



COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

ACTA No. 033 DE 2023

FECHA: MIERCOLES 22 MARZO DE 2023
HORA CONVOCATORIA: 06:00 PM
HORA INICIO: 06:00 PM
HORA FINALIZACIÓN: 08:40 PM
MODALIDAD: COMBINADA – PRESENCIA Y VIRTUAL PLATAFORMA TEAMS

CONVOCATORIA: De acuerdo, al Artículo 42 del Estatuto vigente de la Cooperativa Multiactiva Unidos COOPUNDOS, El Consejo de Administración en su reunión extraordinaria celebrada el 15 de febrero de 2023 mediante Acta No. 238, determinó por unanimidad convocar a Asamblea General Ordinaria de delegados a realizarse el día martes 22 de marzo de 2022.

La notificación para la realización de la Asamblea a los delegados elegidos para el periodo abril 2023– marzo 2025, se hizo a todos vía correo electrónico el 23 de febrero y en forma personalizada por correo electrónico y físico, el 24 de febrero de 2023, incluyendo los proyectos de Orden del Día, Reglamento Interno de la Asamblea y formato de confirmación asamblea. El Informe de Gestión Administración año 2022 y Propuesta reforma de estatuto fue enviada el 10 de marzo 2023. Así mismo, se hizo la publicación física mediante carteleras en la Sede Principal de COOPUNIDOS y JGB.

Siendo las 06:00 pm. Del día miércoles, 22 de marzo de 2023, la Gerente, señora CLAUDIA XIMENA ROSERO GRAJALES, da inicio a la Asamblea General Ordinaria de delegados y se procede a dar lectura al Orden del Día propuesto para la presente reunión:

1. Instalación de la Asamblea
2. Verificación del Quórum
3. Elección mesa Directiva de la Asamblea y Comisión Verificadora del Acta
4. Aprobación del Orden del día
5. Aprobación del Reglamento de la Asamblea
6. Informe de la Comisión verificadora del acta de la trigésima segunda Asamblea de delegados
7. Informe de Gestión del Consejo de Administración y la Gerencia año 2022
8. Informe de la Junta de Vigilancia
9. Dictamen del Revisor Fiscal
10. Presentación y Aprobación de Estados Financieros 2022
11. Aprobación del Proyecto de distribución de Excedentes
12. Presentación y aprobación reformas al Estatuto de la Cooperativa

13. Elección del Consejo de Administración (5 principales – 2 suplentes) periodo 2023-2025
14. Elección para completar la Junta de Vigilancia – dos (2) suplentes, periodo 2023- 2024
15. Aprobación actualización de información como régimen especial ante la DIAN.
16. Propositiones y recomendaciones
17. Clausura de la Reunión.

DESARROLLO:

1. INSTALACION ASAMBLEA / ACTOS PROTOCOLARIOS

El Señor Yair Vásquez González, en calidad de presidente del Consejo de Administración da por instalada la Asamblea General Ordinaria de delegados 2023

2. VERIFICACION DEL QUORUM

La Junta de Vigilancia procedió a llamar a lista, verificando la asistencia del 100% de los delegados, representado en 21 delegados de los 21 delegados elegidos y que se encuentran presentes, constatando la conexión virtual de 10 delegados y presencia de 11 delegados. La plataforma elegida para la conexión virtual es TEAMS, empresarial. Con este número de delegados, se constituye quórum legal y estatutario para deliberar y tomar decisiones válidas.

Nº	NOMBRE COMPLETO	CIUDAD	EMPRESA
1	LINA PATRICIA PALACIOS VEGA	CALI	JGB
2	YAMILETH CHARA ZUÑIGA	CALI	JGB
3	YAIR VASQUEZ GONZALEZ	CALI	JGB
4	PAULO CESAR CORTES GAMBOA	FLORIDA	JGB
5	CAROLINA ISAAC GONZALEZ	CALI	JGB
6	YAQUELINE HENRIQUEZ MANRIQUE	BOGOTA	AXCAJA
7	DRIGELIO LOZADA RAMIREZ	CALI	JGB
8	CARLOS ANDRES SANTIUSTY RAMIREZ	CALI	JGB
9	SHIRLEY JOHANNA ZAPATA ROBLEDO	CALI	JGB
10	ANGGIE KATHERINE TOCORA CAMPOS	BOGOTA	JGB
11	KARIN DE JESUS IBARRA ROJANO	CALI	JGB
12	RICARDO ORTIZ QUICENO	CALI	JGB
13	KAREN PATRICIA GUTIERREZ SALAZAR	CALI	JGB
14	CINDY PAOLA SIERRA ANTEQUERA	BMANGA	JGB
15	LUCY ELNARY ZUÑIGA CARVAJAL	CALI	JGB
16	JUAN JOSE DIEZ OLANO	CALI	JGB
17	IRMA MORENO BOLIVAR	CALI	JGB
18	JUAN ESTEBAN FUENMAYOR QUINTERO	CALI	JGB
19	CAROLINA SANCHEZ PEREZ	CALI	JGB
20	DORA NUBI JIMENEZ CRISTANCHO	CAJICA	JGB
21	JOHANNA SERRANO FANDIÑO	CALI	AXCAJA

INVITADOS EXTERNOS:

Asiste como invitada por parte de CENCOA, la Señora Revisora Fiscal, Luz Stella Ceballos.

