

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A la Asamblea General
Ordinaria de Delegados

IBAGUÉ, 9 DE MARZO DE 2019



COMPOSICIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBROS PRINCIPALES

Herminul Esquivel Yaima –Presidente

Humberto Daza Alzate– Vicepresidente

Guiomar Troncoso Frasser – Secretaria

Luz Stella Rodríguez Ramírez

Desiderio Muñoz Pulido

MIEMBROS SUPLENTE

Luis Gonzaga Trujillo

Paulino Rafael Peluffo Ferrer

Luis Omar Oyuela Torres

Adalberto Ríos Ramírez



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución N.º 074 del 25 de enero de 2018:

Por medio de la cual se establece el Reglamento, para la elección de Delegados de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS.

Resolución N.º 075 del 25 de enero de 2018:

Por medio de la cual se convoca a la elección de delegados



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución N.º 076 del 24 de mayo de 2018:

Por medio de la cual se modifica el Reglamento Interno del Consejo de Administración.

Resolución N.º 077 del 24 de mayo de 2018:

Por medio de la cual se establece el Reglamento para la Destinación de los Recursos Correspondientes a la Proporción del Excedente del Fondo de Educación.



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No. 078 del 24 de Mayo de 2018:

Por medio de la cual se establece la Metodología para la Implementación del SARLAFT.

Resolución No.079 del 24 de Mayo de 2018:

Por medio de la cual se modifica y actualiza la Resolución No. 058 del 5 de Mayo de 2016, el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

Resolución No.080 del 18 de Julio de 2018:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 041 del 6 de Marzo de 2014, Reglamento Comité NIF.



1. RESOLUCIONES APROBADAS

Resolución No.081 del 20 de Septiembre de 2018:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 071 del 29 de Noviembre de 2017, Manual de Funciones por Cargo.

Resolución No.082 del 22 de Noviembre de 2018:

Por medio de la cual se modifica la Resolución No. 067 del 28 de Septiembre de 2017, 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.083 del 22 de Noviembre de 2018:

Por medio de la cual se adiciona la Resolución No. 054 del 28 de Septiembre de 2015, Manual de Políticas NIF

Resolución No.084 del 22 de Noviembre de 2018:

Por medio de la cual se adiciona la Resolución No. 011 del 27 de Mayo de 2010, Reglamento de Viáticos y Transporte para los Organismos de Administración y de Control, Comités Institucionales, Gerencia General, Delegados y Funcionarios de la Cooperativa.

Resolución No. 085 del 30 de Enero de 2019

Por medio de la cual se adiciona la Resolución No. 071 del 29 de Noviembre de 2017, Manual de Funciones por Cargo •



2. RESUMEN RESOLUCIONES APROBADAS

FECHA	NÚMERO DE RESOLUCIÓN	CONCEPTO
25/01/2018	74	REGLAMENTO PARA LA ELECCIÓN DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA
25/01/2018	75	CONVOCATORIA DE ELECCIÓN DE DELEGADOS
24/05/2018	76	MODIFICACIÓN REGLAMENTO INTERNO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
24/05/2018	77	SE ESTABLECE EL REGLAMENTO, PARA LA DESTINACIÓN DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LA PROPORCIÓN DEL EXCEDENTE DEL FONDO DE EDUCACIÓN.
24/05/2018	78	SE ESTABLECE LA METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACION DEL SARLAFT
24/05/2018	79	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 058 DEL 5 DE MAYO DE 2016 Y SE ACTUALIZA EL SISTEMA DE GESTIÓN Y SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO.
18/07/2018	80	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 041 DEL 6 DE MARZO DE 2014, REGLAMENTO COMITÉ NIIF.

Continúa...



2. RESUMEN RESOLUCIONES APROBADAS

FECHA	NÚMERO DE RESOLUCIÓN	CONCEPTO
29/09/2018	81	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 071 DEL 29 DE NOVIEMBRE DE 2017, MANUAL DE FUNCIONES POR CARGO.
22/11/2018	82	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 067 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2017, REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ Y FONDO DE SOLIDARIDAD.
22/11/2018	83	POR MEDIO DE LA CUAL SE ADICIONA LA RESOLUCIÓN No. 054 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2015, MANUAL DE POLÍTICAS NIIF.
22/11/2018	84	POR MEDIO DE LA CUAL SE ADICIONA LA RESOLUCIÓN No. 011 DEL 27 DE MAYO DE 2010, REGLAMENTO DE VIÁTICOS Y TRANSPORTE PARA LOS ORGANISMOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL, COMITÉS INSTITUCIONALES, GERENCIA GENERAL, DELEGADOS Y FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA.
30/01/2019	85	POR MEDIO DE LA CUAL SE ADICIONA LA RESOLUCIÓN No. 071 DEL 29 DE NOVIEMBRE DE 2017, MANUAL DE FUNCIONES POR CARGO.

