

FECHA: Marzo 28 de 2020
HORA: 9:25 a.m. – 12.37 a.m.
MEDIO: Por video conferencia – Herramienta Zoom
MUNICIPIO: Medellín, Antioquia
ACTO: Asamblea General Ordinaria de Delegados
CONVOCO: Mediante acuerdo 046 del 27 octubre de 2018, acta 361, el Consejo de Administración convocó la elección de los delegados principales y suplentes para un periodo de tres años, de acuerdo con el artículo 52 de los Estatutos, y en concordancia con ello el Consejo de Administración, en su reunión ordinaria del 25 de enero de 2020, acta 377, mediante acuerdo 053, convoco de conformidad con las normas Estatutarias, la realización de la XXXIII Asamblea General de Delegados, la que se dio a conocer a partir del 27 de enero de 2020, mediante circular fijada en las oficinas de la cooperativa, en las diferentes oficinas de las entidades financieras donde laboran los asociados y en la página web de la cooperativa, www.cooeban.com.co, por mensaje de texto, por Facebook y twitter.

ORDEN DEL DIA

1. Verificación del quórum
2. Instalación de la Asamblea a cargo del Presidente del Consejo de Administración
3. Lectura y aprobación del orden del día
4. Nombramiento de la Mesa Directiva: Presidente y Vicepresidente
5. Aprobación Reglamento de Asamblea
6. Nombramiento de Comisiones:
 - 6.1. De La revisión y aprobación del acta
7. Presentación y aprobación de informes estatutarios
 - 7.1. De la Comisión encargada de revisar y aprobar el acta de la Asamblea de 2019
 - 7.2. Del Consejo de Administración y la Gerencia
 - 7.3. De la Junta de Vigilancia
 - 7.4. De la Revisoría Fiscal
8. Presentación y sometimiento para aprobación de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2019
9. Presentación y aprobación de la distribución de los excedentes del ejercicio del año 2019
10. Presentación y aprobación de la reforma Estatutaria
11. Asignación honorarios de la Revisoría Fiscal
12. Propositiones y consideraciones

DESARROLLO

- 1º. VERIFICACION DEL QUORUM.** La señora Marisol Ospina, Coordinadora de la Junta de Vigilancia, quien se encuentra conectada, precisa que esta asamblea se realiza por primera vez en forma no presencial, por video conferencia, como resultado de la declaratoria de la calamidad pública y de la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno Nacional, Departamental y Municipal a raíz de la presencia del COVID-19, Coronavirus; que atendiendo las limitaciones establecidas, el Consejo de Administración previa consulta con sus integrantes y por conducto de su Presidente, Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, dispuso en relación con la Asamblea General de Delegados convocada previamente para el 28 de marzo del año en curso, realizarla de manera no presencial, por video conferencia, como estaba definida a partir de las 9 de

mañana, proceso que cuenta con el aval de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Acto seguido le solicita al señor Edwin Alexander, Director Operativo, quien es el responsable del manejo de la herramienta, informar cuantos delegados están conectados, quien procede a llamar uno por uno, solicitándoles levantar la mano, para informar finalmente que están conectados treinta (30) delegados: veintitrés (23) principales y siete (7) suplentes. En ese orden, la señora Marisol, certifica que hay quórum suficiente y en consecuencia se puede sesionar, deliberar y tomar decisiones válidas. Se enlazaron y participaron:

PRINCIPALES

1. Adolfo León Gómez Ruiz
2. Adriana Janeth Toro Tangarife
3. Ángela Consuelo Guerrero Cárdenas
4. Arístides Márquez Herazo
5. Carlos Alberto Barrera Neira
6. Cesar Augusto Palacio Bohórquez
7. Dora Patricia Granada Vanegas
8. Fabián Darío Parra Montoya
9. Fátima del Carmen Granados Beleños
10. Francisco Andrés Duran Medina
11. Francisco Javier Osorio Valencia
12. Héctor de Jesús Jaramillo Rivera
13. Henry Hortua Hortua
14. Iván Pórtela Galeano
15. Johana Barragán Pérez
16. Jorge Enrique Pedroza Rivera
17. Juan Gabriel Cuartas Herrera
18. Juan Guillermo Escobar Echeverry
19. Lucio Herrera Salazar
20. Luz Mila Palacios Perea
21. Miguel Ángel Martínez
22. Ricardo Amaya Cuervo
23. Víctor Ricardo Bulla Roa

SUPLENTE

1. Cesar Augusto Arroyave Arias
2. Elvira Duran Riaño
3. Jhon Henry Betancur Vélez
4. Jorge Enrique Duran Varela
5. Juan David Cock Vélez
6. María Cristina Molina Marín
7. Pablo Andrés Usma Puerta

ASOCIADOS PARTICIPANTES

1. Claudia María Vélez Estrada
2. Edwin Alexander Quinchia Chaverra
3. Henry Vélez Osorio
4. Jonathan Smith López Tejada
5. Juan Carlos Pérez Martínez
6. Marisol Ospina
7. Luis Alduvar Gonzáles Aguilera
8. Nelly Patricia Gutiérrez Higueta
9. Rodrigo Alonso Paniagua Grisales
10. Yesid David Arango Cárdenas

INVITADOS

Luz Marina Lugo Sanchez – Revisora Fiscal Designada de Auditoria & Consultoría Integrales, ACI

2º. INSTALACION DE LA ASAMBLEA A CARGO DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

El señor Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, Presidente del Consejo de Administración, hace la instalación de la Asamblea con las siguientes palabras:

“Yo quiero, señores Delegados y demás invitados a esta asamblea, a este máximo evento de la Cooperativa, darles de nuevo las gracias. De verdad que, lo hemos dicho muchas veces, pero hay que reiterarlo, sin el compromiso de todos ustedes sería imposible que la cooperativa funcione y que funcione bien y ese compromiso se manifiesta, nuevamente hoy, con esta participación amplia en nuestra asamblea. La hemos tenido que hacer a través de este medio, por fortuna no aplazarla, para sortear pues la difícil situación por la que atraviesa el mundo entero, la humanidad entera, a raíz de la pandemia conocida como el Covid – 19.

Realmente estamos en una situación crítica, vamos hacia una situación más crítica y esto incluye no solamente la salud de los colombianos, a los que vamos a ver a muchos afectados por la infección. Yo lamentablemente tengo que decir que habrá también, de seguro, muchas muertes, lo está pasando España, lo está pasando Italia, lo ha pasado Corea, lo ha pasado China. No estamos en el sistema de salud listos para afrontar semejante hecatombe. El sistema, muy posiblemente, tenga que atender en condiciones inhumanas a la gente; los médicos son muy capacitados, conocen bien lo que hacen, pero tampoco cuentan con todas las capacidades, con todas las herramientas, con los elementos de protección necesarios y todo eso que es lo principal, que es la salud, se está afrontando a través, inicialmente de una estrategia que es la de aislarnos, estamos en la obligación de aislarnos, con el objetivo fundamental de disminuir el crecimiento de la curva, de aplanar la curva cuanto antes, y que el sistema de salud, que es lo que se busca al final, no colapse. Tenemos además que esperar que el gobierno pueda orientar todos los esfuerzos, apoyar todo lo que se está haciendo para ello, con el fin también de pasar a la ofensiva, hacer unas pruebas y poder aislar a la gente que este contagiada de tal manera que no se siga expandiendo rápidamente este virus.

De ahí saltamos a la economía, la economía muestra ahora, no solamente Colombia sino en el mundo entero una posible recesión económica. Estábamos hablando todavía en enero, a pesar de que ya el virus se había comenzado a sentir en la China, de un crecimiento del PIB del 3,5%, 3.8%. Ahora resulta, que las nuevas proyecciones estiman que podíamos incluso entrar en una recesión, en un decrecimiento económico aproximadamente del 0.5%, negativo. Y que el empleo que hoy presenta unas tasas, digamos no muy buenas en relación con la informalidad que es altísima, otro problema que tenemos para afrontar el Coronavirus, el alto grado de informalidad, esa tasa de desempleo que estaba rondando el 10%, posiblemente hacia finales de año se vaya hasta el 19% en un caso extremo, crecimiento desafortunado que se originaría en dónde?, en la posible quiebra de compañías medianas y pequeñas que son las que dan el grueso del empleo en Colombia. La situación no es fácil. Es muy compleja. No es para entrar en pánico, pero tenemos que asumirla con responsabilidad individual y con la solidaridad colectiva, justamente la solidaridad, que tanto hemos pregonado y que tanto defendemos en COOEBAN, desde que nacimos. En esas condiciones, yo quiero llamar a todos pues, hacerle un llamado a todos, a hacer caso a atender todas las orientaciones, recomendaciones directrices y ordenes que sean emanadas del gobierno con la finalidad de poder enfrentar esta pandemia y obviamente para que cuanto antes podamos salir de ella. Esto no está fácil ni va estar a la vuelta de la esquina, ya se habla incluso de que el pico de la pandemia apenas será en mayo, o sea vamos aumentando cada vez más el número de infectados y el número de muertes. Hay que ser solidarios, hay que comprometernos con la sociedad, con la humanidad, y por supuesto, también, seguir adelante con la Cooperativa que nos ha resuelto y nos ira resolviendo muchas de nuestras necesidades en el plano económico, financiero, etc. Quiero con estas palabras dar por instalada esta Asamblea.

3º. LECTURA Y APROBACION DEL ORDEN DEL DIA.

Puesto en pantalla y leído el orden del día, el Señor Presidente del Consejo de Administración, Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, lo pone a consideración de los señores delegados quienes lo acogen y aprueban

por unanimidad por los veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados.

4º. NOMBRAMIENTO MESA DIRECTIVA.

El señor Henry Velez Osorio manifiesta que dado que la asamblea se está realizando por video conferencia le propone a los Honorables Delegados que se encuentran conectados que se nombre como Presidente para que oriente la Asamblea al señor Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, quien se desempeña como Presidente del Consejo de Administración y que actúe como Secretaria la señora Adriana Janeth Toro Tangarife, quien se desempeña como Secretaria del Consejo de Administración, quienes actuaran en la asamblea general de delegados con las calidades señaladas. Sometida a discusión es acogida y aprobada por unanimidad por los veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados.

5º. APROBACION DEL REGLAMENTO DE ASAMBLEA.

El señor Presidente Rodrigo Alonso Paniagua Grisales pone a consideración de los delegados, con voz y voto, el Reglamento de la Asamblea, siendo acogido y aprobado por unanimidad por los veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados.

6º. NOMBRAMIENTO DE COMISIONES.

6.1 Revisión y aprobación del acta. El señor Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, Presidente de la Mesa Directiva, pone a consideración de los delegados, con voz y voto, para la verificación y aprobación del acta de la asamblea a los asociados Hector de Jesús Jaramillo Rivera y a Jorge Enrique Duran Varela. Sometida a consideración es acogida y aprobada por unanimidad por los veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados.

7º. PRESENTACION Y APROBACIÓN DE INFORMES ESTATUTARIOS.

7.1. De la Comisión encargada de revisar y aprobar el acta de la Asamblea de 2019: El señor Presidente Rodrigo Alonso lee la constancia de revisión y aprobación del acta de la **XXXII** Asamblea General de Delegados celebrada el 23 de marzo de 2019, firmada por Jhon Alexander Posada Giraldo y Francisco Javier Osorio Valencia, cuyo texto es como sigue:

Los abajo firmantes, designados por la XXXII Asamblea General de Delegados de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN**, realizada en el Hotel Plazuela San Ignacio, calle 48 N°43-25, Municipio de Medellin, el día 23 de marzo de 2019, en nuestra condición de Comisión de Lectura, Revisión y Aprobación del acta correspondiente, certificamos:

- 1º.** Que estudiado el texto del acta levantada encontramos que ésta refleja y se ajusta íntegramente en su totalidad de los temas tratados, discutidos y aprobados en el evento referido.
- 2º** Que se cumplieron las formalidades y disposiciones legales sobre la materia para la elaboración del acta.
- 3º.** Que, en consecuencia, y atendiendo el mandato de la asamblea y los requerimientos legales, impartimos aprobación al acta número 32 correspondiente a la **XXXII** Asamblea General de Delegados realizada el 23 de marzo de 2019

Dada en Medellín, a los 27 días del mes de marzo de 2019

7.2. Del Consejo de Administración y la Gerencia. El señor Rodrigo Alonso Paniagua Grisales, Presidente del Consejo de Administración, y quien actúa en la presente asamblea como Presidente de la Mesa Directiva de la Asamblea, manifiesta que el Informe de Gestión del Consejo de Administración y la Gerencia fue acogido y aprobado por el Consejo de Administración en su reunión ordinaria del 29 de febrero de 2020, acta 378, informe que se le remitió oportunamente a la Revisoría Fiscal y a los señores delegados principales y suplentes. En ese orden les pregunta a los señores delegados si

tienen alguna apreciación u objeción al mismo. El señor Delegado Carlos Alberto hace algunas apreciaciones en cuanto a la situación actual que estamos viviendo y la Cooperativa considerando que se debían incluir en el punto del informe relacionado con “Hechos importantes con posterioridad al cierre del ejercicio” acordándose finalmente que las mismas y la de otros compañeros quedarían insertas en la parte final del acta, en el punto de proposiciones y consideraciones y en ese orden el señor Presidente, pregunta, nuevamente, si hay alguna opinión u objeción sobre el informe de Gestión presentado y no habiendo ninguna ningún tipo de observación, le solicita al señor Edwin Alexander, responsable del manejo de la herramienta, llamar a cada uno de los señores Delegados conectados para que con la mano levantada señalen si la aprueban, informando finalmente que de los treinta (30) delegados conectados dieron su afirmativa veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados, es decir sometida a consideración es acogida y aprobada por unanimidad. El texto aprobado es el siguiente:

“UNIRSE ES EL COMIENZO; ESTAR JUNTOS ES EL PROGRESO; TRABAJAR JUNTOS ES EL ÉXITO” Henry Ford.

Respetados delegados.

