

Comportamiento a Noviembre 2024

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Principales cifras

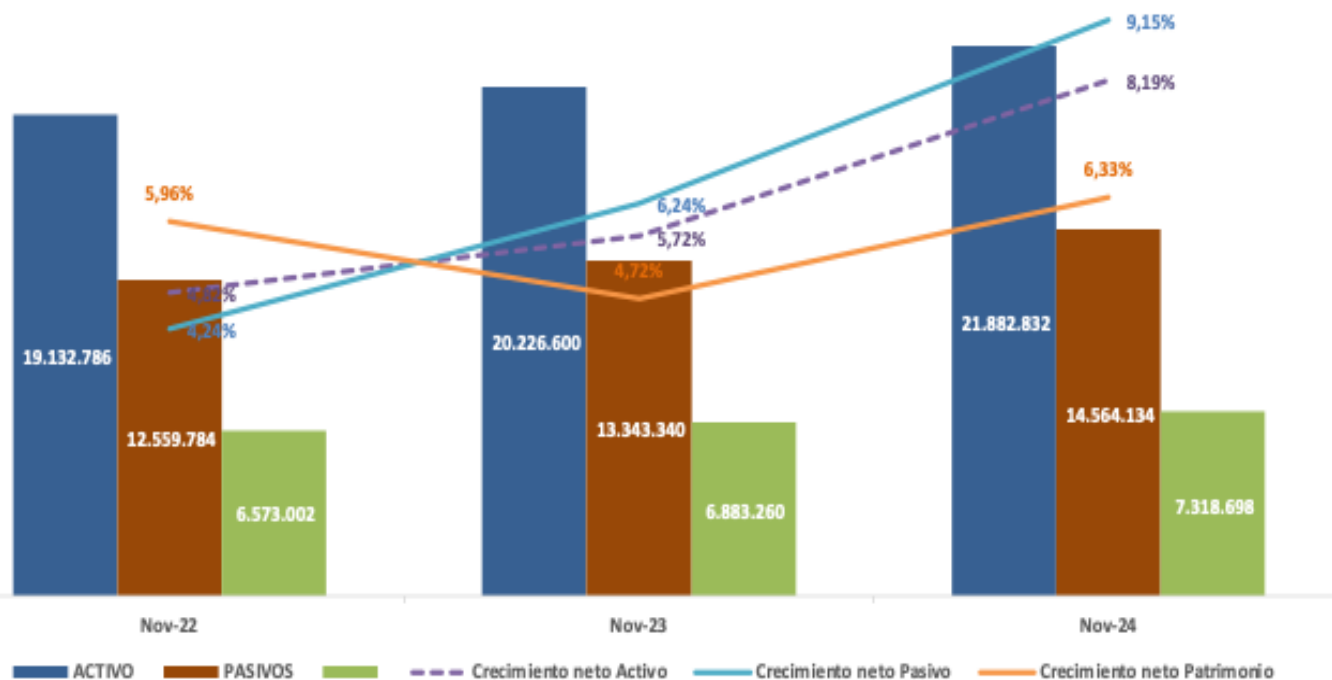


Año Internacional
de las Cooperativas

Las cooperativas construyen un mundo mejor

Cooperativas de Ahorro y Crédito Activo-Pasivo-Patrimonio

Comportamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
Nov24
Cifras en millones \$



Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria

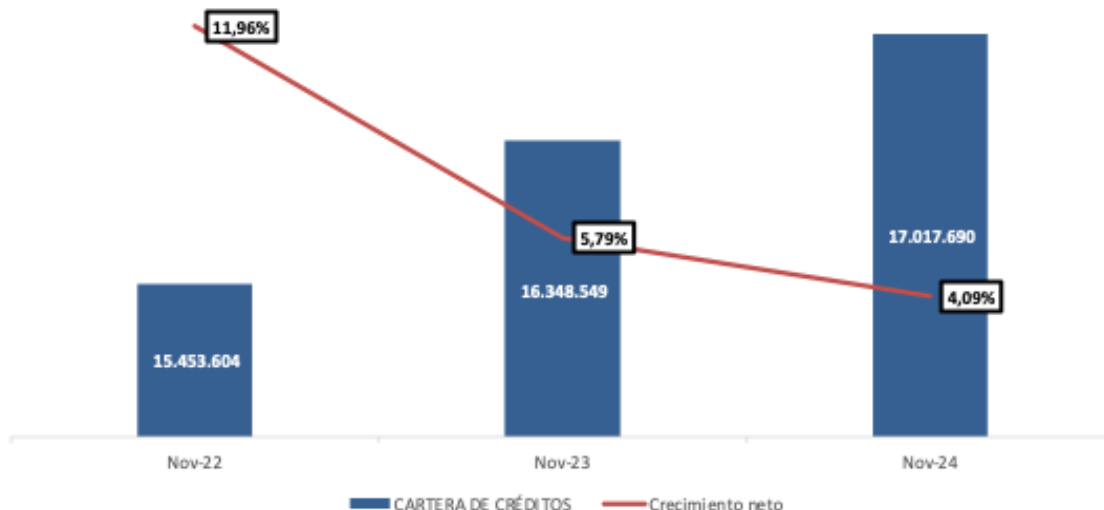
ACTIVO. Crece en \$1,66 billones (8,2%) frente a Nov23 y \$369 mil millones más que en oct24 (2%). El incremento está empujado principalmente por el disponible y las inversiones con crecimientos superiores al 30%.