TOTAL RESOLUCIONES APROBADAS (HASTA ENERO 2019) : 12



3. RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

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.	6	(54) Enero 25 - (55) Mayo 24- (56) Julio 18 (57) Septiembre 20 - (58) Noviembre 22 - (59) Enero 30 de 2019
Aprobación fecha de la X Asamblea General de Delegados, Documentos a presentar en la Asamblea y Fecha y sitios de reuniones de Preasambleas.	1	(54) Enero 25 de 2018
Aprobación Informes Asociados nuevos, reactivados, cesiones, transferencias y cruce de cuentas.	6	(54) Enero 25 - (55) Mayo 24- (56) Julio 18 (57) Septiembre 20 - (58) Noviembre 22 - (59) Enero 30 de 2019
Ratificación Créditos Aprobados por El Consejo de Administración.	6	(54) Enero 25 - (55) Mayo 24- (56) Julio 18 (57) Septiembre 20 - (58) Noviembre 22 - (59) Enero 30 de 2019
Presentación Proyecto de Distribución de Excedentes del Año 2017.	1	(54) Enero 25 de 2018
Aprobación Seguimiento Plan de Desarrollo y Proyecciones Financieras	2	(54) Enero 25 de 2018 - (59) Enero 30 de 2019

Continúa..



3. RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Análisis de propuestas presentadas a la X Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPERAMOS.	1	(55) Mayo 24
Aprobación Celebración Contrato de Arrendamiento con el Banco Mundo Mujer, disminuyendo a \$11 millones, el canon de arrendamiento e incrementos del IPC anualmente.	1	(56) Julio 18
Aprobación Inversión en Educación Formal con Excedentes Cooperativos del Año 2017.		
Aprobación autorización a la gerente para firmar el convenio necesario para adelantar el programa de los 40 mil nuevos empleos con la Caja de Compensación Familiar, COMFENALCO TOLIMA.	1	(57) Septiembre 20

Continúa..



3. RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Aprobación Celebración Contrato de Arrendamiento con la Unidad de Restitución de Tierras con algunas condiciones especiales.	1	(57) Septiembre 20
Análisis y aprobación de la Matriz de Riesgo y Formatos enviados por la Superintendencia de Economía Solidaria para seguimiento del sistema SARLAFT a Septiembre 30 de 2018.	1	(58) Noviembre 22
Aprobación del Presupuesto para la vigencia 2019, con autorización de endeudamiento hasta por \$1.000 millones, Ingresos proyectados por \$2.427,4 excluyendo el capital y unos egresos \$2.412,5 millones. El incremento salarial se dejan para enero de 2019, dependiendo de los excedentes y la inflación del año 2018.	1	(58) Noviembre 22
Aprobación propuesta para devolución de aportes hasta por \$310.000, a partir del 02 de enero de 2019.	1	(58) Noviembre 22

Continúa..



3. RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

PRINCIPALES ACTIVIDADES POR REUNIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ACTIVIDAD	Total Reuniones	No. de Acta y Fecha
Aprobación Reglamentos y Convocatoria para la Asamblea General de Delegados	1	(59) Enero 29 de 2019
Aprobación Convocatoria y Documentos para la Celebración de la XI Asamblea General Ordinaria de Delegados.	1	(59) Enero 29 de 2019



4. RESUMEN DE ACTOS ADMINISTRATIVOS Y REUNIONES REALIZADAS – AÑO 2018

ACTIVIDADES

APROBACIÓN REGLAMENTOS Y MANUALES (12)

APROBACIÓN PLAN DE ACTIVIDADES Y PRESUPUESTO DE LA COOPERATIVA

CONVOCATORIA ELECCIÓN DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA

NOMBRAMIENTOS DE MIEMBROS DE COMITÉS DE APOYO

APROBACIÓN PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE ASOCIADOS

APROBACIÓN INVERSIÓN EXCEDENTES COOPERATIVOS

APROBACIÓN EJECUCIÓN CONVENIO COMFENALCO

REUNIONES REALIZADAS AÑO 2018: 5



5. RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – AÑO 2018

RATIFICACIÓN: APORTES, CESIONES Y TRANSFERENCIAS

CONCEPTO	OPERACIONES AÑO 2018	VALOR
Transferencias	4	3,544,306
Cesiones	95	66,750,509
Devolución Aportes Nuevos	13	14,242,473
Cruce de Cuentas	84	90,644,857
TOTAL	196	175,182,145

DEVOLUCIÓN DE APORTES HASTA \$280.000. VALORES ACUMULADOS

3.945
PAGOS
– A
DICIEMBRE 30
DE 2018

• \$462.382.416



5.1 RESUMEN DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN – 2018

REUNIONES Y RESOLUCIONES APROBADAS



PARTICIPACIÓN EN REUNIONES, EVENTOS Y CAPACITACIONES

EVENTO O REUNIÓN	PARTICIPANTES ANTES - CONSEJO.	No. EVENTOS
Actualización Cooperativa y Presentación Informe de Gestión	8	5
Entrega Auxilios Educativos	8	5
Entrega Proyectos Educativos	9	1
TOTAL		11



