distribución de Inversiones 2024



Grafica No. 32

### DETERIORO DE LA CARTERA.

Las provisiones de cartera se deben hacer para cubrir la contingencia frente al riesgo normal de que un porcentaje de asociados no paguen sus obligaciones que tienen con Multiroble.

Por expresa disposición legal la Superintendencia ha establecido valores que deben reservarse de los ingresos para cubrir las posibles pérdidas por cartera no recuperada. Se exige que se provisione una partida sobre el total de la cartera activa y un porcentaje por cada crédito vencido.

PROVISIÓN	2024	Participación.	2023	Participación	Variación	
					\$	%
GENERAL	373.569	25,52%	361.604	24,0%	11.965	3,31%
INDIVIDUAL	1.090.327	74,48%	1.148.096	76,0%	-57.769	-5,03%
<b>TOTALES</b>	<b>1.463.896</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.509.700</b>	<b>100,0%</b>	<b>-45.804</b>	<b>-3,03%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 46

La provisión general asciende al 1% del saldo total de la cartera, es decir, a mayor colocación, mayor provisión. La mejora en la recuperación de cartera vencida trae como consecuencia una menor provisión individual.

En materia normativa, Multiroble sigue trabajando en el proceso de pérdida esperada. Este año, de acuerdo con el cronograma entregado por la Supersolidaria, se envían los modelos de forma pedagógica mes a mes, iniciando los reportes con efectos contables a partir de enero del 2025.

## PASIVOS.

Desde el punto de vista contable, el pasivo representa las deudas y obligaciones con las que Multiroble apalanca su actividad financiera. Los depósitos de los asociados constituyen el 94% de los pasivos, lo que significa que Multiroble financia su operación principalmente con los ahorros de sus asociados.

En el año 2024, el pasivo total alcanzó un valor de \$17,877 millones, lo que representa una disminución del 3%. La mayor reducción se observa en los depósitos de CDAT, principalmente debido a la tendencia a la baja en las tasas de interés.



Grafica No. 33



## DEPÓSITOS DE AHORRO EN CDAT, CONTRACTUAL Y A LA VISTA.

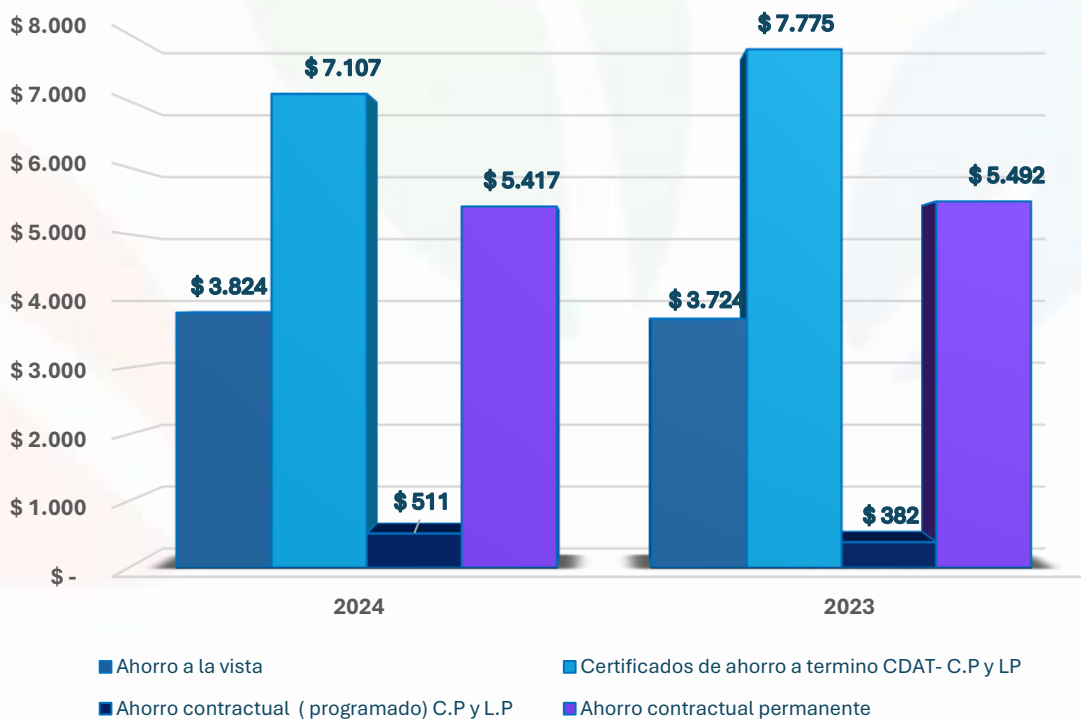
Los depósitos de ahorros CDAT, contractuales y a la vista, representan el capital de trabajo con el que Multiroble hace su accionar para los servicios de crédito, para el año 2024 a raíz de la disminución de las tasas del sector financiero, se presentó una disminución de \$515 millones.

Composición de los depósitos:

DEPOSITOS	2024	Partic.	2023	Partic.	Variación	
					\$	%
Ahorro a la vista	\$ 3.824	22,68%	\$ 3.724	21,43%	\$ 100	3%
Certificados de ahorro a término CDAT- C.P y LP	\$ 7.107	42,16%	\$ 7.775	44,75%	-\$ 668	-9%
Ahorro contractual (programado) C.P y L.P	\$ 511	3,03%	\$ 382	2,20%	\$128	34%
Ahorro contractual permanente	\$ 5.417	32,13%	\$ 5.492	31,61%	-\$ 75	-1%
<b>Totales</b>	<b>\$ 16.859</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 17.373</b>	<b>100%</b>	<b>-\$ 15</b>	<b>26%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No.47

### Saldos de depositos 2024 y 2023

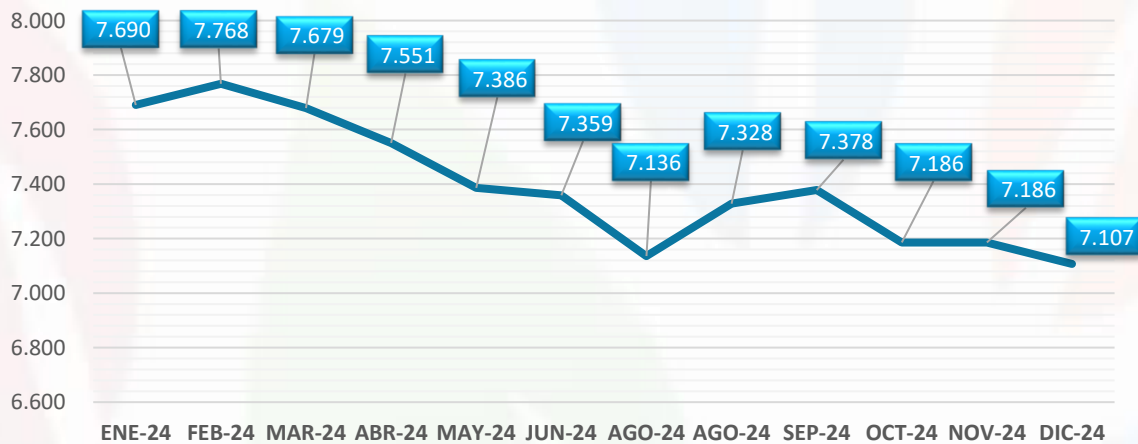


Grafica No. 34

En Multiroble uno de los productos de ahorro con mayor participación dentro de los depósitos es el CDAT, el cual representa dentro de estos el 45% de total de depósitos al cierre del 2024.

En la siguiente grafica se puede observar cómo fue la dinámica de dichos depósitos a lo largo del año 2024.

### Compartamiento de los CDATS en el 2024



Grafica No. 35 (Cifras en millones de pesos)

### PATRIMONIO.

Multiroble recibe de sus asociados, aportes que hasta el momento se han reconocido como patrimonio.

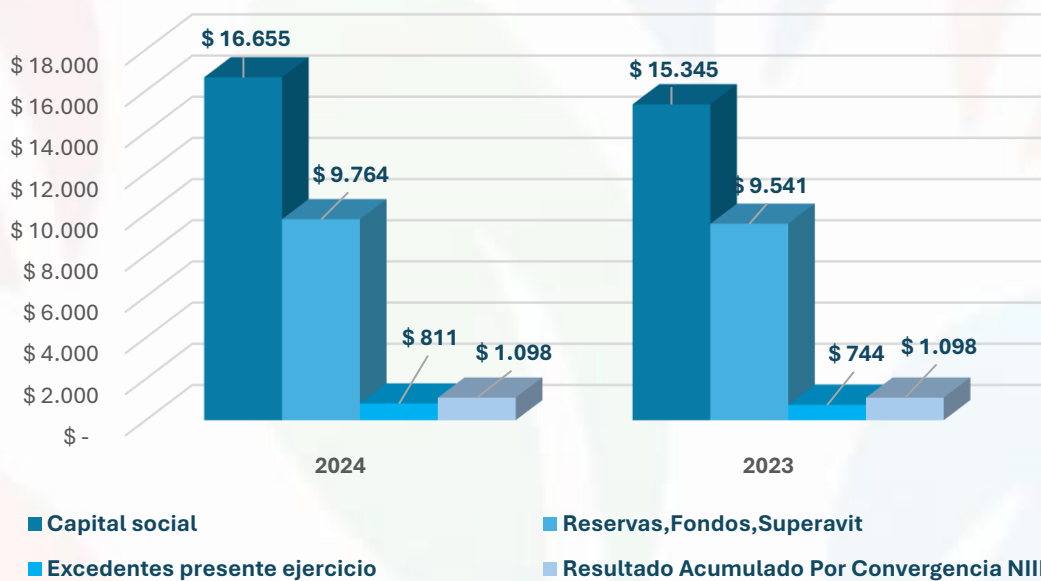
El patrimonio para Multiroble representa el **61% dentro de la estructura financiera** al corte del 2024, es decir que Multiroble tiene un buen respaldo patrimonial con una razón de solvencia del 31.44%, que le permite tener una buena capacidad de atender sus obligaciones de corto como de largo plazo.