INVITADOS POR LA ADMINISTRACION: Asistieron las siguientes personas:

- ✓ Claudia Jimena Rosero Grajales-Gerente y Representante Legal
- ✓ Sandra Yaneth Arce, Asistente de Cartera – Oficial de cumplimiento

3. ELECCION DE LA MESA DIRECTIVA Y COMISIONES

Antes de iniciar las votaciones para elegir la Mesa directiva, se hace nuevamente la verificación del quórum, constatándose la presencia de 21 delegados, 11 presencial y 10 virtual por plataforma TEAMS

- Para el ocupar el cargo de presidente de la Asamblea, es postulado el siguiente delegado:
 - ✓ **DRIGELIO LOZADA RAMIREZ** **20 votos**

Siendo el resultado de votación un total de **(20 VOTOS – 95% del QUORUM)** y tras su aceptación expresa, se nombra, como presidente de la Asamblea a la delegada **DRIGELIO LOZADA RAMIREZ**

- Para el ocupar el cargo de secretaria de la Asamblea, es postulada la siguiente delegada:
 - ✓ **SHIRLEY ZAPATA** **20 votos**

Siendo el resultado de votación un total de **(20 VOTOS – 95% DEL QUORUM)** y tras su aceptación expresa, se nombra, como secretaria de la Asamblea a la delegada **SHIRLEY JOHANNA ZAPATA ROBLEDO**

EL delegado elegido presidente de la Asamblea, manifiesta que en nombre de la Mesa Directiva y en el propio, presenta un saludo de bien venida a los señores delegados y agradece el voto de confianza, expresa que es un verdadero placer presidir tan importante evento.

NOMBRAMIENTO DE COMISIONES:

- **Comisión Revisión y Aprobación del Acta:** Se lleva a cabo la votación para elegir a las personas postuladas para formar parte de la presente Comisión:
 - ✓ **JOHANNA SERRANO FANDIÑO** **20 votos**
 - ✓ **JUAN JOSE DIEZ OLANO** **20 votos**
 - ✓ **JUAN ESTEBAN FUENMAYOR Q.** **20 votos**

De acuerdo, a los anteriores resultados, son elegidos por el 95% de los delegados (20/21 delegados), quienes aceptan ser integrantes de la Comisión.

- **Comisión de escrutinio y elecciones:** Se lleva a cabo la votación para elegir a las personas postuladas para formar parte de la presente Comisión:
 - ✓ **LINA PATRICIA PALACIOS VEGA** 20 votos
 - ✓ **YAIR VASQUEZ GONZALEZ** 20 votos
 - ✓ **PAULO CESAR CORTES GAMBOA** 20 votos

De acuerdo, a los anteriores resultados son elegidos por el 95% de los delegados (20/21 delegados para integrar la Comisión, quienes aceptan conformarla.

4. APROBACION DEL ORDEN DEL DIA

Se sometió a consideración el Orden del Día propuesto, siendo aprobado por **UNANIMIDAD**. (21 Votos = 100% del QUORUM).

5. APROBACION DEL REGLAMENTO INTERNO DE LA ASAMBLEA.

Puesto en consideración el Reglamento Interno que regirá la Asamblea de delegados 2023, es **APROBADO** por **UNANIMIDAD**. (21 votos – 100%)

El presidente de la Asamblea solicita que cuando un delegado necesite ausentarse de la plataforma virtual TEAMS o del auditorio, solicite permiso a la Mesa Directiva en aras de mantener el quórum, en la toma de decisiones.

6. INFORME COMISIÓN DEL ACTA ANTERIOR

La delegada **CAROLINA ISAAC**, da lectura al informe de Aprobación del Acta No. 032 de la Asamblea General Ordinaria de delegados efectuada el 22 de marzo del 2022

7. INFORME DE GESTION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA

La Gerencia inicia su intervención mencionando a todos los delegados sobre el envío preliminar a todos ellos con la debida anticipación, del informe de gestión e información financiera, por lo cual se dispone a realizar una exposición breve y concisa sobre los aspectos más relevantes de la gestión realizada en el 2022, así como de los retos planteados por la administración para el 2023. Se dispone ante el auditorio a resolver todas las dudas e inquietudes que al respecto puedan tener. Entre los aspectos más relevantes del 2022 se destaca:

EL MACROENTORNO

- ✓ Crecimiento económico 2022 fue de un 7.5% vs 11% 2021, luego de que cayera en pandemia en un -6,8%
- ✓ Tasa de desempleo = 13.7% frente al 10.7% 2021
- ✓ Tasa de inflación = creció en el último año un 133% al pasar de 5.62% al 13.12%. Las proyecciones de los analistas económicos apuntan a un cierre de año 2023 con un 9%, así que es de esperarse que las tasas continúen altas.
- ✓ En consecuencia, el nivel de tasa de intervención pasó del 3% al 12%, lo que representó una variación del 300% en tan solo un año.
- ✓ Aumento del salario mínimo en un 16% = \$1.160.000
- ✓ El precio promedio del dólar a marzo \$4.835 / UVR 335.75 / DTF 13,49
- ✓ SUPERFINANCIERA – TASAS PROMEDIO = TDC 27.94 (2.32% MES) / LIBRANZA 20.02 (1.7% MES) / ROTATIVO 37.86 (3.1 MES) / LIBRE INV 35.66 (2.9% MES) / VEHICULO 27.36 (2.28% MES). La tasa máxima legal ha subido 21 puntos en 16 meses – desde 1.92% al 3.22% mes vencido. Del 25.62% al 46.26% EA.

14 CREDITOS			147,335,000	4,766,093.00	31	1.79	54,176,122.00	
CREDITO SERVIR	1/12/2022	\$	150,000,000	\$	7,302,397	24	\$ 176,097,528.00	
							INTERESES PAGADOS	\$ 26,697,528
							RENTABILIDAD	\$ 27,478,294

GESTION SOCIAL 2022 – QUE HICIMOS ??