El Consejo de Administración y el Gerente ponen a su consideración, como integrantes de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, los aspectos más relevantes del trabajo realizado en el año 2019, con los resultados de la gestión de directivos, empleados y asociados.

Es importante recordar que las entidades solidarias desarrollan sus actividades con el propósito de lograr beneficios sociales que impacten a quienes lo conforman, contribuyendo a que mejoren su calidad de vida. A diferencia de los otros sectores económicos, el fundamento de las cooperativas no son las utilidades sino la ganancia social. Aquí la ganancia es colectiva, no individual.

Su participación activa en este evento es importante, por lo que expresarse e intercambiar ideas, constituye un ejercicio muy fructífero y productivo.

MARCO EXTERNO

La situación económica del país se enmarca dentro de una situación de cuasi-estancamiento de la economía global, con crecimientos relativamente mediocres de los países que habían venido impulsando el crecimiento, como sucede en los casos de la China, Alemania y los Estados Unidos, e incluso, con el estancamiento de Japón. Sin embargo, dentro de los países de Latinoamérica, Colombia alcanzó un notorio crecimiento de su producto interno bruto -PIB- para el 2019 del 3,3%, aunque no haya sido suficiente como para mejorar el nivel de desempleo, que al final de ese mismo año registró una tasa decepcionante del 10,5%. Sobre este particular hay que resaltar que según estudios publicados por la revista Dinero (<https://www.dinero.com/internacional/articulo/cuales-son-los-paises-menos-y-mas-desiguales-del-mundo/281843>), el país se raja en movilidad social como consecuencia fundamentalmente de la baja calidad y equidad de su sistema educativo, aunque eso nada signifique para Fecode, que lejos de defender el bienestar de los docentes afiliados, se concentra en torpedear las iniciativas gubernamentales orientadas a mejorar la preparación de los maestros y en consecuencia, la capacitación de los estudiantes en las competencias y habilidades que requiere un mundo cada vez más competitivo y concentrado en los conocimientos requeridos por la Cuarta Revolución Industrial, especialmente, en materia de inteligencia artificial; manejo, análisis y adecuada y eficiente utilización de altísimos volúmenes de información, la big data; internet de las cosas; blockchain, entre otros conocimientos sustanciales a la hora de enfrentar el mercado laboral con éxito y permitirle a Colombia estar a la altura de los países más desarrollados. Eso sí, y hay que destacarlo, al país le va mucho mejor cuando se considera la variable salud, y otra vez, así es a pesar de las críticas de la izquierda recalcitrante y furiosa contra la Ley 100 de 1993. Nada que envidiarle en esa materia a Venezuela, ni siquiera a los Estados Unidos, país en que cualquier procedimiento médico vale un ojo de la cara y en cual los trabajadores prefieren aguantarse dolorosas enfermedades que asistir a un servicio de urgencia o a una cita médica, como consecuencia de sus exorbitantes costos.

Es cierto, atravesamos por momentos complicados desde la perspectiva del bienestar social, pero la historia y la experiencia demuestran que no hay mejor camino que la democracia para ir paso a paso avanzando y mejorando en términos de mejor distribución del ingreso y superación de la pobreza. En ese sentido, el gobierno actual tiene un gran desafío al frente. Está obligado en hacer la tarea bien, está capacitado para hacerlo, no queda duda, pero no puede dejar que le maneje la agenda la oposición, ni desde la extrema izquierda, representada en políticos solapados, verdaderos criminales amparados en la JEP, ni desde la izquierda disfrazada y agazapada en la alcaldía de la capital de la República o en candidatos que sueñan con relanzarse a la presidencia de Colombia, habiendo demostrado que no son ni chicha ni limoná.

El cooperativismo es una senda, es la que mejor y más fácilmente puede ayudar a lograr una auténtica movilidad social. Desde el apoyo en materia de salud, hasta verdaderas posibilidades de financiación para vivienda y, en especial, para educación. Tenemos que orientar a nuestros asociados para que se perfilen no por la deuda de consumo, sino por aquella que les permita mejorar sus posibilidades de progreso social y económico. No podemos seguir la huella del sector financiero, tenemos que conseguir trazar otra, muy distinta, que tenga al asociado en todo el centro, en lugar de concentrarse en la rentabilidad y en el lucro. Que ponga el acento en la solidaridad, no en la competencia a ultranza. Ustedes, señores delegados, tienen mucho que hacer para que así sea.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA.

Los logros del 2019 fueron los mejores posibles, dentro del sano criterio de no poner en gran riesgo la sobrevivencia de la Cooperativa. La gestión realizada siempre estuvo orientada y supervisada por el Consejo de Administración.

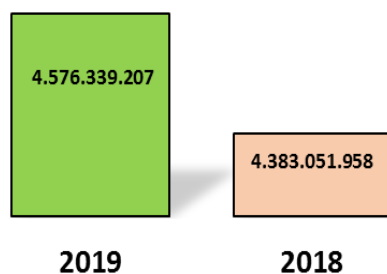
El énfasis se hizo en los tres puntos cardinales del Plan Estratégico: crecimiento en número de asociados, mayor participación de asociados con crédito y, aumento de la cartera de crédito. Para conseguirlo se desplegaron distintas acciones como, por ejemplo, una nueva campaña de referidos, comunicación permanente con los asociados para mejorarles su situación financiera y un mayor uso de las redes sociales.

Destacamos que mantuvimos una buena liquidez, por lo cual atendimos oportunamente los distintos compromisos, sin necesidad de recurrir al apalancamiento financiero. En materia de cartera de crédito se hizo una acertada gestión en tanto se logró aumentar, en efecto, el monto de la misma por encima del porcentaje establecido como meta, es decir, del 5%, sin que se haya incurrido en deterioro de su calidad, pues al cierre del período 2019 solo se registró una obligación, la cual se encuentra en proceso jurídico. El indicador de cartera morosa o vencida se ubica en una posición destacada en relación con los que enseñan otras cooperativas y, notoriamente muy bien cuando se examina a la luz del promedio del mercado.

NUESTRA BASE SOCIAL

Aportes Sociales

Al cierre del ejercicio del 2019 el resultado del capital social terminó así:

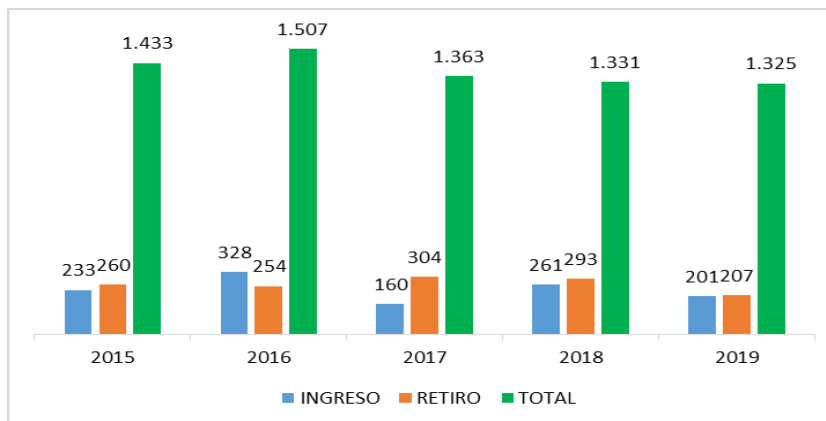


Los Aportes Sociales terminaron con una variación de \$ 193.287.248 y un crecimiento del 4,41%

La variación positiva de los aportes sociales en pesos y porcentualmente, es bien importante, de frente al objetivo de fortalecernos patrimonialmente.

Asociados

A diciembre 31 de 2019 nuestra base social terminó en mil trecientos veinticinco asociados (1325), una disminución frente al año 2018 de seis (6) asociados. Los abandonos se dieron por diversas circunstancias: por retiro de las entidades donde venían laborando, bien por decisión voluntaria, por despidos o porque salen pensionados; otros, aduciendo situaciones de orden económico; o porque requieren mejorar su flujo de nómina, para lo cual deben disminuir los descuentos con el fin de acceder al crédito convencional de vivienda.



GESTIÓN DE COLOCACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO

Realizamos una adecuada gestión de la cartera de crédito. Financieramente, es el principal activo de la cooperativa. Junto con la base social es uno de los aspectos en los que hacemos el mayor énfasis. Su proyección la cimentamos en el direccionamiento estratégico diseñado y definido por el Consejo de Administración, haciéndosele seguimiento y control tanto a la colocación como al recaudo. Así mismo, está dentro de los objetivos el compromiso de persuadir a los asociados para que hagan uso del servicio de crédito ofrecido por la Cooperativa. Para ello usamos la página web, mensajes de texto y llamadas telefónicas. En el siguiente cuadro les mostramos los recursos que se movilizaron por cada una de las líneas en el 2019 - 2018.

COMPORTAMIENTO DE LOS DESEMBOLSOS

LÍNEAS DE CRÉDITO	AÑO 2019		AÑO 2018		VARIACIÓN	
	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD
Consumo Vivienda	373.500.000,00	5	253.000.000,00	3	120.500.000,00	2
Crediportes	534.426.000,00	164	527.456.000,00	132	6.970.000,00	32
Crediprima	237.380.464,00	196	220.245.000,00	187	17.135.464,00	9
Exequial	6.000.000,00	1	0,00	0	6.000.000,00	1
Emergencia	470.000,00	2	665.000,00	2	-195.000,00	0
Multiusos	1.000.000,00	1	0,00	0	1.000.000,00	1
Educativo	51.950.000,00	19	27.490.000,00	11	24.460.000,00	8
Especial	5.140.000,00	4	0,00	0	5.140.000,00	4
Ordinario	1.411.546.000,00	209	1.537.124.000,00	227	-125.578.000,00	-18
Salud	2.300.000,00	1	0,00	0	2.300.000,00	1
Sustitución Pasivos	1.180.370.000,00	72	405.530.000,00	41	774.840.000,00	31
Vacacional	8.000.000,00	2	0,00	0	8.000.000,00	2
Vehículo	50.340.000,00	9	9.750.000,00	2	40.590.000,00	7
Vivienda y Otros	0,00	0	92.900.000,00	8	-92.900.000,00	-8
TOTAL	3.862.422.464,00	685	3.074.160.000,00	613	788.262.464,00	72

El cuadro anterior nos indica además que el monto promedio de colocación se ubicó en \$5.638.573 en el 2019 frente a \$5.014.943 del 2018. EL número total de asociados deudores al cierre del ejercicio fue de 457 y el promedio del número de operaciones vigentes por asociado deudor fue de 1.60. Las líneas de crédito con más demanda en su orden fueron la ordinaria con 209 obligaciones por \$1.411.546.000, el crediprima con 196 por \$237.380.464, el crediaportes con 164 por \$534.426.000 y la sustitución de pasivos con 72 por \$1.180.370.000.

CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Tenemos distintas líneas de crédito, cuya garantía depende de la situación del asociado, previo estudio y análisis de la solicitud de crédito, bien sea con los aportes sociales y ahorros, con codeudores, con fondo de garantías y con garantía hipotecaria. La totalidad de la cartera al cierre del ejercicio del 2019 está apalancada de la siguiente forma:

GARANTÍA	VALOR	CRÉDITOS	% SALDO
Garantía Hipotecaria	\$ 738.369.127	10	14,84%
Fondo de Garantías	\$ 606.085.924	224	12,18%
Codeudores	\$ 2.863.638.702	270	57,56%
Aportes y Ahorros	\$ 766.589.935	228	15,41%
TOTAL	\$ 4.974.683.688	732	100,00%

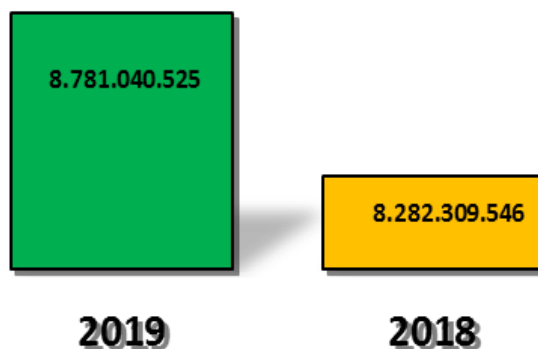
La cartera al cierre de diciembre de 2019 totalizó \$4.974.683.688, de los cuales el 98.55% tiene calificación A, (\$4.902.537.999) y un solo crédito se encuentra en mora con calificación E, (\$11.206.839) que representa solo el 0.28%. Los créditos que aparecen con calificación B, C y D corresponden a los recalificados por mala calificación con otras entidades del sector financiero, solidario o real, siendo el 1.22%.

PRINCIPALES CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La información financiera que les presentamos es el resultado de un trabajo paciente y persistente encaminado a cumplir con los objetivos planificados y trazados por el Consejo de Administración, y ejecutada de manera responsable por la Administración de la Cooperativa.

El Activo

El activo corriente y no corriente de la Cooperativa está conformado por el efectivo y equivalentes de efectivo, fondo de liquidez, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar y propiedad, planta y equipo junto con su depreciación. Los activos tuvieron un buen comportamiento con un crecimiento del 6.02%, como resultado del positivo comportamiento de los activos productivos, en especial la cartera de crédito que repunto eficazmente, revirtiendo la tendencia negativa de se traía de ejercicios anteriores. El activo corriente totalizó \$5.239.383.460 y el no corriente \$3.541.657.065

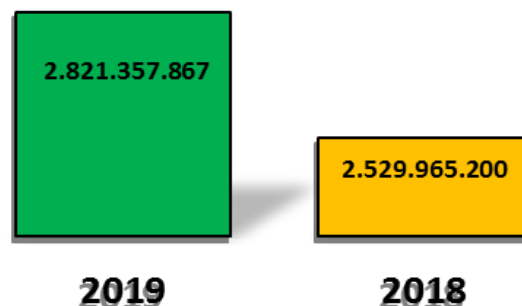


Es importante resaltar que el activo productivo, es decir los encargos fiduciarios, las inversiones y la cartera de crédito, corresponden al 93.16% del total del activo. El Fondo de Liquidez cerró con un aumento de 37 millones 734 mil pesos, un crecimiento del 11.93%, que corresponde al 12.85% del total de los depósitos, es decir que pasamos el mínimo requerido establecido en el diez por ciento (10%), de acuerdo con la normatividad vigente.