PASIVO. Crece en \$1,2 billones (9%) frente a Nov23 y \$248 mil millones más que en oct24 (2%). El incremento está empujado principalmente por los otros pasivos.

PATRIMONIO. Crece en \$304 mil millones (7%) frente a Nov23 y \$120 mil millones más que en oct24 (2%). El incremento está empujado principalmente por la mejor dinámica de los excedentes y el crecimiento de los aportes sociales.

Cartera de créditos y Depósitos

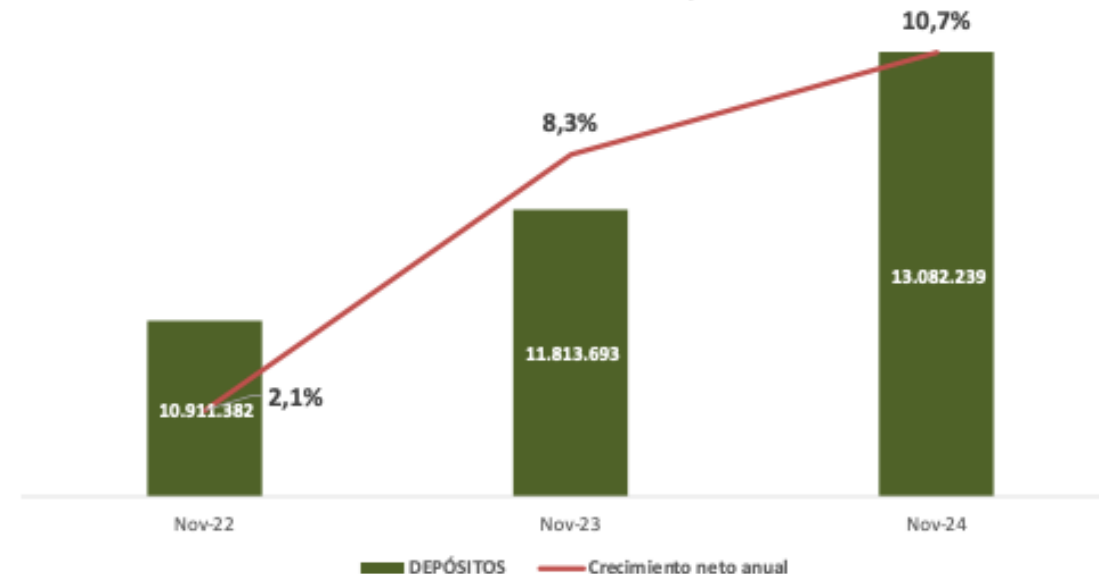
Comportamiento de la Cartera Neta de Créditos
Cifras en Millones \$



Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria

Crecimiento del **4%** (\$**669 mil millones**) (4%) y un crecimiento neto mensual del 1%. El indicador de cartera en mora presenta una mejoría respecto a oct24, cerrando en **6,12%**. El 2024 tuvo desafíos para muchas de las CaCs, ya que 55 de las 171 presentan disminución en su cartera de créditos y 37 registran una caída en su base social, comportamientos que alertan y requieren de mayores esfuerzos al momento de establecer las políticas crediticias y directrices comerciales.

