




277	 ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #055
	Reunión Ordinaria	Marzo 2024

**COOCERVUNIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE 2024
ACTA #055**

Fecha: 16 de marzo de 2024
Hora Inicial: 15:30 horas
Hora Final: 17:40 horas
Lugar: Salón Jorge Octavio Gaviria - Sintracervunión - Itagüí

Convocatoria: De conformidad con lo previsto en el artículo 61 del Estatuto de la Cooperativa, la convocatoria a Asamblea General Ordinaria de Delegados se dio a conocer por escrito y mediante publicación en sitios visibles de la Cooperativa, en la página WEB y vía correo. **(Anexo 1)**


Organismo que convocó: Según consta en Acta No. 655 del 28 de diciembre de 2023, el Consejo de Administración de la Cooperativa aprobó citar a Asamblea General Ordinaria de Delegados en la fecha y hora arriba indicados.

Número de delegados convocados para la Asamblea: 30
Número de delegados asistentes a la Asamblea: 21

ORDEN DEL DÍA.

1. Himno Nacional de la República de Colombia;
2. Verificación del Quórum;
3. Lectura y aprobación del orden del día;
4. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, a cargo del Presidente del Consejo de Administración;
5. Lectura y aprobación del Reglamento de la Asamblea;
6. Nombramiento del Presidente, Vicepresidente y Secretario de la Asamblea General Ordinaria de Delegados;
7. Nombramiento de Comisiones:
 - Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea
 - Comisión de Proposiciones
8. Rendición de Informes:
 - Informe de Gestión.
 - Informe de la Junta de Vigilancia.
 - Dictamen del Revisor Fiscal.



278		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
			Reunión Ordinaria
			Marzo 2024

9. Presentación, análisis y aprobación de Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2023;
10. Reforma Total de Estatutos;
11. Propositiones, Recomendaciones y Varios;
 - 11.1 Afectación Reserva Protección de Aportes
 - 11.2 Saldos Fondos Sociales (Educación y Promoción y Desarrollo)
 - 11.3 Autorización Gerente Renovación Régimen Tributario Especial
12. Himno del Cooperativismo;
13. Clausura.

DESARROLLO DEL ORDEN DEL DÍA.

1. Himno Nacional de la República de Colombia: Se escuchó y entonó por parte del auditorio las notas del Himno Nacional de la República de Colombia.

2. Verificación del Quórum: De los treinta (30) delegados convocados, al momento de iniciar la Asamblea, se contó con la asistencia de 18 delegados, para un total del 60% de los delegados convocados, posteriormente, llegaron 3 delegados más, que en porcentaje representan el 70% de los delegados convocados, según consta en el listado de asistencia y registro de firmas, el cual se anexa (**Anexo 2**).


Con el número de asistentes descritos se conformó el quórum para deliberar y decidir. Además, se contó con la asistencia de la Gerente, señora Adriana Monsalve Gutiérrez; la Contadora, señora Adriana María Mazo, la Revisora Fiscal designada por la firma ABAKOS SA, señora Ana María Calle, la Directora de Riesgos, señora Sady Mateus Mateus, la Coordinadora Contable, señorita Isabella Restrepo Castaño y la Coordinadora Operativa, señora Gloria Yeny Diaz Puerta.

3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados a Cargo del Presidente del Consejo de Administración: Una vez verificado el quórum, el presidente del Consejo, señor Luis Mario Mejía Laverde, se dirigió al auditorio para dar instalación formal a la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024, les agradeció su asistencia y compromiso, y los instó a trabajar en pro de la Institución.

4. Lectura y Aprobación del Orden del Día: Se sometió a consideración de la Asamblea el orden del día propuesto, se aprobó por unanimidad.

5. Lectura y aprobación del Reglamento de la Asamblea General Ordinaria de Delegados: El Reglamento fue enviado a los Delegados con anticipación amplia y suficiente para que fuera leído y analizado, en razón a eso, la señora Secretaria de la Asamblea María Teresa Toro Ramírez,



279		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Reunión Ordinaria	Acta #055
			Marzo 2024

propuso no fuera leído, preguntando a la Asamblea si había otra propuesta o desacuerdo con ella, inquietud o duda y como no lo hubo, se sometió a aprobación el Reglamento según lo propuesto por la señora Delegada y fue aprobado por unanimidad. Dicho reglamento se anexa a la presente acta (Anexo 3).

6. Elección del Presidente, Vicepresidente y Secretario de la Asamblea:

Por unanimidad, la Asamblea eligió Presidente al señor Luis Mario Mejía Laverde, Vicepresidente a la señora Nidia Villa Vélez y Secretaria a la señora María Teresa Toro Ramírez, mismos cargos desempeñados por ellos en el Consejo de Administración y que por aclamación de los delegados asistentes fueron confirmados en el cargo para conformar la Mesa Directiva de la Asamblea.