El crecimiento del patrimonio fue del 6% en el 2024 con respecto del año 2023, dentro de la composición del patrimonio los aportes sociales representan el 59%, las reservas y otras representan el 41% del total de patrimonio de Multiroble.

PATRIMONIO	2024	Partic.	2023	Partic.	Variación	
					\$	%
Capital social	\$ 16.655	59%	\$ 15.345	57%	\$ 1.310	9%
Reservas, Fondos, superávit	\$ 9.764	34%	\$ 9.541	36%	\$ 223	2%
Excedentes presente ejercicio	\$ 811	3%	\$ 744	3%	\$ 67	9%
Resultado Convergencia NIIF	\$ 1.098	4%	\$ 1.098	4%	\$ -	0%
<b>Totales</b>	<b>\$ 28.328</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 26.728</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1.600</b>	<b>6%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 48

### Compartimiento del Patrimonio en el 2024 frente al 2023



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 36

### APORTES SOCIALES.

El crecimiento de los aportes sociales en el año 2024 fue de 8.5%, cerrando con un valor de \$16.655 millones frente a \$15.345 millones del año 2023. Este rubro representa el 58.79% del total del patrimonio de la Cooperativa.

Cuentas	2024	2023	Variación	
			\$	%
Aportes sociales ordinarios	\$ 16.655	\$ 15.345	\$ 1.310	8,54%
Aportes sociales irreducibles	\$ 2.206	\$ 2.019	\$ 187	9,28%

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 49

Los aportes sociales irreducibles es aquel valor del aporte que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor, de acuerdo con el numeral 5 del artículo 6 de la ley 454 de 1998 y en el estatuto de Multiroble, el cual se incrementa anualmente con el IPC del año inmediatamente anterior.



## 2. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

### INGRESOS.

Los ingresos de MULTIROBLE están representados principalmente por su actividad financiera en un 83.04%, es decir ingresos recibido por los intereses de los créditos.

Es importante resaltar que los ingresos de la actividad financiera presentaron un crecimiento del **5.6%** que equivale a un mayor valor de \$ 287 millones de pesos.

INGRESOS	2024	Partic.	2023	Partic.	Variación	
					\$	%
<b>Ingresos operacionales</b>	<b>\$ 5,418</b>	<b>83.08%</b>	<b>\$ 5,126</b>	<b>83.04%</b>	<b>\$ 292</b>	<b>5.70%</b>
Actividad financiera	\$ 5,403	82.85%	\$ 5,116	82.88%	\$ 287	5.61%
Alquiler y servicios espermiento	\$ 15	0.23%	\$ 10	0.17%	\$ 5	47.72%
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>\$ 1,103</b>	<b>16.92%</b>	<b>\$ 1,047</b>	<b>16.96%</b>	<b>\$ 57</b>	<b>5.40%</b>
Instrumentos equiv. del efectivo	\$ 126	1.94%	\$ 157	2.55%	-\$ 31	-19.73%
Inversiones fondo de liquidez	\$ 280	4.29%	\$ 359	5.81%	-\$ 79	-21.98%
Inversiones costo amortizado	\$ 267	4.09%	\$ 340	5.50%	-\$ 73	-21.53%
Recuperación deterioro	\$ 319	4.89%	\$ 120	1.94%	\$ 199	166.46%
Otros ingresos	\$ 112	1.71%	\$ 71	1.15%	\$ 40	56.91%
<b>Totales</b>	<b>\$ 6,522</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 6,173</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 348</b>	<b>5.65%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 50

## INGRESOS



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 38

De los ingresos totales, los ingresos por la actividad financiera generaron un valor total de **\$ 5.403 millones**, presentando un crecimiento en el año 2024 del **5.6%**, con una variación absoluta de **\$287 millones** si lo comparamos con el año 2023.

Los ingresos por la actividad financiera son un indicador clave de la salud económica de una entidad y reflejan la capacidad de generar recursos a través de operaciones financieras. Este crecimiento del 5.6% en 2024 sugiere una tendencia positiva en el desempeño financiero.

## GASTOS Y COSTOS.

Los gastos y costos cerraron en el 2024 con \$5.711 millones frente a \$5.429 millones del año 2023, se incrementaron en \$282 millones equivalentes a un **5.2%**.

Están compuestos por beneficios a empleados por \$1.819 millones, gastos generales por \$2.550 millones, deterioro por \$259 millones, depreciaciones por \$75 millones, financieros por \$97 millones y por los costos por actividad financiera (Depósitos asociados) por \$910 millones.

Para el año 2024 los gastos totales de Multiroble fueron de **\$ 4.801 millones** de pesos, sin incluir los costos, estos representan el 73.6% del total de los ingresos.

En el siguiente cuadro podemos ver el comportamiento de los gastos de administración, otros gastos y costos en el año 2024, comparado con el año 2023.



GASTOS Y COSTOS	2024	Partic.	2023	Partic.	Variación	
					\$	%
Beneficios empleados	\$ 1,819	27.9%	\$ 1,616	26.2%	\$ 203	12.6%
Gastos generales	\$ 2,550	39.1%	\$ 2,374	38.5%	\$ 177	7.4%
Deterioro	\$ 259	4.0%	\$ 345	5.6%	-\$ 85	-24.7%
Depreciaciones	\$ 75	1.2%	\$ 69	1.1%	\$ 6	9.0%
Otros gastos	\$ 97	1.5%	\$ 89	1.4%	\$ 7	8.1%
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 4,801</b>	<b>73.6%</b>	<b>\$ 4,493</b>	<b>72.8%</b>	<b>\$ 308</b>	<b>6.9%</b>
Costos - Actividad financi	\$ 910	13.9%	\$ 936	15.2%	-\$ 26	-2.8%
<b>Total gastos y costos</b>	<b>\$ 5,711</b>	<b>87.6%</b>	<b>\$ 5,429</b>	<b>87.9%</b>	<b>\$ 282</b>	<b>5.2%</b>

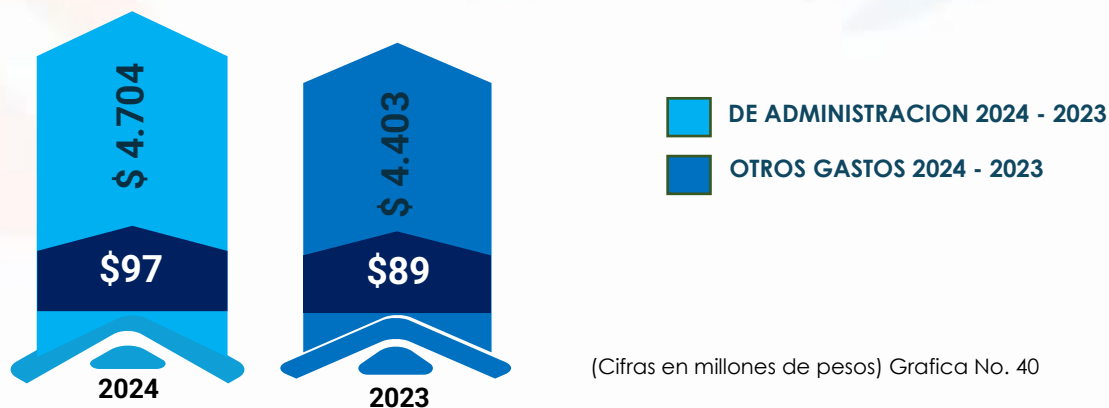
(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 51

### GASTOS Y COSTOS



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 39

Los gastos de administración (operacionales), presentaron un crecimiento del 6.8%, mientras que los otros gastos no operacionales presentaron un incremento del 8.1%.



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 40

Los gastos de personal han experimentado un aumento del 12.6%, lo que refleja un esfuerzo por parte de la cooperativa para mantener un equipo motivado y capacitado, por otra parte, los gastos generales están representados en la operación de la cooperativa con un aumento del 7.44% principalmente en los siguientes rubros:

### Desglose de Gastos Generales

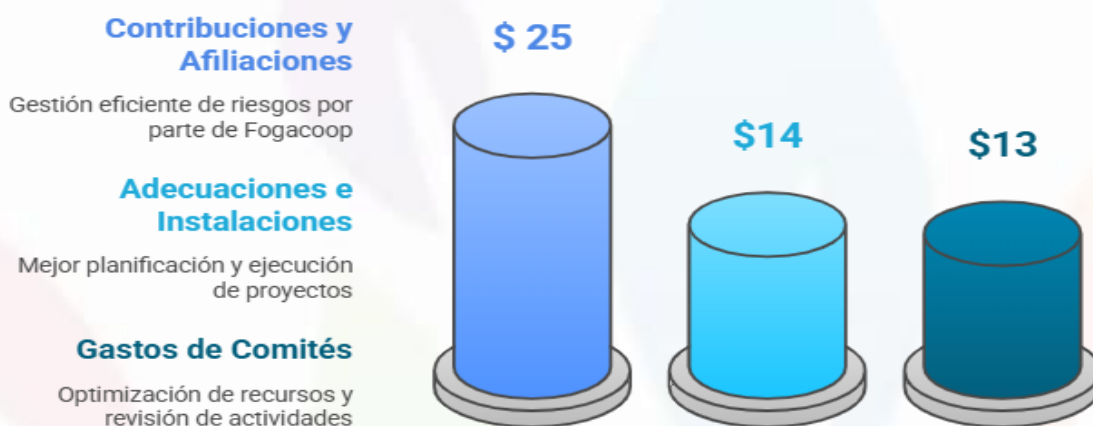


Grafica No. 41

El análisis de los aumentos en los gastos de personal y generales revela un enfoque estratégico de la cooperativa hacia la inversión en su capital humano y en la mejora de sus operaciones.

