

# 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        |
|                           |                      |                    |
| <b>TOTAL</b>              | <b>242</b>           | <b>193,888,695</b> |

## 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           |
| <b>TOTAL</b>  |                          | <b>11</b>   |



### 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

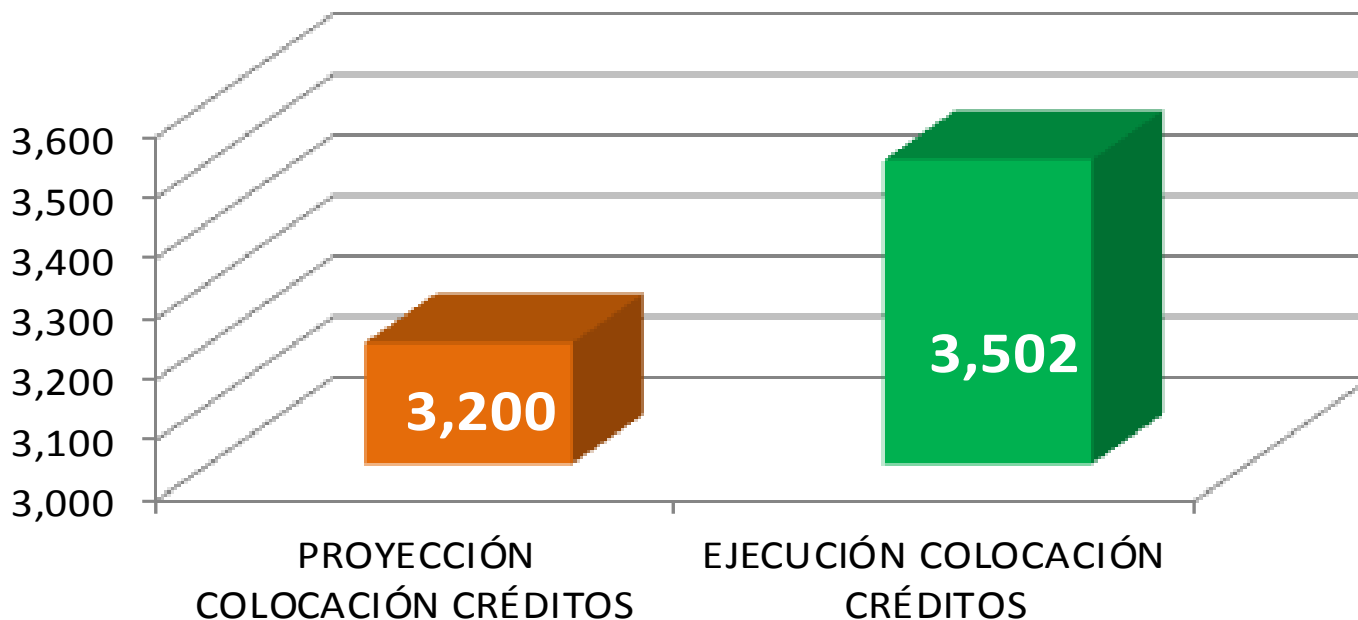
| Línea            | Año 2017 |               | Año 2016 |               | TOTAL 2017-2016 |               |
|------------------|----------|---------------|----------|---------------|-----------------|---------------|
|                  | No.      | Monto \$      | No.      | Monto \$      | Total Créditos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



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

| CONCEPTO                  | PROYECCIÓN<br>COLOCACIÓN<br>CRÉDITOS | EJECUCIÓN<br>COLOCACIÓN<br>CRÉDITOS | NIVEL<br>CUMPLIM.% |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| COLOCACIÓN EN MILLONES \$ | 3,200                                | 3,502                               | 109.5%             |