7. Designación de Comisiones: La Asamblea General Ordinaria de Delegados hizo la elección de las siguientes comisiones:

- **Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea:** Se designaron a los delegados: Flor María Aguirre Vargas, Claudia Marcela Montoya Ochoa y Mario Salazar Jiménez.
- **Comisión de Proposiciones:** Se designaron a las delegadas: Leticia Hincapié López y Consuelo Henao Monsalve.

8. Rendición de Informes: En su orden, los informes presentados fueron:


- **Informe de Gestión:** La señora Adriana Monsalve Gutiérrez, en calidad de Gerente de la Cooperativa, procedió a rendir el Informe de Gestión, correspondiente a la vigencia 2023. El informe, fue aprobado en reunión extraordinaria de Consejo de Administración el 20 de febrero de 2024, según consta en el Acta #657 del referido Organismo.

Además, informó sobre la medición de Balance Social el cual se encuentra disponible para consulta en nuestro sitio Web www.coocervunion.com.

Igualmente hizo referencia al cumplimiento en cuanto a la evaluación de desempeño de los miembros del Consejo de Administración y la Revisoría Fiscal, la cual se realizó al cierre del ejercicio 2023, el encargado del seguimiento y acciones de mejora en caso de ser necesario es el señor Presidente del Consejo de Administración.

Otro punto resaltado fue la aprobación del Plan Estratégico 2024-2026; el cual fue diseñado de la mano de la consultora externa doctora



280		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
			Acta #055
		Reunión Ordinaria	Marzo 2024

Beatriz Lopez, alineado al Presupuesto y al Plan de Recuperación presentado a la Superintendencia.


Una vez finalizado el informe La señora Adriana Monsalve resolvió todas las inquietudes de los Asambleístas. **(Anexo 4)**.

- **Informe de la Junta de Vigilancia:** El señor Miguel Angel Trujillo Gamboa miembro de la Junta de Vigilancia, hizo lectura del informe de este Organismo en donde hace un resumen de las actividades realizadas durante el año 2023 y expresan su agradecimiento a los órganos de administración y de control, y a las funcionarias de la institución por su disposición y diligencia cuando fueron requeridos sus servicios. Se anexa copia del informe como parte integrante del Acta. **(Anexo 5)**.
- **Dictamen del Revisor Fiscal:** La señora Ana María Calle, Revisora fiscal Designada por ABAKOS SA, hizo la presentación del informe y dictamen de la Revisoría Fiscal del ejercicio 2023, resumió y sustentó el contenido del informe haciendo un recuento de todas las actividades que se ejecutaron durante el año 2023. Su dictamen, fue sin salvedades. Se anexa copia de éste al Acta **(Anexo 6)**.

Se resalta:

- ❖ La gestión de la administración fue realizada de forma adecuada, demostrando compromiso y dedicación.
- ❖ El Plan Estratégico 2024-2026, contempla puntos importantes, como son:
 - Lineamientos generales para el logro de objetivos
 - Innovación en los productos
 - Competencias en el equipo de trabajo
 - Estrategias de ComunicaciónUn objetivo principal es la conexión con el Plan de Recuperación presentado a la Superintendencia.
- ❖ Auditoría Financiera 2023: Los Estados Financieros tienen un resultado importante, resultado positivo en términos cualitativos, porque, aunque es de conocimiento general que el resultado cuantitativo es adverso, en la parte cualitativa se resalta la reorganización de la Institución, como fue en el área operativa; concretamente en Cartera (Cobranzas y Comercial), en el autocontrol, actualización de manuales y el objetivo de cumplimiento de metas y presupuestos.



281		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
			Acta #055
		Reunión Ordinaria	Marzo 2024

Una vez culminada la presentación del Dictamen; la señora Calle, atendió y respondió las inquietudes formuladas por los delegados asistentes.

9. Presentación, Análisis y Aprobación de los Estados Financieros Correspondientes al Ejercicio Económico 2023

Se hizo lectura por parte de la señora Adriana Monsalve Gutiérrez – Gerente, al comunicado enviado por la Superintendencia de Economía Solidaria, respecto a la autorización para la presentación de los Estados Financieros con corte a diciembre de 2023.

Se explicó el punto frente al requerimiento remitido por la Superintendencia en el mes de septiembre de 2023 y los compromisos adquiridos por parte de la Cooperativa en el Plan de Recuperación. Luego de aclarar las dudas e inquietudes por parte de los delegados, se procede con la presentación de los Estados Financieros.

