

ASOCIACIÓN MUTUAL CRECIENDO

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

A LA HONORABLE ASAMBLEA DE ASOCIADOS

Periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025

Popayán, marzo 05 de 2026

Es un gusto para los miembros de la Junta Directiva presentar a ustedes el informe de actividades realizadas durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

La Junta Directiva, en su calidad de órgano permanente de dirección, ha cumplido con las normativas legales vigentes y con los estatutos de la Mutual CRECIENDO, donde se marcan sus funciones, aprobando reglamentos, acuerdos y demás documentos orientados a fomentar buenas prácticas en el cumplimiento de la actividad económica y social.

Durante este período, la Junta Directiva actuó con diligencia y oportunidad en la toma de decisiones, asegurando la gestión continua y efectiva de la Mutual. Las reuniones se convocaron de manera presencial por el presidente de la Junta Directiva, de acuerdo con los tiempos señalados en el estatuto vigente.

En total, se llevaron a cabo quince (15) reuniones, de la siguiente manera doce (12) ordinarias y tres (3) extraordinarias.

Se recibieron en cada una de las sesiones los siguientes informes:

- Informe del Comité de Riesgos
- Oficial de Cumplimiento
- **Informe de Gerencia respecto a las áreas:**
Financiera, Comercial, Administrativa, TI, Crédito y Cartera

En sesión, la Junta Directiva adoptó las siguientes decisiones:

- Aprobación de los siguientes reglamentos y manuales:

REGLAMENTOS Y ACUERDOS CRECIENDO			
FECHA	No ACTA	ACUERDO	REGLAMENTO
26/05/2025	471	64	ACUERDO MODIFICACIONES REGLAMENTO DEL COMITÉ DE RIESGOS
26/05/2025	471	65	ACUERDO DE MODIFICACIÓN AL REGLAMENTO DE LA MODALIDAD DE MICROCRÉDITO
28/06/2025	472	66	ACUERDO DE MODIFICACIÓN AL REGLAMENTO DE LA MODALIDAD DE MICROCRÉDITO
31/10/2025	478	67	REGLAMENTO DE AHORRO V1, OCTUBRE 2025.
31/10/2025	478	68	REGLAMENTO DEL COMITÉ DE CONTROL PARA EL AHORRO Y CRÉDITO V1 OCTUBRE 2025.
31/10/2025	478	69	REGLAMENTO COMITÉ RIESGOS, V2 OCTUBRE 2025.
31/10/2025	478	70	REGLAMENTO GENERAL DE CRÉDITO V5 OCTUBRE 2025.
31/10/2025	478	71	REGLAMENTO DE CRÉDITO MODALIDAD CONSUMO.V2 OCTUBRE DE 2025.
31/10/2025	478	72	REGLAMENTO MICROCRÉDITO Y COMERCIAL PRODUCTIVO MAYOR MONTO V2 OCTUBRE DE 2025.
31/10/2025	478	73	REGLAMENTO COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ.
29/11/2025	479	74	REGLAMENTO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
29/12/2025	480	75	REGLAMENTO DEL FONDO DE EDUCACIÓN
29/12/2025	480	76	REGLAMENTO DEL FONDO DE SOLIDARIDAD

Se aprobaron créditos a colaboradores; miembros principales y suplentes de la Junta Directiva y de la Junta de Control Social. Igualmente, se autorizaron créditos a asociados cuyos montos, conforme a la normatividad interna, requieren aprobación de la Junta Directiva.