### COLOCACIÓN EN MILLONES \$



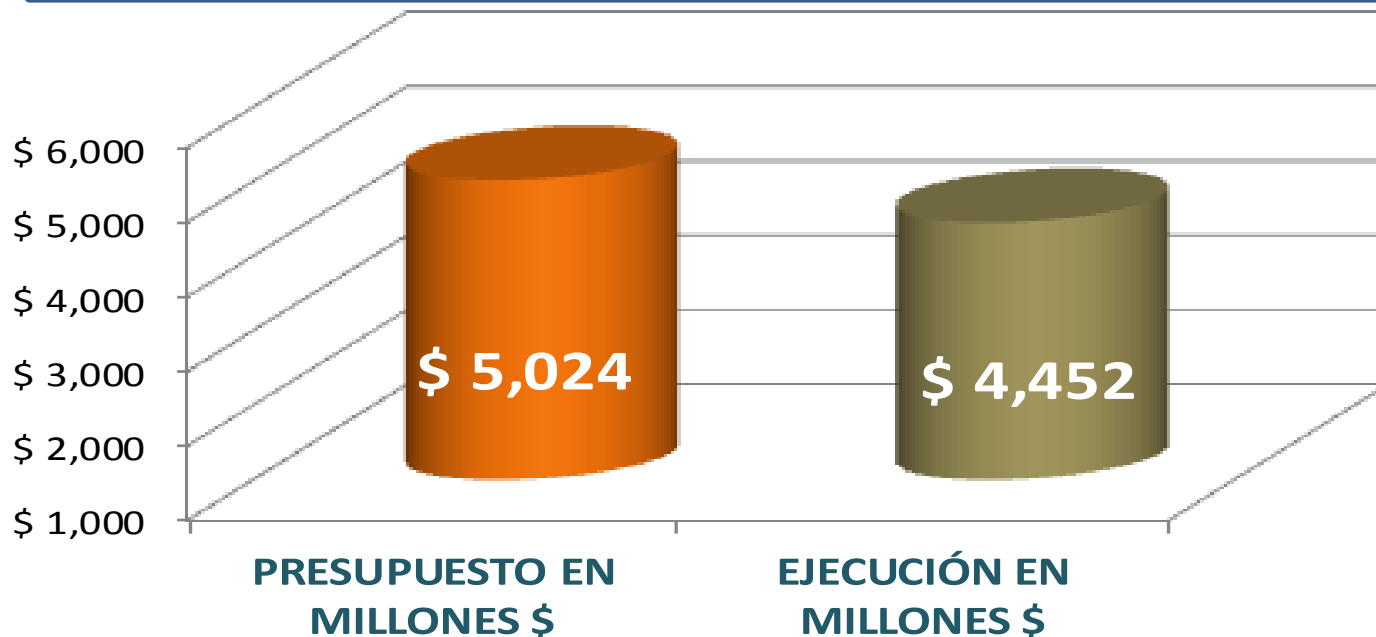
**NÚMERO DE CREDITOS COLOCADOS AÑO 2017: 346**



