

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A la Asamblea General
Ordinaria de Delegados

IBAGUÉ, MARZO 10 DE 2018



COMPOSICIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBROS PRINCIPALES

Guiomar Troncoso Frasser – Presidente

Hermínsul Esquivel Yaima – Vicepresidente

Humberto Daza Alzate – Secretario

Carlos Augusto Salazar Leal

German Gallo Restrepo q.e.p.d.

MIEMBROS SUPLENTE

Luis Gonzaga Trujillo

Luis Omar Oyuela Torres

Benjamín Galvis Donoso

Adalberto Ríos Ramírez



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución N.º 063 del 25 de mayo de 2017:

Por medio de la cual se aprueba el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

Resolución N.º 064 del 25 de mayo de 2017:

Por medio de la cual se aprueba el Manual de Procedimientos para el Manejo de Datos Personales.

Resolución N.º 065 del 25 de mayo de 2017:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 012 Reglamento para el funcionamiento del Comité y el Fondo de Educación de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito - Cooperamos.



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No. 66 del 25 de Mayo de 2017:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 025 Reglamento para el funcionamiento del Fondo Auxilio de Vida Asociados.

Resolución No.67 del 28 de Septiembre de 2017:

Por medio de la cual se modifican y adicionan las Resoluciones No. 022 y No. 036, Reglamento para el funcionamiento del Comité y el Fondo de Solidaridad de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito - Cooperamos.

-



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No.68 del 28 de Septiembre de 2017:

Por medio de la cual se modifica la Resolución no. 026 Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Auxilios Educativos para Asociados o Hijos de los Asociados de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito - Cooperamos.

Resolución No.69 del 28 de Septiembre de 2017:

Por medio de la cual se modificación Resolución No. 027 Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Bienestar Social para Asociados de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – Cooperamos.



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No.70 del 28 de Septiembre de 2017:

Por medio de la cual se modifican las Resoluciones No. 037 del 18 de febrero de 2013, y No. 055 del 21 de diciembre de 2015, Reglamento de Operaciones Activas.

Resolución No.71 del 29 de Noviembre de 2017:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 024 y se aprueba el Manual de Funciones por Cargo de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – Cooperamos.

•

•



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No.72 del 29 de Noviembre de 2017:

Por medio de la cual se aprueba el Manual de Procesos y Procedimientos de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – Cooperamos.

Resolución No.73 del 29 de Noviembre de 2017:

Por medio de la cual se aprueba el Manual de Control Interno de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – Cooperamos.



- **Resolución N.º 074 del 25 de Enero de 2018:**

Por medio de la cual se aprueba el Reglamento de Elección de Delegados de la Cooperativa.

- **Resolución N.º 075 del 25 de Enero de 2018:**

Por medio de la cual se efectúa la convocatoria a elección de Delegados a la Asamblea de Cooperamos para el periodo de Marzo de 2018 a Marzo de 2020.





RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2017

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Aprobación Informes de Gestión, Análisis Ejecución Presupuestal y Estados Financieros.	7	(47) Enero 26 - (48) Marzo 27 - (49) Mayo 25 (50) Julio 12 - (51) Septiembre 28 - (53) Noviembre 29 - (54) Enero 25 de 2018
Aprobación fecha de la IX Asamblea General de Delegados, Documentos a presentar en la Asamblea y Fecha y sitios de reuniones de Preasambleas.	1	(47) Enero 26 de 2017
Aprobación Informes Asociados nuevos, reactivados, cesiones, transferencias y cruce de cuentas.	7	(47) Enero 26 - (48) Marzo 27 - (49) Mayo 25 (50) Julio 12 - (51) Septiembre 28 - (52) - (53) Noviembre 29 - (54) Enero 25
Ratificación Créditos Aprobados por El Consejo de Administración.	7	(47) Enero 26 - (48) Marzo 27 - (49) Mayo 25 (50) Julio 12 - (51) Septiembre 28 - (53) Noviembre 29 - (54) Enero 25 de 2018.
Presentación Proyecto de Distribución de Excedentes del Año 2016.	1	(47) Enero 26 de 2017
Aprobación Seguimiento Plan de Desarrollo y Proyecciones Financieras	2	(47) Enero 26 de 2017 - (54) Enero 25 de 2018

Continúa..