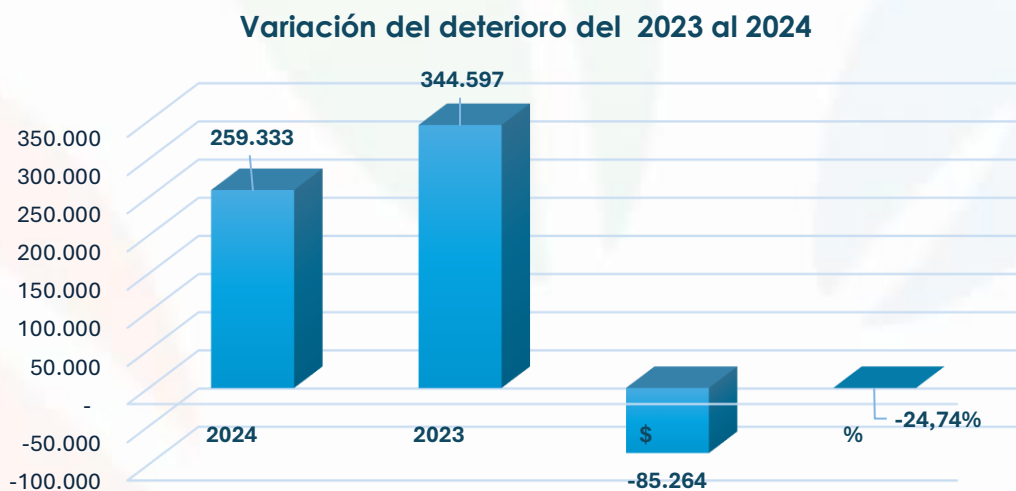
Se presentan los principales gastos generales que han mostrado una disminución significativa. Este análisis es crucial para entender las áreas donde se ha logrado optimizar recursos y mejorar la gestión financiera. A continuación, se detallan los gastos que han experimentado una reducción notable.

## Reducciones de Gastos en Diversas Categorías



Grafica No. 42

Dentro de los gastos totales, el **deterioro de cartera** presenta una disminución considerable por el efecto del proceso de evaluación de cartera de crédito, en la cual se debe estimar la probabilidad de riesgo de incumplimiento, que para diciembre del 2024 los asociados recalificados fueron 76, con cartera externa en mora o con alto endeudamiento, factor que no podemos controlar debido a que es un requerimiento normativo. Presentando una **disminución de \$ 85 millones** con respecto al año 2023, equivalente al **-24.7%**.



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 43

## COSTOS FINANCIEROS.

El costo que Multiroble asume principalmente está generado por los intereses de los depósitos de los asociados. Para el 2024 este valor disminuyó debido al efecto de tasas del sector financiero.

Cuentas	2024	Partic.	2023	Partic.	Variación	
					\$	%
Intereses ahorro a la vista	\$ 30	0.46%	\$ 33	0.53%	-\$ 2	-7%
Interes ahorro a termino CDAT	\$ 660	10.12%	\$ 593	9.61%	\$ 67	11%
Interes ahorro contractual	\$ 61	0.93%	\$ 63	1.01%	-\$ 2	-3%
Interes ahorro permanente	\$ 159	2.44%	\$ 247	4.01%	-\$ 88	-36%
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 910</b>	<b>13.95%</b>	<b>\$ 936</b>	<b>15.16%</b>	<b>-\$ 27</b>	<b>-3%</b>

(Cifras en millones de pesos) Cuadro No. 52

Dentro de los costos que se pagaron en el año 2024, podemos resaltar:

- Interes de los depósitos en CDAT'S se incrementaron en **11%**, equivalentes a \$67 millones.
- Interes al ahorro permanente se disminuyó en un **36%**, que equivale a \$88 millones.
- Y el interes al ahorro programado y a la vista disminuyó en un **10%**, que equivale a \$ 4 millones.

### Composición de los costos



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 44

### CUADRO DE EXCEDENTES

Para Multiroble sus excedentes al cierre del ejercicio del **año 2024 fueron \$ 811 millones** en comparación con el año 2023, aumentando en un **9%** es decir en **\$67 millones**, a continuación, se observa el comportamiento de los últimos cinco años:

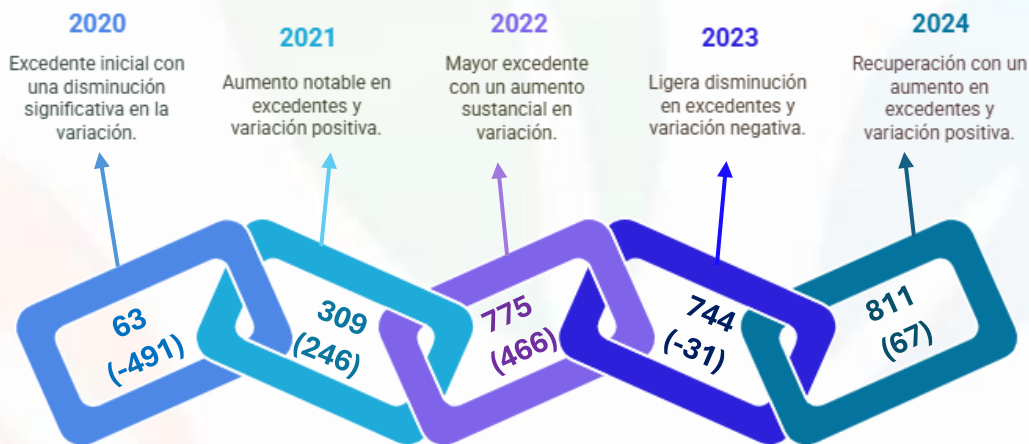
### Excedentes y Variación de 2020 a 2024



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 45

El promedio de crecimiento de los excedentes ha sido del 137%, lo que permite ver la dinámica positiva de crecimiento de los últimos 5 años, a excepción del año 2020 por la pandemia.

### Análisis de Tendencias de Excedentes



(Cifras en millones de pesos) Grafica No. 46

El análisis de los excedentes a diciembre de los últimos cinco años muestra una tendencia general de crecimiento, a pesar de algunas fluctuaciones. La recuperación en 2021 y el crecimiento continuo en 2022 son indicadores positivos para la gestión financiera. La ligera disminución en 2023 no parece ser un signo de alarma, dado el aumento prestado en el año 2024.



*"Uniendo generaciones  
en la Era Digital"*

## 6. Gestión del Riesgo

## GESTIÓN DEL RIESGO

El presente informe tiene como propósito brindar una visión de las actividades y resultados obtenidos en la gestión de riesgos durante el año 2024 en Multiroble. La identificación y manejo eficiente de riesgos son pilares fundamentales para asegurar la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de nuestra Cooperativa.

### 1. EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

En cumplimiento de la metodología aprobada por el Consejo de Administración y las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Multiroble emplea un enfoque integral para la evaluación del riesgo crediticio, considerando criterios cuantitativos y cualitativos.

1. **Consolidación de la Cartera** La evaluación del riesgo crediticio comienza con el análisis de la consolidación de la cartera de los últimos cinco años. Esto permite identificar tendencias en el comportamiento de pago de los asociados y el impacto de factores económicos en la calidad de la cartera. Este análisis proporciona una base sólida para anticipar y tratar los riesgos, ajustando las estrategias de mitigación según sea necesario. Además, se aplican periódicamente mecanismos de monitoreo como el Mapa de Cosechas, el Mapa de Riesgos y la Matriz de Transición, cuyo propósito es evaluar la evolución y comportamiento de la cartera en distintos escenarios. Los resultados obtenidos son revisados periódicamente para identificar factores, prevenir deterioros y fortalecer la toma de decisiones en la gestión del riesgo crediticio.
2. **Comportamiento Interno (Servicio de la Deuda)** El comportamiento interno de los asociados se calcula mediante un promedio ponderado de las últimas 36 calificaciones de sus obligaciones. Este periodo de evaluación se define en función del tiempo promedio de rotación de las obligaciones, es decir, el tiempo estimado para la cancelación de los créditos, independientemente del plazo originalmente otorgado. Este criterio permite evaluar la disciplina de pago del asociado dentro de la cooperativa, proporcionando información clave sobre su nivel de compromiso y capacidad de cumplimiento financiero.
3. **Comportamiento Externo (Información de Centrales de Riesgo)** Para complementar la evaluación del riesgo, se analiza información proveniente de centrales de riesgo, permitiendo contrastar el comportamiento financiero del asociado con otras entidades del sector. Los aspectos evaluados incluyen:
  - **Solvencia y capacidad de pago:** Nivel de endeudamiento y fuentes de ingreso del asociado.
  - **Calidad de las garantías:** Valuación y facilidad de liquidación en caso de incumplimiento.
  - **Historial de reestructuraciones:** Evaluación de reestructuraciones previas y riesgo asociado a refinanciamientos.
  - **Sector económico:** Riesgos asociados a la actividad económica de donde proviene el ingreso del deudor.

- **Metodología de expertos:** Evaluación basada en el conocimiento del asociado por parte de la cooperativa, considerando su historial y relación con la entidad.

Este enfoque integral permite una valoración precisa del riesgo crediticio, optimizando la gestión del portafolio de crédito y fortaleciendo la solidez financiera de la cooperativa.

## 2. INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN, ADMINISTRACIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DEL RIESGO.

En cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, Multiroble ha adoptado un marco integral para la gestión de riesgos, asegurando la estabilidad administrativa y financiera, así como el cumplimiento normativo. Este informe describe los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de los principales riesgos asociados al objeto social de la Multiroble.

