

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE  
APORTE Y CRÉDITO  
COOPERAMOS**

**INFORME DEL CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN**

**A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS**

**IBAGUÉ, MARZO 11 DE 2017**

# ***COMPOSICIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN***

## **MIEMBROS PRINCIPALES**

GUIOMAR TRONCOSO FRASSER - PRESIDENTE  
HERMINSUL ESQUIVEL YAIMA - VICEPRESIDENTE  
HUMBERTO DAZA ALZATE - SECRETARIO  
CARLOS AUGUSTO SALAZAR LEAL  
GERMÁN GALLO RESTREPO

## **MIEMBROS SUPLENTE**

LUIS GONZAGA TRUJILLO  
LUIS OMAR OYUELA TORRES  
BENJAMIN GALVIS DONOSO  
ADALBERTO RIOS RAMIREZ

# 1. RESOLUCIONES APROBADAS

## **Resolución No. 056 del 26 de Enero de 2016:**

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

## **Resolución No.57 del 26 de Enero de 2016:**

Por medio de la cual se efectúa la convocatoria a elección de Delegados a la Asamblea de Cooperamos para el periodo de Marzo de 2016 a Marzo de 2018.

## **Resolución No.58 del 05 de Mayo de 2016:**

Por medio de la cual se aprueba el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo para Cooperamos.

Continúa...

# 1. RESOLUCIONES APROBADAS

## **Resolución No. 059 del 22 de Septiembre de 2016:**

Por medio de la cual se aprueba el Reglamento para la Adquisición de las Pólizas de Manejo Global y Protección de Activos de Cooperamos.

## **Resolución No.60 del 22 de Septiembre de 2016:**

Por medio de la cual se reconoce y exalta la labor del Doctor JUAN FRANCISCO LOZANO RAMÍREZ, con la entrega de la placa de honor, por su constancia, dedicación, sentido de pertenencia y trabajo que contribuyó al proceso de reactivación de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito COOPERAMOS.

# 1. RESOLUCIONES APROBADAS

## **Resolución No. 061 del 22 de Septiembre de 2016:**

*Por medio de la cual se exalta la labor de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO “SOLIDARIOS, por su apoyo en la capacitación y transferencia del conocimiento a funcionarios de Cooperamos.*

## **Resolución No.62 del 22 de Septiembre de 2016:**

Por medio de la cual se exalta la labor del Doctor ALMEIRO ARIZA BERNAL, con la entrega de la placa de honor, por su apoyo incondicional en el proceso de la Cooperativa COOPERAMOS.

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	PROPUESTA O PROYECTO APROBADO
26 Enero de 2016	041	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Aprobación Informe de Gestión a 31 de Diciembre de 2015 (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Resoluciones 056 y 057 de Enero de 2016.</li><li>❖ Balance Social y Fecha de Convocatoria a la VIII Asamblea General de Delegados.</li><li>❖ Procedimiento pago Aportes hasta \$250.000.</li><li>❖ Propuesta compra Software a la sociedad «Informática Creativa», previo análisis el próximo 9 de febrero de 2016.</li></ul>

Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
23 Febrero de 2016	042	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Informe de Gestión a 31 de Enero de 2016 (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias) 26 enero al 22 de febrero de 2016.</li><li>❖ Cruce y compensación Aportes: Valor \$2.840.761 a (4) Asociados.</li><li>❖ Ratificación (27) créditos aprobados por Comité de Consejo. 27 de enero a 23 de febrero de 2016.</li><li>❖ Convocatoria, documentos y orden del día VIII Asamblea General de Delegados.</li><li>❖ Balance Social a 31 de Diciembre de 2015.</li><li>❖ Borrador Plan de Desarrollo 2016-2020.</li><li>❖ Informe Elección Delegados Resolución 057 del 26 de Enero de 2016.</li><li>❖ Propuesta distribución Excedentes año 2015.</li></ul>

Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
05 Mayo de 2016	043	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Elección Dignatarios del Consejo de Administración: <b>GUIOMAR TRONCOSO FRASSER</b> <b>Presidente</b> <b>HERMINSUL ESQUIVEL YAIMA</b> Vicepresidente <b>HUMBERTO DAZA ALZATES</b> Secretario</li><li>❖ Elección por unanimidad del Gerente: <b>Dra. ÁNGELA S. PARRA ARISTIZABAL</b></li><li>❖ Informe de Gestión a 31 de Marzo de 2016, (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Reglamento Interno del Consejo de Administración, según Resolución 042 de 2016.</li><li>❖ Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias), valores menores a \$250.000</li><li>❖ Informe Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias), 23 de febrero al 04 de mayo de 2016.</li><li>❖ Ratificación créditos aprobados por Comité de Consejo. 24 de febrero al 04 de Mayo de 2016.</li><li>❖ Cruce y compensación Aportes: Valor \$16.538.821 a (13) Asociados.</li></ul>

Continúa...



## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
05 Mayo de 2016	043	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Elección Miembros de los siguientes Comités: Crédito de consejo, Solidaridad, Educación, Evaluación de cartera y Disciplinario</li><li>❖ Análisis de propuestas presentadas en la Asamblea General de Delegados.</li><li>❖ Presentación cronograma de actividades del Consejo de Administración, correspondiente al año 2016.</li></ul>

Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
07 Julio de 2016	044	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Convocatoria y fecha de entrega Auxilios Educativos.</li><li>❖ Informe de Gestión a 31 de Mayo de 2016, (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Cruce y compensación Aportes: Valor \$15.9 millones a (14) Asociados.</li><li>❖ Informe Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias), 05 de mayo al 16 de Julio de 2016.</li><li>❖ Ratificación créditos aprobados por Comité de Consejo. 05 de Mayo al 06 de Julio de 2016.</li><li>❖ Aprobación respuesta requerimiento Supersolidaria.</li><li>❖ Aprobación para cancelar los gastos de jornadas de integración, por el fondo de bienestar social.</li><li>❖ Informe de la Revisora Fiscal, dando a conocer los registros de pólizas de seguro-amparo de manejo, cálculo impuesto a la riqueza al 1 de enero de 2016 e Informe de Cartera en mora a abril 30 de 2016.</li></ul>

Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
22 Septiembre de 2016	045	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Informe de Gestión a 31 de Agosto de 2016, (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Aprobación propuesta para participación en la edición Revista Mundo Empresarial.</li><li>❖ Retiro parcial de aportes de cuatro (4) asociados fallecidos, \$2.987.448.00.</li><li>❖ Cruce y compensación Aportes: Valor \$19.4 millones a (17) Asociados.</li><li>❖ Informe Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias), 07 de Julio al 21 de Septiembre de 2016.</li><li>❖ Ratificación créditos aprobados por Comité de Consejo. 07 de Julio al 21 de Septiembre de 2016.</li><li>❖ Aprobación Resolución No. 059 Reglamento constitución de pólizas.</li><li>❖ Aprobación Evento capacitación y entrega de Proyectos educativos para el 06 de octubre de 2016.</li><li>❖ Aprobación Resoluciones Nos. 060, 061 y 062 para llevar a cabo reconocimientos y condecoraciones.</li></ul>

Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
22 Septiembre de 2016	046	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Autorización para contratación de pasantes para prestación de servicios a la Cooperativa.</li><li>❖ Aprobación Bonificación a los funcionarios de la Cooperativa, por implementación SOLIDO.</li><li>❖ Aprobación ajustes en cartera del sistema SOLIDO.</li><li>❖ Autorización elaboración de 3.000 carpetas con publicidad de la Cooperativa.</li><li>❖ Ratificación nombramiento empleado de cumplimiento, según Circular Externa 006 de la Supersolidaria.</li></ul>