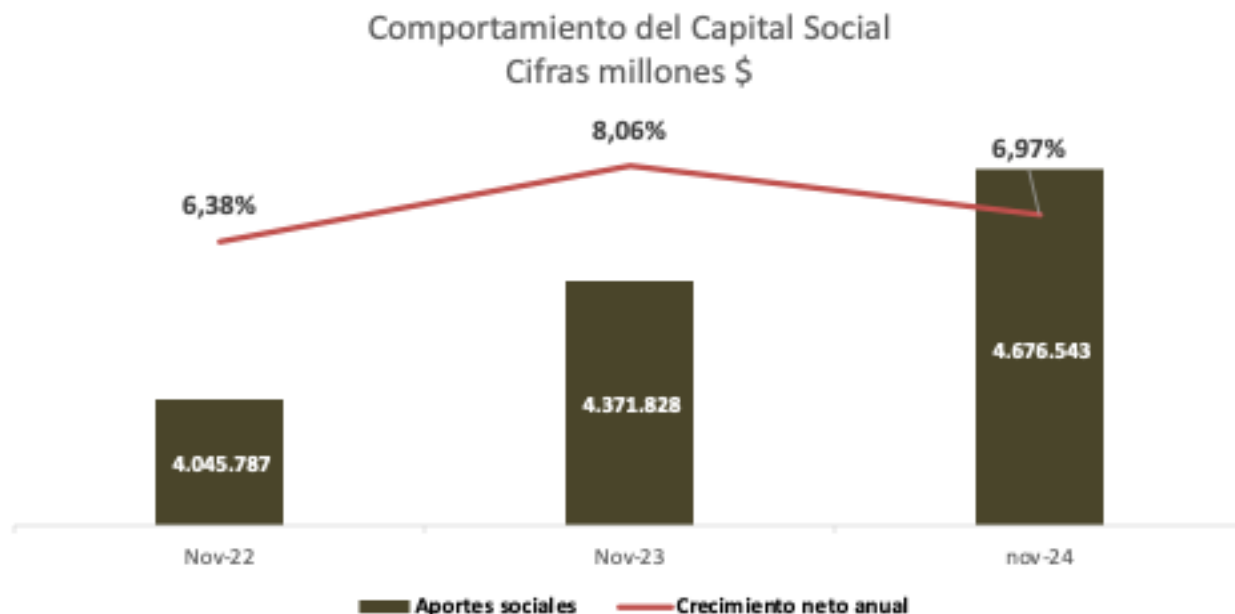
Comportamiento de los ahorros
Cifras en Millones \$



Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria

El crecimiento del 10,7% corresponde a \$1,3 billones más que en nov23 y un 2% más que en oct24. Si observamos, la dinámica de los ahorros es creciente, presentando un mejor resultado que la cartera, lo que explica los excesos de liquidez que registra el sector durante el 2024.

Los asociados y el aporte social



Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria

El aporte social continúa con un comportamiento estable, lo que permite mantener una estabilidad patrimonial adecuada. A nov 7 de las 171 presentan quebranto patrimonial, aún por niveles mayores al 50%. Llama la atención que 97 presentan una desmejora en este indicador, lo que obliga a revisar las estrategias que se plantearan en las asambleas para garantizar una mayor estabilidad en este indicador legal.