La señora Ana María Mazo, asesora contable y financiera de la Cooperativa, realizó la presentación de los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2023, destacando, entre otros, a 2 dígitos, los siguientes rubros:

 COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIT: 890.982.364 - 8 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE 2023 - 2022 (Expresado en Pesos)								
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOT AS	AL 31 DE DICIEMBRE 2023		AL 31 DE DICIEMBRE 2022		VARIACIÓN	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
11	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		1.189.930.468	10%	944.397.669	8%	245.532.800	26%
12	TOTAL INVERSIONES		1.191.268	0%	1.191.268	0%	-	0%
	TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		2.911.024.125	25%	3.434.339.158	30%	- 523.315.033	-15%
	SUBTOTAL DETERIORO		- 37.070.681	0%	- 47.006.065	0%	9.935.383	-21%
14	TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		2.988.291.534	26%	3.528.298.827	30%	- 540.007.293	-15%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		138.967.954	1%	374.004.516	3%	- 235.036.562	-63%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.318.381.224	38%	4.847.892.280	42%	- 529.511.055	-11%
	TOTAL CARTERA BRUTA DE LARGO P.		6.670.493.400	58%	6.004.255.859	52%	666.237.541	11%
	SUBTOTAL PROVISIONES		- 762.741.603	-7%	- 546.245.452	-5%	- 216.496.150	40%
14	TOTAL CARTERA NETA NO CORRIENTE		5.907.751.797	51%	5.458.010.407	47%	449.741.391	8%
17	TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.251.078.085	11%	1.283.188.927	11%	- 32.110.842	-3%
19	OTROS ACTIVOS		-		-		-	
19	TOTAL OTROS ACTIVOS	15	32.235.298	0%	5.499.999	0%	26.735.299	486%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7.191.065.180	62%	6.746.699.333	58%	444.365.848	7%
	TOTAL ACTIVO		11.509.446.405	100%	11.594.591.612	100%	- 85.145.208	-1%



282



ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS


Versión 1

Acta #055

Reunión Ordinaria

Marzo 2024


2	PASIVO						
21	TOTAL DEPOSITOS	6.814.612.553	87%	6.427.138.275	89%	387.474.278	6%
23	TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	170.000.000	2%	100.000.000	1%	70.000.000	70%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	358.678.280	5%	362.269.710	5%	3.591.430	-1%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	34.477.982	0%	64.800.030	1%	30.322.048	-47%
27	TOTAL OTROS PASIVOS	82.433.944	1%	81.783.659	1%	650.285	1%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	7.460.202.758	96%	7.035.991.674	97%	424.211.085	6%
23	TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	330.000.000	4%	200.000.000	3%	130.000.000	65%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	330.000.000	4%	200.000.000	3%	130.000.000	65%
	TOTAL PASIVO	7.790.202.758	100%	7.235.991.674	100%	554.211.085	8%
31	CAPITAL SOCIAL	3.839.034.177	103%	3.407.243.813	78%	431.790.364	13%
32	TOTAL RESERVAS	100.872.466	3%	579.159.941	13%	478.287.475	-83%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	14.827.612	0%	519.825.538	12%	504.997.926	-97%
34	TOTAL SUPRAVIT	1.847.243	0%	1.847.243	0%	-	0%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	- 667.021.197	-18%	- 963.847.770	-22%	296.826.573	-31%
	TOTAL PATRIMONIO	3.719.243.646	100%	4.358.599.939	100%	639.356.292	-15%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	11.509.446.405	100%	11.594.591.612	100%	85.145.208	-1%


COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 NIT: 890.982.364 - 8
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE 2023 - 2022
 (Expresado en Pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS		VARIACION	
			2023	2022	PESOS	%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1.272.968.178	1.111.653.583	161.314.595	15%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		1.667.064.935	2.066.065.442	-399.000.507	-19%
52	TOTAL OTROS GASTOS		23.654.086	41.983.841	-18.329.755	-44%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		727.309.320	412.187.329	315.121.991	76%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		-1.145.060.164	-1.408.583.029	263.522.865	-19%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		478.038.967	444.735.259	33.303.708	7%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		478.038.967	444.735.259	33.303.708	7%
	UTILIDADES DEL EJERCICIO	33	- 667.021.197	- 963.847.770	296.826.573	-31%

Una vez la señora Contadora presenta la información relevante con las explicaciones en cada rubro, la señora María Teresa Toro – Consejera Principal expresa que los resultados son positivos aunque los excedentes sean negativos, porque desde el Consejo, la gerencia y los colaboradores se ha venido haciendo un esfuerzo inmenso por la recuperación de la Cooperativa, muestra de ello es el resultado final donde la pérdida estuvo aproximadamente en los \$300.000.000 por debajo del año inmediatamente anterior.