BALANCE SOCIAL COOPUNIDOS 2022		
DESCRIPCION	NUMERO DE BENEFICIADOS	RECURSO ASIGNADO
REGALO BIENVENIDA	105	\$ 2,625,000
REGALO CUMPLEAÑOS	112	\$ 1,442,405
PREMIOS POR RUEDA DE LA FORTUNA	30	\$ 450,000
AUXILIO EDUCATIVO	138	\$ 19,610,000
AUXILIO OPTOMETRIA	88	\$ 5,170,000
AUXILIO CALAMIDAD	3	\$ 1,500,000
AUXILIO NACIMIENTO	8	\$ 720,000
AUXILIO FALLECIMIENTO	10	\$ 3,333,330
REGALO FIN DE AÑO	413	\$ 24,780,000
CAMPAÑA ACTUALIZACION DATOS	1	\$ 350,000
PREMIOS BONOS SOLIDARIO	39	\$ 30,600,000
PAGO REFERIDOS	53	\$ 2,305,000
TOTAL ASOCIADOS 2022	414	\$ 92,885,735
PROMEDIO POR ASOCIADO	\$	224,362

GESTION 2022 – BASE SOCIAL

DISTRIBUCION BASE DE ASOCIADOS

EMPRESA NOMBRE	ASOCIADOS	
	CANTIDAD	% PARTICIPACION
J G B	199	48.1%
ASOCIADOS POR CAJA	160	38.6%
INGENIERIA EN MANUALIDADES	15	3.6%
ASOCIADO POR EXTENSION	9	2.2%
LAVITAL	6	1.4%
ACCION PLANTA	4	1.0%
BRILLASEO	4	1.0%
COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS	4	1.0%
MINIMARKET	4	1.0%
AGENCIA DE SERVICIOS LOGISTICOS	3	0.7%
AISS	2	0.5%
EXTRAS PLANTA	2	0.5%
BIONUTRECT	1	0.2%
TU TEMPORAL	1	0.2%
TOTAL ASOCIADOS	414	100%

- 105 INGRESOS – 107 RETIROS ASOCIADOS / DEVOLUCION APORTES \$193 MM / CARTERA POR COBRAR \$126 – EN PROCESO DE RECUPERACION
- 63% DE LOS RETIROS (67 ASOCIADOS) POR DESVINCULACION LABORAL / 33% (35) POR DIFICULTAD ECONOMICA /NECESIDAD DE SU DINERO.

ESTADISTICA BASE ASOCIADOS Y POTENCIAL JGB

REGIONAL	ASOCIADOS	% PARTICIPACION
CALI	291	70%
BOGOTÁ	39	9%
BARRANQUILLA	32	8%
SIN REGIONAL	13	3%
MEDELLIN	12	3%
B/MANGA	8	2%
CAJICÁ	7	2%
PEREIRA	7	2%
CUCUTA	4	1%
BUGA	1	0%
TOTAL ASOCIADOS	414	100%

SEXO	
HOMBRES	MUJERES
139	275
ESTADO CIVIL	
CASADOS/UNION LIBRE	SOLTERO/SEPARADOS/VIUDOS
132	282
ANTIGÜEDAD ASOCIADOS	
> 14 AÑOS	18
< 14 > 4 AÑOS	161
< 4 AÑOS	235

EDAD ASOCIADOS	
> 50 AÑOS	68
< 50 > 35 AÑOS	189
< 35 AÑOS	157

JGB tenía a diciembre 31/22 438 colaboradores directos según el maestro de personal a nivel nacional. De este total, tenemos 199 Asociados, es decir el 45%,

CIFRAS ECONOMICAS

CIFRAS Y ESTADISTICAS A DIC 2022					
DESCRIPCION	CANT	APORTES	SERVICIOS	CARTERA	DETALLE
ASOCIADOS ACTIVOS	414	\$2,411,435,624	\$ 63,748	\$ 2,613,270,941	TOTAL ASOCIADOS
ASOCIADOS POR CAJA/ EXTENSION	170	\$1,085,858,432	\$ 63,333	\$ 706,757,376	PAGO POR CAJA
ASOCIADOS JGB	198	\$1,138,306,840	\$ -	\$ 1,559,330,540	VINCULO LABORAL JGB DIRECTO
ASOCIADOS OTRAS EMPRESAS	46	\$187,270,352	\$ 415	\$ 347,183,025	OTRAS EMPRESAS ALIADAS
ASOCIADOS NO HABLES MORA	12	\$75,426,756	\$ 16,417	\$ 42,873,380	OBLIGACIONES EN MORA
ASOCIADOS CON DEUDA MAYOR A LOS APORTES	169	\$953,955,330	\$ 50,431	\$ 2,323,249,205	CONCENTRACION DE CARTERA
ASOCIADOS CON MAS APORTES QUE DEUDA	245	\$1,457,480,294	\$ 13,317	\$ 290,021,736	CONCENTRACION DE APORTES
EX ASOCIADOS CON DEUDA	89	\$0	\$ 28,914,450	\$ 418,207,353	DEUDORES RETIRADOS

APORTES	50% EN 77 ASOCIADOS	31 ASOC APORTES POR \$500 MM	245 ASOC APORTES POR \$1.170 MM
CARTERA	50.5% EN 37 ASOCIADOS	37 ASOC CARTERA POR \$1.320 MM	169 ASOC CARTERA \$1.370 MM

GESTION 2022 – MERCADEO

- ✓ VIDEO INSTITUCIONAL – RENOVACION PORTAFOLIO SERVICIOS
- ✓ RULETA DE LA FORTUNA COOPUNIDOS – MERCADEO EN JGB – CELEBRACION 29 AÑOS
- ✓ CAMPAÑA ACTUALIZACION DATOS ENERO A JUNIO / DE OCTUBRE A DICIEMBRE 2022
- ✓ CAMPAÑA VINCULACION ASOCIADOS POR SEMESTRE
- ✓ CAMPAÑA COMPRA DE CARTERA – INCENTIVAR COLOCACION
- ✓ CAMPAÑA PAGO IMPUESTOS VEHICULO - VIVIENDA – LINEA ESPECIAL MOVILIDAD
- ✓ NOTISEMANA – LUNES DE CADA SEMANA – INFORMATIVO GENERAL SOBRE SERVICIOS Y CONVENIOS.