La cooperativa reafirma su compromiso con una gestión prudente de los riesgos, la aplicación de mejores prácticas para la mitigación de riesgos financieros y operacionales.

**Criterios Generales de Evaluación de Riesgos** La cooperativa evalúa los riesgos financieros y operativos considerando los siguientes principios:

- **Enfoque basado en riesgos:** Identificación y priorización de los riesgos según su impacto y probabilidad.
- **Proporcionalidad:** Aplicación de metodologías acordes con la naturaleza, tamaño y complejidad de la cooperativa.
- **Integralidad:** Evaluación transversal de riesgos para evitar impactos sistémicos.
- **Cumplimiento normativo:** Adopción de estándares regulatorios y mejores prácticas del sector solidario.

### Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos

Sistemas de Riesgos

#### Riesgo de Crédito (SARC)

- **Políticas:**
  - Evaluación de la capacidad de pago mediante información interna y externa (centrales de riesgo).
  - Segmentación del portafolio según perfil de riesgo.
  - Aplicación de límites de concentración y diversificación.
- **Procedimientos:**
  - Análisis de solvencia y garantías en la aprobación de créditos.
  - Seguimiento periódico a la cartera y calificación de deudores.
  - Implementación de estrategias de recuperación de cartera en mora.

#### Riesgo de Liquidez (SARL)

- **Políticas:**
  - Mantenimiento de niveles adecuados de activos líquidos.
  - Diversificación de fuentes de fondeo.
  - Establecimiento de límites de exposición a riesgo de liquidez.
- **Procedimientos:**
  - Proyección de flujos de caja y escenarios de estrés.
  - Monitoreo de indicadores de liquidez regulatoria (IRL) e indicadores internos (Alerta Temprana).
  - Activación de planes de contingencia ante eventos de iliquidez.

#### **Riesgo de Mercado (SARM)**

- **Políticas:**
  - Identificación y gestión de riesgos asociados a tasas de interés.
  - Aplicación de límites de inversión según la política financiera.
- **Procedimientos:**
  - Evaluación de sensibilidad de la cartera ante fluctuaciones de mercado.
  - Monitoreo del desempeño de inversiones y ajuste de estrategias.
  - Análisis y evaluación de la contraparte.

#### **Riesgo Operativo (SARO)**

- **Políticas:**
  - Fortalecimiento del control interno y auditoría.
  - Gestión de riesgos tecnológicos y ciberseguridad.
- **Procedimientos:**
  - Identificación y clasificación de eventos de riesgo operativo.
  - Implementación de controles y medidas correctivas.
  - Capacitación continua en gestión de riesgos.

#### **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)**

- **Políticas:**
  - Aplicación de debida diligencia en el conocimiento del asociado, beneficiario final, proveedores, terceros, entre otros.
  - Implementación del Sistema de Administración del Riesgo de LA/FT (SARLAFT).
- **Procedimientos:**
  - Monitoreo de operaciones inusuales.
  - Reporte de operaciones sospechosas a las entidades de control.
  - Consolidación electrónica de operaciones.
  - Monitoreo a PEPs.
  - Gestión de alertas.

**Monitoreo y Control de los Riesgos** Para asegurar la efectividad del sistema de gestión de riesgos, la cooperativa implementa los siguientes mecanismos de monitoreo y control:

- Seguimiento continuo de indicadores de riesgo y cumplimiento de límites.
- Evaluaciones periódicas de la efectividad de las políticas y procedimientos.
- Auditoría interna y externa para la verificación del cumplimiento normativo.
- Implementación de planes de acción para mitigar riesgos identificados.

## Estrategias Clave para Mitigar Riesgos Financieros Empresariales



### Marco SARLAFT Integral



Grafica No. 47





## 7. Informe de Gobierno Corporativo

## GOBIERNO CORPORATIVO

El Consejo de Administración cuenta con las atribuciones necesarias para cumplir con el objeto social, tal como lo establece el estatuto y las disposiciones legales. Nombra al gerente, quien es el representante legal de la cooperativa y tiene el deber de ejecutar las decisiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.

El Consejo de Administración, en su condición de administración permanente de la cooperativa, junto con la gerencia en su rol de administrador, afirman conocer las responsabilidades que implica la administración eficiente de la cooperativa. Esto incluye el debido cuidado y diligencia en los diferentes negocios y servicios, así como el manejo de los riesgos asociados, lo que les permite brindar apoyo, monitoreo y seguimiento adecuado.

Entre las responsabilidades del Consejo de Administración se incluyen la definición de la dirección estratégica, la administración de riesgos, la determinación de políticas y el establecimiento del perfil de riesgos en todos los ámbitos de la operación de la institución. El Consejo de Administración ha definido los límites de operación para las diferentes negociaciones, ha expedido las políticas y reglamentaciones necesarias, y ha adoptado medidas para mitigar las amenazas que puedan afectar los objetivos estratégicos y los procesos de la cooperativa.

**1. Reportes al Consejo de Administración:** Durante las sesiones ordinarias y extraordinarias, el Consejo de Administración recibió informes de la Gerencia, la Revisoría Fiscal, el Oficial de Cumplimiento, la Auditoría Interna, y los comités de riesgos y de apoyo. Los reportes de las distintas posiciones de riesgo se recibieron y analizaron con la periodicidad acordada.

Es importante destacar que también se recibió el informe emitido por FOGACCOOP para el año 2024, junto con una reunión virtual en la que se presentó el informe trimestral.

En su proceso de seguimiento, basado en estos informes, el Consejo de Administración adoptó las recomendaciones emitidas, orientadas a fortalecer los mecanismos de control, disminuir el impacto de los riesgos y establecer políticas adecuadas para la gestión integral de la cooperativa.

**2. Medición de riesgos:** Se informa que Multiroble cuenta con un sistema integral de administración de riesgos que le permite identificar, medir y controlar los riesgos. Utiliza metodologías, políticas y procedimientos documentados y aprobados por el Consejo de Administración para la gestión de cada proceso de riesgos. Además, cuenta con un comité de riesgos que realiza seguimiento mensual a cada tipo de riesgo y propone ajustes o acciones correctivas cuando es necesario.

**3. Estructura organizacional:** La estructura organizacional de Multiroble cuenta con una segregación efectiva de funciones entre las áreas de dirección y operativas.

Esto permite una supervisión y monitoreo continuo a través de diferentes entes de control en la gestión estratégica, administrativa, financiera, de riesgos y de cumplimiento normativo. Este enfoque garantiza el correcto funcionamiento de los procesos y resultados, alineados con los presupuestos y planes establecidos.

**4. Infraestructura tecnológica:** Multiroble cuenta con una plataforma tecnológica básica que soporta sus operaciones clave. El sistema LINUX gestiona áreas como contabilidad, auditoría, cuentas de ahorro, créditos, y servicios sociales y educativos, proporcionando una base sólida para las actividades diarias. Para la gestión de riesgos, se utiliza el sistema DANGER, específicamente diseñado para la administración del riesgo SARLAFT, lo que permite un monitoreo continuo y el cumplimiento normativo.

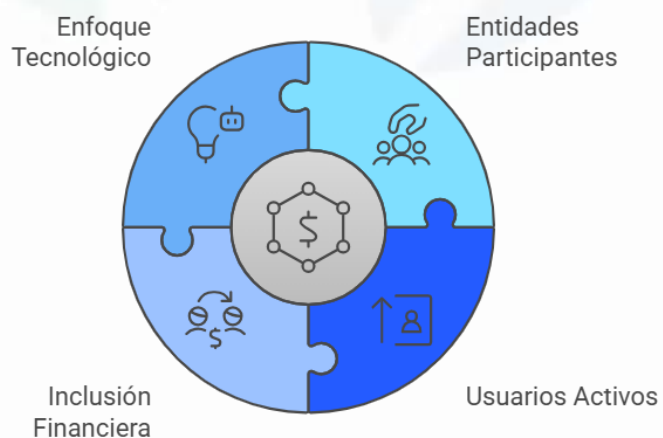
En cuanto a licencias y normativas, la cooperativa dispone de software adecuado, incluyendo Microsoft 365, y un manual de seguridad de la información actualizado. Los servicios en línea se ofrecen a través del sitio web y la sucursal virtual, permitiendo a los usuarios realizar consultas y transacciones en línea. La infraestructura tecnológica está en constante ajuste, lo que facilita la mejora continua de los procesos, tanto en la naturaleza de las operaciones como en su volumen.

Para el año 2024, se implementó un nuevo **servicio transaccional** al servicio de la base social, el cual permitirá que los recursos como ahorros, pagos y otro tipo de movimientos se puedan operar 24 horas al día, 7 días a la semana, es así como Multiroble se integró a la **redcoopcentral**.

**La Red Coopcentral** es una plataforma tecnológica y de comunicaciones que integra a diversas entidades solidarias en Colombia. Su objetivo es proporcionar servicios transaccionales y financieros a sus asociados y clientes.



Impacto de Coopcentral en la Inclusión Financiera



Grafica No. 48

Operada por Visionamos, la Red Coopcentral ofrece una variedad de servicios, incluyendo el uso de tarjetas débito, canales digitales para transacciones, y una app para manejar productos financieros desde el celular. Además, cuenta con más de 170 entidades participantes y más de 650,000 usuarios activos.

### Servicios Financieros de Red Coopcentral



Grafica No. 49

**5. Recurso Humano:** El Consejo de Administración ha establecido una política de personal que orienta la gestión del talento humano, asegurando su alineación con los principios y objetivos de la cooperativa.

La cooperativa cuenta con un recurso humano cuyos perfiles están alineados con las necesidades de la organización, destacándose por sus competencias en gestión administrativa, financiera, de riesgos y de servicios.

Para el año 2024, la planta de personal se mantuvo completa, conforme a la estructura operativa aprobada por el Consejo de Administración. Durante este período, se registró una rotación de personal mínima, atribuible principalmente al crecimiento profesional de los empleados.