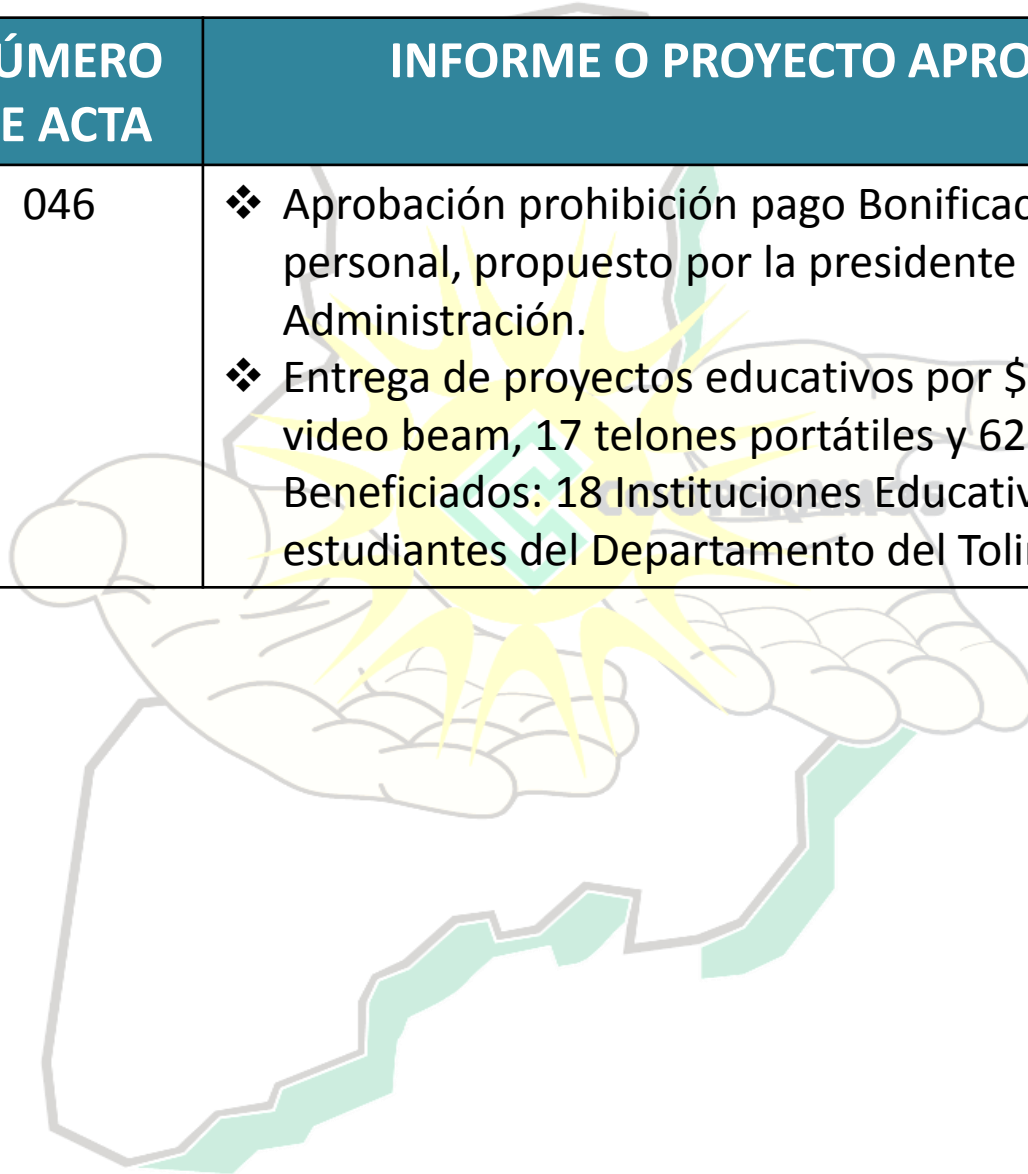
Continúa...

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
24 Noviembre de 2016	046	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Informe de Gestión a 31 de Octubre de 2016, (Estados Financieros y Ejecución Presupuestal).</li><li>❖ Aprobación Planta de Personal y asignación salarial para el año 2017.</li><li>❖ Aprobación del Plan de Actividades y Presupuesto de la Cooperativa para la vigencia 2017.</li><li>❖ Ratificación créditos aprobados por Comité de Consejo. 22 de Septiembre al 23 de Noviembre de 2016.</li><li>❖ Asociados (Nuevos, retiros, cesiones y transferencias), valores menores a \$250.000.</li><li>❖ Informe actualización contabilidad bajo normas internacionales de información financiera NIIF.</li><li>❖ Aprobación compra de telas para Dotación del personal femenino de la Cooperativa.</li><li>❖ Aprobación de viáticos ocasionales a personas con vinculación temporal.</li></ul>

## 2. PROPUESTAS APROBADAS

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE ACTA	INFORME O PROYECTO APROBADO
24 Noviembre de 2016	046	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Aprobación prohibición pago Bonificaciones al personal, propuesto por la presidente del Consejo de Administración.</li><li>❖ Entrega de proyectos educativos por \$34.921.800: 17 video beam, 17 telones portátiles y 62 sillas plásticas. Beneficiados: 18 Instituciones Educativas y 9.893 estudiantes del Departamento del Tolima.</li></ul>



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Luis Humberto Reinoso Marín	Establecer convenio con Redeban para Instalar datáfonos para pagos con tarjeta en Agencias.	No Aprobada	Implica altos costos para la Cooperativa y los Asociados.
Luis Humberto Reinoso Marín	Solicitar activación ante la Dimayor de la Ficha del Equipo de futbol de Cooperamos.	Realizar la consulta a cargo del Sr. Luis Eduardo Orjuela	Es necesario conocer los requisitos y propósito de la propuesta.
Luis Humberto Reinoso Marín	Crear nuevas sedes en los municipios de Melgar , Ortega y Chaparral.	No Aprobada	No hay punto de equilibrio para cubrir los costos y la base de asociados activa aún es reducida en esos municipios.