GESTION 2022 – MERCADEO



CIFRAS ECONOMICAS



COMPARATIVO RUBROS PRINCIPALES 3 ULTIMOS AÑOS. Mayor excedente desde el año 2016/ Menor endeudamiento desde el 2013.

DESCRIPCION	2022	VARIACION \$	VARIACION %	2021	VARIACION \$	VARIACION %	2020
ACTIVOS	\$3,004,738,392	\$121,475,014	4%	\$2,883,263,378	\$229,860,951	9%	\$2,653,402,427
PASIVOS	\$246,236,258	-\$28,309,157	-10%	\$274,545,415	\$37,541,524	16%	\$237,003,891
PATRIMONIO	\$2,758,502,134	\$149,784,171	6%	\$2,608,717,963	\$192,319,428	8%	\$2,416,398,535
APORTES SOCIALES	\$2,420,416,099	\$95,029,433	4%	\$2,325,386,666	\$153,187,317	7%	\$2,172,199,349
CARTERA CREDITOS	\$3,031,488,294	\$146,716,369	5%	\$2,884,771,925	\$199,127,771	7%	\$2,685,644,154
ASOCIADOS	414	-2	-0.5%	416	-26	-5.9%	442
RESULTADO ANUAL	\$54,754,738	\$15,398,373	39%	\$39,356,365	\$28,980,750	279%	\$10,375,615

CIFRAS ECONOMICAS

☐ INGRESOS V.S. GASTOS – EXCEDENTES ULTIMOS CUATRO AÑOS

INGRESOS VS GASTOS							
CONCEPTO	2022	%	2021	%	2020	%	2019
TTL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 417,307,106	4%	\$ 402,276,102	4.3%	\$ 385,738,117	0.1%	\$ 385,179,214
INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 41,024,650	85%	\$ 22,169,565	-0.6%	\$ 22,310,656	-52.3%	\$ 46,741,034
GASTOS GENERALES	\$ 114,561,572	14%	\$ 100,126,261	-6.7%	\$ 107,363,245	-15.2%	\$ 126,643,502
GASTOS DE PERSONAL	\$ 222,030,337	9%	\$ 203,425,300	1.7%	\$ 199,996,165	-1.7%	\$ 203,554,939
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 336,591,909	11%	\$ 303,551,561	-1.2%	\$ 307,359,410	-6.9%	\$ 330,198,441
GASTOS POR PROVISIONES/FONDOS/ FINANC	\$ 60,968,031	-8%	\$ 66,145,269	-5.8%	\$ 70,201,894	1.9%	\$ 68,903,762
TTL GASTOS OPE + PROV + FIN	\$ 397,559,940	8%	\$ 369,696,830	-2.1%	\$ 377,561,304	-5.4%	\$ 399,102,203
COSTO FINANCIERO EXTERNO	\$ 6,017,078	-61%	\$ 15,392,472	-23.5%	\$ 20,111,854	-2.4%	\$ 20,597,563
EXCEDENTE NETO EJERC.	\$ 54,754,738	39%	\$ 39,356,365	-279.3%	\$ 10,375,615	184.9%	\$ 12,220,482

CIFRAS ECONOMICAS

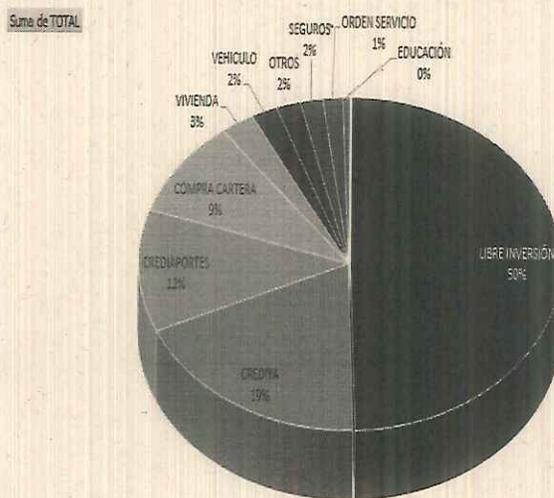
☐ COLOCACION 2022 VS 2021

MES	2022	%	2021	PARTICIPACION
ENERO	\$ 81,095,168	-62%	\$ 212,520,117	3%
FEBRERO	\$ 204,884,505	-1%	\$ 206,325,105	6%
MARZO	\$ 249,865,083	35%	\$ 185,587,311	8%
ABRIL	\$ 138,218,132	-36%	\$ 214,825,337	4%
MAYO	\$ 338,737,877	18%	\$ 287,699,977	10%
JUNIO	\$ 293,924,425	75%	\$ 168,351,305	9%
JULIO	\$ 216,430,753	0%	\$ 216,541,936	7%
AGOSTO	\$ 422,170,239	192%	\$ 144,572,310	13%
SEPTIEMBRE	\$ 457,843,827	88%	\$ 243,523,276	14%
OCTUBRE	\$ 278,812,727	-18%	\$ 339,532,286	9%
NOVIEMBRE	\$ 277,735,194	0%	\$ 276,989,618	9%
DICIEMBRE	\$ 282,047,149	19%	\$ 237,416,467	9%
totales	\$ 3,241,765,079	19%	\$ 2,733,885,047	19%
				variacion

CIFRAS ECONOMICAS

COLOCACION 2022 - PARETO POR DESTINO

TIPO CREDITO	Total
LIBRE INVERSIÓN	1,606,222,471
CREDIYA	604,351,306
CREDIAPORTES	388,188,300
COMPRA CARTERA	308,641,000
VIVIENDA	85,000,000
VEHICULO	65,000,000
OTROS	60,580,700
SEGUROS	56,837,526
ORDEN SERVICIO	49,291,776
EDUCACIÓN	17,652,000
Total general	3,241,765,079



IMPORTANTE MENCIONAR !!