6.RESUMEN DE GESTIÓN SOCIAL – 2018

CONCEPTO	Número de personas	Distribuc. %	VALOR EN PESOS (\$)	DISTRIBUCIÓN %
APORTES SOCIALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2018				
Asociados Activos	2,024	4.43%	2,145,555,573	29.18%
Asociados Inactivos	43,673	95.57%	5,206,503,493	70.82%
Total Asociados	45,697	100%	7,352,059,066	100%
Asociados Hábiles	892	44.07%	1,459,541,271	68.03%
Asociados Inhabiles	1,132	55.93%	686,014,302	31.97%
Total Asociados Activos	2,024	100%	2,145,555,573	100%



7.RESUMEN DE COLOCACIÓN – 2018

CONCEPTO	Número de Operaciones	Distribuc. %	VALOR EN PESOS (\$)	DISTRIBUCIÓN %
COLOCACIÓN - AÑOS 2010-2018				
AÑO 2010	181	6.06%	883,500,000	3.59%
AÑO 2011	335	11.21%	1,944,126,000	7.89%
AÑO 2012	349	11.68%	2,286,626,341	9.29%
AÑO 2013	408	13.65%	2,805,262,590	11.39%
AÑO 2014	390	13.05%	3,128,802,355	12.71%
AÑO 2015	324	10.84%	2,825,019,787	11.47%
AÑO 2016	319	10.67%	3,458,980,000	14.05%
AÑO 2017	346	11.58%	3,502,494,000	14.22%
AÑO 2018	337	11.27%	3,790,166,617	15.39%
Total colocación Acumulada 2010-2018	2989	100%	24,624,977,690	100%



8.RESUMEN DE GESTIÓN SOCIAL – 2018

CONCEPTO	Número de Beneficiarios	Distribuc. %	VALOR EN PESOS (\$)	DISTRIBUCIÓN %
BALANCE SOCIAL - AÑO 2018				
Fondo de Solidaridad	53	1.14%	8,136,836	11.35%
Fondo de Bienestar Social	4,290	91.96%	20,880,000	29.12%
Fondo de Educación	205	4.39%	16,193,375	22.58%
Fondo Auxilios Educativos	86	1.84%	20,000,000	27.89%
Fondo Vida	31	0.66%	6,500,000	9.06%
TOTAL AÑO 2018	4,665	100%	71,710,211	100%
ACUMULADO				
Fondo de Solidaridad	45,855	39.52%	95,719,483	11.29%
Fondo de Bienestar Social	14,897	12.84%	152,506,518	17.99%
Fondo de Educación	54,363	46.85%	377,204,425	44.50%
Fondo Auxilios Educativos	655	0.56%	149,308,426	17.61%
Fondo Vida	257	0.22%	72,934,660	8.60%
TOTAL ACUMULADO	116,027	100%	847,673,512	100.0%



8.1 RESUMEN BALANCE SOCIAL – AÑO 2018 Y ACUMULADO

FONDO SOCIAL	BENEFICIARIOS AÑO 2018	INVERSIÓN AÑO 2018 (EN PESOS)	BENEFICIARIOS ACUMULADO	INVERSIÓN ACUMULADO (EN PESOS)
FONDO DE EDUCACIÓN	205	\$16.193.375	54.363	\$377.204.425
FONDO DE BIENESTAR	4.290	\$20.880.000	14.897	\$152.506.518
FONDO VIDA	31	\$6.500.000	257	\$72.934.660
FONDO AUXILIOS EDUCATIVOS	86	\$20.000.000	655	\$149.308.426
FONDO DE SOLIDARIDAD	53	\$8.136.786	45.855	\$95.719.483
TOTAL FONDOS	4.665	\$71.710.161	116.027	\$847.673.512



9. PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS – AÑO 2018

CRÉDITOS APROBADOS EN COMITÉS DE CONSEJO

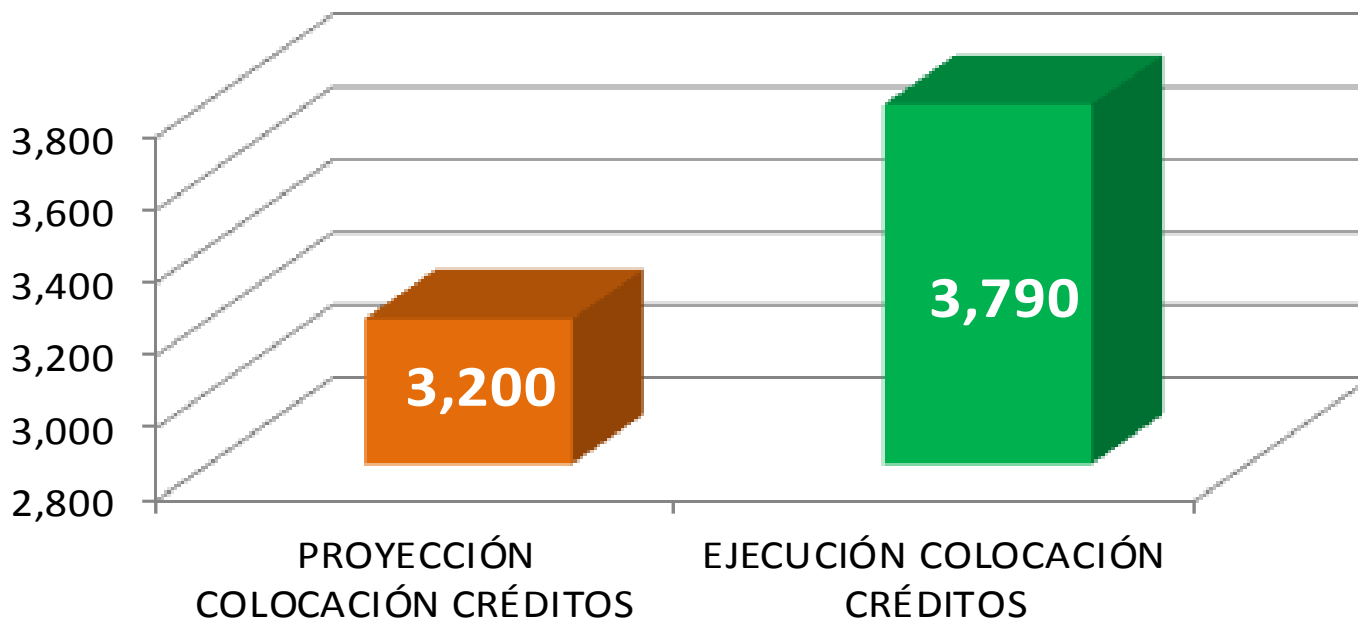
Línea	Año 2018		Año 2017		TOTAL 2018-2017	
	No.	Monto \$	No.	Monto \$	Total Créditos	Monto \$
CONSUMO	91	1.180.100.000	100	982.594.000	191	2.162.694.000
COMERCIAL	2	96.000.000	3	117.563.000	5	213.563.000
VIVIENDA	8	390.566.617	9	440.640.000	17	831.206.617
TOTAL	101	1.666.666.617	112	1.540.797.000	213	3.207.463.617



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

CONCEPTO	PROYECCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	EJECUCIÓN COLOCACIÓN CRÉDITOS	NIVEL CUMPLIM. %
COLOCACIÓN EN MILLONES \$	3,200	3,790	118.4%

COLOCACIÓN EN MILLONES \$



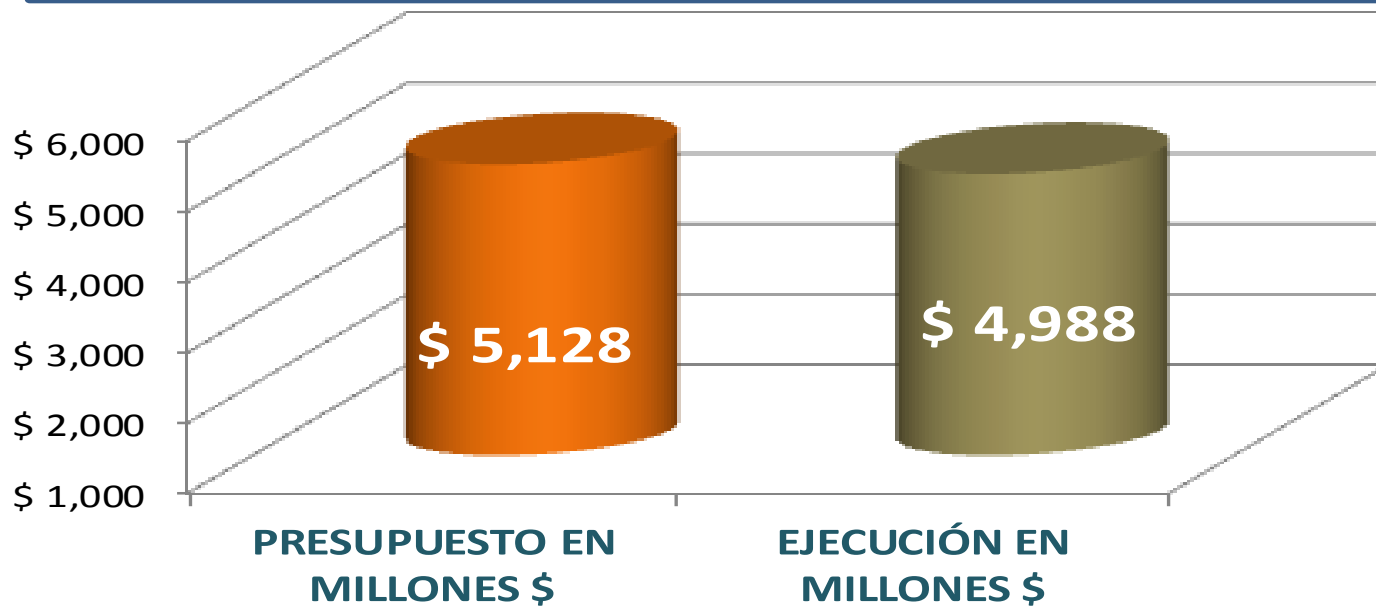
NÚMERO DE CREDITOS COLOCADOS AÑO 2018: 337