283 	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #055
	Reunión Ordinaria	Marzo 2024

Complementa el señor Luis Mario Mejía – Presidente del Consejo, la forma como poco a poco se va mejorando toda la situación negativa y recuerda a los señores Delegados que hace dos años la señora María Teresa durante la Asamblea dio un parte de tranquilidad donde de acuerdo con nuestros indicadores expresaba que en un plazo aproximado de 3 años se podría visualizar la recuperación. La señora en mención señala la importancia de contar con un buen respaldo patrimonial.

La señora María Teresa Toro agrega que se ha diseñado un Presupuesto muy juicioso en el que el resultado final del año 2024 será positivo. Y que al presupuesto se agregaron algunas actividades sociales con las que se busca atraer nuevamente a nuestros asociados y que aún con ellas el resultado final será positivo para la Cooperativa.

Una vez atendidas las diferentes inquietudes formuladas por los delegados, se sometieron a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados los Estados Financieros con sus correspondientes notas y revelaciones, los cuales, fueron recibidos con anterioridad para su estudio y análisis, éstos, fueron aprobados por unanimidad. Los documentos se anexan como parte integrante del Acta. **(Anexo 7)**.

10. Reforma Total de Estatutos: el cuadro comparativo a reformar del Estatuto en donde está el texto actual y al frente como se propone debe quedar, fue enviado para su estudio justamente con la convocatoria dentro del tiempo que establece la norma.


Siguiendo la misma metodología utilizada en puntos anteriores, después de una breve explicación de los porqués de la reforma y habiendo preguntado a la audiencia si había inquietudes, observaciones, comentarios u otra propuesta respecto de su contenido; por no haberlos, se sometió a aprobación la propuesta de reforma presentada por la administración y el Consejo.

La reforma total del Estatuto fue aprobada por unanimidad. **(Anexo 8)**.

11. Proposiciones y Varios:

11.1 Afectación Reserva Protección de Aportes: Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Nidia Villa Vélez proponen la afectación del saldo de la Reserva para Protección de Aportes con la pérdida, el saldo solo cubre parte del total de la pérdida.



284		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Reunión Ordinaria	Acta #055
			Marzo 2024

Explicado el motivo de la propuesta y no habiendo dudas de los asistentes, se somete a aprobación, la propuesta fue aprobada por unanimidad.

11.2 Saldos Fondos Sociales (Educación y Promoción y Desarrollo):

Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Nidia Villa Vélez proponen que los saldos existentes en Fondos Sociales al 31 de diciembre de 2023 se ejecuten dentro del ejercicio 2024, para la destinación que fueron creados.

Se aprueba por unanimidad.

11.3 Autorización Gerente Renovación Régimen Tributario Especial:

Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Nidia villa Vélez proponen autorizar a la Gerente para que remita a la DIAN la documentación requerida para la tramitación de la renovación de la calificación como Entidad del Régimen Tributario Especial y su publicación en la página WEB de la Cooperativa.

Unánimemente se aprobó.


La señora Nidia Villa Vélez – delegada, expresa su agradecimiento a las personas que presentaron los informes por la claridad, didáctica, dominio y buena explicación, permitiendo una buena comprensión de ellos.

La señora Beatriz Isaza Suárez – delegada, presenta una recomendación que, si bien no es de competencia de la Asamblea, la presenta para que el Consejo de Administración la tenga presente dentro de las actividades de bienestar que se van a desarrollar, y es que se realice una tarde lúdico-educativa en los principios Cooperativos para los niños ahorradores. Se recibe y se tendrá en cuenta.

12. Himno del Cooperativismo: El auditorio escuchó y entonó las notas del Himno del Cooperativismo.

13. Clausura: Agotado el orden del día, se da por clausurada la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024, siendo las 17:40 horas del día 16 de marzo de 2024.



285	 ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #055
	Reunión Ordinaria	Marzo 2024

Para constancia de lo anterior, suscriben la presente:

Por la Mesa Directiva:

Luis Mario Mejía Laverde
Presidente de Asamblea

Nidia Villa Vélez
Vicepresidente

María Teresa Toro Ramírez
Secretaria

Por la Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea General Ordinaria de Delegados de 2024.

Flor María Aguirre Vargas
Miembro Comité de Verificación

Claudia Marcela Montoya Ochoa
Miembro Comité de Verificación

Mario Salazar Jiménez
Miembro Comité de Verificación