- Tuvimos un incremento en excedentes al cierre del año del 39% pasando de \$39.3 a \$54.7 lo que nos representa una importante recuperación de la reserva de protección de aportes (afectada con la pérdida del 2018).
- el NO crecimiento anhelado en asociados es generalizado en el sector, producto del impacto económico en nuestro país y a nivel mundial en general, como lo registra claramente el comportamiento del sector en sus cifras a diciembre 2022.
- NO tuvimos incremento en el pasivo financiero (deuda con terceros) durante el año 2022. Registramos el menor endeudamiento desde el 2012.
- El riesgo de crédito de COOPUNIDOS es ALTO por la cartera altamente deteriorada que viene de años atrás por efecto externos, pero no es frecuente que se presenten nuevos casos de incumplimiento y por el contrario se viene recuperando cartera de manera importante. No obstante, tuvimos dos lamentables casos de insolvencia económica.
- COOPUNIDOS mantiene un alto potencial de crecimiento de la cartera en más de la mitad de su base social que no es usuaria actual importante del servicio de crédito pero que si presenta endeudamiento externo.

ESTADISTICA COMPARATIVO MES 2022 - 2021				
ESTADISTICA CARTERA TOTAL 2022-2021				
CAUIF	dic-22	dic-21	Variación \$S	Variación %
A	\$ 2,655,481,968	\$ 2,563,876,463	\$ 91,605,505	4%
B	\$ 21,886,731	\$ 16,142,322	\$ 5,744,409	36%
C	\$ 3,984,501	\$ 16,457,146	-\$ 12,472,645	-76%
D	\$ 69,250,148	\$ 20,406,082	\$ 48,844,066	239%
E	\$ 242,912,819	\$ 243,795,402	-\$ 882,583	0%
TOTAL	\$ 2,993,516,167	\$ 2,860,677,415	\$ 132,838,752	4.6%

ESTADISTICA CARTERA VENDIDA - SALDOS VENDIDOS 2022-2021				
CAUIF	dic-22	dic-21	Variación \$S	Variación %
A	\$ 18,106,596	\$ 12,218,300	\$ 5,888,296	48%
B	\$ 1,188,088	\$ 1,894,226	-\$ 706,138	-37%
C	\$ 754,219	\$ 1,706,253	-\$ 952,034	-56%
D	\$ 16,229,736	\$ 6,001,040	\$ 10,228,696	170%
E	\$ 181,709,587	\$ 177,086,053	\$ 4,623,534	3%
TOTAL	\$ 217,988,226	\$ 198,905,872	\$ 19,082,354	9.6%

ESTADISTICA CARTERA VENDIDA - CAPITAL TOTAL EN RIESGO 2022-2021				
CAUIF	dic-22	dic-21	Indice morosidad	Indice morosidad
A	\$ 425,743,091	\$ 265,746,982	14.2%	9.3%
B	\$ 21,886,731	\$ 15,457,985	11.4%	10.4%
C	\$ 3,984,501	\$ 16,457,146		
D	\$ 72,340,842	\$ 20,406,082		
E	\$ 242,912,819	\$ 243,795,402		
TOTAL	\$ 766,867,984	\$ 561,863,597	6.7%	6.5%

** 11.4% = representa la cartera vendida total en riesgo sobre el total de la cartera.
** 6.7% = representa el saldo vendido de la cartera sobre el total de la cartera.

ANALISIS CARTERA AL CIERRE 2022

CALIFICACION DE CARTERA SEGÚN LA SES

Categoría A	de 0 - 30 días
Categoría B	de 31 - 60 días
Categoría C	de 61 - 90 días
Categoría D	de 91 - 180 días
Categoría E	>180 días



DEUDORES MAYOR IMPACTO DETERIORO 2022- SITUACION A MARZO 15.

- ✓ En la B - \$46 MM- 6 deudores todos con acuerdo de pago y el mayor, al día (\$36 MM).
- ✓ En la C - \$2.4 MM - 3 deudores en abogado.
- ✓ En la D - \$56 MM en 6 deudores - 2 x \$48 MM en abogado.
- ✓ En la E - \$242 MM - 25 deudores en abogado, 7 de ellos con el 33% de la cartera. La gran mayoría con proceso ejecutivo a favor y sentencia de embargo, los demás bajo gestión permanente coactiva.

INFORMES ADICIONALES GERENCIA

- REMODELACION OFICINAS ADMINISTRATIVAS / ADECUACION TECHOS PARA EPOCA INVIERNO.
- PLAN REVISION Y MANTO EQUIPOS DE COMPUTO
- AUDITORIA CONTABLE Y CARTERA 2022- CENCOA
- NEGOCIACION COLSANITAS / CLARO / COMFANDI

- PROCESOS DE INSOLVENCIA- ABOGADO EXTERNO
 1. RAFAEL LOZANO CARDENAS
 2. DIANA MILENA VILLADA CARDONA
- RECUPERACION PERDIDA ACUMULADA

PERDIDA 2018	-\$	126.818.749
EXCEDENTES 2019	\$	12.220.483
EXCEDENTES 2020	\$	10.375.615
EXCEDENTES 2021	\$	39.356.364
EXCEDENTES 2022	\$	54.692.738
PROYECCION 2023	\$	10.173.549
TOTAL	-\$	0

GESTION 2022 – ADMINISTRACION

- RENOVACION POLIZAS COLECTIVAS ASOCIADOS:
 - ✓ TODO RIESGO VEHICULO – AXA COLPATRIA
 - ✓ COLSANITAS – MEDICINA PREPAGADA
 - ✓ SERVIVIR – METROPOLITANO – EXEQUIALES
 - ✓ CLARO – TELEFONIA CELULAR
 - ✓ SOAT – SURA - AGENCIA
 - ✓ VIDA DEUDORES – HDI SEGUROS