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2017

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Análisis de propuestas presentadas a la IX Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPERAMOS.	1	(48) Marzo 27
Aprobación Proyectos Educativos con Excedentes Cooperativos del Año 2016.	1	(49) Mayo 25
Aprobación del Manual de Primeros Auxilios propuesto por el Comité de Educación.	1	(49) Mayo 25
Verificación provisión para los Fondos (Auxilio Educativo, Bienestar Social, Amortización de Aportes), aprobado por la Asamblea General de Delegados del año 2017.	1	(50) Julio 11



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2017

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Presentación Borrador análisis Jurídico Reforma de Estatutos propuesta por la Junta de Vigilancia.	1	(51) Septiembre 28
Aprobación Convocatoria Auxilios Educativos.	1	(51) Septiembre 28
Aprobación propuesta para distribución de excedentes en inversión en educación formal año 2017	1	(51) Septiembre 28
Capacitación Normatividad para la adopción del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT	1	(51) Septiembre 28
Análisis y aprobación de la Matriz de Riesgo y Formatos enviados por la Superintendencia de Economía Solidaria para seguimiento del sistema SARLAFT	1	(51) Septiembre 28



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2017

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Análisis propuesta de Reforma a los Estatutos de la Cooperativa.	1	(52) Octubre 24
Informe de entrega de Auxilios Educativos y Proyectos Educativos.	1	(53) Noviembre 25
Aprobación Plan de Actividades y Presupuesto – vigencia 2018 y autorización trámite cupo de crédito con entidades financieras por la suma de \$500 millones.	1	(53) Noviembre 25



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Aprobación Ajustes Presupuesto Año 2018: Incremento salarial, autorización trámite cupo de crédito en entidades financieras y aumento a \$2.000 millones.	1	(54) Enero 25
Aprobación Reglamentos y Convocatoria para elección de Delegados período 2018 - 2020.	1	(54) Enero 25
Aprobación Convocatoria y Documentos para la Celebración de la X Asamblea General Ordinaria de Delegados.	1	(54) Enero 25



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2017

APORTES, CESIONES, APORTES Y TRANSFERENCIAS

CONCEPTO	OPERACIONES AÑO 2017	VALOR
Transferencias	5	5,180,522
Cesiones	109	59,410,905
Devolución Aportes Nuevos	51	22,738,460
Cruce de Cuentas	77	106,558,808
TOTAL	242	193,888,695

DEVOLUCIÓN DE APORTES HASTA \$250.000. VALORES ACUMULADOS

3.561
PAGOS
– A
ENERO
25 DE
2018

• \$400.333.465



RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN –

REUNIONES Y RESOLUCIONES APROBADAS



PARTICIPACIÓN EN REUNIONES, EVENTOS Y CAPACITACIONES

EVENTO O REUNIÓN	PARTICIPANTES - CONSEJO.	No. EVENTOS
Actualización Cooperativa y Presentación Informe de Gestión	8	5
Entrega Auxilios Educativos	8	5
Entrega Proyectos Educativos	6	1
TOTAL		11



3. PROPUESTAS PRESENTADAS EN ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS PARA DECISIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Gloria Beatriz Hoyos	Se realice una estrategia para sacar del olvido a 40.000 asociados inactivos.	Aprueban enviar oficio firmado por la Presidente del Consejo, a cada uno de los delegados, anexando un listado de asociados de la zona a la que pertenecen para que realicen la gestión y los inviten a reactivarse, además propone dar plazo hasta el mes de julio del presente año para analizar los resultados. El Listado deberá llevar nombre, cédula, dirección y teléfono que aparecen en las bases de la Cooperativa.	La probabilidad de poder hacer contacto con los asociados inactivos, es mayor en los delegados en razón a que residen en la misma zona, lo cual les posibilita ofrecer información de la Cooperativa y a la vez acceder a los datos de los asociados e invitarlos a que se reactiven.



3. PROPUESTAS PRESENTADAS EN ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS PARA DECISIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Mercedes Parra Aristizábal	Pedir la autorización para hacer bolsas reutilizables, tiene como objetivo dar a conocer dicha empresa y contribuir al manejo ecológico.	No Aprobada	No la consideran viable, debido a que la Cooperativa por ahora no cuenta con presupuesto para este gasto.



4. PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS – AÑO 2017

CRÉDITOS APROBADOS EN COMITÉS DE CONSEJO

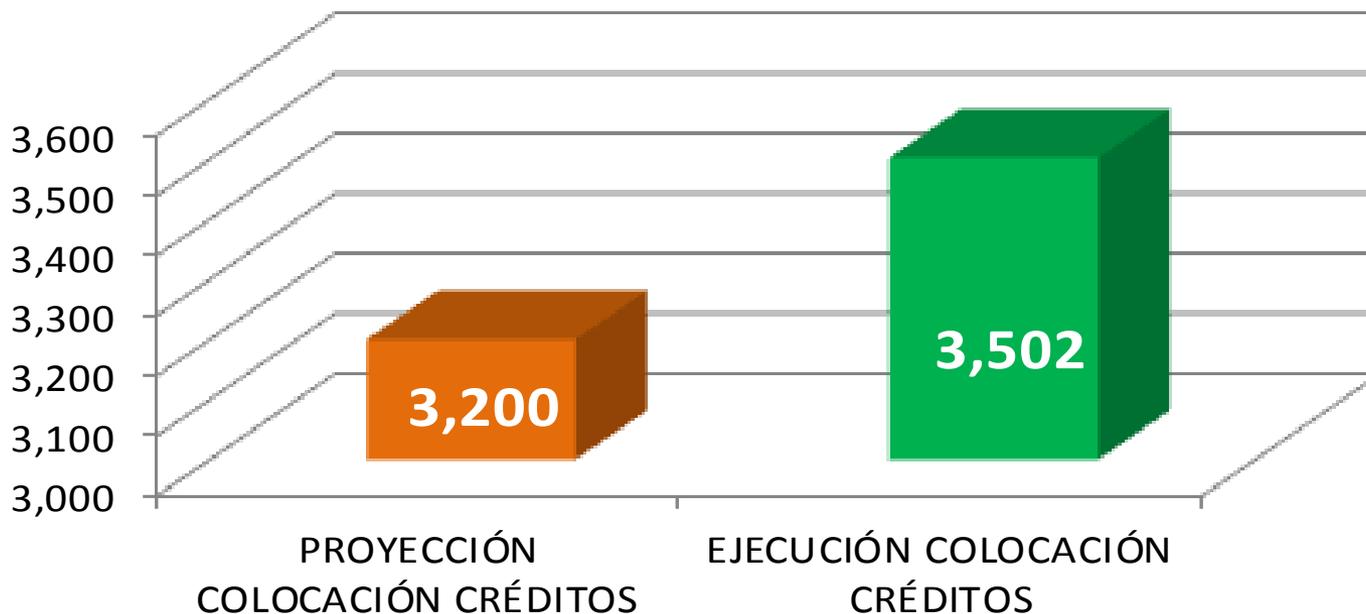
Línea	Año 2017		Año 2016		TOTAL 2017-2016	
	No.	Monto \$	No.	Monto \$	Total Créditos	Monto \$
CONSUMO	100	982.594.000	92	1.163.236.000	192	2.145.830.000
COMERCIAL	3	117.563.000	4	142.500.000	7	260.063.000
VIVIENDA	9	440.640.000	10	446.000.000	19	886.640.000
TOTAL	112	1.540.797.000	106	1.751.736.000	218	3.292.533.000



5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

CONCEPTO	PROYECCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	EJECUCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	NIVEL CUMPLIM. %
COLOCACIÓN EN MILLONES \$	3,200	3,502	109.5%

COLOCACIÓN EN MILLONES \$



NÚMERO DE CREDITOS COLOCADOS AÑO 2017: 346



5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

RECUPERACIÓN CARTERA AÑO 2017	PRESUPUESTO EN MILLONES \$	EJECUCIÓN EN MILLONES \$	NIVEL CUMPLIM.%
CARTERA NUEVA	\$ 4,933	\$ 4,265	86.5%
CARTERA ANTERIOR	\$ 91	\$ 188	206.7%
CARTERA TOTAL RECUPERADA	\$ 5,024	\$ 4,452	88.6%

RECUPERACIÓN CARTERA - AÑO 2017





5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2017	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	NIVEL CUMPLIM.%
BENEFICIOS A EMPLEADOS (GASTOS DE PERSONAL)	\$ 1,239	\$ 922	74.4%
GASTOS GENERALES	\$ 904	\$ 734	81.1%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 2,144	\$ 1,656	77.2%

GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2017

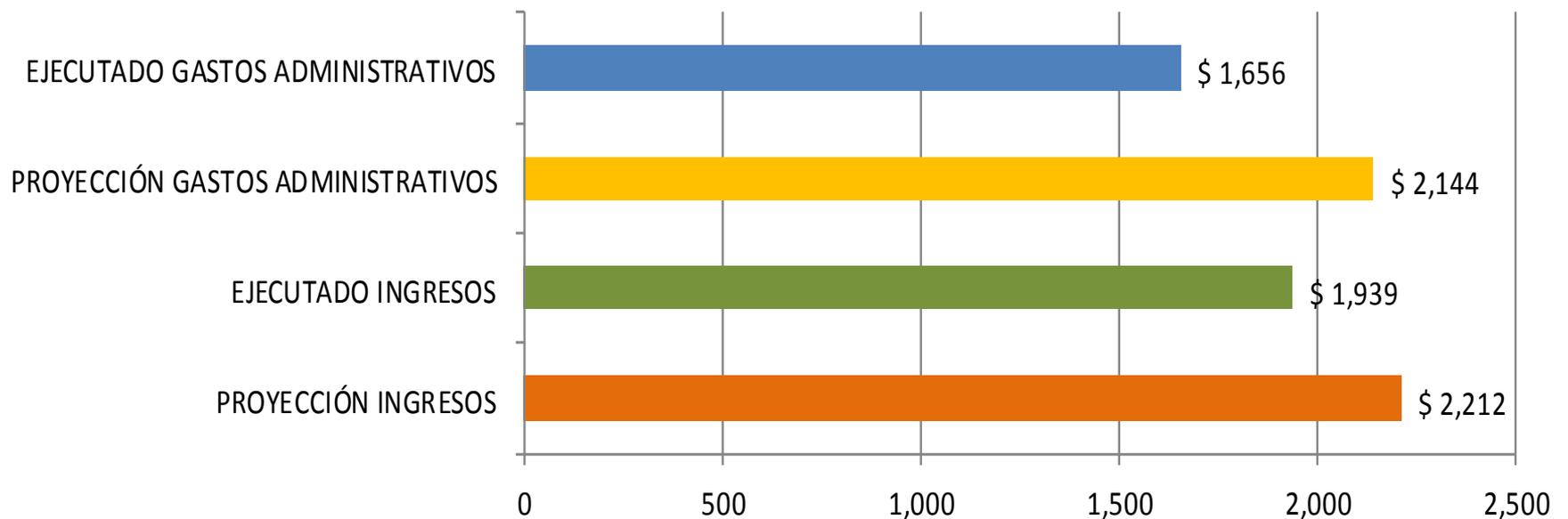




5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

CONCEPTO	PROYECCIÓN INGRESOS	EJECUTADO INGRESOS	NIVEL CUMPLIM.%	PROYECCIÓN	EJECUTADO	NIVEL CUMPLIM.%
				GASTOS ADMINISTRAT IVOS	GASTOS ADMINISTRA TIVOS	
TOTALES	2,212	1,939	87.7%	2,144	1,656	77.2%

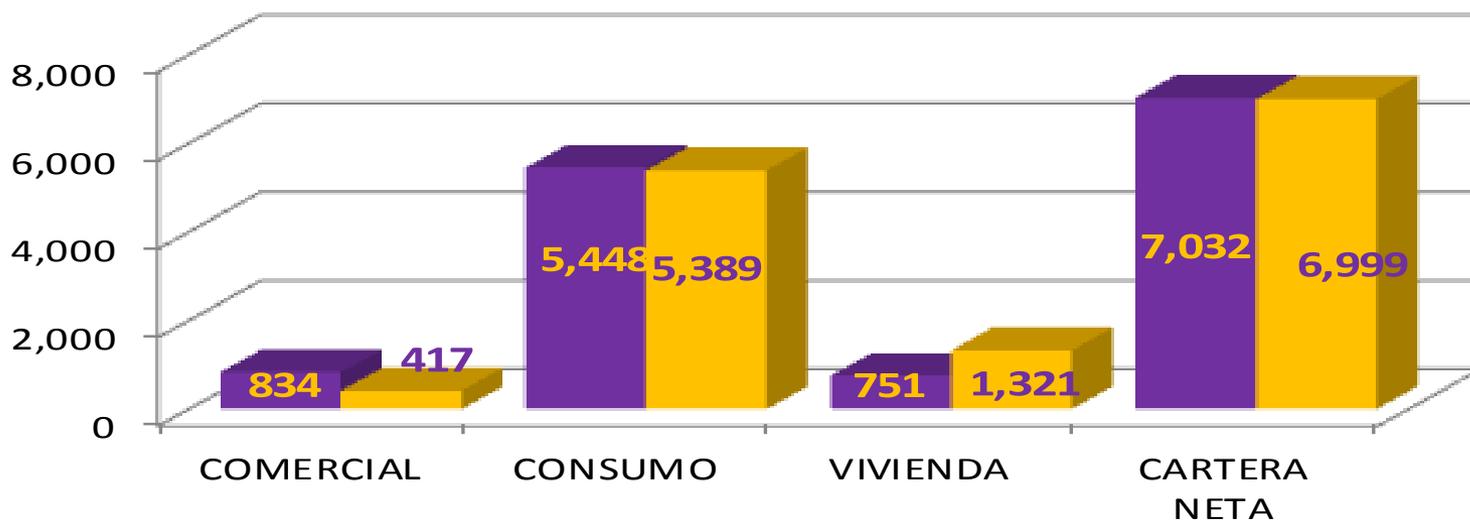
RESULTADOS PRESUPUESTALES EN MILLONES \$





6. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (millones de \$)

SALDO DE CARTERA EN MILLONES \$	PROYECCIÓN A DICIEMBRE DE 2017	EJECUCIÓN A DICIEMBRE DE 2017	CUMPLIMIENTO %
COMERCIAL	834	417	50.04%
CONSUMO	5,448	5,389	98.92%
VIVIENDA	751	1,321	175.95%
CONSOLIDADO	7,032	7,127	101.35%
(-) DETERIORO	0	-215	0.00%
(+) INTERESES Y OTROS	0	87	0.00%
CARTERA NETA	7,032	6,999	99.53%



■ PROYECCIÓN A DICIEMBRE DE 2017

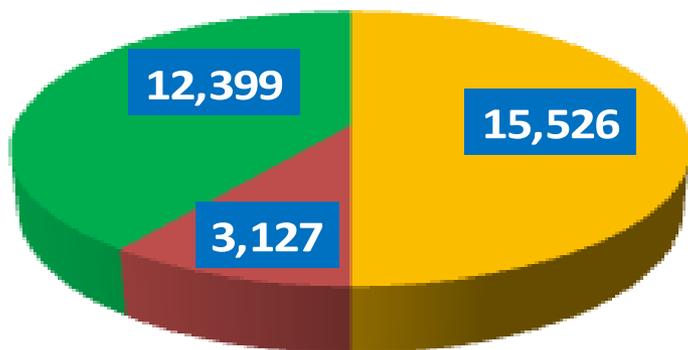
■ EJECUCIÓN A DICIEMBRE DE 2017



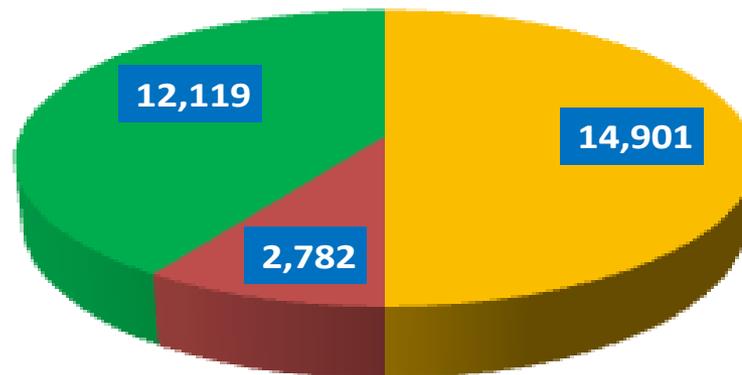
6. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (millones de \$)

ESTRUCTURA FINANCIERA EN MILLONES \$	PROYECCIÓN A DICIEMBRE DE 2017	EJECUCIÓN A DICIEMBRE DE 2017	CUMPLIMIEN TO %
ACTIVO	15,526	14,901	96.0%
PASIVO	3,127	2,782	89.0%
PATRIMONIO	12,399	12,119	97.7%
PASIVO + PATRIMONIO	15,526	14,901	96.0%

PROYECCIÓN 2017



EJECUCIÓN 2017





COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

MUCHAS GRACIAS