La cartera a corto plazo totalizó \$1.558.243.053, con un crecimiento del 3.43%, un aumento de 51.615.496, en relación con el año 2018 y la cartera a largo plazo término en \$3.416.440.635, un crecimiento del 20.89%, para un aumento de \$590.273.962.

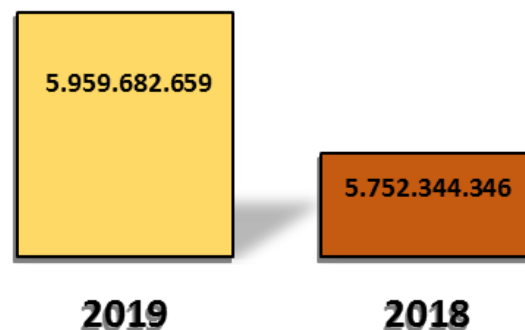
El Pasivo

Está conformado por los depósitos, cuentas por pagar, fondos sociales y otros pasivos. El pasivo corriente totalizó \$90.482.871 y el no corriente \$2.730.874.995. Los depósitos, conformado por el ahorro permanente y el ahorro contractual, crecieron un 11.42%, un aumento de \$282.601.259. Representan el 97.85% de los pasivos. Las cuentas por pagar terminaron en 3.880.140, una disminución del 81.62%. Los fondos sociales terminaron en \$22.695.049, un crecimiento del 674.08%. Las obligaciones laborales finalizaron en \$21.445.874, un crecimiento del 19.20% y los ingresos recibidos para terceros cerraron en \$15.104.044, un crecimiento del 22.76%.



El Patrimonio

El patrimonio de la Cooperativa está conformado por el capital social, las reservas, el fondo de destinación específica, los resultados acumulados por adopción y los excedentes del ejercicio. Terminó en \$5.959.683.000, un crecimiento del 3.60%, un aumento de \$193.287.000. El capital social conformado por los aportes sociales en propiedad de cada asociado corresponde al 58.18% y los aportes sociales propios corresponde al 18.61% del patrimonio, que totalizados son el 76.79%, presentando un crecimiento del 4.41% frente al año anterior, terminando en \$4.576.339.000, un aumento de 193.287.000. Si le adicionamos las reservas que totalizan \$1.111.369.000, que tiene una participación del 18.65%, significan el 95.44% del patrimonio



Ingresos

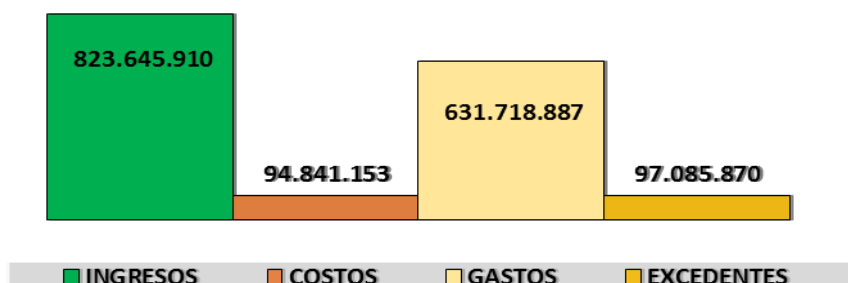
Los ingresos operacionales del periodo se incrementaron en el 0.37%, pasando de \$820.583.335 a \$823.645.910. Los intereses que se causan y se cobran sobre la cartera de créditos constituye el rubro del ingreso más significativo con \$649.516.209, es decir constituye el 78.86% del total de los ingresos operacionales. Por el Fondo de Liquidez la rentabilidad fue de \$19.294.111. El incremento en los encargos fiduciarias de \$59.562.462, el agregado en los Cdt's de \$82.158.516, por retornos \$4.887.226, por cuotas de afiliación \$3.375.915 y por ingresos de papelería \$4.800.152.

Gastos y costos

Los gastos y costos ascendieron a \$726.560.040 en el 2019 frente a \$701.962.183 del 2018, un incremento del 3.50%. Los gastos de administración cerraron en \$631.718.887, una variación del 2.63%, un aumento de \$16.190.958. Los costos, pago de intereses por el ahorro navideño y permanente, sumaron \$94.841.153, una variación del 9.73%, un aumento de \$8.406.899.

Resultados del Ejercicio

La entidad al cierre del ejercicio económico del 2019 presenta excedentes por \$97.085.870. El resultado se debió a que se continuaron las inversiones en tecnología, a la reducción de otros ingresos operacionales por \$20.899.877 como efecto de la reducción que se presentó en las tasas de interés. Igualmente, en materia de cartera de crédito enfrentamos escenarios de competencia por parte de las entidades del sector financiero, bastante agresivos, con tasas de intereses frente a las cuales nos resulta muy difícil competir, adiciónese el hecho que algunos asociados con fin de obtener liquidez, generalmente temporal, venden la cartera. Aun así, podemos concluir que la Cooperativa cuenta con una buena solidez, una adecuada estructura patrimonial, se manejan los recursos y cuentas en debida forma, no se tienen dificultades de liquidez, la calidad de la cartera es buena, nuestra relación de solvencia, calculada mediante la división entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo, finalizó en el 60,76%, valor que se encuentra muy por encima del mínimo requerido que es del 9%, cumpliéndose con lo establecido en el decreto 037 de 2015.



De lo expuesto se puede concluir que en el 2019 la Cooperativa tuvo un mejor desempeño, lográndose un mayor fortalecimiento patrimonial, que nos permitirá seguir avanzando, superando en los ejercicios futuros las cifras alcanzadas.

Debemos destacar que los resultados que les estamos presentando no fueran posibles sin la participación y la confianza de los asociados. El crecimiento y fortaleza institucional se consolidará, si como lo decimos al principio del presente informe, cumplimos con este adagio: *Unirse es el comienzo; estar juntos es el progreso; trabajar juntos es el éxito*.

CARTERA DE CRÉDITO

El comportamiento de la cartera de crédito refleja el cumplimiento que le dimos a las normas legales y al Reglamento de Crédito. Hemos asegurado una buena colocación, minimizando el riesgo crediticio. Se hace un estudio y evaluación de las solicitudes, para determinar su viabilidad,

asegurándonos en todo caso de darle una respuesta adecuada al asociado solicitante, bien sea validándosela o haciéndole una nueva propuesta.

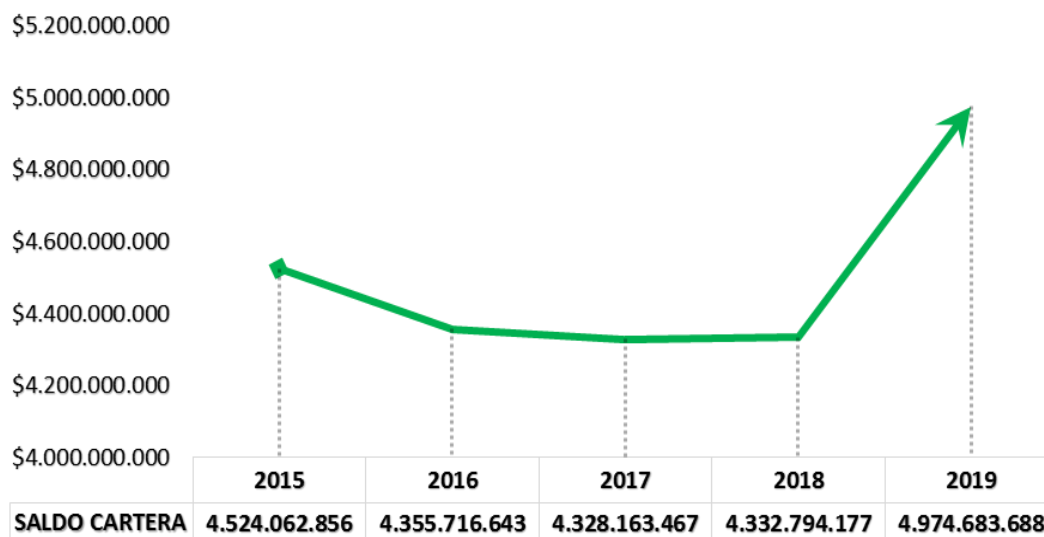
Al cierre de diciembre de 2019 el saldo de cartera de crédito presentó un aumento con respecto al año anterior de \$641.889.511, equivalente al 14.81%, para un total de \$4.974.683.688, crecimiento debido a la buena gestión en la colocación de cartera de crédito sin perder de vista la labor social de la Cooperativa que significa el no endeudar al asociado excesivamente, de orientarlos financieramente para que resuelvan sus dificultades y mejoren su calidad de vida.

Del total de la cartera de crédito vigente al cierre de año, solo tenemos una obligación en mora que asciende a \$11.206.839, con calificación E, cuyo deterioro representa el 0.22%, obligación que se encuentra en proceso jurídico y esta ciento por ciento provisionada. Las obligaciones que aparecen con calificación B, C y D reflejan los resultados de la evaluación y calificación de la cartera de crédito, por recalificación, por cuanto han tenido un mal comportamiento crediticio externamente. Precisemos que el 99.78% de la cartera tiene calificación A.

El saldo de la provisión individual de créditos de consumo pasó de \$5.603.420 en el 2018 a \$17.652.957 en el 2019, incluida la provisión de la obligación que se tiene morosa por \$11.206.839; la provisión general paso de \$143,815.182 en el 2018 a \$131.764.914 en el 2019, por lo cual podemos afirmar que se le dio cumplimiento a lo establecido en la normatividad de la Cooperativa. El total de las provisiones de cartera suman \$149.417.871 en el 2019 frente a \$149.418.602 del 2018.

El promedio de la tasa de interés a la cual se encuentra la cartera de crédito en **COOEBAN** es del 1.018% nominal mensual.

HISTORICO DE CARTERA



Al cierre del ejercicio del 2019 las distintas líneas de crédito concluyeron así:

LÍNEAS DE CRÉDITO	AÑO 2019		
	MONTO	CANTIDAD	PARTICIPACIÓN
Consumo Vivienda	594.315.707.00	8	1.09%
Crediaportes	514.002.581.00	180	24.59%
Crediprima	46.140.000.00	32	4.37%
Educativo	29.153.116.00	15	2.05%
Emergencia	285.448.00	1	0.14%
Especial	23.573.802.00	10	1.37%
Exequial	5.070.603.00	1	0.14%
Ordinario	2.232.813.852.00	350	47.81%
Sustitución Pasivos	1.364.620.283.00	108	14.75%
Vacacional	6.351.851.00	2	0.27%
Vehículo	93.218.436.00	11	1.50%
Vivienda	65.138.009.00	14	1.91%
	4.974.683.688.00	732	

La compra de cartera que se nos hizo por \$300.000.000 en el 2019 afectó el resultado final.

OPERACIONES CON DIRECTIVOS

A los integrantes del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia no se les hizo ninguna clase de contratación. La labor realizada la hicieron ad honorem. No se produjo transferencia alguna a ninguna persona natural ni jurídica, con o sin ánimo de lucro, como donación ni por ningún otro concepto. Así mismo, no se realizaron erogaciones, por ningún concepto, a favor de asesores o gestores para el trámite de asuntos ante entidades públicas o privadas.

Cumpliendo con la normatividad que nos regula les informamos que las operaciones activas de crédito con integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y la Administración, al cierre del ejercicio del 2019 totalizaron 16 obligaciones por un monto de \$368.655.077, las cuales fueron estudiadas y aprobadas en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, las que hasta la fecha están siendo bien atendidas, todas calificadas en categoría A, como lo indicamos a continuación:

CEDULA	CARGO	APORTES	AHORROS	CARTERA
70.090.611	Consejero	3.730.533,00	686.073,00	0,00
79.793.834	Consejero	12.488.078,00	4.851.212,00	71.965.176,00
43.731.597	Consejero	6.814.991,00	3.401.038,00	0,00
15.512.428	Consejero	7.252.273,00	3.215.377,00	32.758.248,00
19.300.737	Consejero	5.339.556,00	3.460.316,00	0,00
43.077.855	Consejero	10.588.446,61	4.723.611,61	112.387.003,00
19.285.734	Consejero	3.859.759,00	2.737.402,00	0,00
71.703.495	Consejero	6.144.764,50	6.428.126,50	120.108.395,00
43.505.863	Junta de Vigilancia	8.365.974,00	3.254.224,50	18.756.874,00
70.545.247	Junta de Vigilancia	9.365.379,00	3.547.372,00	0,00
71.593.771	Junta de Vigilancia	8.410.618,00	3.334.192,00	0,00
79.598.565	Junta de Vigilancia	2.563.593,00	2.822.110,00	0,00
71.789.233	Administración	4.707.200,00	1.920.576,00	0,00
70.060.070	Administración	9.252.619,00	3.735.337,00	12.679.382,00

SEGURIDAD Y ADELANTO TECNOLÓGICO

La Cooperativa en el 2019, cumpliendo con lo definido en el plan estratégico, continuó orientando sus actividades en tres puntos fundamentales de su quehacer: seguridad de la información, la continuidad del negocio y mejora de su infraestructura tecnológica.

Seguridad

La página web de la Cooperativa, dentro de lo que se tenía establecido, quedó actualizada y modernizada. Cuenta con la seguridad debida asegurando la protección de nuestra base de datos. El resguardo de la información les asegura a los asociados la tranquilidad de navegar sin contratiempos y en especial cuando lo hacen en la sucursal virtual, servicios en línea. En este aspecto lo que se hizo está encaminado a prevenir, identificar, atender y dar respuesta a eventos de seguridad de la información que se presenten, para mitigar el riesgo tecnológico en los servicios que les ofrecemos a los asociados.

Continuidad de Negocio

Uno de los aspectos que nos asegura la continuidad del negocio es proteger el activo más trascendente de la Cooperativa: sus datos. De ahí la importancia que tiene la actualización de la información de asociados y de los proveedores en lo que corresponda, ya que nos permite realizar y mantener activas, dentro de un proceso dinámico, las distintas operaciones que demanden no solo los asociados sino además los entes de control, las autoridades y el público en general.