Continúa...

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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Luis Humberto Reinoso Marín	Asignar el 10% de los excedentes para premios a Asociados que estén al día con sus obligaciones y aportes sociales.	Direccionar a la Asamblea General de la Cooperativa.	La distribución de utilidades o excedentes es decisión de la Asamblea General de la Cooperativa.
Guiomar Troncoso Frasser	Búsqueda de mas asociados por los organismos de administración, delegados y funcionarios.	Aprobada	Para lograr el crecimiento de la Cooperativa, es necesario aumentar asociados y colocaciones.

Continúa...



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Guiomar Troncoso Frasser	Revisar viáticos para Consejeros y funcionarios con el ánimo de reafirmar el no pago a participantes de la ciudad de Ibagué.	No Aprobada	Los residentes en Ibagué no incurren en costos de desplazamiento, como de otros Municipios.
Nebelly Galindo Serrano, Edilberto Lozano, Marcelina Quintana, Aurora Lozano de Ricaurte, Hervin Rodríguez y Edith Collazos.	Asignar del fondo de solidaridad un aporte para beneficiar (100 personas) del centro adulto mayor Hogar San Roque y para el comedor Parroquial San Vicente de Paúl.	No Aprobada	No existen recursos disponibles en el fondo a la fecha.

Continúa...

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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Amparo Casallas	Ubicar una sucursal o sede en Lérica – Tolima.	No Aprobada	No hay punto de equilibrio para cubrir los costos y la base de asociados activa en el Municipio aún es reducida.
Luis Eduardo Orjuela	Realizar un reconocimiento póstumo al insigne cooperativista Félix Acosta Gualtero, diríjase en nota de estilo .	Aprobada	Efectuarla el día de entrega de los auxilios educativos, 16 de junio de 2016.

Continúa...

## 4. PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS - AÑO 2016

### CRÉDITOS APROBADOS EN COMITÉS DE CONSEJO

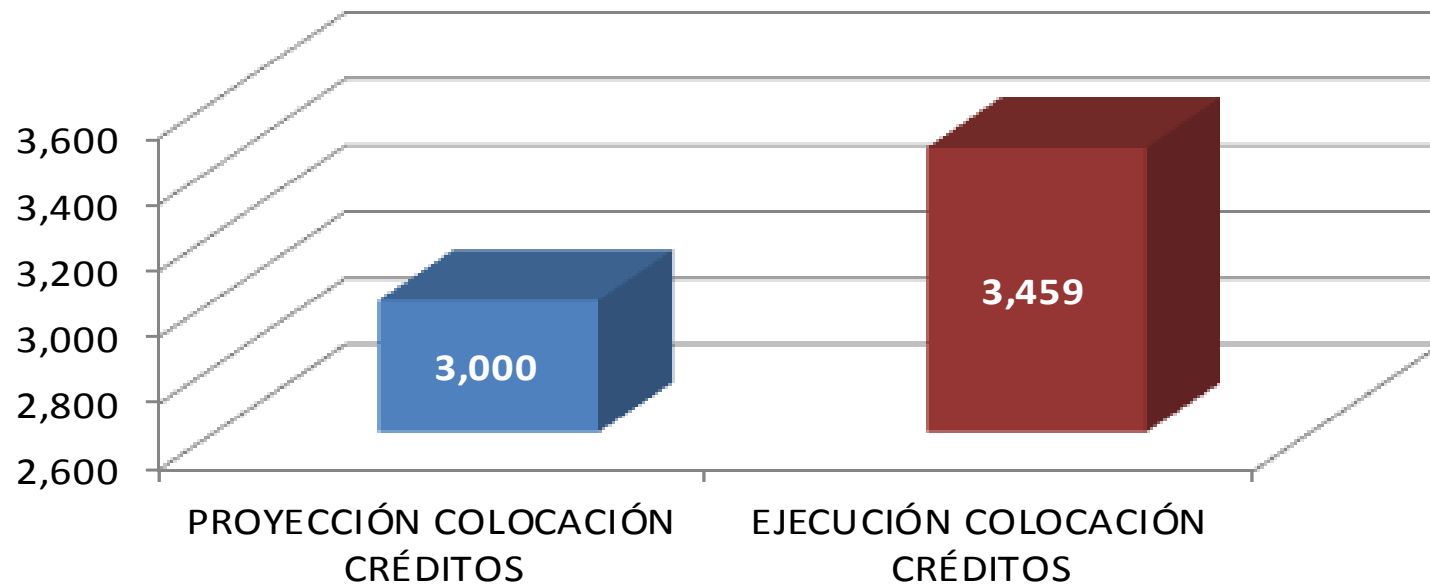
Línea	Año 2016		Año 2015		TOTAL 2016-2015	
	No.	Monto \$	No.	Monto \$	Total Créditos	Monto \$
<b>CONSUMO</b>	92	1.163.236.000	86	1.029.099.867	178	2.192.335.867
<b>COMERCIAL</b>	4	142.500.000	7	156.800.000	11	299.300.000
<b>VIVIENDA</b>	10	446.000.000	7	201.000.000	17	647.000.000
<b>TOTAL</b>	106	1.751.736.000	100	1.386.899.867	206	3.138.635.867