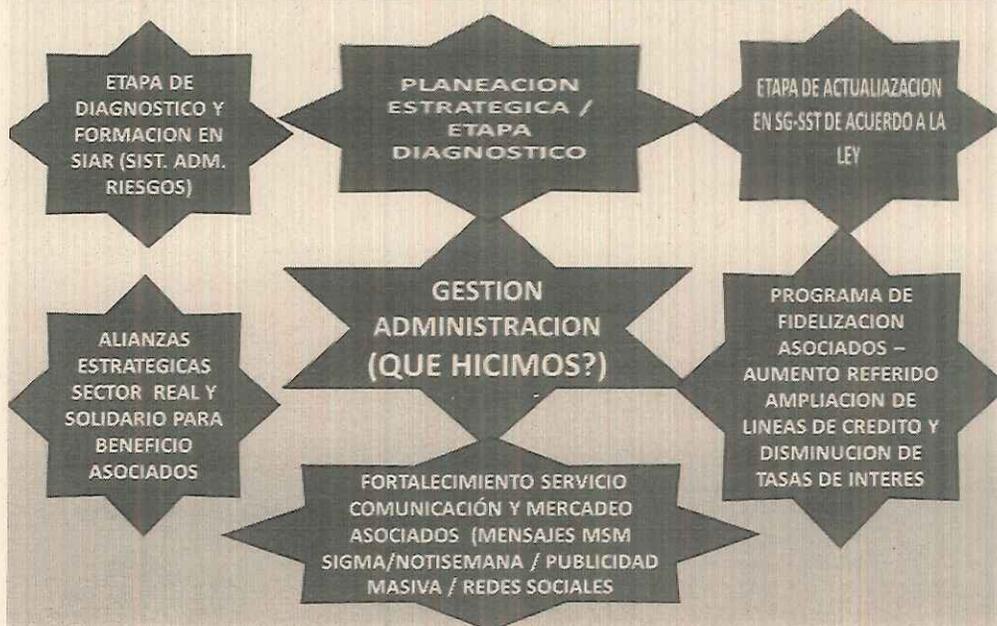
EMPRESA	OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		TOTAL
	VALOR	No ASOCIADOS	VALOR	No ASOCIADOS	VALOR	No ASOCIADOS	VALOR
AXA COLPATRIA SEGURO TODO RIESGO	-\$ 32.948	7	\$ 17.783.027	90	\$ 24.604	2	\$ 19.773.226
COLSANITAS (\$4.000 MES ASOC X CAJA)	\$ 2.470.000	82	\$ 2.480.000	83	\$ 2.800.000	99	\$ 20.324.000
CLARO (\$3.000 X LINEA MES)	\$ 72.000	27	\$ 72.000	27	\$ 72.000	27	\$ 3.160.000
CLARO (BOLSA Y DESCUENTO LINEAS)	\$ -	0	\$ -	0	\$ -	0	\$ 1.258.262
ALKOSTO 2% (DESCUENTO)	\$ -	4	\$ -	0	\$ -	0	\$ 509.421
COMTECOM 2% (DESCUENTO)	\$ -	1	\$ -	0	\$ -	0	\$ 31.225
TECNIOPICA 3% (DESCUENTO)	\$ 105.197	15	\$ 36.195	15	\$ 15.456	1	\$ 443.171
RECORDAR 3% (DESCUENTO)	\$ 6.867	8	\$ 6.867	8	\$ 6.867	8	\$ 72.768
SOAT (DESCUENTO)	\$ -	0	\$ -	0	\$ -	0	\$ 6.867
CINE COLOMBIA	\$ 182.000	0	\$ -	0	\$ 188.500	19	\$ 630.700
COMISION PAGO CREDITOS (\$3.000 TRANSFERENCIA BANCO)	\$ 129.000	40	\$ 108.000	35	\$ 75.000	24	\$ 1.257.000
TOTALES	\$ 2.932.116	\$ 184	\$ 20.486.089	\$ 258	\$ 3.182.427	\$ 180	\$ 47.466.640

OTRAS GESTIONES 2022 – ADMINISTRACION

- NEGOCIACIONES / ACUERDOS DE PAGO DEUDORES EN ABOGADO. RECUPERACION CARTERA MOROSA VIA REPORTE CENTRAL DE RIESGOS \$33 MM.**
- FORMULARIOS PARA PROCESOS DE VINCULACION, CREDITOS, AUTORIZACIONES Y SEGUROS** – Para agilizar y flexibilizar los procesos.
- ORIENTACION FINANCIERA ASOCIADOS** – Para compra de cartera externa y reunificación deudas.
- FLEXIBILIZACION TASAS DE INTERES Y GARANTIAS** -Ajuste de los criterios y variables a considerar en los análisis de crédito



GESTION 2022 – ADMINISTRACION



ACCIONES PREVISTAS 2023 - 2024

3. MEJORA CONTINUA

OBJETIVOS

- ✓ EXCELENCIA ORGANIZACIONAL
- ✓ EFICIENCIA OPERATIVA – MEJORAS EN LA EJECUCION DE LOS PROCESOS

ESTRATEGIA

- FISICAMENTE ENERGIZADOS/ MENTALMENTE FOCALIZADOS / EMOCIONALMENTE CONECTADOS / ESPIRITUALMENTE ALINEADOS .
- CALIDAD Y OPORTUNIDAD EN EL SERVICIO
- ALTO NIVEL DE COMPROMISO CON LA NECESIDAD Y EXPECTATIVA DEL ASOCIADO

4. APRENDIZAJE-INNOVACION

OBJETIVOS

- ✓ DESARROLLO INTEGRAL DEL RECURSO HUMANO
- ✓ FORTALECIMIENTO DE LAS HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS

ESTRATEGIA

- INNOVACION EN SERVICIOS Y PRODUCTOS
- PROYECTO DE IMPLEMENTACION DE PAGARES DESMATERIALIZADOS
- PROYECTO FIRMA ELECTRONICA – FORMATOS EN LINEA
- PLAN DE INCENTIVOS POR RESULTADOS PARA EL EQUIPO ADMINISTRATIVO
- GERENCIAMIENTO DEL CAMBIO – PROACCION -EQUIPO DE ALTO DESEMPEÑO