Infraestructura Tecnológica

Como lo hemos señalado en otros apartados de este informe, con el propósito de fortalecer nuestra infraestructura tecnológica, desde el año 2018 se dio inicio a varios proyectos que mejorarán y soportarán los productos y servicios que ofrece la Cooperativa. Hoy están concluidos. La página web y la sucursal virtual, servicios en línea. Ello nos ha permitido ser más eficientes en la prestación de los servicios que ofrecemos, resaltando que los asociados pueden en tiempo real conocer el estado de sus productos, consultar sus saldos, solicitar créditos, actualizar datos, simular créditos, generar certificados, cambiar la cuota del aporte mensual, liquidar o crear el ahorro navideño, hacer solicitudes de auxilios, entre otros. Pueden, además, ingresar desde cualquier dispositivo móvil y de forma segura por cuanto contamos con un certificado SSL (https). También pueden tener comunicación a través de chat para consultas, inquietudes y asesorías.

Se sustituyó la planta telefónica análoga por una de tecnología IP; se optimizó la conexión de Internet con un canal de fibra óptica, mejorándose la comunicación permitiendo acceder fácilmente a la sucursal virtual y tener una conexión más fluida con las centrales de riesgo en el proceso de estudio y evaluación de las solicitudes de crédito. Se ajustaron las políticas del firewall dándonos mayor seguridad, se trasladó el hosting a un proveedor certificado lo que nos da mayor disponibilidad y seguridad y esta funcionado un nuevo aplicativo que nos da las alertas para el control y monitoreo de las transacciones inusuales para el Sistema de Administración de Lavados de Activos y Financiación al Terrorismo (SARLAFT)

POLÍTICA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Dentro de la gestión de los riesgos, la Cooperativa tiene como propósitos establecer, mantener, minimizar y controlar los riesgos que se presenten. Para ello le apuntamos a garantizar la eficacia y eficiencia operativa de los procesos para lograr el cumplimiento de los objetivos y la continuidad del negocio, identificando para ello oportunamente las amenazas y las fuentes de riesgo adoptando medidas de tratamiento oportunas que lo minimicen.

Gestión de Administración de Riesgo de Crédito - Sarc

Tenemos claramente definidas las políticas para administrar el riesgo de crédito. Para ello contamos además de las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el reglamento de crédito y el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de crédito. Allí se tienen establecidos los límites de exposición, los límites de concentración, políticas de otorgamiento de crédito, de los recursos para atender la demanda de la cartera de crédito, de las restricciones, sobre

información que nos reporta las centrales de riesgos, sobre los plazos, sobre las líneas de crédito, sobre las tasas de interés, sobre la documentación, sobre las garantías, sobre los pagarés, sobre la cobranza y sobre las provisiones.

Se tiene establecido un modelo de otorgamiento para la cartera de crédito que nos habilita para determinar los límites de exposición crediticia, calificación de otorgamiento y capacidad de pago, permitiéndonos reducir la probabilidad de incumplimiento de los asociados deudores en sus obligaciones. Tenemos definidos los procesos de estudio, análisis, aprobación y desembolso de los créditos para asegurar que se den unos buenos resultados de tal forma que no se vean impactados por ajustes en el cálculo de la provisión general y provisión individual.

Las normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria nos obligan a su acatamiento por cuanto establecen los parámetros que debemos tener presente para gestionar y minimizar los riesgos a los que estamos permanentemente expuestos en el desarrollo de las actividades y operaciones de la Cooperativa, particularmente en una de nuestras actividades principales, como lo es la cartera de crédito. De ahí que nos corresponda dentro de nuestras labores identificar, medir, controlar y monitorear la cartera de crédito, para poder tomar oportunamente decisiones que nos permita mitigar los riesgos asociados a su gestión.

Al Consejo de Administración, mes a mes, se le informó sobre el desempeño de la cartera de crédito: las colocaciones del mes anterior línea por línea y sus montos, el acumulado por total de obligaciones y su monto, el número de asociados con cartera de crédito y su participación dentro del total de asociados, todo haciendo el comparativo con el año anterior, también conocen sobre las obligaciones que presentan morosidad y la gestión que se realiza para su normalización o proceso de recuperación o la gestión de cobranza.

Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - Sarlaft

Atendiendo lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria implementamos y tenemos en funcionamiento el aplicativo. También está aprobado por el Consejo de Administración el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT, y la herramienta tecnológica nos monitorea las transacciones inusuales, dándonos las señales de alerta. Así mismo se le reportó a la UIAF a través de su aplicativo en forma periódica los informes objetivos que corresponden a transacciones en efectivo, a productos exonerados y el informe subjetivo que concierne a las operaciones sospechosas.

Dentro de las actividades a destacar realizadas durante el 2019 en prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, tenemos:

- ✚ Se tienen establecidas las metodologías para la segmentación e identificación de los factores de riesgo relacionados con la segmentación establecida.
- ✚ Se tienen definidas las metodologías de medición para determinar la probabilidad de materialización del riesgo, determinar su posible impacto en relación con cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados, además de estar definido el riesgo inherente de lavado de activos de la Cooperativa.
- ✚ Se tiene implementados los procedimientos para efectuar el monitoreo y seguimiento a las operaciones y transacciones de los asociados o clientes que la Cooperativa determine como de mayor riesgo, reportando los resultados, según cada caso, en las instancias establecidas.
- ✚ Se tienen definidos e implementados los procesos que nos permite tener conocimiento del asociado actual o potencial, del cliente o proveedor, lo mismo que la verificación y actualización de la información suministrada por ellos.
- ✚ Se consulta de manera previa y obligatoria la vinculación o reingreso de un potencial asociado a la Cooperativa en las listas internacionales vinculantes para Colombia.

- ✚ Se tienen instituidas las funciones y responsabilidades de los integrantes del Consejo de Administración, del representante legal y del Oficial de Cumplimiento; así mismo las funciones y responsabilidades de la Revisoría Fiscal, como órgano de control.
- ✚ Se le dio cumplimiento al envío oportuno de los reportes a la UIAF, incluyendo el reporte de operaciones sospechosas.
- ✚ Se realizó la capacitación anual sobre SARLAFT a los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y empleados.
- ✚ Se fomenta en los empleados de la Cooperativa la cultura de la prevención de lavado de activos y la financiación del terrorismo, haciendo énfasis en las operaciones inusuales.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Como elemento importante contamos con procedimientos y políticas definidas para el manejo del riesgo de liquidez permitiéndonos proteger adecuadamente el patrimonio institucional, atender dentro de las fechas establecidas los distintos compromisos, de tal forma que las operaciones se desarrollen armónicamente, reduciendo de esta forma el riesgo de tener que acudir por ejemplo a créditos financieros para obtener liquidez.

Mensualmente se le presenta al Consejo de Administración las principales cifras que evidencian el comportamiento de la liquidez en la Cooperativa. No tenemos cupos pre aprobados con ninguna entidad. Igualmente, elaboramos periódicamente los formatos del Fondo y el Riesgo de Liquidez siendo radicados dentro de los tiempos establecidos. También procesamos en la herramienta establecida por el ente de control, en el plazo establecido, la información del Fondo y del Riesgo de Liquidez enviándosele mediante el aplicativo SICSES. Cerramos con una buena liquidez.

El Fondo de Liquidez pasó de \$316.708.662 en el año 2018 a \$354.443.127 en el año 2019, un crecimiento del 11.91%, un aumento de \$37.734.465. La cobertura del fondo de liquidez sobre los depósitos termino en el 11.85%. El porcentaje mínimo requerido es del 10%.

CERTIFICACIÓN

Los estados financieros referentes al ejercicio del año 2019 han sido certificados por parte del Gerente de la Cooperativa, en su calidad de representante legal y del contador, como responsable de la elaboración y presentación de los mismos, certificando que cumplen favorablemente las afirmaciones explícitas e implícitas en relación con:

Existencia: A diciembre 31 de 2019 los activos y pasivos de la entidad existen y las transacciones registradas se realizaron durante el periodo.

Integridad: Todos los hechos realizados han sido reconocidos en los estados financieros.

Derechos y obligaciones: Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables obligaciones económicas para atender en una fecha probable.

Valuación: Los elementos incluidos en los estados financieros han sido reconocidos por los importes apropiados.

Presentación y Revelación: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

GOBIERNO CORPORATIVO

La Cooperativa cuenta con el Código de Buen Gobierno, Ética y Conducta, en el cual se especifican los principios y valores que nos rigen – como es el deber ser, actuar con ética, compromiso y excelencia - y las pautas en el manejo de la entidad, con el propósito de materializar su misión, su visión, su objeto social y los objetivos estratégicos, actuando siempre, como corresponde, bajo la premisa de la buena fe, el respeto por la ley, por las normas, en el trato con los asociados, proveedores, autoridades, con la competencia y demás grupos de interés.

CERTIFICACIÓN SOBRE DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL

La Cooperativa le ha dado cumplimiento a lo establecido en la Ley 603 de 2000 sobre la propiedad intelectual y derechos de autor, asegurándonos que el uso del software sea licenciado, compra de material impreso o digital con empresas legalmente constituidas, respetando siempre los derechos morales, de reproducción y conexos sobre los mismos, de conformidad con la citada norma y para ello se han tomado e impartido las todas las medidas e instrucciones que nos aseguren su cumplimiento. La Administración señala que cualquier actividad propia que realice la Cooperativa se hará solamente con software licenciado.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DEL NEGOCIO

Para asegurar el cumplimiento del Plan Estratégico definido por el Consejo de Administración seguiremos profundizando nuestro relacionamiento con nuestros asociados o potenciales asociados. Aumentar nuestra base social y ahondar en la colocación de la cartera, lo cual nos ubicará con unos resultados sociales y económicos mucho mejores. Para ello, como lo hemos venido haciendo, miraremos y evaluaremos los resultados para tomar las decisiones o ajustes que correspondan teniendo en el análisis presente los hechos laborales que se presenten en las entidades financieras o acontecimientos de orden nacional o internacional que nos puedan afectar en relación con nuestro objeto social en el orden operativo, administrativo o financiero.

Somos sólidos, contamos con una buena liquidez, el indicador que tenemos de relación de solvencia es muy superior al establecido por la normatividad vigente y no se tienen obligaciones financieras. Lo que sigue es crecer la base social, aumentar la cartera de crédito, ampliar el monto de los depósitos y como resultado final tener mayores excedentes. Ello nos asegura crecimiento y fortalecimiento institucional.

El objetivo, con el apoyo de los asociados y en especial de los delegados, es obtener unos buenos resultados en lo social y económico. Para alcanzar este logro el compromiso y el apoyo de cada uno de ustedes señores delegados, participantes en este evento, es fundamental. Para ello se requiere que se apropien COOEBAN como una cooperativa centralizada en los servicios eficientes y solidarios con todos sus asociados.

TASAS DE INTERÉS

Dada nuestra naturaleza cooperativa y solidaria, todos los asociados que conformamos la cooperativa tenemos los mismos deberes y los mismos derechos. En ese orden, las tasas de interés definidas, según la línea de crédito y plazo, por el Consejo de Administración se aplican a todos por igual. La Administración no tiene facultades para negociar tasas. Están publicadas en la página web y las encuentran en forma detalla en el simulador de créditos. Destaquemos que cualquiera puede simular su crédito con cuotas fijas mensuales, o con cuotas fijas mensuales y abono en las primas semestrales o a plazo fijo. La tasa nominal promedio mensual en el 2019 fue de 1.05%. Las tasas nominales mensuales, de acuerdo con la línea de crédito oscilan entre 0.5% y 1.42%, que comparadas con el sector financiero se encuentran por debajo, lo que nos convierte en una buena alternativa.

IMPUESTOS

En el año 2019 le tributamos al Estado \$17.793.172.80, que pertenece al 15% del total del excedente generado en el año 2018. Así cumplimos con lo determinado en la reforma tributaria de diciembre del 2017 - parágrafo transitorio primero del artículo 19-3 del Estatuto Tributario -. El decreto 2880 de 2004 reglamentaba la exención del impuesto de renta para las cooperativas si estas destinaban como mínimo el 20% del total de los excedentes a la financiación de programas de educación formal en entidades educativas públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. En el presente año le debemos tributar el total del 20% de los excedentes del año 2019 a la DIAN.

SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO.

COOEBAN continúa desarrollando todas las actividades en cuanto a seguridad y salud en el trabajo, aplicando la normatividad vigente, con el apoyo de los empleados y de la empresa SICRO que nos

soporta sobre la materia. Todo enfocado a darle cumplimiento a los requerimientos establecidos en las normas, de manera que los empleados cuenten con buenas condiciones laborales que se reflejen en su bienestar. Se cuenta con un Comité de Convivencia Laboral.

CUMPLIMIENTO DE NORMAS

El funcionamiento de la Cooperativa se fundamenta y se rige por la Ley 79 de 1988 - Ley marco del sector Cooperativo -, Ley 454 de 1998, que complementa la Ley 79 de 1988; la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008; la Circular Básica Jurídica 008 de 2015; el decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017, Sección 2, que reglamenta la Ley 1819 que adicionó el artículo 19-4 del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial; el Estatuto Tributario de Medellín, que reglamenta los impuestos de la ciudad y el Régimen Laboral Colombiano que regula las relaciones laborales entre los empleados y las empresas.

PROCESOS JURÍDICOS EN CONTRA

Al cierre del ejercicio del año 2019 la Cooperativa no tenía litigios, ni procesos jurídicos en contra, ni cursa contra la entidad, ni sus representantes ninguna investigación disciplinaria por parte de organismos de supervisión y control. La Administración de la Cooperativa cumple con la normatividad establecida por las normas que nos regulan.