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

RECUPERACIÓN CARTERA AÑO 2018	PRESUPUESTO EN MILLONES \$	EJECUCIÓN EN MILLONES \$	NIVEL CUMPLIM.%
CARTERA NUEVA	\$ 4,925	\$ 4,821	97.9%
CARTERA ANTERIOR	\$ 202	\$ 167	82.3%
CARTERA TOTAL RECUPERADA	\$ 5,128	\$ 4,988	97.3%

RECUPERACIÓN CARTERA - AÑO 2018



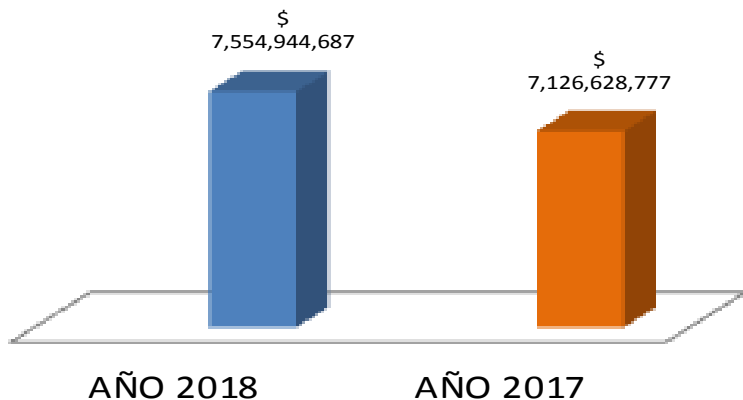


12. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

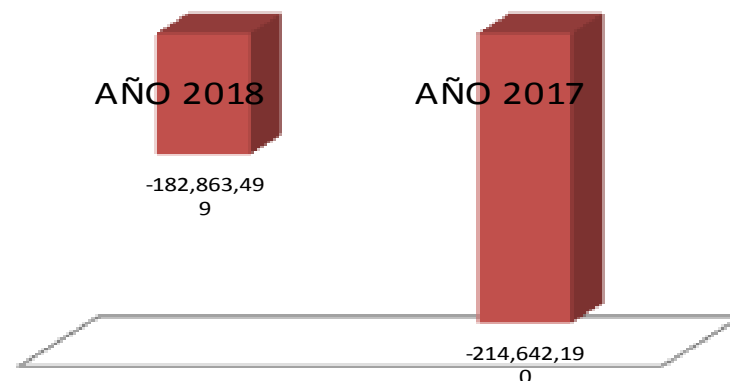
RECUPERACIÓN DETERIORO Y CARTERA VENCIDA – AÑOS 2018-2017

CONCEPTO	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACIÓN 2018 - 2017
CARTERA TOTAL	7,554,944,687	7,126,628,777	428,315,910
CARTERA VENCIDA	329,446,181	333,404,008	-3,957,827
INDICADOR DE CARTERA VENCIDA	4.36%	4.68%	-0.32%
DETERIORO	-182,863,499	-214,642,190	31,778,691

CARTERA TOTAL



DETERIORO





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

GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2018	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	NIVEL CUMPLIM.%
BENEFICIOS A EMPLEADOS (GASTOS DE PERSONAL)	\$ 1,321	\$ 974	73.7%
GASTOS GENERALES	\$ 793	\$ 661	83.3%
OTROS GASTOS	\$ 147	\$ 3	2.1%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 2,261	\$ 1,638	72.4%

GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2018

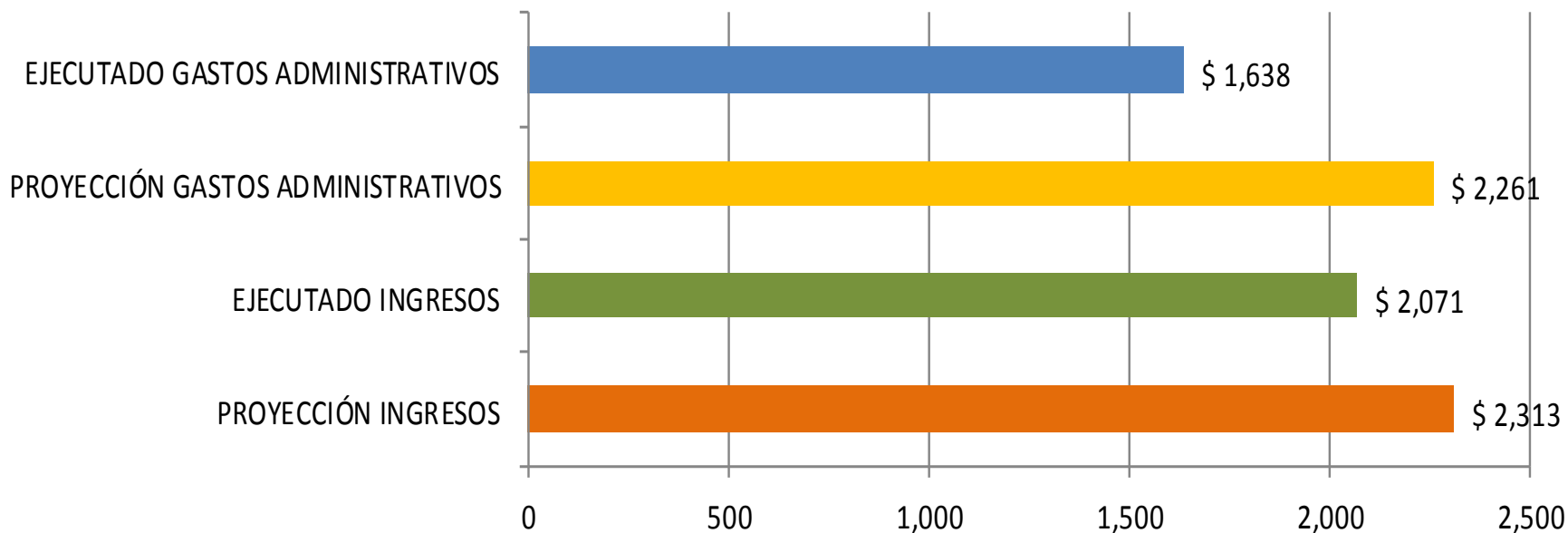




14. RESUMEN DE GESTIÓN FINANCIERA (millones de \$)

CONCEPTO	PROYECCIÓN INGRESOS	EJECUTADO INGRESOS	NIVEL CUMPLIM.%	PROYECCIÓN	EJECUTADO	NIVEL CUMPLIM.%
				GASTOS ADMINISTRAT IVOS	GASTOS ADMINISTRA TIVOS	
TOTALES	2,313	2,071	89.6%	2,261	1,638	72.4%

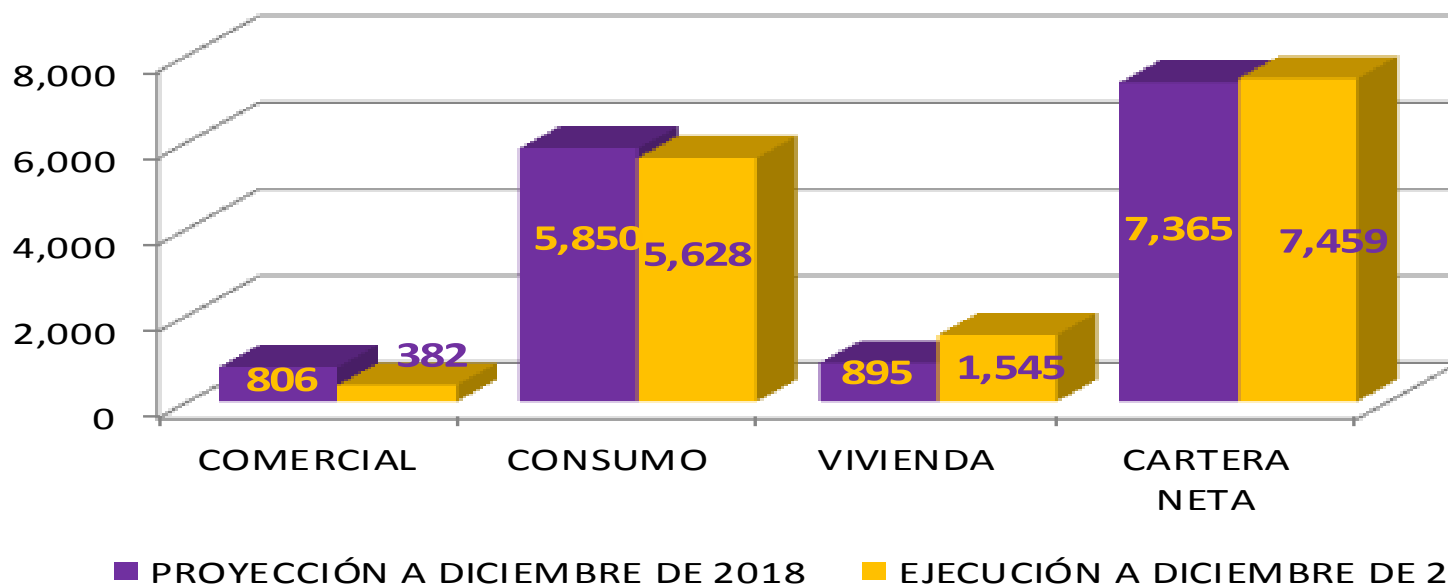
RESULTADOS PRESUPUESTALES EN MILLONES \$





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

SALDO DE CARTERA EN MILLONES \$	PROYECCIÓN A DICIEMBRE DE 2018	EJECUCIÓN A DICIEMBRE DE 2018	CUMPLIMIE NTO %
COMERCIAL	806	382	47.36%
CONSUMO	5,850	5,628	96.21%
VIVIENDA	895	1,545	172.62%
CONSOLIDADO	7,551	7,555	100.05%
(-) DETERIORO	-277	-183	65.99%
(+) INTERESES Y OTROS	91	87	94.89%
CARTERA NETA	7,365	7,459	101.27%