ACCIONES PREVISTAS 2023 - 2024

1. ASOCIADO

OBJETIVOS

- ✓ FIDELIZACION Y CRECIMIENTO DE LA BASE SOCIAL
- ✓ FORTALECER LA CULTURA SOLIDARIA Y PARTICIPATIVA

ESTRATEGIA

- CAMPAÑAS DE FIDELIZACION TRIMESTRAL CON INCENTIVOS POR USO SERVICIOS Y LEALTAD
- PLAN AGRESIVO DE COMUNICACIÓN A TRAVES DE LOS MEDIOS DISPONIBLES Y REDES SOCIALES
- PLAN DE ACTIVIDADES DE BIENESTAR Y TENDENCIA 2023 EN COORDINACION CON JGB
- ENCUESTAS -CONECTAR MENTAL Y EMOCIONAL CON LAS NECESIDADES Y EXPECTATIVAS DEL ASOCIADO.

2. SOSTENIBILIDAD SOCIAL Y ECONOMICA

OBJETIVOS

- ✓ GENERACION DE VALOR ECONOMICO Y SOCIAL A TRAVES DE SUS RESPECTIVOS BALANCES .

ESTRATEGIA

- REDUCCION DE GASTOS – MAXIMIZACION DE RECURSOS
- AMPLIAR COBERTURA BENEFICIOS A TODA LA BASE SOCIAL

8. INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA.

La junta de vigilancia da un fraternal saludo cooperativo a los señores delegados y los invita a participar activamente en el desarrollo de la Asamblea e informa que sus sugerencias y opiniones se revisten de vital importancia para el avance y mejoramiento de las políticas de nuestra Cooperativa. Acto seguido presentan a la Asamblea su informe y plan de trabajo correspondiente al periodo 2022, aclarando las inquietudes de los asistentes.

Finalmente, le expresaron nuestros agradecimientos al Consejo de Administración, a Revisoría Fiscal, a la Gerencia y a los demás colaboradores de la Cooperativa por su valiosa colaboración en el desarrollo de nuestras labores.

9. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

El dictamen de la Revisoría Fiscal es presentado por parte de la Señora Luz Stella Ceballos, Revisora Fiscal Principal de COOPUNIDOS, quien además hace una exposición a la Asamblea de delegados sobre los principales aspectos normativos recientes y su potencial efecto en la Cooperativa para seguimiento de la Administración.

10. PRESENTACION Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE A 31 DICIEMBRE DE 2022

Se formulan algunas inquietudes sobre los Estados Financieros las cuales son aclaradas por la Gerencia.

Concluido lo anterior, se someten a consideración los Estados Financieros con corte a 31 diciembre de 2022, siendo aprobados por unanimidad (**21 votos – 100% del QUORUM**). La Gerencia constata el QUORUM exigible para la votación, validando la presencia de 11 delegados y conexión por TEAMS de los 10 restantes.

Se anexan a la presente los Estados financieros.

11. APROBACIÓN DE LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EJERCICIO 2022

La Gerencia presenta a la Asamblea la propuesta del Consejo de Administración con base en los resultados obtenidos en el 2022, sobre lo cual se aclara a los delegados por parte de la Gerencia y Consejo de Administración, sobre la autorización que debe dar la Asamblea para restablecer con los excedentes obtenidos, la reserva de protección de aportes al cierre del 2022, que fue usada para enjugar la pérdida del año 2018.

Por **UNANIMIDAD (21 votos – 100% DEL QUORUM)** se aprueba la siguiente aplicación. La Gerencia constata el QUORUM exigible para la votación, validando la participación de los 21 delegados.

COOPUNIDOS RESULTADOS DEL EJERCICIO AÑO 2022			
EXCEDENTE TOTAL DEL EJERCICIO			54,754,738
MENOS: EXCEDENTES OPERACIONALES NO DISTRIBUIBLES			
EXCEDENTE OPERACIONAL DEL EJERCICIO			54,754,738
APLICACIÓN DE LEY:			
RESERVA PROTECCION DE APORTES SOCIALES	100%	\$ 54,754,738	
FONDO DE EDUCACION	0%	\$ 0	
FONDO DE SOLIDARIDAD	0%	\$ 0	
TOTAL APLICACIÓN DE LEY	100%		54,754,738
Se propone a la Asamblea General destinar el excedente del periodo 2022 por \$54.754.738, a restablecer la reserva de protección de aportes, con la cual se enjugó la pérdida del periodo 2018			

YAIR VASQUEZ GONZALEZ	CLAUDIA XIMENA ROSERO GRAJALES
PRESIDENTE CONSEJO ADMON	GERENTE
Firmado en Original	Firmado en Original

12. PRESENTACION Y APROBACION REFORMA DE ESTATUTO

La Reforma de Estatuto COOPUNIDOS fue enviada con la debida anticipación por medio electrónico a todos los delegados, permitiéndoles con anticipación realizar la revisión y análisis. La Gerencia hace una breve y concisa explicación sobre los puntos a reformar del estatuto, los cuales por un lado están orientados a algunas adecuaciones de forma que se ajustan más acertadamente a la dinámica y particularidades de nuestra empresa y, por otro lado, al objetivo estratégico para los próximos dos años como es el crecimiento sostenido económico y social de la Cooperativa. Se anexa a la presenta acta el comparativo sobre la reforma en detalle, que se expuso para análisis, debate y aprobación de la honorable asamblea de delegados.

Se reforman los siguientes artículos:

Artículo 11,12 y 18.

La reforma propuesta al artículo 90, NO FUE APROBADA, se aplaza para que venga acompañada de un análisis mas amplio sobre el impacto económico.