SEGUROS Y OTROS

En el mes de octubre renovamos las pólizas de ahorros y vida deudores. Las entidades cooperativas que conformamos la Unión de Entidades de Economía Solidaria, con el objetivo de hacer economías de escala, decidimos cambiar de corredor de seguros y dentro de ese proceso de compañía de seguros, pasando de la Aseguradora Solidaria a la Aseguradora Allianz. En el año 2019 le pagamos por las primas de cartera, aportes y ahorro a la compañía Aseguradora Solidaria \$41.910.608. Por el seguro de depósito se le canceló a Fogacoop \$14.778.000 y como contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria \$5.905.243. En Seguros la Equidad tenemos en aportes sociales \$19.523.656 y en la Unión de Entidades de Economía Solidaria \$4.141.000.

SOLIDARIDAD

El Comité de Solidaridad aprobó cinco solicitudes por \$2.564.058 para compra de medicamentos no reconocidos por el POS, solicitudes debidamente verificadas y soportadas. Se les reconocieron a 16 asociados por el fallecimiento de uno de sus padres, de acuerdo con el Reglamento Social de Solidaridad, un auxilio funerario para cada uno 1.5 salarios mínimos legales mensuales vigentes para un total de \$19.523.229.

El costo del servicio funerario que tenemos convenido con la empresa Funeraria San Vicente, quien además presta el servicio a nivel nacional a través de su Red El Remanso, tuvo un valor por persona en 2019 de \$1.200. Es de resaltar del convenio que el asociado puede registrar las personas sin que apliquen preexistencias, no de límite de edad, ni de consanguinidad. A diciembre 31 de 2019 estaban inscritos 279 asociados con un total de beneficiarios de 1753 personas.

EDUCACIÓN

Cumpliendo con lo aprobado en la Asamblea General de Delegados, realizada en marzo de 2019, se aplicaron los recursos establecidos, con cargo a los gastos de la Cooperativa, para auxilios educativos por ciento sesenta millones (\$160.000.000). El Comité de Educación estudió y aprobó 527 solicitudes por valor de trescientos mil pesos (\$300.000) cada una. Fueron negadas 27 solicitudes por no cumplir con los requisitos establecidos.

El decreto 2880 de 2004 establece la exoneración a las cooperativas del impuesto de renta siempre y cuando inviertan del total de los excedentes el 20% en programas de educación formal en entidades públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. Con la reforma tributaria del año 2017 la destinación de estos recursos cambio. Por lo tanto, en el año 2019 le tributamos directamente al Estado el 15% del total de los excedentes generados en el año 2018 y el otro 5% - \$5.931.057.60 - se invirtieron en educación formal en el Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, establecimiento público de educación superior, de conformidad con el decreto reglamentario 2150 de 2017 y la

circular externa 026 del 17 de julio del 2018 expedida por el Ministerio de Educación Nacional. Esta inversión nos permitió que los señores consejeros Francisco Andrés Duran Medina y Dora Patricia Granada Vanegas terminaran una especialización en Gerencia. En el año 2020 el 20% se tributa directamente al Estado.

ÓRGANOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL

El organismo de máxima jerarquía, no estando reunida la Asamblea General de Delegados, es el Consejo de Administración. Es el órgano permanente de administración. Por lo tanto, y de conformidad con lo establecido en las normas legales, el Estatuto y el Código de Buen Gobierno, en cumplimiento de su deber, se reunió cada mes, para analizar y valorar el comportamiento de la Cooperativa de acuerdo con los informes presentados por la Administración en cuanto a ingresos, costos, gastos, inversiones, cartera de crédito, ejecución presupuestal, informes de la Supersolidaria, informes de la Revisoría Fiscal, informe de seguimiento de Fogacoop, informe del Oficial de Cumplimiento, nuestra relación con otros organismos del sector cooperativo, entre otros temas, y con fundamento en ello delinearle las orientaciones a la Administración.

En cuanto a la Junta de Vigilancia, esta asistió a las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, conociendo directa y oportunamente los informes de la Administración, los análisis formulados por los señores consejeros y de las decisiones por ellos tomadas. Se tuvo la compañía regular de la Revisoría Fiscal, entidad que cumplió con sus funciones de control interno con plena independencia, en el tiempo y con la oportunidad debida.

La gestión realizada durante el 2019, junto con los resultados que les estamos presentando, son el reflejo de una labor mancomunada entre el Consejo de Administración y la Gerencia, quienes actuaron eficaz y armónicamente con el único interés de cumplir con las metas propuestas.

GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Los hechos más relevantes de competencia del Consejo de Administración ocurridos en el año inmediatamente anterior se detallan a continuación:

El actual Consejo de Administración fue elegido en la XXXII Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el 23 de marzo 2019 y sus integrantes tanto principales como suplentes fueron posesionados por la Superintendencia de Economía Solidaria, previo cumplimiento de los requisitos exigidos, mediante los radicados números 20192200100871 y 20192200167251. En cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias durante el 2019 realizaron doce (12) reuniones ordinarias. El promedio de asistencia por reunión fue de cuatro consejeros principales y 2 consejeros suplentes. El Consejo de Administración recibió y analizó los informes presentados por la Gerencia, los Comités, de la Revisoría Fiscal, los oficios de la Superintendencia de la Economía Solidaria, los informes de seguimiento de Fogacoop y del Oficial de Cumplimiento; hizo seguimiento al Plan Estratégico, a la ejecución presupuestal y le dio aprobación al presupuesto para la vigencia del 2020.

PLAN DE DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

El Consejo de Administración definió el Plan Estratégico de COOEBAN. En la reunión de enero del 2019, le hizo los ajustes correspondientes para el periodo 2019-2021. Al mismo se le hará seguimiento para acoplarlo a las nuevas realidades, teniendo en cuenta la gran dinámica de la actividad económica. Con la puesta en marcha del plan de direccionamiento estratégico, la Cooperativa dispone de la carta de navegación con objetivos alcanzables, políticas claras y definidas, a partir de las cuales se ha diseñado el cronograma que nos permitirá cumplir con las metas establecidas, y para ello es necesario continuar posicionando la Cooperativa incrementando el número de asociados, aumentando la cartera de crédito y manteniendo un buen flujo de caja.

Para ello se definieron tres asuntos que nos deben permitir el cumplimiento de las metas establecidas. El primero lo hemos definido como el interno en cuanto al papel y la responsabilidad que juegan y desempeñan en primer lugar los miembros del Consejo de Administración, en cuanto que deben tener un papel destacado en su relacionamiento con los empleados del sector financiero. De otro lado, los delegados, que conforman la Asamblea General de Delegados, el máximo evento de la

Cooperativa, quienes deberán actuar en forma relevante para que la Cooperativa se expanda en la región que representan. También, todos los empleados de la Cooperativa que deben involucrarse por todos los medios en su quehacer. El segundo punto es el tecnológico, para que les permita a los asociados realizar desde la página web de la Cooperativa, sucursal virtual, la consulta de los distintos productos que tiene como los aportes sociales, los ahorros, la cartera de crédito, los convenios en salud o el servicio funerario, generar directamente el certificado para la declaración de renta, generar el certificado de vinculación a la Cooperativa, adjuntar las colillas de pago y hacer la actualización de datos. Esperamos incluir para el periodo siguiente los procesos de crédito y tener toda nuestra información respaldada en la nube. El tercer punto se fundamenta en el servicio. Vamos a continuar empoderando al personal que labora en la Cooperativa para que ahonden en el conocimiento de los productos de la Cooperativa, y que formulen permanentemente propuestas, de tal forma que nos aseguremos la prestación de un servicio oportuno y eficiente de máxima calidad.

Se trabajará en el diseño de estrategias de mercadeo, iniciando en las entidades donde la Cooperativa tiene presencia y es reconocida, apoyándonos para ello en herramientas tecnológicas que hagan posible una comunicación cada vez más cercana y eficaz con nuestros asociados. Ello está encaminado a tener una comunicación más frecuente con los asociados y permanente con los delegados asegurándonos que les llegue oportunamente la información de la Cooperativa bien sea por mensajes de texto, whatsapp, twitter, facebook, correo electrónico, la página web, la revista, plegables o llamadas telefónicas. Sin lugar a dudas ello nos va permitir tener una mayor cercanía con los asociados, comprender mejor sus necesidades y por lo tanto una mayor vinculación y pertenencia de ellos con COOEBAN.

GESTIÓN SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

La actividad que realizamos es distinta a la que ejecutan las entidades financieras, por cuanto en estas su único y exclusivo propósito es la obtener la mayor rentabilidad posible, mejorar sustancialmente las ganancias año tras año. Sin salirnos de la normatividad que nos reglamenta, nuestro objetivo es prestar un servicio con solidaridad, encaminado a que nuestros asociados mejoren su calidad de vida. Para cumplir con ese empeño es fundamental mantener una ponderación entre lo financiero y lo social, porque en últimas, sin dejar de producir los excedentes que se requieren, nos hemos enfocado en que los asociados reciban beneficios directos de la Cooperativa o través de convenios, generándoles bienestar. Ello es hacer gestión social.

La tarea realizada en el 2019 no fue fácil. Los logros alcanzados, aunque no se cumplieron con todos los objetivos establecidos, fueron fundamentales en el proceso de fortalecimiento de esta empresa solidaria. Hemos hecho la tarea. El camino nunca se acaba. En eso andamos, sin desfallecer. Un factor fundamental es la gobernabilidad de la Cooperativa, que se centra única y exclusivamente en el interés colectivo, permitiéndonos consolidar el activo más importante: la confianza de los asociados. La Administración de los recursos económicos de la Cooperativa es nuestra responsabilidad. Son recursos públicos. Los hemos manejado con transparencia. Nuestras acciones siempre han estado orientadas a actuar con eficiencia, economía y equidad. Proceder con responsabilidad es nuestro norte.

Dentro del plan estratégico se ha definido dinamizar con los asociados nuestro relacionamiento, de tal forma que estén informados permanentemente de los productos y servicios que presta la Cooperativa. Este será uno de los mecanismos que nos permitirá, junto con la labor de permanente de consejeros, delegados y empleados, aumentar nuestra base societaria. Dentro del empeño de mejorar la calidad de vida de los asociados fomentaremos la cultura del ahorro.

HECHOS IMPORTANTES CON POSTERIORIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO

Dejamos constancia, de conformidad con lo establecido en el artículo 47 de la Ley 222 de 1995, que, con posterioridad al cierre del ejercicio del año 2019, no se registraron eventos subsecuentes relevantes que pudieran afectar las cifras y los hechos económicos de la Cooperativa contenidos en el presente informe. Certificamos que las cifras presentadas a ustedes en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 son fielmente tomadas de los libros y registros contables de la entidad y reflejan

las transacciones y situación financiera al final del ejercicio, todo lo cual se somete a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

REFLEXIONES FINALES

Es importante insistir que la razón de ser y por la tanto la dinámica de COOEBAN es totalmente distinta a la del sector privado. Ello lo vemos, por ejemplo, en las entidades financieras donde laboramos, cuyo motor y razón de ser es aumentar la tasa de ganancia, o lograr una mayor rentabilidad. Por el contrario, a nosotros lo que nos mueve y nos impulsa, en el día a día, es hacer nuestro trabajo enfocados en cómo podemos contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias, ayudándoles a que cambien el enfoque financiero que manejan, para que hagan el énfasis en la cultura del ahorro.

Las actividades que realizamos están en permanente movimiento y cambio. Esa es la dinámica de la vida. Estamos abiertos para entender y ajustarnos a los cambios relacionados con la actividad que realizamos de ahorro y crédito. Si se quiere avanzar, si se quiere ser competitivo, si se quiere ser más eficientes, si se quiere ser oportunos con nuestra base social, debemos tener la mente abierta. En un mundo también cambiante debemos ajustarnos a las nuevas realidades, sin perder nuestra esencia: nos mantenemos dentro de unos claros principios y valores de comportamiento ético y solidario, es decir, incluyendo el criterio de que los asociados deben de hacer uso del crédito en forma razonable, adecuada, dirigido a mejorar su nivel de vida.

El camino nunca se termina de recorrer. Siempre es mucho lo que tenemos por aprender. No es posible consolidar y dinamizar esta nuestra empresa solidaria sin el aporte y sin el compromiso fundamental de los miembros del Consejo de Administración, de los señores delegados y de los empleados de la Cooperativa, todos encaminados en el mismo propósito: crecer la base societaria y la colocación de la cartera de crédito. Esto acompañado, como lo ha reiterado la Superintendencia de la Economía Solidaria, con políticas claras en materia de riesgos, nos debe conducir a la cristalización de estos dos objetivos.

El Consejo de Administración y la Gerencia agradecen a todas las personas que han hecho posible nuestra labor. A los asociados por su confianza y respaldo. A quienes ejercen labores de vigilancia y control, a la Junta de Vigilancia y a la Revisoría Fiscal por su oportuna y valiosa cooperación en temas fundamentales del quehacer de la Cooperativa, ya que tienen la responsabilidad de realizar control interno, dando fe de que las decisiones tomadas han sido translúcidas y el manejo de los recursos encomendados es diáfano. A todos los integrantes de los comités, a los empleados por su desempeño y compromiso, a los señores delegados y asociados presentes, ya que son fundamentales en la construcción y consolidación de COOEBAN.

El presente informe fue elaborado por el Gerente de la Cooperativa con la revisión del señor Presidente del Consejo de Administración, siendo acogido y aprobado por los señores consejeros asistentes a la reunión ordinaria del Consejo de Administración celebrada el 29 de febrero de 2020.

- 7.3. De la Junta de Vigilancia.** La señora Marisol Ospina, Coordinadora de la Junta de Vigilancia, lee el dictamen de la Junta de Vigilancia, aprobado en su reunión ordinaria del 28 de enero de 2020, acta 295, así:

Señores Delegados:

Atendiendo lo establecido en la Ley 79 de 1988 y en los Estatutos de la Cooperativa, los cuales establecen que debemos informarle a la Asamblea General de Delegados sobre las acciones adelantadas durante el ejercicio concluido del 2019 en cuanto a las decisiones y la gestión realizada por el Consejo de Administración y la Administración de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia como Órgano Interno de Control Social, se permite presentar el siguiente informe:

- ✓ Durante el año 2019 los actos administrativos se ajustaron a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias vigentes, y en particular con lo establecido en el Código de Ética y Conducta, el Código de Buen Gobierno y los principios y filosofía cooperativa.