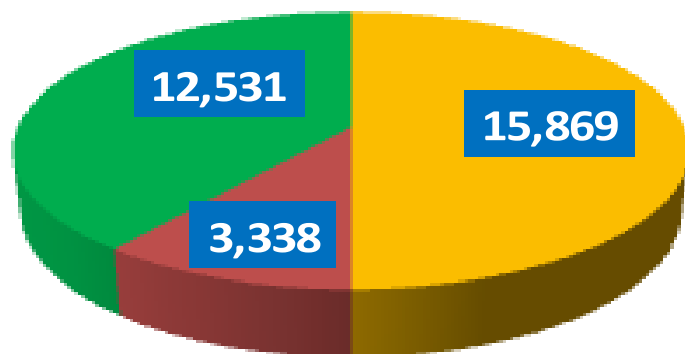




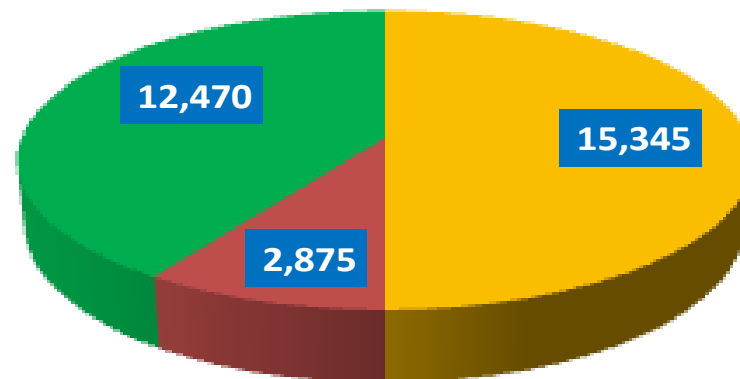
16. RESUMEN DE ESTRUCTURA FINANCIERA (millones de \$)

ESTRUCTURA FINANCIERA EN MILLONES \$	PROYECCIÓN A	EJECUCIÓN A	CUMPLIMIEN TO %
	DICIEMBRE DE 2018	DICIEMBRE DE 2018	
ACTIVO	15,869	15,345	96.7%
PASIVO	3,338	2,875	86.1%
PATRIMONIO	12,531	12,470	99.5%
PASIVO + PATRIMONIO	15,869	15,345	96.7%

PROYECCIÓN 2018



EJECUCIÓN 2018





17. PARTICIPACIÓN ASOCIADOS HÁBILES COOPERAMOS ELECCIÓN DE DELEGADOS

MUNICIPIO	AÑO 2018					AÑO 2016				
	ASOC. HÁBILES	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	PARTICIPACIÓN DELEGADOS	PARTICIPACIÓN	No. DELEGADOS	ASOC. HÁBILES	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	PARTICIPACIÓN DELEGADOS	PARTICIPACIÓN	No. DELEGADOS
IBAGUÉ	347	38.17%	188	54.18%	38	340	37.04%	191	56.18%	37
MARIQUITA	147	16.17%	78	53.06%	16	151	16.45%	84	55.63%	17
ESPINAL	180	19.80%	76	42.22%	20	195	21.24%	105	53.85%	21
SALDAÑA	91	10.01%	57	62.64%	10	107	11.66%	58	54.21%	11
PURIFICACIÓN	144	15.84%	61	42.36%	16	125	13.62%	61	48.80%	14
TOTAL	909	100.00%	460	50.61%	100	918	100.00%	499	54.36%	100



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Delegados Carlos Alberto Núñez, Luis Eduardo Orjuela y Guillermo Castaño	En relación con los asociados inactivos que a la fecha alcanzan un número superior a 40.000, constituyendo para la administración un costo operacional alto, solicita al Consejo de Administración adelanten las consultas pertinentes con el fin de efectuar la depuración de estos aportes de asociados inactivos, trasladando los aportes a un fondo patrimonial.	Aprobada	El Dr. Herminsul comenta que teniendo en cuenta que no se puede hacer convocatoria abierta porque se puede descapitalizar la Cooperativa. Propone que se tomen acciones tendientes a la actualización de bases de datos e invitar a las personas que se encuentran inactivas,



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Delegados Víctor Alberto Bobadilla y Joaquín Rojas Afanador	Nombrar un comité de tres (3) delegados o un número mayor impar que elabore una propuesta jurídica, financiera y social, sobre recomendación del futuro de los socios antiguos inhábiles. Si se aprueba, el Consejo de administración asigne recursos para un financiero y un abogado con conocimientos cooperativos, para que asesoren el comité. Se asigna un tiempo de tres (3) meses para elaborar la propuesta analizada por el Consejo de Administración en dos (2) reuniones sucesivas, citar a Asamblea de Delegados Extraordinaria para decidir la propuesta.	No Aprobada	Porque a futuro puede perjudicar la entidad por los retiros que se pueden presentar.

Continúa..



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Delegada Ana Beatriz Rodríguez	Se realice un turismo religioso a diferentes lugares.	Aprobada	Se deben solicitar cotizaciones de turismo religioso, y enviarlas a los asociados para saber quiénes desean asistir con recursos propios
Delegado Javier Aldana Rodríguez	Se realice relevo generacional, consistente en ceder hasta el 50% de los aportes del asociado activo a un familiar hasta el 2º. Grado de consanguinidad, para empezar y pertenecer a la Cooperativa. Aparte de la cesión el beneficiario debe aportar un 20% más, esto se debe hacer si no hay deuda del asociado.	No Aprobada	No se pueden hacer retiros parciales, la normatividad vigente no lo permite. El Dr. Daza manifiesta que se debe continuar con la información que se está entregando a los asociados sobre las condiciones para ceder los aportes.