Fotografía: Equipo Multiroble 2024

## Formación del Talento Humano.

En línea con los objetivos institucionales, los colaboradores recibieron capacitaciones grupales e individuales, enmarcadas en el plan educativo definido por la administración y en los planes individuales de desarrollo.

Para fortalecer el desarrollo del talento humano se realizaron diferentes acciones como:

- **Capacitaciones:** Se llevaron a cabo programas de formación continua para mejorar las habilidades y competencias de los empleados, asegurando que estén actualizados con las mejores prácticas del sector.
- **Actividades de Bienestar:** Se implementaron iniciativas que promueven el bienestar físico y emocional de los empleados, contribuyendo a un ambiente laboral saludable y motivador.
- **Reuniones de Equipos Clave:** Se organizaron encuentros regulares entre los equipos clave para fomentar la colaboración y el intercambio de ideas, lo que resulta en una mayor cohesión y efectividad en el trabajo.
- **Reuniones Informativas:** Se realizaron sesiones informativas para mantener a todo el personal al tanto de los objetivos y logros de la cooperativa, promoviendo la transparencia y el compromiso con la misión organizacional.



## Fortaleciendo la Cultura Organizacional



### Satisfacción del Empleado

Asegurando que los empleados se sientan valorados y contentos en su trabajo.

### Retención del Empleado

Manteniendo a los empleados a largo plazo para preservar el conocimiento y la experiencia.

### Alineación de Objetivos

Sincronizando los objetivos individuales con los objetivos de la organización.

Grafica No. 50

## Sistema de Seguridad y Salud en el trabajo (SGSST)

Atendiendo la normatividad vigente, se desarrolló un plan de actividades definidas en el SG SST, donde se llevó a cabo la semana de salud. Esta semana incluyó diversas actividades enfocadas en el bienestar, la salud, la prevención y la recreación, con el objetivo de promover un ambiente laboral saludable y seguro para todos los colaboradores.

### Proceso de Seguimiento y Mejora del SG SST

En el marco del proceso de seguimiento y plan de mejoramiento del sistema SG SST, se trabajó en conjunto con el comité de convivencia, el comité de COPASS y un asesor externo. Este trabajo colaborativo permitió organizar y optimizar el sistema, así como mejorar los indicadores de cumplimiento.

### Resultados de la Evaluación

Para este año, se logró cerrar con una calificación del sistema por parte de la ARL de un 100% de aprobación. Este resultado refleja el compromiso y la efectividad de las acciones implementadas en el SG SST. Además, en el proceso de reporte al Ministerio del Trabajo, el cumplimiento del sistema alcanzó **un 100%**, lo que evidencia el avance y la mejora continua en la gestión de la seguridad y salud en el trabajo.



## Semana de la Salud



Fotografías: actividades con empleados.

### **6. Control de operaciones**

Se han implementado procedimientos, tecnología y mecanismos de control para verificar la calidad, autenticidad y realidad de las operaciones individuales de los asociados y ahorradores en los diferentes canales de atención. El registro de las transacciones relacionadas con los productos se realiza en tiempo real a través de un sistema de información centralizado y en línea, lo que permite mantener un seguimiento y control oportuno sobre el estado de los productos y la información financiera.

A través de la Auditoría Interna, la Revisoría Fiscal y la Junta de Vigilancia, se han realizado auditorías y control social. Este seguimiento se ha aplicado a los diferentes procesos en materia legal, financiera, de sistemas, riesgos, seguridad y salud en el trabajo, así como a los servicios ofrecidos y al elemento asociación. De lo actuado, se han recibido los respectivos informes, atendiendo las sugerencias y recomendaciones proporcionadas.

Además, la Junta de Vigilancia ha gestionado las reclamaciones, quejas o requerimientos de los asociados, así como el actuar de los administradores conforme a las normas internas y externas.

Se deja constancia que en el 2024 no se realizaron auditorías externas, pero si se mantiene el control interno de las operaciones y mensualmente el revisor fiscal desarrolla sus funciones propias de control que el corresponden.



## **8. OTROS ASPECTOS ADMINISTRATIVOS**

## OTROS ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

### 1. Aspectos Legales.

Dando cumplimiento de la circular básica contable y financiera, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria en diciembre del 2020 y del artículo 47 de la Ley 222, modificada con la Ley 603 del año 2000, se informa que las operaciones con los asociados y los directivos de El Roble Entidad Cooperativa – MULTIROBLE han sido realizadas teniendo en cuenta las disposiciones legales y estatutarias.

Dentro de los procesos legales está pendiente de parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria el control de legalidad a la reforma estatutaria aprobada en la Asamblea Extraordinaria de delegados celebrada el 3 de diciembre de 2022, mediante la cual se desmonta la multiactividad.

Estas acciones incluyen, entre otras, la vinculación de familiares de los actuales asociados, lo cual permitirá ampliar nuestra base social con personas que valoran nuestra institución y desean formar parte de la familia Multiroble.

Al cierre del año 2024 no existían procesos judiciales de ningún tipo en contra de Multiroble, concepto que está avalado por los asesores Jurídicos de la Entidad. Se deja constancia que a la fecha del presente informe no se presentaron acontecimientos importantes acaecidos después del cierre del ejercicio que afecten el desarrollo de Multiroble.

### 2. Derechos de Autor.

En lo que se refiere al cumplimiento de la Ley sobre Derechos de Autor, (Artículo 47 de la Ley 222 de 1995 modificada con la Ley 603 del 27 de Julio de 2.000), el Roble Entidad Cooperativa – Multiroble, ha cumplido la normatividad sobre los derechos de propiedad intelectual y derechos de autor, utilizando las debidas autorizaciones y licencias de su software.

### 3. Habeas Data.

La base de datos ha sido inscrita en la Superintendencia de Sociedades. Contamos con manuales para el manejo de información relevante y bases de datos en general, así como con las autorizaciones necesarias para el manejo de los datos de nuestra base social. Además, todo el personal que actualmente labora en MULTIROBLE ha suscrito una cláusula de manejo y confidencialidad de la información. En conclusión, el sistema se encuentra implementado y funcionando correctamente.

#### **4. Pago Seguridad Social.**

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 la Revisoría Fiscal informó que la cooperativa Multiroble, ha cumplido durante el período sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Que los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado correctamente las bases de cotización. Que la entidad como aportante se encuentra a paz y salvo por el pago de aportes al cierre del ejercicio de acuerdo con los plazos fijados y que no existen irregularidades en relación con aportes al sistema, especialmente las relativas a bases de cotización, aportes laborales y aportes patronales.

#### **5. Circulación de Facturas**

Se deja constancia de lo establecido en la Ley 1676 de 2013, artículo 87, parágrafos 1 y 2, de que no se obstaculizó la libre circulación de las facturas mediante operaciones de factoring.

#### **6. Legalidad del Software.**

En atención a lo dispuesto por la Ley 603 de julio 27 de 2000, se deja constancia que el software que utiliza MULTIROBLE para sus actividades administrativas y financieras ha sido adquirido legalmente, el software LINUX.

Igualmente, MULTIROBLE utiliza las versiones actualizadas del sistema operativo, Windows 10 profesional y Office 365, 2013, 2016, antivirus corporativo KASPERSKY, como herramientas que soportan parte de la operación, los cuales cumplen con los requisitos exigidos, y las licencias respectivas para cada uno de los servidores y equipos adquiridos. Nuestro correo corporativo, está asociado a la suite de Gmail.

#### **7. Situación Jurídica.**

La cooperativa ha cumplido con las normas legales establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria; entre ellas está la Gestión y Administración del Riesgo de Liquidez que fue establecido por el Decreto 790 del 2003, y normalizada por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria, lo que nos permite administrar mejor los aspectos como provisión, y cobertura de garantías.

#### **8. Operaciones con Algunas Partes Relacionadas.**

De conformidad con los marcos de información financiera vigentes en Colombia, a continuación, se relacionan las operaciones celebradas con los administradores que a su vez son usuarios del portafolio de servicios de Multiroble como asociados:

Las operaciones con vinculados, miembros de Consejo de Administración, Junta de vigilancia se componen a diciembre 31 de 2024 de la siguiente manera:



Detalle operaciones	Captaciones	Colocaciones	Aportes	Erogaciones
Consejo de administración	\$ 231.897	\$ 869.537	\$ 184.676	\$ 35.698
Otros Administrativos	\$ 15.039	\$ 40.155	\$ 2.660	\$ 121.665
Junta de vigilancia	\$ 48.400	\$ 292.897	\$ 90.489	\$ 8.360
<b>Total</b>	<b>\$ 295.426</b>	<b>\$ 1.202589</b>	<b>\$ 77.825</b>	<b>\$ 165.723</b>

Cuadro No. 53

Las operaciones de créditos fueron otorgadas en iguales condiciones a las aplicadas a los asociados. Igualmente, estas fueron aprobadas por el Consejo de Administración.

Con respecto a las operaciones pasivas de captación fueron negociadas en iguales condiciones a las que la Cooperativa ofrece a sus asociados.

## 9. Evolución Previsible de la Entidad.

Multiroble ha logrado superar un entorno macroeconómico y político local complejo, consolidando un crecimiento sostenido en su base social, fortaleciendo sus finanzas e implementando nuevos servicios y beneficios para sus asociados.

No obstante, al enfrentar un nuevo año marcado por la incertidumbre derivada de factores macroeconómicos y las reformas impulsadas por el Gobierno nacional, Multiroble asume el reto de gestionar de manera prudente los riesgos inherentes a la actividad financiera. Estos riesgos podrían verse exacerbados por una inflación elevada, la volatilidad en las tasas de interés, el temor de la base social a endeudarse o invertir, y las incertidumbres en el crecimiento económico del país. A pesar de las circunstancias la estrategia de Multiroble busca cumplir con su propósito superior, buscando potencializar su oferta de valor diferencial para sus diferentes segmentos.