- ✓ Con el propósito de evaluar y proponer mejoras se evaluaron las actas de los distintos órganos formulando las recomendaciones del caso.
- ✓ Los recursos apropiados para Fondo de Solidaridad fueron debidamente ejecutados de conformidad con lo establecido en el Reglamento.
- ✓ La Junta de vigilancia se reunió cumpliendo con lo establecido en el Reglamento.
- ✓ El Comité de Educación se encuentra constituido conforme a la normatividad vigente y dentro de su órbita desarrollo distintas actividades de capacitación relacionadas con Sarlaft y evaluación de cartera.
- ✓ La Junta de Vigilancia, participó en las reuniones realizadas por el Consejo de Administración, conociendo de primera mano los distintos asuntos planteados en la misma y cuando se consideró pertinente se formularon las recomendaciones del caso asegurándonos que las actuaciones del mismo fueran concordantes con lo que disponen las normas legales y Estatutarias de la Cooperativa.
- ✓ Las actividades y servicios prestados por la Cooperativa se realizaron con criterios de efectividad, equidad y eficiencia tanto en lo social como en lo económico.
- ✓ No se nos presentó reclamo alguno por ningún asociado ni ex asociado, ni por intermedio de la Gerencia o del Consejo de Administración. Siempre hemos estado dispuestos para atender las inquietudes que se nos presenten.
- ✓ Nos permitimos afirmar que la Administración de la Cooperativa integrada por el Consejo de Administración y la Gerencia, con su equipo de trabajo, han realizado una positiva gestión en forma comprometida y eficiente, explorando siempre alternativas que consoliden la Cooperativa buscando mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Terminamos, extendiéndole nuestros agradecimientos al Consejo de Administración, a la Revisoría Fiscal, a la Gerencia y a los empleados por su valiosa colaboración, facilitándonos los medios y la información requerida fundamental para el desarrollo de nuestras labores.

7.4. De la Revisoría Fiscal. La señora Contadora Luz Marina Lugo Sánchez, Revisora Fiscal principal, tarjeta profesional 39758-T, en representación de la firma Auditoría & Consultoría Integrales, ACI, con registro AC 587 DE 1999, lee y explica cada uno de los puntos que contiene su informe, cuyo texto esta expresado en los siguientes términos:

LML- 003-2020-15

Medellín, Febrero 28 de 2020

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"

NIT: 800.023.773-9

Respetados Señores:

En representación de **AUDITORIA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E.C.** por quien actúo como designado, para el cargo de Revisor Fiscal en **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"**, presentó el siguiente informe de Auditoria y el Dictamen de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2019.

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros.

Opinión

1. He auditado los Estados financieros adjuntos de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"**, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2019 los cuales se presentan comparados con los de 2018, los Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como las notas explicativas de los Estados Financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, fielmente tomados de los libros de contabilidad, certificados y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"**, al 31 de diciembre de 2019 Y 2018, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y de conformidad con normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía solidaria.

Fundamento de la opinión

Efectúe mi auditoria de conformidad con el Anexo N° 4 del Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015 y 2132 de 2016, que incorpora Las Normas Internacionales de Auditoria "NIA" y Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar "ISAE" y demás normas vigentes en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la cooperativa de conformidad con el Código de ética para profesionales de la contabilidad, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Dichas normas requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Responsabilidad de los Administradores sobre los estados financieros.

2. La administración de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"** es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con el Decreto 2483 de Diciembre de 2018, que compilo el decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, por medio del cual se expide el Decreto único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, especialmente el anexo 1, que contiene el marco técnico normativo o Normas Internacionales de Información Financiera NIIF aplicables en Colombia al Grupo 1, al cual pertenece la cooperativa. Esta responsabilidad incluye:

El diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno relevante que la Gerencia considere necesario en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el objeto que estén libres de errores de importancia relativa, de cualquier índole; ya sea de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas de acuerdo con la normatividad vigente; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En cumplimiento de lo anterior, dichos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con la auditoría a los Estados Financieros

3. Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Las incorrecciones se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada,

puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Las normas de auditoría de conformidad con las NIA, requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material. Como parte de esta auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

La planeación y ejecución de mi labor se realizó con independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la entidad, basada en un enfoque integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, la Gestión Integral de riesgos, el cumplimiento legal y la información financiera.

- Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Revisor Fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias.
- Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas con el fin de que sean realizadas de manera eficaz y de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

Comunicamos con los responsables de la administración en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la misma.

Estas actividades se desarrollaron con la siguiente metodología:

- Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
- Una evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la Administración; que incluye la evaluación del uso apropiado de las políticas contables.
- Una evaluación de la razonabilidad de las principales estimaciones contables efectuadas por la administración;
- Una evaluación de la presentación global de los estados financieros; y
- Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.

Así, considero que he obtenido la información necesaria y suficiente para cumplir mis funciones y que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

Otros asuntos

4. Los Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO**

“COOEBAN” al 31 de diciembre de 2018, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por otro auditor y en cumplimiento de sus obligaciones emitió un dictamen sin salvedades y lo presentó oportunamente a la Asamblea General de Delegados de 2019.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

5. En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que durante 2019 **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBAN”**:

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable;
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General;
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan adecuadamente.
- Revisado el Informe de Gestión presentado por la Administración, correspondiente al ejercicio de 2019, encontré que el mismo se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de los negocios y la situación jurídica, económica y administrativa de La Cooperativa e incluye la manifestación sobre el estado de cumplimiento de las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, y, en mi opinión, concuerda debidamente con los respectivos Estados Financieros preparados por la Administración para el mismo período.
- Ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través de la Circular Básica contable, en lo referente a la aplicación de los criterios para la evaluación y valoración de inversiones; a las normas sobre la adecuada gestión del riesgo crediticio, a la aplicación de los criterios mínimos a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos; la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgos; la suspensión de intereses e ingresos por otros conceptos y la constitución de provisiones sobre la cartera, al mantenimiento del margen de solvencia y del Riesgo de Liquidez.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa 04 de 2017, la cual modifica el capítulo XI del título II de la Circular Básica Jurídica de 2015 donde se dan las instrucciones para la implementación del Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social, en atención de lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999, y con base en el resultado de las pruebas practicadas, hago constar que **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBAN”** durante el ejercicio económico de 2019, presentó oportunamente la información requerida en las autoliquidaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social que le competían en el período y no se encuentra en mora por concepto de aportes al mismo.
- En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, conceptúo que **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBAN”**, ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Nuestra labor de evaluación del sistema de control interno fue desarrollada selectivamente, cumpliendo con los procedimientos planeados para tal fin.

- Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la Cooperativa.
- La administración evaluó y dio respuesta a las comunicaciones de control interno y ha venido implementando las recomendaciones e instrucciones pertinentes para mitigar los riesgos y optimizar el sistema de control interno.
- De acuerdo a nuestras conclusiones, no existen hechos posteriores al respectivo cierre que puedan tener un efecto material en los estados financieros. A partir del año 2020 y de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Cooban aplicará las NIF para Pymes, incluidas en el Anexo 2, del Decreto 2483 de diciembre de 2018, que compila y actualiza los marcos técnicos normativos vigentes aplicables en Colombia.

8º. PRESENTACIÓN Y SOMETIMIENTO PARA APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31-12-2019.

El Señor Rodrigo Alonso, Presidente, quien preside esta asamblea por video conferencia, manifiesta que como correspondía con la anticipación necesaria se le hizo llegar a cada uno los señores Delegados, tanto principales como suplentes, todos los informes relacionados con este evento, incluido el informe relacionado con los Estados Financieros individuales a diciembre 31 2019-2018, cumpliéndose con las normas regulatorias sobre la materia, y en ese orden el señor Presidente le concede el uso de la palabra al señor Yesid David, contador de la Cooperativa, quien hace una presentación detallada de los aspectos principales de los Estados financieros y concluida su presentación, atiende y le da respuesta a las distintas inquietudes formuladas por los señores delegados y una vez evacuadas y habiendo suficiente ilustración el señor Rodrigo Alonso, quien preside la asamblea, pone a consideración de los señores Delegados los Estados Financieros, y no habiendo ninguna otra inquietud ni objeción al informe presentado, le solicita la señor Edwin Alexander, responsable del manejo de la herramienta, llamar a cada uno de los señores Delegados conectados para que con la mano levantada señalen si los aprueban, informando que de los treinta (30) delegados conectados dieron su afirmativa veintitrés (23) delegados principales y los siete (7) primeros delegados suplentes numéricos, conectados, siendo aprobado por unanimidad.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2019-2008 (Cifras en pesos colombianos)

ACTIVOS	NOTA	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2018	VARIACION	
				PESOS	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	1.699.549.345,59	1.961.977.737	262.428.391	-13,38%
Total Efectivo y Equivalente de Efectivo		1.699.549.346	1.961.977.737	262.428.391	-13,38%
Fondo de Liquidez	7	354.256.468,00	316.524.760,00	37.731.708	11,92%
Total Fondo de Liquidez		354.256.468	316.524.760	37.731.708	11,92%
Inversiones Medidas al Costo Amortizado	8	2.013.682.695,49	1.936.584.880,86	77.097.815	3,98%
Deterioro Inversiones Medidas al Costo Amortizado	8	-272.265.539,40	-272.265.539,40	0	0,00%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	8	23.664.656	23.465.304	199.352	0,85%
Deterioro Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	8	0	-4.417.248	4.417.248	100,00%
Total Inversiones		1.765.081.812	1.683.367.397	81.714.415	4,85%

Cartera de Créditos Corto Plazo	9	1.563.093.745	1.498.900.685	64.193.061	4,28%
Deterioro General Cartera de Crédito	9	-131.764.914	-143.815.182	12.050.268	-8,38%
Cartera de Créditos Categoría B	9	17.050.161	0	17.050.161	100,00%
Cartera de Créditos Categoría C	9	15.780.545	0	15.780.545	100,00%
Cartera de Créditos Categoría D	9	28.108.143	0	28.108.143	100,00%
Cartera de Créditos Categoría E	9	11.206.839,00	11.206.839,00	0	0,00%
Deterioro Individual Cartera de Crédito Categoría E	9	-18.235.086,00	-6.184.818,00	-12.050.268	194,84%
Total cartera Corto Plazo		1.485.239.433	1.360.107.524	125.131.910	9,20%
Cuentas por Cobrar (Retención en la Fuente)	10	7.402.089,44	4.017.551	3.384.538	84,24%
Total Cuentas por Cobrar		7.402.089	4.017.551	3.384.538	84,24%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.311.529.148	5.325.994.969	-14.465.821	-0,27%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos Largo Plazo	9	3.344.294.946,70	2.826.166.673	518.128.274	18,33%
Propiedad Planta y Equipo	11	199.374.493	203.126.127	-3.751.634	-1,85%
Depreciación Acumulada	11	-74.158.063,01	-72.978.222,51	-1.179.841	1,62%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.469.511.377	2.956.314.577	513.196.800	17,36%
TOTAL ACTIVOS		8.781.040.525	8.282.309.546	498.730.979	6,02%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Depósitos de Ahorro Contractual	12	27.357.765,00	27.386.422,00	-28.657	-0,10%
Cuentas por Pagar y Otras	13	3.880.140	21.106.910	-17.226.771	-81,62%
Fondos Sociales y Mutuales	14	22.695.049	2.931.864	19.763.185	674,08%
Obligaciones Laborales Beneficios a Empleados	15	21.445.874,00	17.990.799,18	3.455.075	19,20%
Ingresos Recibidos para Terceros	16	15.104.043,60	12.304.125,60	2.799.918	22,76%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		90.482.871	81.720.121	8.762.751	10,72%
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósito de Ahorro Permanente	12	2.730.874.995,38	2.448.245.079,18	282.629.916	11,54%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.730.874.995	2.448.245.079	282.629.916	11,54%
TOTAL PASIVOS		2.821.357.867	2.529.965.200	291.392.667	11,52%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Ordinarios	17	2.091.991.206,64	1.255.159.668,57	836.831.538	66,67%
Aportes Sociales Ordinarios Mínimo Irreducible	17	1.375.299.445,91	2.030.921.156,70	-655.621.711	-32,28%
Aportes Amortizados Mínimo Irreducible	17	1.109.048.554,09	1.096.971.133,09	12.077.421	1,10%
Reservas	18	1.111.368.523,71	1.075.782.178,11	35.586.346	3,31%
Fondos de Destinación Específica	19	34.933.634,39	34.933.634,39	0	0,00%
Resultados del Ejercicio	21	97.085.869,89	118.621.151,56	-21.535.282	-18,15%
Resultados Acumulados por Adopción	20	139.955.424,00	139.955.424,00	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		5.959.682.659	5.752.344.346	207.338.312	3,60%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		8.781.040.525	8.282.309.546	498.730.979	6,02%

HENRY VELEZ OSORIO
Gerente

YESID DAVID ARANGO CÁRDENAS
T.P. 269137-T
Contador

LUZ MARINA LUGO SÁNCHEZ
T.P. 39758-T
Revisor Fiscal Designada de Auditoria y
Consultoría Integrales E.C. "ACI"

**ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN DE GASTO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019-2018
(Cifras en pesos colombianos)**