Año Internacional
de las Cooperativas
Las cooperativas construyen un mundo mejor

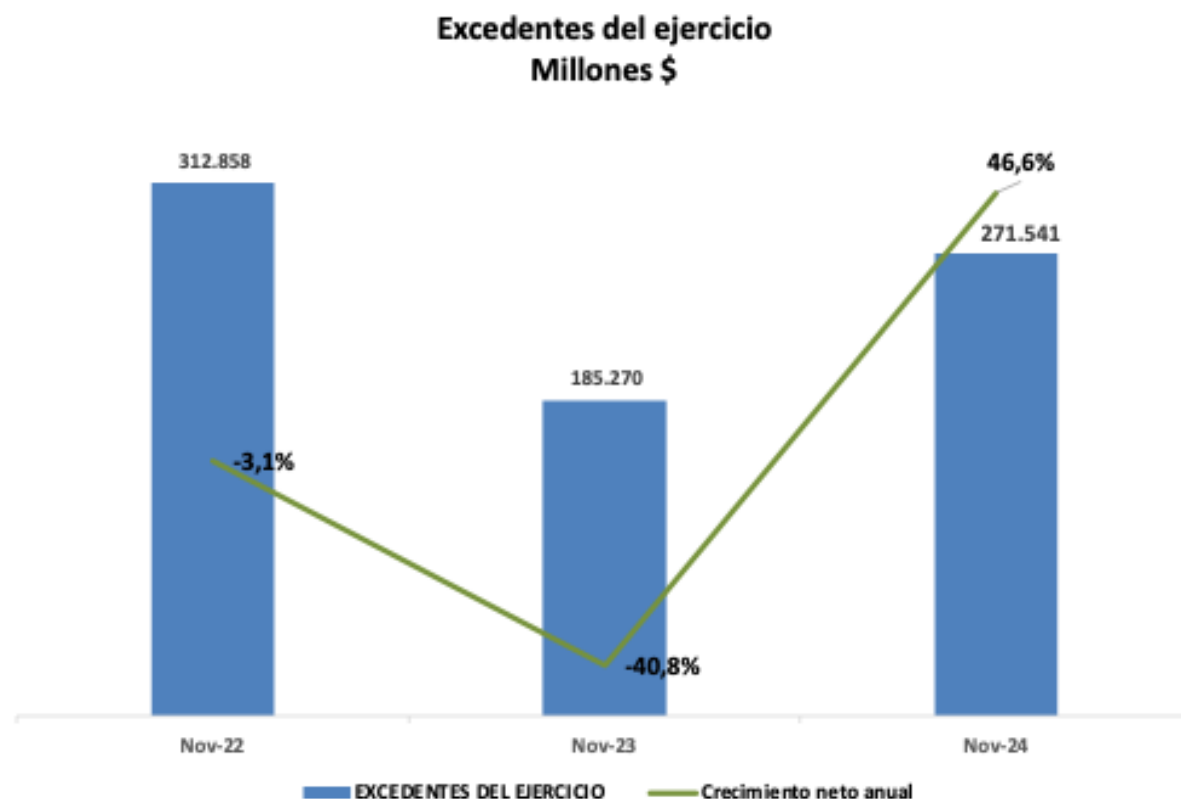


3.5 millones de asociados

Más de 150 mil asociados más que en nov23, que corresponde a un 4%.

Si bien hay un crecimiento positivo, 37 de las 171 CaCs presentan una disminución de su base social, motivo que nos obliga a establecer estrategias de retención y renovación más efectivas para garantizar una mejoría en el crecimiento, lo que permitirá mejorar el dinamismo de la colocación, atendiendo sectores desatendidos hasta el momento y que generan nuevas oportunidades de crecimiento.

Excedentes del Ejercicio



Fuente: Fecolfin con datos publicados por la Supersolidaria



**Año Internacional
de las Cooperativas**

Las cooperativas construyen un mundo mejor

El 2024 tendrá mejores resultados que los obtenidos en el 2023; sin embargo, aun no se llega a los niveles del 2022 y teniendo en cuenta que a dic23 se cerró con \$179 millones, valor ya superado en \$100 mil millones al corte.

Para el cierre de 2023 se tenían 19 CaCs con pérdidas que sumaban \$55 mil millones, cifra que disminuyó en \$9 mil millones; sin embargo, para el corte de nov24 se tienen 21 CaCs con pérdidas del ejercicio.

Vale la pena señalar que, según la información de tasas publicada por la Supersolidaria, algunas CaCs manejan márgenes de intermediación mínimos que no permiten lograr llegar a un equilibrio adecuado en la generación de sus excedentes, de allí la importancia de aplicar políticas comerciales que estén direccionadas a lograr mejorar el crecimiento de la cartera sin exponer a la entidad a un riesgo de tasa, conociendo las expectativas de ajuste a las políticas monetarias del BanRep para el 2025.

Recomendaciones

Aun sin el cierre del ejercicio económico 2024, se observa en el último trimestre un mejor dinamismo en la colocación de la cartera; así como en los márgenes de intermediación; sin embargo, aún persisten situaciones que deben ser analizadas para redireccionar políticas y estrategias que permitan mejorar el desempeño financiero del sector.

Nuestros retos.

- Fecolfin ha sido persistente en la necesidad de diversificar la cartera, buscando llegar a los segmentos que aún no son atendidos por la Industria Financiera. Hay que innovar en las políticas de colocación, enfatizando en la necesidad de lograr una mejor retención de los asociados, ya que en algunas CaCs esta situación viene afectando su dinamismo, a la vez que la participación de asociados con cartera continúa siendo baja frente a la participación de los ahorradores.
- En enero se realizará el primer reporte de la cartera bajo los modelos de Pérdida Esperada, esto indudablemente afectará el comportamiento de la cartera por riesgo y quedarán muchas acciones que se deberán implementar para tratar de menguar el impacto a esta nueva modalidad de calificación y deterioro. Es importante que se analice los factores internos que llevan a la recalificación de deudores para buscar alternativas en las políticas que logren paulatinamente mejorar este comportamiento.
- La necesidad de contar con estructuras organizacionales más robustas impacta significativamente en la rentabilidad de las cooperativas con menos cartera, de ahí la imperiosa necesidad de generar un mayor dinamismo en la colocación de recursos que permitan recomponer los márgenes operativos que se han venido cayendo en el sector, máxime cuando el crecimiento de cooperativas con problemas de quebranto patrimonial se ha incrementado.
- Se requieren políticas para el manejo de los excesos de liquidez, evitando que se vuelvan activos improductivos. El riesgo de liquidez permite identificar claramente cuáles son los requerimientos mínimos de ALN, con el fin de aplicar políticas que permitan que los recursos no colocados puedan ser fuentes de mayores ingresos, los cuales últimamente han permitido mejorar los excedentes del sector.