A pesar de estos desafíos, Multiroble mantiene un enfoque optimista, respaldado por su solidez económica y sus bases doctrinarias, que impulsan el cumplimiento de su objeto social. Para el año 2025, al igual que en el ejercicio que hoy informamos, centraremos todos nuestros esfuerzos y estrategias en alcanzar las metas trazadas. Esto incluye reforzar nuestro modelo cooperativo, destacando el valor agregado del retorno cooperativo, la eficiencia en el manejo de recursos, la excelencia en el servicio al asociado y la promoción de buenas prácticas de gobierno corporativo.

Nuestros principales compromisos son:

**Base Social:** Mantener un crecimiento sostenido de la base social, fomentando la conciencia sobre el modelo empresarial cooperativo e implementar una caracterización detallada y segmentada de la base social para identificar expectativas y necesidades específicas de cada grupo poblacional.

Fortalecer la retención de asociados mediante estrategias personalizadas.

**Base Social Activa:** Formar capital humano para la autogestión y la transferencia de liderazgo, promoviendo la participación activa de los asociados.

**Servicios:** Innovar constantemente, adaptando los servicios a las necesidades cambiantes de la base social. Implementar herramientas digitales que faciliten el acceso ágil y eficiente a los servicios.

**Crédito:** Incrementar la colocación de cartera de créditos, priorizando aquellos que contribuyan a mejorar el patrimonio de los asociados.

**Depósitos de Ahorro:** Continuar promoviendo el portafolio de ahorros como una herramienta para fomentar el ahorro entre los asociados y como fuente de financiación interna para la cooperativa.

**Manejo Eficiente de los Recursos:** Optimizar la rentabilidad, manteniendo el control de los indicadores de rentabilidad y liquidez. Monitorear factores clave para garantizar resultados económicos adecuados y controlar el riesgo de liquidez.

**Indicadores de Calidad de Cartera:** Mantener un indicador de mora inferior al promedio del sector cooperativo. Asegurar una política de cobertura adecuada de la cartera de créditos mediante la provisión de cartera.

**Gestión de Riesgos:** Culminar la integración y ajustes en los sistemas de administración de riesgos para fortalecer la resiliencia de la organización.

**Tecnología:** Implementar alternativas digitales que agilicen y efficienten el servicio de crédito. Acercar los servicios y beneficios a los asociados de manera ágil y eficiente.

## 10. Acontecimientos Importantes Posteriores al Cierre del Ejercicio 2024.

Tras el cierre del ejercicio contable de 2024, la administración no ha identificado hechos relevantes, distintos a los ya conocidos en el entorno macroeconómico general o derivados de las actividades propias de Multiroble, que afecten su patrimonio o el de sus asociados. Durante el 2024, la actividad económica de Multiroble se desarrolló de manera normal, cumpliendo con los planes establecidos y realizando un monitoreo permanente de los riesgos a los que se enfrenta la institución.

## AGRADECIMIENTO Y RENOVACIÓN DEL COMPROMISO

En nombre del Consejo de Administración y de todo el equipo humano de Multiroble, expresamos nuestro más sincero agradecimiento por el invaluable apoyo que hemos recibido de cada uno de ustedes durante este año que estamos concluyendo.

El aporte de todos ha sido fundamental, enriquecedor y beneficioso para nuestra gran familia Multiroble. Los invitamos a continuar apoyando el desarrollo y crecimiento de su cooperativa, pues su participación es esencial para seguir construyendo un futuro sólido y próspero.

El compromiso y dedicación que cada uno de ustedes ha demostrado hacia esta empresa son los pilares que nos han permitido consolidarnos como una entidad fuerte y confiable en el sector. Por ello, hacemos un llamado a todos los delegados, directivos, empleados, asociados y aliados a renovar y fortalecer ese compromiso institucional, con el fin de seguir mejorando día a día y, juntos, hacer de nuestro modelo cooperativo una alternativa más competitiva y sostenible.

Nuestra cooperativa se ha adaptado a un entorno cambiante, donde la toma de decisiones debe ser ágil y oportuna. En este contexto, su aporte es fundamental para que estas decisiones nos permitan avanzar hacia una organización más educada, equitativa y solidaria. Sin duda, la mejor alternativa para responder a las necesidades actuales es la empresa cooperativa, un modelo que nos inspira a trabajar unidos por el bien común.


Muchas gracias.



**GUSTAVO MOSQUERA TORRES**  
Presidente Consejo de  
Administración



**JUAN CARLOS OTAYA**  
Gerente General



## **9. CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA - MULTIROBLE**  
**Nit. 805.005.220-7**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2024**

Señores

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS**

Santiago de Cali

En nuestra calidad de representante legal y contador de **EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA** adelante **MULTIROBLE**, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: estado de situación financiera, resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y notas y revelaciones a los estados financieros a diciembre 31 de 2024.

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, a partir del 1° de enero de 2016, MULTIROBLE lleva la contabilidad de acuerdo con las NIIF para Pymes versión 2009 con sus correcciones del 2015, emanadas del IASB contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y en el Anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, incluidas las salvedades contenidas en el artículo 3° de este último para su aplicación sobre cartera y aportes sociales.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a presentar razonablemente en los estados financieros la situación financiera, resultados de las operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicable de NIIF para Pymes, por la cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de información Aceptados en Colombia.

Los procedimientos de valuación y valoración han sido aplicados uniformemente a la elaboración de los estados financieros de apertura, del período de transición y adopción (2014-2015) y reflejan razonablemente la situación financiera de a diciembre 31 de 2024.

Los hechos económicos que afronto MULTIROBLE han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas y revelaciones a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2024 y 2023, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del Software contable LINUX, licencia de uso vigente, están debidamente soportados y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad.

Adicionalmente certificamos que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de hechos irregulares que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2024, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.



5. Desconocemos la existencia de Irregularidades involucrando a la Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.
6. No se ha presentado violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar una pérdida contingente.
7. No existen notificaciones de agencias gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros.
8. La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
9. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingencias.
10. MULTIROBLE cumplió durante la vigencia 2024 con los reportes a la UIAF según la Circular Externa No. 006 de marzo 25 de 2014, Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT actividades del oficial de cumplimiento.
11. MULTIROBLE dio cumplimiento a la implementación de los estándares mínimos del SG-SST de acuerdo con el Decreto 1072 de 2015 y Ley 0312 de 2020 y elaboró el plan anual de trabajo para el año 2023.
12. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000, declaramos que los programas utilizados tienen la licencia correspondiente y cumplen por tanto con las normas de derechos de autor.
13. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 (Pymes) en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013, los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2483 de 2018.

A la fecha de esta certificación no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2024. No existían deudas, según nuestro entender, al 31 de diciembre de 2024 que no estuvieran incluidas en los estados financieros e igualmente no existen otros pasivos significativos, excedentes o pérdidas contingentes que deban ser registrados o revelados en los estados financieros de acuerdo con principios establecidos en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

Cordialmente,



**JUAN CARLOS OTAYA RUEDA**  
Representante Legal  
MULTIROBLE



**LUZ MARINA TERAN PEREZ**  
Contadora.  
TP-77989-T



## 10. ESTADOS FINANCIEROS.

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**

A Diciembre 31 de 2024 y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	Año 2024	Año 2023	Variacion	%
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	7.314.709	5.196.884	2.117.825	40,75%
Inversiones	4	0	2.614.462	-2.614.462	-100,00%
Cartera de créditos	5	9.023.238	8.436.087	587.151	6,96%
Cuentas por cobrar y otras	6	511.149	426.837	84.312	19,75%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>16.849.096</b>	<b>16.674.270</b>	<b>174.826</b>	<b>1,05%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Inversiones	4	287.842	178.642	109.200	61,13%
Cartera de créditos	5	27.000.266	26.368.217	632.049	2,40%
Activos materiales (Propiedad planta y equipo)	7	2.067.527	1.934.653	132.874	6,87%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>29.355.635</b>	<b>28.481.512</b>	<b>874.123</b>	<b>3,07%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>46.204.731</b>	<b>45.155.782</b>	<b>1.048.949</b>	<b>2,3%</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Pasivos financieros -depósitos C.P	8	10.196.952	10.249.053	-52.101	-0,51%
Cuentas por pagar y otras	9	561.909	740.949	-179.040	-24,16%
Fondos Sociales Y Mutuales	10	253.824	109.943	143.881	130,87%
Beneficio Empleados - Obligaciones laborales	11	153.526	138.968	14.558	10,48%
Otros pasivos corrientes	12	29.026	50.985	-21.959	-43,07%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>11.195.237</b>	<b>11.289.898</b>	<b>-94.661</b>	<b>-0,8%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Pasivos financieros -depósitos L.P	8	6.661.581	7.124.094	-462.513	-6,49%
Beneficio Empleados - Obligaciones laborales L.P	11	19.969	13.605	6.364	46,78%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>6.681.550</b>	<b>7.137.699</b>	<b>-456.149</b>	<b>-6,4%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>17.876.787</b>	<b>18.427.599</b>	<b>-550.810</b>	<b>-3,0%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital social	13	16.654.767	15.345.016	1.309.751	8,54%
Reservas	14	8.352.854	8.129.559	223.295	2,75%
Fondos de destinación específica	15	1.410.922	1.410.922	0	0,00%
Superávit		489	489	0	0,00%
Excedentes y/o perdidas del ejercicio		811.032	744.317	66.715	8,96%
Resultados acumulados por convergencia NIIF	21	1.097.879	1.097.879	0	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>28.327.944</b>	<b>26.728.183</b>	<b>1.599.761</b>	<b>6,0%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>46.204.731</b>	<b>45.155.782</b>	<b>1.048.951</b>	<b>2,3%</b>