CRÉDITOS APROBADOS EN JUNTA DIRECTIVA								
MES	CC	Nº DE SOLICITUD	VALOR CREDITO	PLAZO	GARANTIA	LÍNEA DE CRÉDITO	TIPO DE ASOCIADO	ACTA
ENERO	34551033	251000039	\$ 150.000.000	120	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECINOMINA EMPRESA PÚBLICA	EMPLEADO LOTERIA DEL CAUCA	466
FEBRERO	10528175	251000067	\$ 5.078.000	28	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	467
FEBRERO	3290628	251000066	\$ 5.600.000	48	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	467
FEBRERO	9038981	251000071	\$ 3.000.000	24	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	467
FEBRERO	9038981	251000069	\$ 19.000.000	84	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECINOMINA EMPRESA PÚBLICA	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	467
MARZO	106179775	251000077	\$ 6.710.000	36	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PR	COLABORADOR	469
MAYO	1061693399	251000166	\$ 11.000.000	36	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECINOMINA EMPRESA PRIVADA	COLABORADOR	471
MAYO	34529666	251000169	\$ 11.600.000	36	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	471
JUNIO	34550382	251000201	\$ 147.428.712	100	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PÚ	PENSIONADA COLPENSIONES	472
JUNIO	34529666	251000203	\$ 20.000.000	72	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PÚ	PENSIONADA COLPENSIONES	472
JUNIO	76327267	251000188	\$ 50.000.000	18	Codeudor	PRODUCTIVO URBANO NOVACION 03	MICROCRÉDITO	472
JULIO	31287857	251000250	\$ 6.900.000	24	Firma de Pagare y aportes sociales.	CREDIAPORTES CON SEGURO DE VIDA	MIEMBRO JUNTA DE CONTROL SOCIA	473
JULIO	4693000	251000254	\$ 156.792.236	120	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PÚ	EMPLEADO SEDCAUCA	473
AGOSTO	76318307	251000312	\$ 212.500.000	63	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECINOMINA EMPRESA PÚBLICA	EMPLEADO LOTERIA DEL CAUCA	474
SEPTIEMBRE	1061739544	251000310	\$ 3.000.000	17	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECINOMINA	COLABORADOR	475
SEPTIEMBRE	1061692377	251000308	\$ 11.000.000	24	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PR	COLABORADOR	475
SEPTIEMBRE	65767328	251000339	\$ 37.200.000	36	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	PRODUCTIVO	MICROCRÉDITO	476
OCTUBRE	76314407	251000371	\$ 182.562.049	120	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CRECIENDO PREFERENCIAL EMPRESA PÚ	EMPLEADO SEDCAUCA	477
NOVIEMBRE	2883783	251000404	\$ 1.800.000	17	Firma de Pagare, de acuerdo con el do	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	479
NOVIEMBRE	34532930	251000407	\$ 3.190.000	12	Firma de Pagare y ahorro permanente	CREDIAPORTES SIN S.V	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	479

Además, la Junta Directiva aprobó y autorizó:

FEBRERO

1. Modificaciones líneas de crédito de consumo Preferencial-Libranza
2. Aprobación adición presupuestal al fondo de Solidaridad

MARZO

1. Estudio de los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2024 para la presentación y aprobación en la Asamblea General de Asociados
2. Adición al Presupuesto de Ingresos y Gastos 2025, para compra de licencias de office, pago mantenimiento de planta eléctrica y bolsa consultas a data crédito
3. Autorizar al gerente para que asista y participe en las Asambleas convocadas por EMPAQUES DEL CAUCA S.A. y el centro comercial ANARKOS y en caso de ser postulado acepte el nombramiento en la Junta Directiva o Consejo de Administración respectivamente.
4. Autorizar al gerente para modificar la PROMESA DE VENTA DE BIEN INMUEBLE de fecha 15 de enero de 2024 suscrita entre con LA FORTUNA S.A.,

en lo relacionado con la fecha de escrituración; así como la forma de pago del saldo de la obligación a cargo del PROMETIENTE COMPRADOR.

ABRIL

1. Nombramiento de gerente, asignación salarial y fijación de la póliza de manejo.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario del Consejo de Administración

MAYO

1. Modificaciones al reglamento del Comité de Riesgos
2. Nombramiento de integrantes de Comité de Riesgo
3. Ampliación de la línea de crédito para la modalidad de Microcrédito para asociados con experiencia crediticia solo en Telcos (planes celulares) o sector Real
4. Suscripción de contrato del Abogado Alejandro Zúñiga, en calidad de apoderado de la cooperativa (hoy mutual CRECIENDO) para el acompañamiento en las juntas directivas del centro comercial Anarkos y Empaques del Cauca.