Continúa...

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

CONCEPTO	PROYECCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	EJECUCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	NIVEL CUMPLIM.%
COLOCACIÓN EN MILLONES \$	3,000	3,459	115.3%

### COLOCACIÓN EN MILLONES \$



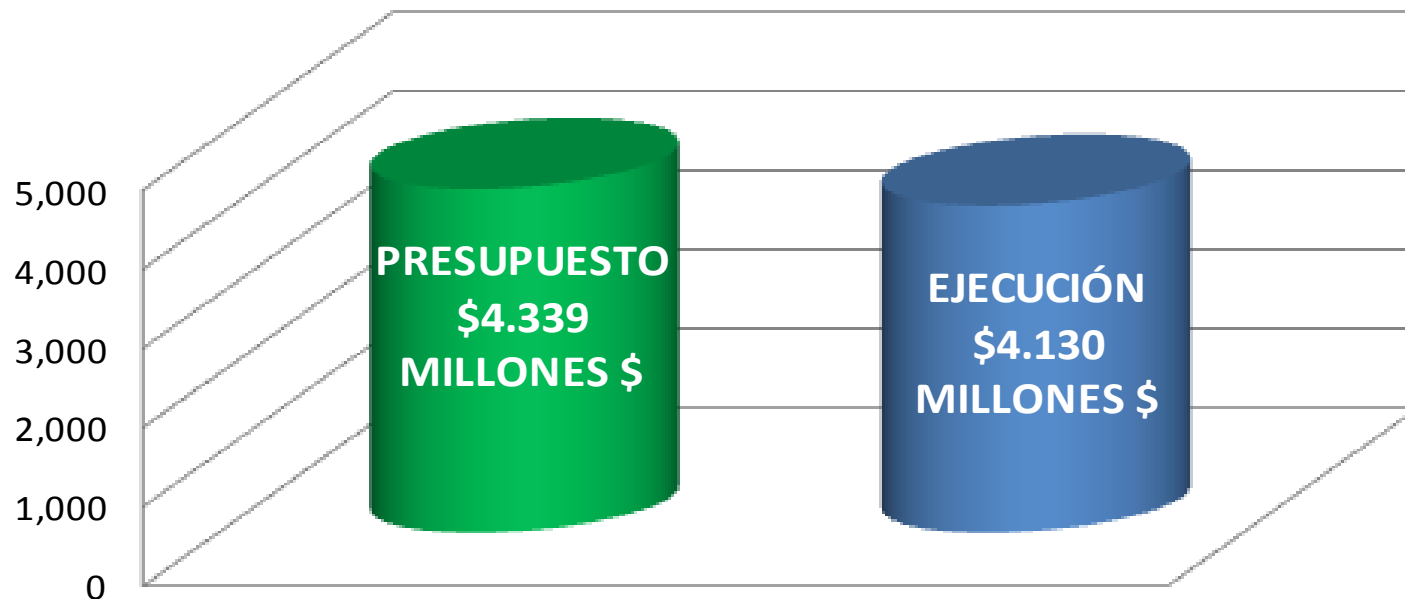
**NÚMERO DE CRÉDITOS COLOCADOS AÑO 2016 : 319**

Continúa...