	NOTA	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2018	VARIACION	
				PESOS	PORCENTAJE
INGRESOS					
Intereses Créditos de Consumo	22	649.516.209,00	625.553.757,00	23.962.452	3,83%
Ingresos Financieros	22	165.939.819,17	185.324.798,74	-19.384.980	-10,46%
Ingresos Administrativos y Sociales	22	8.189.881,38	9.704.778,86	-1.514.897	-15,61%
		823.645.909,55	820.583.334,60	3.062.575	0,37%
COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS					
Costos por Actividad Financiera	23	94.841.153,00	86.434.254,00	8.406.899	9,73%
TOTAL COSTOS PRESTACIÓN DE SERVICIOS		94.841.153	86.434.254	8.406.899	9,73%
TOTAL EXCEDENTE OPERACIONAL		728.804.757	734.149.081	-5.344.324	-0,73%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Beneficios Empleados	24	208.882.864,02	182.871.450,02	26.011.414	14,22%
Gastos Generales	24	180.181.499,78	182.563.216,41	-2.381.717	-1,30%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	24	8.897.196,50	8.811.424,00	85.773	0,97%
Gastos Financieros	24	2.460.786,48	3.233.753,29	-772.967	-23,90%
Otros Gastos	24	231.296.539,88	238.048.085,32	-6.751.545	-2,84%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		631.718.887	615.527.929	16.190.958	2,63%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	20	97.085.870	118.621.152	-21.535.282	-18,15%
 HENRY VELEZ OSORIO YESID DAVID ARANGO CÁRDENAS LUZ MARINA LUGO SÁNCHEZ Gerente Contador T.P. 39758 - T T.P. 269137 - T Revisora Fiscal Designada de Auditoria Consultoría Integrales E.C "ACI"					

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – 2018
(Cifras en pesos Colombianos)

	NOTA	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2018	VARIACION	
				PESOS	PORCENTAJE
INGRESOS					
Intereses Créditos de Consumo	22	649.516.209,00	625.553.757,00	23.962.452	3,83%
Ingresos Financieros	22	165.939.819,17	185.324.798,74	-19.384.980	-10,46%
Ingresos Administrativos y Sociales	22	8.189.881,38	9.704.778,86	-1.514.897	-15,61%
		823.645.909,55	820.583.334,60	3.062.575	0,37%
COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS					
Costos por Actividad Financiera	23	94.841.153,00	86.434.254,00	8.406.899	9,73%
TOTAL COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS		94.841.153	86.434.254	8.406.899	9,73%
TOTAL EXCEDENTE OPERACIONAL		728.804.757	734.149.081	-5.344.324	-0,73%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Beneficios Empleados	24	208.882.864,02	182.871.450,02	26.011.414	14,22%
Gastos Generales	24	180.181.499,78	182.563.216,41	-2.381.717	-1,30%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	24	8.897.196,50	8.811.424,00	85.773	0,97%
Gastos Financieros	24	2.460.786,48	3.233.753,29	-772.967	-23,90%
Otros Gastos	24	231.296.539,88	238.048.085,32	-6.751.545	-2,84%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		631.718.887	615.527.929	16.190.958	2,63%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	20	97.085.870	118.621.152	-21.535.282	-18,15%
<div> <div> HENRY VELEZ OSORIO Gerente </div> <div> YESID DAVID ARANGO CÁRDENAS Contador T.P. 269137 - T </div> <div> LUZ MARINA LUGO SÁNCHEZ T.P. 39758 - T Revisora Fiscal Designada de Auditoria y Consultoría Integrales E.C "ACI" </div> </div>					

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018
MÉTODO INDIRECTO
(Cifras en pesos Colombianos)

	AÑO 2019	AÑO 2018
EFFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES:		
Excedente del Presente Ejercicio	97.085.870	118.621.152
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado	0.000	-21.282.719
Deterioro de Inversiones Instrumentos de Patrimonio	-4.417.248	0.000
Depreciación Acumulada	1.179.841	8.811.424
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	-3.237.408	-12.471.295
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Entradas	26.018.178	9.836.985
Incremento Fondos Sociales y Mutuales	19.763.185	1.951.903
Incremento Obligaciones Laborales Beneficios a Empleados	3.455.075	2.186.631
Incremento Ingresos Recibidos para Terceros	2.799.918	5.698.451
Salidas	-663.900.150	3.633.982
Incremento Cartera de Crédito Corto Plazo y Largo Plazo	-643.260.184	-4.969.469
Incremento Otras Cuentas por Cobrar	-3.384.538	3.501.841
Disminución Depósitos de Ahorro Contractual	-28.657	227.463
Disminución Cuentas por Pagar y Otras	-17.226.771	4.874.146
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-637.881.972	13.470.967
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Entradas	3.751.634	-6.068.971
Disminución Propiedad Planta y Equipos	3.751.634	-6.068.971
Salidas	-115.028.875	-227.146.981
Inversiones	-115.028.875	-227.146.981
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-111.277.241	-233.215.952
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Entradas	511.503.510	366.641.002
Incremento depósitos de ahorro Permanente	282.629.916	166.762.190
Incremento Aportes Sociales	181.209.827	101.456.609
Incremento Aportes Sociales Amortizados	12.077.421	26.011.859
Incremento Reservas	35.586.346	72.410.345
Salidas	-118.621.152	-241.367.816
Distribución de Excedentes año 2018	-118.621.152	-241.367.816
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	392.882.359	125.273.186
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo	-262.428.391	11.678.058
Efectivo y equivalentes de efectivo 31-12-2018	1.961.977.737	1.950.299.679
Efectivo y equivalentes de efectivo 31-12-2019	1.699.549.346	1.961.977.737
HENRY VELEZ OSORIO	YESID DAVID ARANGO CÁRDENAS	LUZ MARINA LUGO SÁNCHEZ
Gerente	Contador T.P. 269137-T	T.P. 39758-T Revisora Fiscal Designada de Auditoria y Consultoría Integrales E.C. "ACI"

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

31 de diciembre del 2018 - 2017

(Cifras en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN**, es una institución financiera, de ahorro y crédito, de carácter privado, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aportes sociales variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, sus estatutos y los principios universales del cooperativismo. Su personería jurídica le fue reconocida mediante resolución 2722 de diciembre 23 de 1987 por el del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, **DANCOOP**, por resolución N°688 de 2000 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, entidad que ejerce inspección, vigilancia y control; está inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, **FOGACOOOP**.

Su domicilio principal es la ciudad de Medellín con radio de acción la República de Colombia. Su sede física está ubicada en la calle 51 N°48-09, oficina 709, Edificio la Bastilla en la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, Republica de Colombia y puede prestar sus servicios en todo el territorio nacional.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos. La última reforma a los estatutos fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el 23 de marzo de 2019.

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN**, es una sociedad de naturaleza cooperativa, la cual se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario Especial, responsable del impuesto de renta y complementarios en los términos que dispone la norma vigente.

La Cooperativa contaba con una planta de personal de siete (7) empleados de tiempo completo al cierre del año 2019

1.2. INFORMACIÓN RELEVANTE INICIAL SOBRE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF

En la estructura de activos y pasivos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN** no existen a la fecha partidas cuyos derechos u obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios.

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN**, no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

1.3. HECHOS RELEVANTES. Al cierre del ejercicio económico 2019 y hasta la fecha de preparación de los Estados Financieros, no se advirtió de ninguna situación interna que afecte el futuro previsible de la Cooperativa y su continuidad.

NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO Y BASES DE PRESENTACIÓN

2.1. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF ADOPTADAS EN COLOMBIA

Los estados financieros individuales de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN** con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (IFRS, por sus siglas en inglés) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012, modificado por el decreto 3023 de 2013, derogados por el decreto compilatorio 2420 de 2015, siendo la Administración de la Cooperativa responsable de la información contenida en los Estados Financieros y la preparación de los mismos, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera, aceptadas en Colombia, las cuales El Consejo Técnico de la

Contaduría Pública (CTCP) propuso que estas normas fueran conocidas en Colombia como Normas de Información Financiera – NIF.

De acuerdo al decreto 2496 de diciembre de 2015, el Gobierno estableció excepciones para el tratamiento contable de la cartera de créditos y de los aportes sociales para las Cooperativas, aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

En primer lugar, se establece que para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto. Adicionalmente, dispone en el artículo 1.1.4.6.1 que, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria darán a los aportes sociales el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.

2.2. BASES DE PRESENTACIÓN

2.2.1. Bases de medición

La preparación de los Estados Financieros individuales adjuntos se han realizado sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros que son medidos a valor razonable y costo amortizado.

2.2.2. Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero

Es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más la amortización acumulada - calculada con el método de la tasa de interés efectiva - de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

2.2.3. Valor Razonable

Es el importe por el cual un activo podría ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

2.2.4. Costo Histórico: Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable.

2.2.5. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de **COOEBAN** se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos.

2.2.6. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos, gastos y costos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.2.7. Modelo de Negocio

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida. No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo

en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

Los Estados Financieros son preparados con la base de negocio en marcha, y continuará sus operaciones dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la Cooperativa, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

2.2.8. Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó con relación al total de los activos informados a la fecha de presentación de los Estados Financieros Individuales. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 1.5% con respecto del total de dichos activos; cabe resaltar que cuando se presente una omisión o inexactitud, será evaluado de manera independiente en las cifras del periodo que se presenten, de tal manera que sean revelados en las notas a los estados financieros, si pudieran influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios, independientemente de su valor.

2.2.9. Presentación de estados financieros

Los Estados Financieros de COOEBAN reflejan razonablemente su situación financiera, el desempeño financiero y sus flujos de efectivo, la gestión realizada por la Gerencia, siendo de utilidad para los diferentes usuarios de la información en su toma de decisiones económicas. Estos están compuestos por un Estado de Situación Financiera, el cual presenta las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez, considerando que esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante, el Estado de Cambio en el Patrimonio y el Estado de Resultados el cual se presenta por la naturaleza de los ingresos, costos y gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información fiable y más relevante y el Estado de Flujos de Efectivo, el cual se presenta por el método directo, el cual consiste en rehacer el estado de resultados utilizando el sistema de caja, principalmente para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación.

Frecuencia de la información: Los estados financieros individuales de propósito general se elaboran con una periodicidad anual con sus respectivas notas. A continuación se enuncian:

- ✓ Estado de situación financiera
- ✓ Estado de resultados integral
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio
- ✓ Estado de flujo de efectivo – Método Directo.
- ✓ Notas a los Estados Financieros – Revelaciones

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación, fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF para la presentación de los mismos con corte a 31 de diciembre de 2019.

3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa. Los puede utilizar para fines generales o específicos. El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican en efectivo y equivalentes de efectivo. Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de las cuales se encuentran las siguientes:

1. Caja general.
2. Cajas menores.
3. Cuentas bancarias en moneda nacional.
4. Inversiones de corto plazo medidas al costo amortizado.

5. Fondos Fiduciarios.

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo, de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a noventa (90) días.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Que estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

De igual manera son recursos restringidos los dineros que la Cooperativa tiene con una finalidad o destinación específica, que para nuestro caso los recursos que hacen parte del Fondo de Liquidez.

3.2. INVERSIONES

Las inversiones representan colocaciones de dinero sobre las cuales la Cooperativa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea por la realización de un interés, dividiendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición. Con el propósito de no tener recursos ociosos, la Administración decidió colocar en inversiones temporales los dineros que excedan los requerimientos de tesorería para el desarrollo normal de las operaciones de la entidad. Tales inversiones deberán estar constituidas únicamente en entidades financieras o en entidades Cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera o por la Superintendencia de la Economía Solidaria, o quien haga sus veces, con las siguientes características:

- Las inversiones deben hacerse en portafolios de riesgo moderado o bajo; no deben hacerse en portafolios de riesgo alto.
- A plazos escalonados de vencimiento, a fin de garantizar una disponibilidad permanente de efectivo.
- Deben constituirse en distintas entidades, con amplio respaldo patrimonial, reconocidas públicamente, que en todo momento estén bien calificadas por las entidades calificadoras de riesgo
- Solo se podrá tener en una entidad hasta el veinticinco por ciento (25%) del total de las inversiones de la Cooperativa.
- Las inversiones deben constituirse en diferentes tipos de producto (CDT, cuentas de ahorros, encargos fiduciarios), entre otros.

Las inversiones son instrumentos financieros activos los cuales otorgan derechos contractuales a recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para la Cooperativa. Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Inversiones Medidas a Costo Amortizado.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado.

Al cierre del año 2019 la Cooperativa tiene clasificada sus inversiones en Instrumentos de Patrimonio, Inversiones para mantener hasta el vencimiento, que son CDT'S a 90 días, e Inversiones a valor razonable representadas en Fondos Fiduciarios. Estos por tener disponibilidad inmediata de efectivo, están clasificados en el rubro de Efectivo y Equivalente de Efectivo.

3.3. CARTERA DE CRÉDITO

Son los créditos concedidos y entregados por la Cooperativa a sus asociados en desarrollo del giro normal de sus actividades. Nuestros créditos son de consumo y se entienden como tales los que son otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales. Los préstamos se contabilizan con base en su valor nominal. En forma mensual son clasificados los créditos de acuerdo a su nivel de riesgo.

Tiene la Cooperativa dentro de su Reglamento de Crédito, capítulo IX, políticas de castigo de cartera. Es importante resaltar que hasta la fecha no hemos castigado ninguna obligación. Sin embargo, debemos señalar que tenemos definidos sobre el asunto los siguientes parámetros: un marco conceptual, requisitos para el castigo, el proceso de castigo, su contabilización, el reporte, se define la política de límites de pérdida esperada y el procedimiento de liquidación judicial.

3.3.1. Otorgamiento

Para el otorgamiento de crédito se procede conforme a los siguientes criterios: capacidad de pago para descuento de nómina, así como verificación de los ingresos y egresos del asociado deudor y de los deudores solidarios. Solvencia del deudor a través de variables como el nivel de endeudamiento de su nómina y la calidad y composición de los pasivos o de otras contingencias o de la solicitud misma. Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de las garantías, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles. Servicio de la deuda y cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas pactadas en el plan de pagos, entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el asociado deudor en una fecha determinada, independientemente de los conceptos que comprenda (capital, intereses, o cualquier otro). La información sobre el comportamiento histórico en materia de crédito, proveniente de las Centrales de Riesgo y otras fuentes de que disponga la Cooperativa. Para el desembolso de cada crédito es indispensable la expedición y formalización de pagaré que respalda la deuda contraída por el asociado con la Cooperativa, el cual es firmado por el deudor y codeudores si igualmente los requiere para el desembolso.