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

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

### RECUPERACIÓN CARTERA - AÑO 2017





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

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

### GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2017

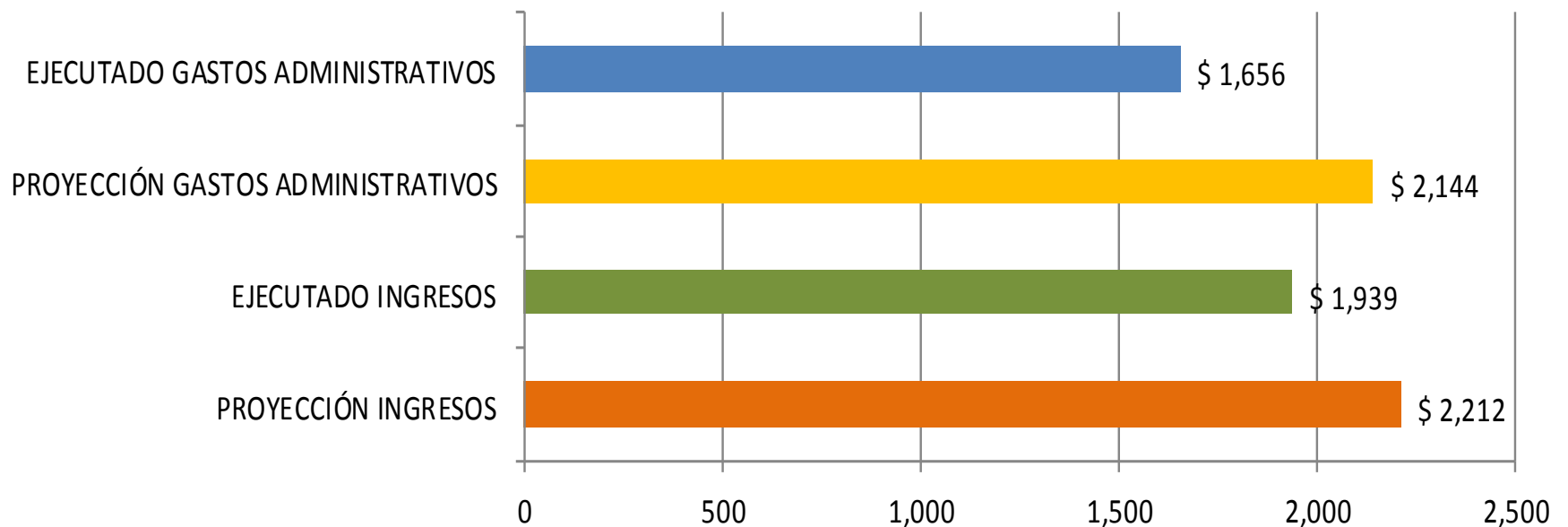




## 5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

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

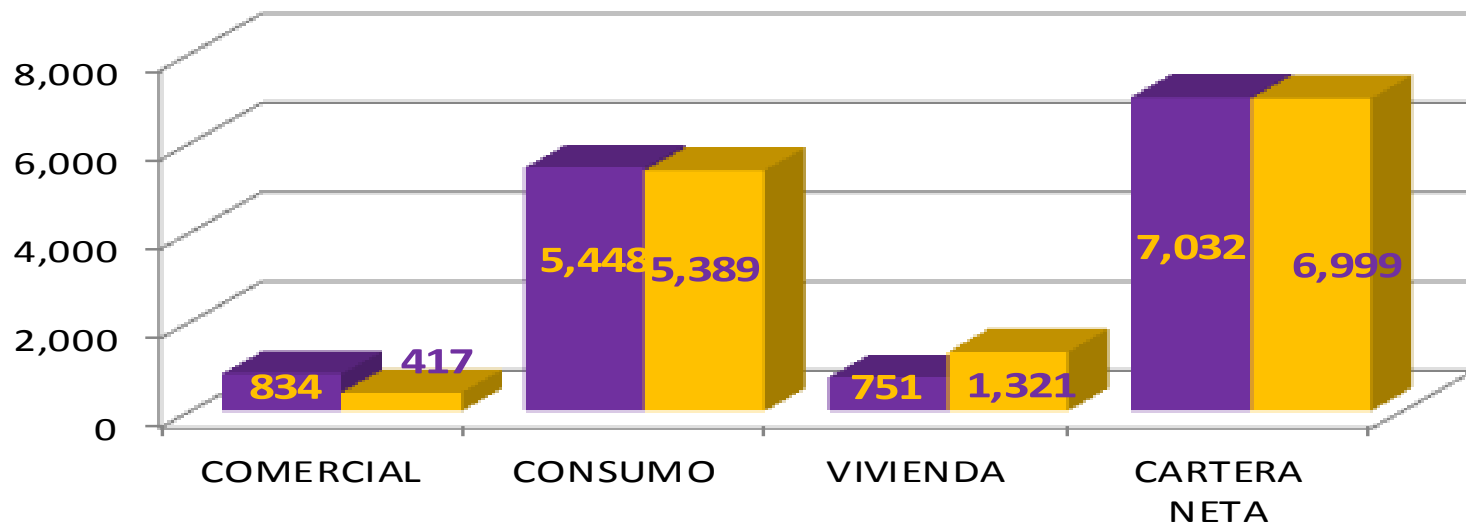
### RESULTADOS PRESUPUESTALES EN MILLONES \$





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

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



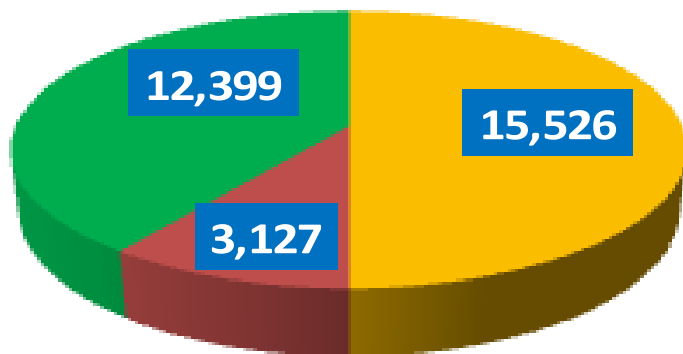
■ PROYECCIÓN A DICIEMBRE DE 2017    
 ■ EJECUCIÓN A DICIEMBRE DE 2017



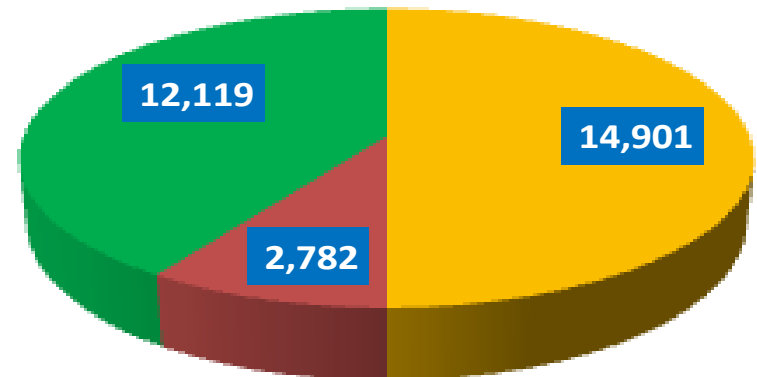
## 6. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (millones de \$)

| <b>ESTRUCTURA FINANCIERA<br/>EN MILLONES \$</b> | <b>PROYECCIÓN A<br/>DICIEMBRE DE<br/>2017</b> | <b>EJECUCIÓN A<br/>DICIEMBRE DE<br/>2017</b> | <b>CUMPLIMIEN<br/>TO %</b> |
|---|---|--|----------------------------|
| 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*