# 5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA

## (millones de \$)

RECUPERACIÓN CARTERA AÑO 2016	PRESUPUESTO EN MILLONES \$	EJECUCIÓN EN MILLONES \$	NIVEL CUMPLIM. %
CARTERA NUEVA	4,140	3,939	95.1%
CARTERA ANTERIOR	199	192	96.6%
<b>CARTERA TOTAL RECUPERADA</b>	<b>4,339</b>	<b>4,130</b>	<b>95.2%</b>



**NÚMERO DE OPERACIONES DE RECAUDO: 9.422**

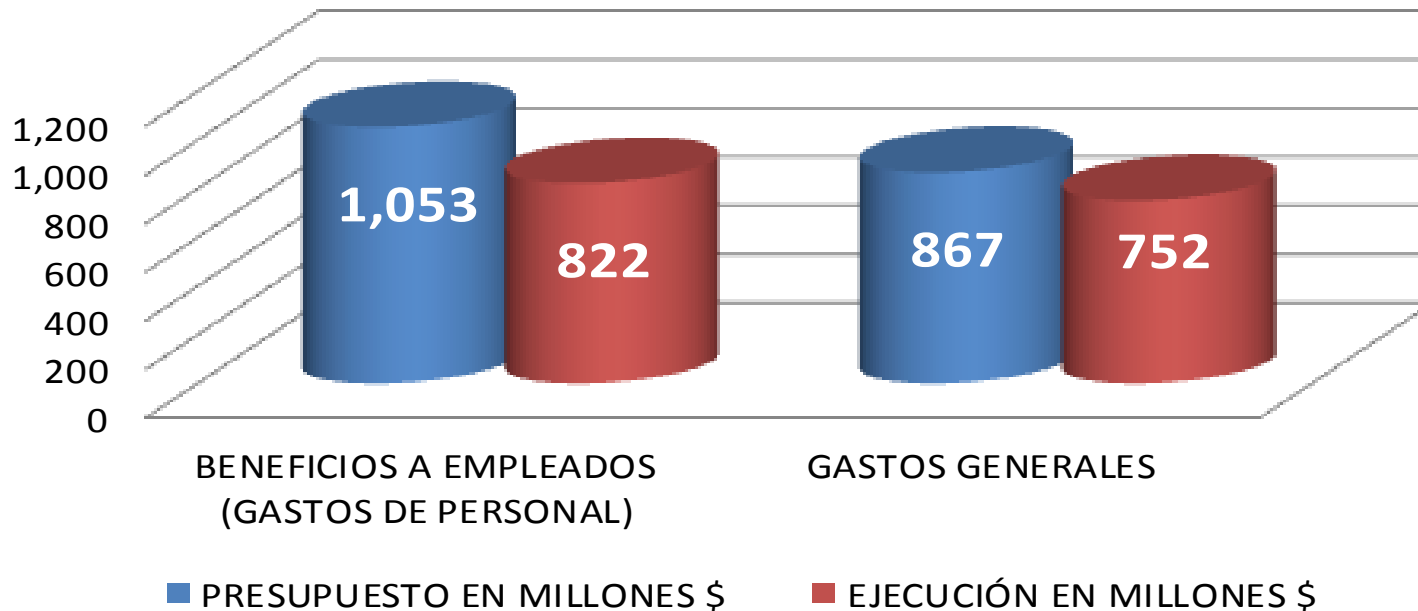
Continúa...

## 5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA

### (millones de \$)

GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2016	PRESUPUESTO EN MILLONES \$	EJECUCIÓN EN MILLONES \$	NIVEL CUMPLIM.%
BENEFICIOS A EMPLEADOS (GASTOS DE PERSONAL)	1,053	822	78.1%
GASTOS GENERALES	867	752	86.8%
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>1,920</b>	<b>1,574</b>	<b>82.0%</b>