JUNIO

1. Actualización del reglamento de la modalidad de Microcrédito
2. Modificación Presupuesto de Ingresos y Gastos 2025, se realizó ajuste para el salario del coordinador de TI y se adicionaron los honorarios del asesor jurídico del abogado Alejandro Zúñiga

JULIO

1. Autorización al gerente para la negociación e implementación del software VIRTUALCOOP
2. Se aprueba el ajuste al plan de pagos pactado con la fortuna, según propuesta presentada por ellos, con respecto a la venta de los cuatro inmuebles por valor de \$2,200 millones
3. Se aprueba la participación del representante legal de la COOPCRECIENDO ahora Mutual Creciendo en la mesa directiva de la empresa Empaques del Cauca y el Centro Comercial Anarkos.
4. Se autorizó al gerente para solicitar y tramitar créditos para capital de trabajo por cuantía hasta de dos mil millones de pesos (\$2.000.000.000), suscribir los pagarés y otorgar las garantías necesarias

AGOSTO

1. Se aprobó castigo de cartera de los siguientes asociados:

<i>Item</i>	<i>CC</i>	<i>DIAS EN MORA</i>	<i>Deterioro</i>
1	34567836	168	100%
2	1061700696	200	100%
3	1061788828	431	100%
4	1061792123	495	100%

2. La elaboración de calendarios 2026.

SEPTIEMBRE

1. Se aprobó castigo de cartera de los siguientes asociados:

INFORME DE CARTERA PARA CASTIGO

Item	CC	N° CREDITO	DIAS EN MORA	VALOR DEUDA	Deterioro
1	1060106775	201000340	495	\$7.744.720	100%
2	1061799516	231000474	142	\$878.388	100%
3	25274556	241000026	131	\$1.298.195	100%
TOTAL CARTERA PARA CASTIGO				\$9.921.303	

OCTUBRE

1. Reglamento de Ahorro V1, octubre 2025
2. Reglamento del Comité de Control para el Ahorro y Crédito V1 octubre 2025
3. Reglamento Comité Riesgos, V2 octubre 2025
4. Manual SARC V5 octubre 2025
5. Reglamento General de Crédito V5 octubre 2025
6. Reglamento de crédito modalidad Consumo.V2 octubre de 2025
7. Reglamento Microcrédito y Comercial Productivo Mayor Monto V2 octubre de 2025
8. Anexo Metodológico Microcrédito y Comercial V3 octubre de 2025
9. Manual SARL V1 octubre 2025.
10. Plan de Contingencia de Liquidez V1 octubre 2025.
11. Reglamento Comité Interno Administración del Riesgo de Liquidez V1, octubre 2025
12. Matriz SARL V1, octubre 2025
13. Actualización Mapa de Procesos octubre 2025

NOVIEMBRE

1. Modificación Estructura Organizacional y Mapa de Procesos
2. Modificación presupuesto 2025
3. Nombramiento Oficial de Cumplimiento Suplente
4. Actualización manual de políticas contables
5. Actualización manual SARLAFT
6. Actualización metodología de evaluación de cartera 2025
7. Actualización Reglamento de Administración de Cartera
8. Modelo de competencias

DICIEMBRE

1. Presupuesto de Ingresos y Gastos año 2026
2. Ejecución de Fondos Sociales para el año 2026
3. Planeación Estratégica vigencia 2026-2028
4. Reglamento del Fondo de Educación y Elección del Comité de Educación Mutual
5. Reglamento del Fondo de Solidaridad y Elección del Comité de Solidaridad

Destacamos que la Mutual Creciendo ha experimentado un gran crecimiento tanto financiero como en lo social, gracias a un enfoque prudente en el desarrollo de las actividades crediticias, así, como en la ampliación de su base social, impulsada por la labor del Gerente y su equipo de trabajo.

Atentamente,

Original firmado

FABIOLA FRANCO ARENAS
PRESIDENTE
Junta Directiva

Original firmado

ALVARO ROJAS
SECRETARIO
Junta Directiva