Continúa..



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
Delegada María Elsa Pomar Ortiz	Sugiere a la Gerente que el tiempo de reintegro a los funcionarios después de terminado el contrato, no sea extienda a tres (3) meses. Si el funcionario va a continuar que se reintegren al cabo de un (1) mes.	No Aprobada	La Dra. Ángela explica que se ha dado el manejo a los contratos de los funcionarios de la Cooperativa, dependiendo de la situación económica y de los excedentes que se arrojan en el periodo
Delegado Luis Humberto Reinoso Marín	En las próximas asambleas se vote simultáneamente para el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia, se coloquen dos urnas y se llame a cada votante una sola vez para que deposite un voto en cada urna, cada voto se coloque con el color de la respectiva urna.	Aprobada	El Dr. Herminsul dice que esta observación se debe Incluir en el próximo reglamento de Asamblea que se realice



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

PROPONENTE	PROPUESTA	DECISIÓN	ARGUMENTO
<p>Delegados Rosa Esperanza Osorio, Marcelina Quintana, Edilberto Lozano, Deicy Arciniegas, Néstor Rodríguez y Luis Omar Oyuela</p>	<p>*Vivienda: prestar a los asociados para construcción con lote propio y que éste sirva de garantía, para que se pague la cuota en vez del arriendo.</p> <p>*Educación: Prestar el 100% de la matrícula y pagar en el semestre un porcentaje equivalente al 70% u 80% y que el saldo se acumule para el semestre siguiente aumentando el tiempo para pagar el préstamo.</p> <p>*Social: El hogar San Roque, alberga 25 abuelitos que necesitan pañales talla M y sábanas para cama sencilla.</p> <p>*Capacitación Asociados: Autorizar el desplazamiento de un asesor para los municipios de las zonas, con el propósito de captar asociados para las agencias.</p> <p>*Planta Física: Adecuar el edificio para aprovechar las instalaciones y que la cooperativa perciba otros ingresos.</p>	<p>Aprueban por unanimidad autorizar a la Dra. Ángela, cuando haya presupuesto revisar lo de la planta física de la agencia Saldaña y colocar avisos de venta. De igual manera aprueban la venta teniendo en cuenta el precio de los avalúos y en seis meses retomar el tema en reunión de Consejo de Administración.</p>	<p>La Dra. Ángela manifiesta que las líneas de vivienda y educación ya existen, que no hay partida presupuestal para el hogar San Roque, y comenta que los funcionarios han venido apoyando el ancianato de Purificación a través de recolección de dineros para compra de pañales, lo cual se hace voluntariamente.</p>



19. APLICACIÓN SISTEMA SARLAFT – AÑO 2018

NOMBRAMIENTO EMPLEADO DE CUMPLIMIENTO

- Principal: Yenny Rodríguez Arango
- Suplente: Yerson Saavedra Sosa

REPORTE DE INFORMACIÓN

- Avance implementación SARLAFT
- Identificación Factores de Riesgo
- Reportes UIAF: Operaciones Sospechosas e Inusuales
- Control de Listas Vinculantes

DOCUMENTOS EXPEDIDOS

- SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT
- MANUAL DE IDENTIFICACIÓN DE FACTORES DE RIESGO
- METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SARLAFT



20. IMPLEMENTACIÓN SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO – AÑO 2018

DOCUMENTOS:

- * Matriz de Peligro
- * Matriz de Requisitos Legales
- * Actualización SG SST
- * Reglamento de Higiene y Seguridad Industrial

ACTIVIDADES:

- * Capacitaciones y Simulacros
- * Brigadas y Comités
- * Reuniones
- * Inspección Puestos de Trabajo
- * Exámenes ocupacionales

INFORMACIÓN:

- * Reportes Ministerio de Trabajo
- * Reportes a la Administradora de Riesgos Laborales
- * Actas de Reuniones

APLICACIÓN NORMATIVA:

- * Resolución 1111 de 2017
- * Decreto 2157 de 2017
- * Iso 45001 Sistema SGSST
- * Resolución 0312 de 2019



21. INSCRIPCIÓN Y REGISTRO DE BASES DE DATOS – AÑO 2018

INSCRIPCIÓN Y REGISTRO DE BASES DE DATOS DE COOPERAMOS EN
EL REGISTRO NACIONAL DE BASES DE DATOS – SUPERINTENDENCIA
DE INDUSTRIA Y COMERCIO

Ley 1581 del 17 de Octubre de 2012

Decreto 1074 del 26 de Mayo de 2015



REGISTRO DE LAS BASES DE DATOS:

BASE DE CARTERA A 31/10/2018

BASE DE ASOCIADOS A 31/10/2018

CONFIRMACIÓN DE REGISTRO DE LA SUPERINTENDENCIA
DE INDUSTRIA Y COMERCIO DEL 12 DE NOVIEMBRE DE 2018



COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

MUCHAS GRACIAS