### Gastos Administrativos - Año 2016



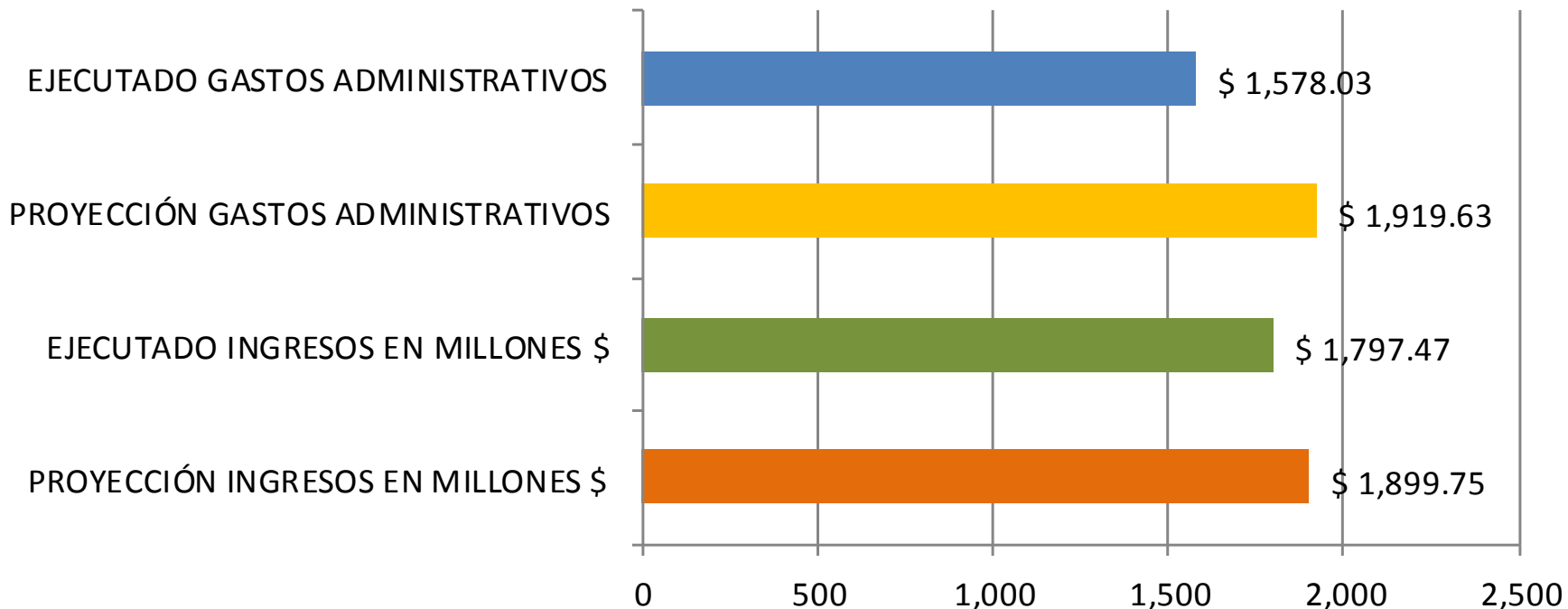
Continúa...

# 5. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA

## (millones de \$)

CONCEPTO	PROYECCIÓN	EJECUTADO	NIVEL CUMPLIM. %	PROYECCION	EJECUTADO	NIVEL CUMPLIM. %
	INGRESOS EN MILLONES \$	INGRESOS EN MILLONES \$		GASTOS ADMINISTRATIVOS	GASTOS ADMINISTRATIVOS	
TOTALES	1,900	1,797	94.6%	1,920	1,578	82.2%