Por lo anterior, se sometió a consideración la Reforma al Estatuto en los artículos 11, 12 y 18, siendo **APROBADA POR UNANIMIDAD (21 votos – 100% DEL QUORUM)**. La Gerencia constata el QUORUM

exigible para la votación, validando la participación de los 21 delegados. **(SE ANEXA COMPARATIVO REFORMA ESTATUTO).**

13. ELECCION DE INTEGRANTES CONSEJO DE ADMINISTRACION. Se constata nuevamente por la gerencia, el quorum de delegados conectados virtualmente, con la asistencia de 11 delegados en forma presencial y 10 en forma virtual por TEAMS. Se dispone ante la Asamblea y comisión de votación y escrutinio para la elección, el nombre de los delegados que se postularon previa y voluntariamente para conformar el Consejo de Administración. La Junta de Vigilancia hizo previamente la respectiva validación del cumplimiento de todos los requisitos para tal efecto. Los delegados postulados son:

#	NOMBRE DELEGADO
1	Carolina Sanchez
2	Drigelio Lozada
3	Juan Esteban Fuenmayor
4	Juan Jose Diez
5	Karen Gutierrez
6	Lucy Zuñiga
7	Ricardo Ortiz
8	Shirley Zapata
9	Yair Vasquez
10	Yamileth Chara

Expuesto a la Asamblea en pleno los candidatos postulados, se procede con la votación uninominal para la conformación del Consejo de Administración, para lograr un total de 5 principales y 3 suplentes, para el periodo 2023 – 2025, conforme establece el estatuto para tal fin. La comisión de escrutinios en cabeza de Shirley Zapata Robledo lidera el proceso de votación por el mecanismo escrito para los 11 delegados que están presencial y modo virtual para los 10 delegados que están a través de la plataforma TEAMS. Resultado de la votación:

POSTULACION Y ELECCION CONSEJO DE ADMINISTRACION COOPUNIDOS 2023 - 2024										
#	NOMBRE DELEGADO	POSICION	VOTOS							TOTAL
1	Drigelio Lozada	Principal	1	1	1	1	1			5
2	Juan Esteban Fuenmayor	Principal	1	1	1	1				4
3	Juan Jose Diez	Principal	1	1	1					3
4	Lucy Zuñiga	Principal	1	1						2
5	Shirley Zapata	Principal	1							1
6	Yair Vasquez	Suplente	1							1
7	Carolina Sanchez	Suplente	1							1
8	Karen Gutierrez	Suplente	1							1
9	Ricardo Ortiz	Suplente JV	1							1
10	Yamileth Chara	Suplente JV	1							1
			10	4	3	2	1	0	0	20

Se aprueba por EL 95% DEL QUORUM (20 DELEGADOS) el nombramiento de los integrantes del consejo de Administración, previa aceptación de cada uno de ellos. La gerencia informa sobre el retiro de la sala virtual del delegado Karin Ibarra por motivos de salud. Se valida la asistencia de 11 delegados presencial y 9 por conexión TEAMS. Se adjuntan las cédulas de los delegados elegidos.

14. ELECCION DE SUPLENTES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA PERIODO 2023 – 2024

Teniendo en consideración los delegados que se postularon para el Consejo de Administración, se define de común acuerdo con los candidatos que no obtuvieron VOTOS para la anterior elección, su participación para integrar los dos suplentes de la Junta de Vigilancia que se encuentran vacantes.

Los delegados RICARDO ORTIZ Y YAMILETH CHARA aceptan el nombramiento y el resto de los delegados aprueban por Unanimidad, con una votación de 20/21 delegados (95% DEL QUORUM), de los cuales se valida por la gerencia, que 9 están presente y 11 están conectados virtualmente. Igualmente se anexan las cartas de aceptación.

La Junta de vigilancia queda conformada de la siguiente forma:

JUNTA DE VIGILANCIA 2023-2024					
No	NOMBRE COMPLETO	CIUDAD	EMPRESA	ANTIGÜEDAD	ROL DIRECCION ACTUAL
1	LINA PATRICIA PALACIOS VEGA	CALI	J G B	25/11/2000	JUNTA VIGILANCIA PRINCIPAL
2	CAROLINA ISAAC GONZALEZ	CALI	J G B	30/04/2010	JUNTA VIGILANCIA PRINCIPAL
3	ANGGIE KATHERINE TOCORA CAMPOS	BOGOTA	J G B	14/03/2016	JUNTA VIGILANCIA PRINCIPAL
4	YAMILETH CHARA ZUÑIGA	CALI	J G B	17/03/2003	JV SUPLENTE/ COMITÉ BIENESTAR
5	RICARDO ORTIZ QUICENO	CALI	JGB	18/08/2017	JUNTA VIGILANCIA SUPLENTE

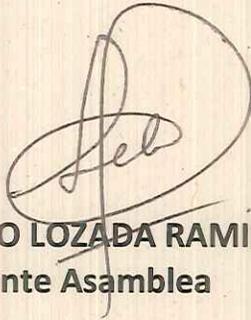
15. APROBACION DE LA INSCRIPCIÓN AL REGIMEN ESPECIAL ANTE LA DIAN.

La Gerencia y Consejo de Administración presentan a la Asamblea con el apoyo de la revisoría fiscal, el argumento y contexto general sobre este tema.

Se aprueba por el 95% del QUORUM (20 /21 DELEGADOS).

16. PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES. No se presentan proposiciones a la asamblea por parte de los delegados, no obstante, se informa por la gerencia, que pueden remitir, recomendaciones a la administración por correo electrónico para ser evaluadas, analizadas y respondidas oportunamente.

19. CLAUSURA. Agotado el Orden del día se termina la Asamblea General Ordinaria de delegados siendo las 20:30 horas. La Gerencia constata el QUORUM exigible para el cierre de la reunión, validando la presencia de 11 delegados y la conexión por TEAMS de 9 delegados.



DRIGELIO LOZADA RAMIREZ
Presidente Asamblea



SHIRLEY ZAPATA ROBLEDO
Secretaria Asamblea



CLAUDIA JIMENA ROSERO GRAJALES
Gerente