JUAN CARLOS OTAYA RUEDA  
 Gerente

(Firmados en original)

C.P R. LUZ MARINA TERAN PER  
 Contadora  
 T.P. 77989-T

C.P DIANA SANDOVAL PAZ  
 Revisor Fiscal T.P. 49825 -T  
 Designado por CENCOA  
 (Ver Dictámen adjunto)

## EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA

### ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL COMPARATIVO

Acumulado entre el 01 de enero y el 31 de Diciembre de los años 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	Año 2024	Año 2023	Variación	%
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES O SERVICIOS</b>					
Ingresos cartera de creditos		5.403.150	5.116.123	287.027	5,6%
Ingresos actividades de alquiler		8.505	7.407	1.098	14,8%
Otras actividades de servicios comunes -esparcimiento		6.806	2.958	3.848	130,1%
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES O SERVICIOS</b>		<b>5.418.461</b>	<b>5.126.488</b>	<b>291.973</b>	<b>5,7%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Ingresos por valoracion de inversiones		672.887	855.974	-183.087	-21,4%
Otros, comisiones,Polizas		111.628	71.143	40.485	56,9%
Recuperaciones deterioro		318.750	119.623	199.127	166,5%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>1.103.265</b>	<b>1.046.740</b>	<b>56.525</b>	<b>5,4%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>17</b>	<b>6.521.726</b>	<b>6.173.228</b>	<b>348.498</b>	<b>5,6%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficio a empleados		1.819.063	1.616.113	202.950	12,6%
Gastos generales		2.550.441	2.373.802	176.639	7,4%
Deterioro		259.333	344.597	-85.264	-24,7%
Depreciacion propiedad planta y equipo		75.470	69.226	6.244	9,0%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Gastos financieros		30.254	25.601	4.653	18,2%
Impuestos asumidos (4x1000)		66.379	63.755	2.624	4,1%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>4.800.939</b>	<b>4.493.093</b>	<b>307.846</b>	<b>6,9%</b>
<b>COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>					
Intereses de depositos		909.755	935.819	-26.064	-2,8%
<b>TOTAL GASTOS Y COSTOS</b>	<b>17</b>	<b>5.710.694</b>	<b>5.428.912</b>	<b>281.782</b>	<b>5,19%</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>17</b>	<b>811.032</b>	<b>744.317</b>	<b>66.716</b>	<b>9,0%</b>

JUAN CARLOS OTAYA RUEDA  
Gerente

C.P R. LUZ MARINA TERAN PEREZ  
Contadora  
T.P. 77989-T

C.P DIANA SANDOVAL PAZ  
Revisor Fiscal T.P. 49825 -T  
Designado por CENCOA  
( Ver Dictámen adjunto)

(Firmado en Original)

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL COMPARATIVO**

Por los años terminados a diciembre 31 de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinacion especifica	Superavit	Adopcion por primera vez	Excedentes del ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldo a 01 Enero 2023</b>	\$ 14.517.421	\$ 7.897.087	\$ 1.333.432	\$ 489	\$ 1.097.879	\$ 774.907	\$ 25.621.216
<b>Distribucion excedentes ejercicio anterior:</b>							\$ 0
Para fondos sociales						(\$ 232.472)	(\$ 232.472)
Fondo Especial excedentes no distribuibles			\$ 0			\$ 0	\$ 0
Fondo de revalorizacion aportes	\$ 232.472					(\$ 232.472)	\$ 0
Fondo para amortizacion de aportes			\$ 77.491			(\$ 77.491)	(\$ 0)
Reserva proteccion aportes		\$ 232.472				(\$ 232.472)	(\$ 0)
Aportes sociales neto	\$ 595.123					\$ 0	\$ 595.123
Resultados de ejercicios anteriores						\$ 0	\$ 0
Resultado del ejercicio 2023						\$ 744.317	\$ 744.317
<b>Saldo a 31 Diciembre 2023</b>	\$ 15.345.016	\$ 8.129.559	\$ 1.410.922	\$ 489	\$ 1.097.879	\$ 744.317	\$ 26.728.183
<b>Distribucion excedentes ejercicio anterior:</b>							
Para fondos sociales						(\$ 223.295)	(\$ 223.295)
Fondo Especial excedentes no distribuibles							\$ 0
Fondo de revalorizacion aportes	\$ 297.727					(\$ 297.727)	\$ 0
Fondo para amortizacion de aportes			\$ 0			\$ 0	\$ 0
Reserva proteccion aportes		\$ 223.295				(\$ 223.295)	\$ 0
Aportes sociales neto	\$ 1.012.024					\$ 0	\$ 1.012.024
Resultados de ejercicios anteriores						\$ 0	\$ 0
Resultado del ejercicio 2023						\$ 811.032	\$ 811.032
<b>Saldo a 31 Diciembre 2024</b>	\$ 16.654.767	\$ 8.352.854	\$ 1.410.922	\$ 489	\$ 1.097.879	\$ 811.032	\$ 28.327.944

JUAN CARLOS OTAYA RUEDA  
Gerente

C.P. R. LUZ MARINA TERAN PEREZ  
Contadora  
T.P. 77989-T

C.P. DIANA SANDOVAL PAZ  
Revisor Fiscal T.P. 49825 -T  
Designado por CENCOA  
( Ver Dictámen adjunto)

(Firmado en original)



**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023  
 ( Cifras expresadas en miles de pesos colombianos )

CONCEPTO	Nota	2024	2023
<b>Excedente del periodo</b>		<b>811.032</b>	<b>744.317</b>
mas partidas que no afectan el efectivo:			
Gastos Depreciación		75.470	69.226
Provisiones		259.333	344.597
<b>Efectivo Generado En resultados</b>		<b>1.145.835</b>	<b>1.158.140</b>
<b>Efectivo Generado en actividades de Operación</b>			
Cartera de Credito		-1.478.532	-1.769.225
Cuentas por Cobrar		-84.312	-205.554
Fondos Sociales		-79.415	-122.529
Cuentas por Pagar		-179.040	63.073
otros pasivos		-7.401	18.127
provisiones		6.364	1.477
<b>Flujo efectivo Neto en Actividades de Operación</b>		<b>-676.501</b>	<b>-856.491</b>
<b>Efectivo Generado en actividades de Inversion</b>			
Inversiones			
Propiedades Planta y Equipo		2.505.262	-121.157
		-208.344	-110.662
<b>Flujo efectivo Neto en Actividades de Inversion</b>		<b>2.296.918</b>	<b>-231.819</b>
<b>Efectivo Generado en Actividades de Financiaci on</b>			
Depositos			
Capital social		-514.616	21.026
		1.012.024	595.123
<b>Flujo efectivo Neto en Actividades de Financiaci on</b>		<b>497.408</b>	<b>616.149</b>
<b>Aumento (Disminución) del Disponible</b>		<b>2.117.825</b>	<b>-472.161</b>
<b>Saldo al Inicio del Periodo.</b>		<b>5.196.884</b>	<b>5.669.045</b>
<b>Total Saldo en Disponible a Diciembre 31 de 2024</b>	<b>18</b>	<b>7.314.709</b>	<b>5.196.884</b>

JUAN CARLOS OTAYA RUEDA  
Gerente

C.P R. LUZ MARINA TERAN PEREZ  
Contadora  
T.P. 77989-T

C.P DIANA SANDOVAL PAZ  
Revisor Fiscal T.P. 49825 -T  
Designado por CENCOA  
( Ver Dictámen adjunto)

(Firmado en original)



**MULTIROBLE**  
ENTIDAD COOPERATIVA  
*Tu progreso es nuestra mejor inversión*

# ¡Únete a Nuestra Cooperativa!

disfruta de todos los servicios y beneficios que tenemos para ti y tu grupo familiar



- Ahorro y Rentabilidad
- Soluciones Financieras
- Auxilios de Salud, Recreación y Educación
- Convenios y mucho más

www.multiroble.com  
cooperativa\_multiroble  
multiroble - @multiroble

Tel. Bogotá: 477 8000  
Sede Social: Cl. 113-113, Bogotá



Aportes Beneficios



**comerciacoop**  
banca y crédito

¡Juntos construimos sueños!

Empresa microfinanciera

# 11. Indicadores Financieros.



Multiactiva Multiroble,  
Entidad Cooperativa

ESTADÍSTICA VIDA

11 800 145

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ANALISIS FINANCIERO COMPARATIVO**  
**Por los años terminados a diciembre 31 de 2024 y 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**RAZONES FINANCIERAS**

		2024			2023
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	Activo corriente	16.849.096			16.674.270
	Pasivo corriente	11.195.237			11.289.898
		<b>5.653.859</b>			<b>5.384.372</b>
<b>VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>					<b>-269.487</b>

		2024			2023
<b>SOLVENCIA</b>	<u>Pasivo corriente</u>	<u>11.195.237</u>	0,40		<u>11.289.898</u>
	Patrimonio	28.327.944			26.728.183

Este indicador significa que a diciembre 31 de 2024 de cada peso ( \$ 1.0 ) que la cooperativa tiene en patrimonio; está comprometido para atender las deudas de la entidad en el corto plazo, Cuarenta y dos centavos ( \$ 0.40 ).

		2024			2023
<b>LIQUIDEZ</b>	<u>Activo corriente</u>	<u>16.849.096</u>	1,51		<u>16.674.270</u>
	Pasivo corriente	11.195.237			11.289.898

En el año 2024, Multiroble puede cancelar el total de sus pasivos corrientes con sus activos corrientes, y le quedan \$0,51, suficiente para la operación normal de la cooperativa.

**ENDEUDAMIENTO**

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la cooperativa. De la misma forma se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores; el riesgo de los dueños ( asociados ) y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la entidad.