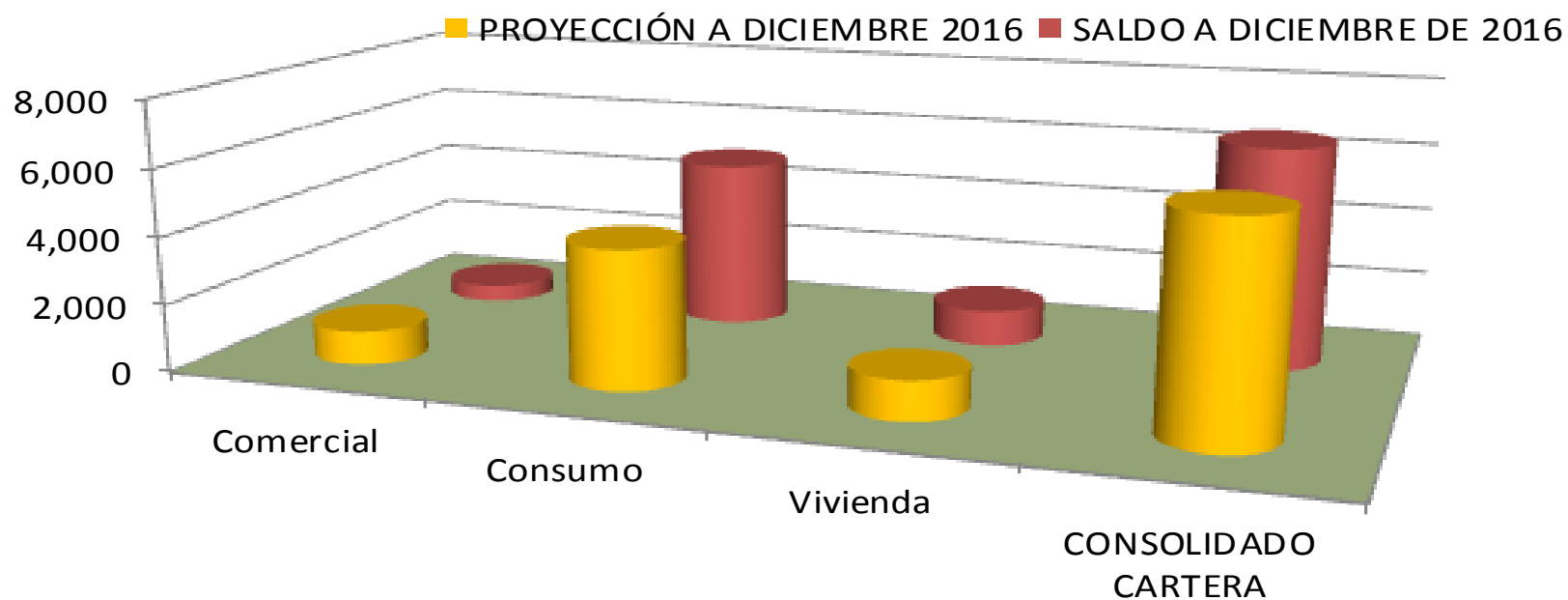
### TOTALES



Continúa...

## 6. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (En millones de Pesos)

SALDOS DE CARTERA (Millones \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	SALDO A DICIEMBRE DE 2016	CUMPLIM. %
<b>Comercial</b>	999	492	49.3%
<b>Consumo</b>	4,109	5,001	121.7%
<b>Vivienda</b>	1,165	1,076	92.4%
<b>CONSOLIDADO CARTERA</b>	<b>6,274</b>	<b>6,569</b>	<b>104.7%</b>



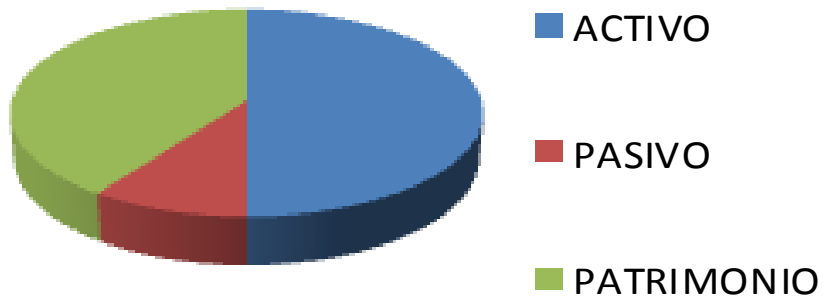
Continúa...



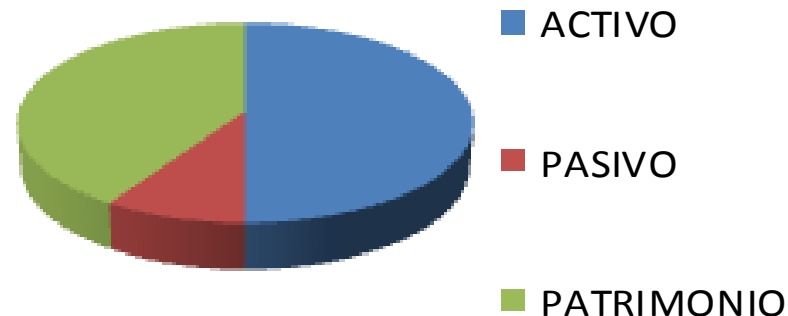
## 6. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (En millones de Pesos)

ESTRUCTURA FINANCIERA (Millones \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	SALDOS A DICIEMBRE 2016	CUMPLIM. %
<b>ACTIVO</b>	15,221	14,667	96.4%
<b>PASIVO</b>	2,943	2,662	90.4%
<b>PATRIMONIO</b>	12,278	12,006	97.8%
<b>PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	15,221	14,667	96.4%

### PROYECTADA 2016



### REAL 2016





***MUCHAS GRACIAS***