		2024			2023
<b>ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO</b>	<u>Pasivo corriente x 100</u>	<u>11.195.237</u>	24,23%		<u>11.289.898</u>
	Activo total	46.204.731			45.155.782

Significa que los activos de la cooperativa están comprometidos con los asociados y con terceros, solamente en un 24.23%, estando en condiciones favorables para endeudarse en el corto plazo con terceros en caso de ser necesario.

		2024			2023
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO TOTAL</b>	<u>Pasivo total x 100</u>	<u>17.876.787</u>	38,69%		<u>18.427.599</u>
	Activo total	46.204.731			45.155.782

En el año 2024 el activo total de Multiroble esta comprometido en un 38.69%, conservando capacidad para endeudarse.

		2024			2023
<b>COBERTURA DE INTERESES</b>	<u>Ingresos operacionales</u>	<u>6.521.726</u>	7,17		<u>6.173.229</u>
	Intereses pagados	909.755			935.819

Este indicador establece una relación entre los ingresos operacionales de la cooperativa y sus gastos financieros, es decir, cuantas veces alcanzó a cubrir los intereses pagados por las captaciones, con los ingresos obtenidos en la operación de la cooperativa.

Los intereses pagados en la captación de recursos estuvieron cubiertos 7.17 veces en el año 2024, debido al margen adecuado con el cual se manejan las tasas de interés, tanto en beneficio de la institución como en el de los asociados.

**INDICADORES DE ACTIVIDAD**

Estos indicadores , llamados también de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual la empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los mismos.

**EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ANÁLISIS FINANCIERO COMPARATIVO**  
**Por los años terminados a diciembre 31 de 2024 y 2023**  
 ( Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		2024		2023	
<b>ROTACION DE CARTERA</b>	Prestamos otorgados periodo	24.899.772	0,67	23.283.386	0,66
	obligaciones de asociados, promedio	37.319.107		35.518.972	

Este indicador establece el número de veces que las obligaciones de los asociados rotan en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año. En promedio las obligaciones de asociados en el año 2024 rotaron 0.67 veces.

**INDICADORES DE RENDIMIENTO**

Este indicador mide la gestión de la administración con respecto de la generación de ingresos y control de costos y gastos; teniendo en cuenta al mismo tiempo las actividades sociales, en cumplimiento de su objeto social.

		2024		2023	
<b>RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL</b>	Excedentes	811.032	1,76%	744.317	1,65%
	Activo total	46.204.731		45.155.782	

Este es un indicador respecto de la rentabilidad del activo total, con relación a los resultados del ejercicio, el cual es adecuado para esta institución cuyo objetivo es el predominio del servicio social a los asociados y la comunidad.

		2024		2023	
<b>RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>	Resultados del presente ejercicio	811.032	2,86%	744.317	2,78%
	Patrimonio	28.327.944		26.728.183	

Este indicador nos muestra cual es el porcentaje de utilidad por cada peso invertido en el patrimonio. La rentabilidad del patrimonio para el 2024 fue 2.86%.

		2024		2023	
<b>RELACION DE SOLVENCIA =</b>	Respaldo Patrimonial de la Cooperativa frente a la inversión en activos de riesgo	12.252.258	31,44%	11.930.374	31,32%
	Patrimonio técnico	12.252.258		11.930.374	
	Activos ponderados por riesgo	38.976.024		38.086.696	

La exigencia de la relación de solvencia para MULTIROBLE es del 9%, a diciembre 31 de 2024 cuenta con el 31.44%, expresando la gran solvencia patrimonial de la Cooperativa.

		2024		2023	
<b>RELACION FONDO DE LIQUIDEZ =</b>	Fondo permanente de carácter legal equivalente al 10% del total de los depósitos	2.523.883	15,22%	2.832.813	16,62%
	Fondo de liquidez	2.523.883		2.832.813	
	Depósitos	16.583.231		17.045.971	

En cumplimiento de los Decretos y Circulares Básicas ( Jurídica, Contable y Financiera ) vigentes, emanadas de la Supersolidaria, Multiroble ha manejado eficientemente la relación de fondo de liquidez , lo que permite garantizar la liquidez necesaria para atender los retiros y proteger los depósitos de los asociados.

		2024		2023	
<b>CALIDAD DE LA CARTERA</b>	Cartera vencida total	2.471.285	6,62%	2.999.107	8,29%
	Cartera total Bruta	37.356.871		36.160.368	

Para el 2024, la cartera vencida representa un 6.62% del total de la cartera, lo cual indica que el nivel actual no representa riesgos significativos para la cooperativa. el % ha disminuido debido a los nuevos parametros de evaluación de cartera bajo riesgos.

		2024		2023	
<b>INDICADOR DE COBERTURA</b>	Provisiones	1.421.631	57,53%	1.452.026	48,42%
	Cartera Vencida Total	2.471.285		2.999.107	

La cartera vencida esta cubierta para el año 2024 en un 57.53%, lo cual requiere un plan de ajuste en el % de provisiones, para estar protegidos frente a eventuales pérdidas ocurridas con ocasión a la irrecuperabilidad de la cartera.

		2024		2023	
<b>QUEBRANTO PATRIMONIAL</b>	Patrimonio	28.327.944	170,09%	26.728.183	174,18%
	Aportes sociales	16.654.767		15.345.016	

Los aportes de los asociados tienen un cubrimiento adecuado con el patrimonio de la entidad.

		2024		2023	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	Ingresos finan x cart.-Egre finan depositos	4.493.395	83,16%	4.180.304	81,71%
	Ingresos financieros x cartera	5.403.150		5.116.123	

Este indicador muestra el margen bruto de intermediación financiera respecto de la actividad de ahorro y crédito, del total de los ingresos recibidos por operaciones de cartera, el 16.84% se utilizan en costos financieros.



## **12. Notas a los Estados Financieros 2024**



**VER NOTAS ADJUNTAS**

# REVISORIA FISCAL

## **13. Dictamen de la Revisoría Fiscal**

## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.

Señores  
**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA -MULTIROBLE-**  
Cali, Valle.

### *Opinión favorable.*

He auditado los estados financieros individuales de **EL ROBLE ENTIDAD COOPERATIVA- MULTIROBLE** (en adelante la Entidad), que comprenden el Estado de Situación Financiera al **31 de diciembre de 2024**, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las Notas Explicativas y Revelaciones a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros individuales adjuntos de la Entidad han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el anexo No. 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (Grupo 2).

### *Fundamento de la opinión.*

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA y las Normas de Aseguramiento – ISAE, contenidas en el Anexo No 04 del Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015 y sus decretos modificatorios. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante en la sección *“Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”* de mi informe.

Soy independiente de la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

### *Párrafo de otros asuntos.*

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por mí y en el dictamen del 1 de marzo de 2024, emití una opinión favorable.

### *Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.*

La administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros individuales adjuntos, de conformidad con el anexo No. 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.



Central de Cooperativas Agrarias –  
CENCOA  
NIT: 890.304.469-5



Carrera 5 13-46, Edificio El Café  
Piso 12  
www.cencoac.com – info@cencoac.com  
Santiago de Cali – Colombia



En la preparación de los estados financieros, la administración de la entidad es responsable de la valoración de la capacidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de hipótesis de negocio en marcha. El Consejo de Administración, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

***Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.***

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Información (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Información (NIA), apliqué mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

***También:***

- a. Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión.
- b. Evalué las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- c. Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha.
- d. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del presente informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- e. Comunicqué a la administración de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada, y los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

***Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.***

- a. Durante el año 2024, la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.





- b. Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto y a las decisiones del Consejo de Administración.
- c. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.
- d. El informe de gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los estados financieros.
- e. La Entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral.
- f. En relación con las disposiciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y con base en las pruebas de auditoría realizadas, puedo manifestar que:
  - De acuerdo con el cronograma de implementación, la entidad ha dado cumplimiento a lo establecido en el capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 sobre el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC.
  - La entidad ha dado cumplimiento a lo establecido en el capítulo III, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 sobre el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez – SARL.
  - La entidad a la fecha viene ajustando la implementación de lo establecido en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 sobre el Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO y el Sistema de Administración del Riesgo de Mercado – SARM.
  - Durante el año 2024 la Entidad realizó actividades inherentes al cumplimiento de las etapas y elementos que conforman el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT, teniendo en cuenta las instrucciones contenidas en el Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica.

#### ***Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo.***

El Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno. Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad.
- Estatuto de la entidad.
- Actas de asamblea y Consejo de Administración.
- Otra documentación relevante tales como actas de los comités internos debidamente formalizados.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO, este modelo no es de uso obligatorio para la Entidad, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de control interno.

El control interno de una entidad, es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal designado para proveer seguridad razonable en relación con la preparación





de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales, estatutarias, decisiones de la asamblea y del Consejo de Administración, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

***Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo.***

En mi opinión, la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la asamblea general y del Consejo de Administración, en todos los aspectos importantes.

***Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno.***

Con base en la evidencia obtenida en los procedimientos de auditoría realizados según el modelo COSO, concluyo que el control interno es adecuado para las circunstancias y tamaño de la entidad en todos los aspectos importantes.

Durante la revisión se emitieron algunas recomendaciones en pro de su fortalecimiento y de mejorar la administración de riesgos, las cuales comunicamos en su debida oportunidad en informes dirigidos a la administración para que se adoptaran los correctivos pertinentes.



**DIANA SANDOVAL PAZ**

Revisora Fiscal

T.P 49825-T

Designado por CENCOA

Santiago de Cali, marzo 3 de 2025

Carrera 5 No. 13 – 46 Piso 11 Edificio el Café

Cali - Colombia



“La solidaridad no es un acto de caridad, sino una ayuda mutua entre fuerzas que luchan por el mismo objetivo”. (Samora Machel)