3.3.2. Deterioro General

La Circular Básica Contable y Financiera N°004 de 2008 en el Capítulo II, numeral 6.1 establece que las organizaciones solidarias deben constituir un deterioro general como mínimo del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta y si el Consejo de Administración lo considera puede tomar la decisión de constituir un deterioro general superior al mínimo establecido. Al cierre del ejercicio de 2019 el deterioro general de cartera corresponde al 2.65% del total de la cartera de crédito bruta, porcentaje que está por encima del 1% que establece la norma. La provisión general es de \$131.764.914.

3.3.3. Deterioro Individual

A la Cooperativa le corresponde mantener un deterioro individual para la protección de las obligaciones como mínimo en los porcentajes establecidos en la norma y que relacionamos más adelante, sin perjuicio del deterioro general. Si el Consejo de Administración lo considera, puede constituir una provisión individual superior al mínimo establecido. En ese orden, para efectos del deterioro individual, como para los reportes de endeudamiento a la Superintendencia de Economía Solidaria y a las Centrales de Riesgo, los créditos de cartera de consumo se clasifican observando las reglas a que hemos hecho referencia, de la siguiente forma:

CATEGORÍA	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

3.3.4. Garantías

Todas las obligaciones contraídas por los asociados, están respaldadas por los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio y adicionalmente las prestaciones sociales tanto legales como extralegales. En ese orden, para respaldar los créditos de los asociados deudores la Cooperativa les podrá exigir, de acuerdo con las condiciones y monto del crédito solicitado, garantía personal, la firma de pagaré por el asociado deudor cuando el monto del crédito solicitado sobrepasa el valor de los aportes sociales y el ahorro permanente, el cual además puede estar acompañado de uno o más deudores solidarios, de acuerdo con la evaluación que haga el Ente que hace el estudio de la solicitud.

3.3.5 Reestructuraciones

En el período contable 2019, la Cooperativa no realizó reestructuraciones de créditos, debido a la calificación de los mismos, que no representó riesgo alguno.

3.3.6. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo y otros bienes y servicios, como consecuencia del desarrollo del objeto social de la Cooperativa. Registra los ingresos por cobrar, reclamaciones, retención en la fuente por rendimientos, entre otras. El tratamiento para estas cuentas por cobrar se hará de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo III de Circular Básica Contable y Financiera N°04 de 2008. En la clasificación del balance, por su liquidez las cuentas por cobrar se incluyen en el activo corriente.

3.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Son los activos tangibles que posee la entidad para su uso en la prestación de sus servicios o para propósitos administrativos y que se esperan usar durante más de un periodo. Son considerados activos fijos las edificaciones, los equipos, los muebles y enseres y los equipos de computación y comunicación.

3.4.1. Reconocimiento

La Cooperativa reconocerá al costo de adquisición un elemento como propiedad, planta y equipo en el momento en el que cumpla con los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por la Cooperativa
- Sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un período superior a un año
- Cuando la Cooperativa haya recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica y el valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

Las Propiedades, Planta y Equipo se reconocerán inicialmente por su costo, que estará conformado por su precio de adquisición al contado (neto de descuentos y rebajas), más los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables directamente atribuibles a la compra. En este sentido, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de pagos se reconocerá como intereses a lo largo del período del crédito a menos que tales intereses se capitalicen (lo cual sucede sólo si el crédito es utilizado para la adquisición, construcción o producción de activos aptos). La medición inicial y por ende, el reconocimiento de los costos en el valor en libros de un elemento de Propiedades, Planta y Equipo, finalizará cuando el elemento se encuentre en el lugar y las condiciones necesarias para operar según las condiciones previstas por la Gerencia

3.4.2. Depreciación

El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo, salvo que se haya incluido en el importe en libros de otro activo. Se depreciarán por el método de línea recta sobre su costo, menos su valor residual, según la vida útil técnica proyectada, criterios que se revisarán al cierre de cada período contable.

3.4.3. Vidas Útiles

Las vidas útiles para las propiedades planta y equipo son las siguientes:

ACTIVO	VIDA ÚTIL ESTIMADA EN AÑOS
EDIFICACIONES	57
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	10
EQUIPO DE COMPUTO	5
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	5

3.4.4. Deterioro de Valor

Para determinar las pérdidas de valor de las propiedades, planta y equipos, la Cooperativa aplicara la NIC 36. Esta NIC describe el procedimiento que se deberá aplicar para asegurar que el valor neto en libros no exceda el valor recuperable.

3.4.5. Baja en cuentas

Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo será retirado del balance cuando de él no se espere obtener beneficios económicos futuros o cuando se disponga, bien sea para la venta o para su retiro por otro concepto. La pérdida o ganancia correspondiente se incluirá en el resultado del periodo cuando el activo sea dado de baja.

3.5. CUENTAS POR PAGAR (INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS)

Los Instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que de acuerdo con su realidad económica supongan para la Cooperativa una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo.

3.5.1. Depósito y Exigibilidades

Está conformada por las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captación de depósitos contractuales y permanentes

3.5.2. Cuentas por Pagar y Otras

Se reconocen cuando la Cooperativa ha adquirido una obligación generada al recibir los riesgos y beneficios de bienes comprados o al recibir los servicios acordados. Se miden por el valor acordado con el proveedor. Esta política aplica para las cuentas por pagar o pasivos financieros, provenientes de las obligaciones contraídas por la Cooperativa con personas naturales y jurídicas.

3.5.3. Impuestos por pagar

Corresponde a los impuestos y retenciones a cargo de la Cooperativa de acuerdo con la normatividad tributaria vigente, tales como retenciones en la fuente, gravamen a los movimientos financieros, impuesto al valor agregado (IVA).

3.5.4. Beneficios a Empleados

Las obligaciones laborales de la Cooperativa están compuestas por beneficios de corto plazo a empleados en virtud de la relación contractual entre COOEBAN y sus empleados. La Cooperativa reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado,
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.

3.5.5. Fondos Sociales

Los fondos sociales constituidos en COOEBAN son: Fondo **Social** de Educación y Fondo **Social** de Solidaridad.

Fondo Social de Educación: se alimenta con el 20% de excedentes, siendo su objeto el proveer a la Cooperativa de medios económicos para realizar de modo permanente actividades que tiendan a la formación de asociados y empleados en los principios, métodos y características del cooperativismo, así como para capacitar a los administradores en la gestión empresarial de la Cooperativa.

Fondo Social de Solidaridad: Se alimenta con el 10% de los excedentes tiene por objeto facilitar a la Cooperativa recursos económicos que le permitan atender necesidades de calamidad, previsión, asistencia y demás de seguridad social de sus asociados y familia.

3.6 PATRIMONIO

Agrupar las cuentas que representan los aportes sociales, los aportes amortizados, las reservas, los fondos de destinación específica, resultados por adopción y excedentes.

3.6.1. Aportes sociales

Son las aportaciones individuales obligatorias mínimas que han sido recibidas de los asociados de conformidad con lo establecido en el estatuto de la Cooperativa. Se reconocerán en el estado de situación financiera una vez se haya recibido el pago de los mismo. El reconocimiento inicial será por su valor nominal.

3.6.1.1. Revalorización de Aportes

La revalorización de aportes sociales es una forma de reconocer la pérdida del poder adquisitivo constante de los aportes, toda vez que éstos se consideran un capital de riesgo y no generan rendimiento alguno. Así las cosas, las Cooperativas podrán mantener el poder adquisitivo constante de los aportes sociales individuales de sus asociados incrementándolos anualmente hasta un tope máximo igual al índice de precios al consumidor certificado por el DANE para el año inmediatamente anterior. Este incremento se aplicará a ejercicios económicos posteriores (artículo 1 Decreto 3081 de 1990).

Según el Artículo 37º de los Estatutos de la Cooperativa, con cargo a un fondo de revalorización de aportes sociales se podrá, por disposición de la Asamblea, mantener el poder adquisitivo de los aportes dentro de los

límites que fije el reglamento de la ley Cooperativa. Este fondo se alimentará exclusivamente con la destinación de excedentes que para tal fin determine la asamblea y dentro de los porcentajes previstos por la ley.

3.6.1.2. Capital Mínimo Irreducible

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes solamente sin afectar el monto mínimo irreducible. Esto con el fin de no descapitalizar o liquidar la organización solidaria y de no comprometer su viabilidad.

Tratándose de Cooperativas de ahorro y crédito, multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, el aporte mínimo irreducible señalado en el estatuto deberá, por lo menos, ser igual al aporte mínimo establecido en el artículo 42 de la Ley 454 de 1998 ajustado anualmente al IPC o al monto autorizado por la Superintendencia en aplicación de las excepciones reglamentadas, igualmente ajustado por el IPC, para así cumplir con el ajuste anual previsto en el parágrafo 4 del artículo 42 de la Ley 454 de 1998.

Según el Artículo 6.10 de los Estatutos de la Cooperativa, para todos los efectos legales y estatutarios se establece un monto de aportes sociales mínimo e irreducible durante la existencia de la Cooperativa equivalente a 3000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

3.6.2. Aportes Amortizados

Son aquellos aportes que las Cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

Para la Superintendencia se entiende que existe igualdad en la readquisición de aportes cuando la asamblea general determina la adquisición parcial para todos los asociados en la misma proporción. En caso de retiro o exclusión del asociado, la amortización podrá ser total

Son aquellos aportes que las Cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

3.6.3. Reservas

La reserva de protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y a los Estatutos de la Cooperativa, con el fin de proteger el patrimonio social. Se apropia como mínimo el 20% de los excedentes anuales, tal como lo establece la Ley 79 de 1988. Las reservas no podrán ser repartidas entre los asociados ni acrecentarán los aportes de estos. Esta disposición se mantendrá durante toda la vida de la Cooperativa y, aún en el evento de su liquidación, las reservas creadas por la Ley y lo establecido por la Cooperativa, no se podrán destinar a fines diferentes para los cuales fueron creados. En el evento de liquidación el remanente patrimonial no podrá ser repartido entre los asociados.

3.6.4. Fondos de Destinación Específica

Representa los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, aprobados por la Asamblea, y los aportes de asociados o terceros, para fines específicos de inversión, para el mejoramiento de infraestructura o con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados, como lo dispone el numeral 2 del artículo 4 de la Ley 79 de 1988.

3.6.5. Resultado Acumulados por Adopción

Es el resultado de los ajustes por adopción de las Normas Colombianas de Información Financiera NCFI, en cuanto a la revalorización por avalúos de las oficinas y por donaciones de entidades particulares y asociados.

3.6.6. Resultado del Ejercicio

Registra el valor obtenido por excedente (ganancias) o pérdidas al cierre de cada ejercicio.

3.7. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Se define como la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la Cooperativa. Se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia. Por política contable se reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses deberán reconocerse utilizando el método de la tasa efectiva.
- Los rendimientos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte de la entidad.

Cuando se cobran los intereses o rendimientos de una determinada inversión, y una porción de estos se han acumulado (o devengado) con anterioridad a su adquisición, se procederá a distribuir el interés total entre los periodos pre y post adquisición, procediendo a reconocer como ingresos de actividades ordinarias sólo los que corresponden al periodo posterior a la adquisición.

Tasa de interés efectiva: Es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar (o por pagar) estimados a lo largo del horizonte temporal que medie entre la transacción y el/los cobro/s (o pago/s)

Los conceptos agrupados en los ingresos son los intereses de cartera de crédito, ingresos por rendimientos y valoración de inversiones; efectivo y equivalente al efectivo e ingresos por recuperaciones del deterioro de valores operacionales.

3.8. COSTOS Y GASTOS

Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente. La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurren los hechos económicos en forma tal, que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago. Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del período en el que se incurren.

NOTA 4. IMPUESTOS

Impuesto de Renta y Complementarios: La **Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, COOEBAN**, es una entidad de naturaleza cooperativa y, por lo tanto, pertenece al Régimen Tributario Especial en lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

La reforma tributaria del 2018 modificó en forma sustancial la concepción y definición que existían sobre las entidades sin ánimo de lucro (ESAL), en especial la de las fundaciones y corporaciones. Estas dos especies de personas jurídicas de Derecho Privado tienen su origen en el artículo 633 del Código Civil y su regulación, si se quiere, era bastante escueta y amplia, lo que permitía variados emprendimientos y actividades a través de estas, además de una baja contribución tributaria, justificada en su carácter no lucrativo.

No obstante, a partir de la Ley 1819 del 2016, las ESAL están llenas de requisitos, restricciones, registros, suministro de información, tributación ordinaria y fiscalización constante. Esto motivado, según el título de la misma ley, en el deseo de los legisladores y de la Rama Ejecutiva de fortalecer los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, sin olvidar las necesidades de recursos que tiene el país.

Un aspecto de gran importancia, que favorece a las Cooperativas, es que la reglamentación separó claramente a las fundaciones y las corporaciones sin ánimo de lucro, de las cooperativas, al adicionar el artículo 19-4:

1. Art. 19-4. Tributación sobre la renta de las cooperativas. *- Adicionado - Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente.

PARÁGRAFO TRANSITORIO SEGUNDO. En el año 2018 la tarifa a la que se refiere el inciso 1 de este artículo será del quince por ciento (15%). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

NOTA 5. VIGENCIA NORMAS NIIF

Normas NIIF vigentes: En primer lugar, se establece que para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo 1 del decreto 2420 de 2015, para las entidades del grupo 1 al cual pertenece COOEBAN y el Anexo 2, para las entidades del grupo 2, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto.

NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes están conformados por los dineros en efectivo mantenidos en caja, cuentas bancarias, fondos fiduciarios y efectivo restringido. A continuación, detallamos los saldos con fecha de 31 de diciembre de 2019 y 2018 respectivamente:

COMPOSICIÓN DE ESTA PARTIDA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Bancos	258.619.599	248.384.232	10.235.367
Fondos Fiduciarios a la vista	1.440.743.088	0.000	1.440.743.088
Participación Fondo de Inversión	0.000	1.73.409.603	- 1.713.409.603
EFFECTIVO RESTRINGIDO			
Cuenta de Ahorro Coltefinanciera	186.659	183.902	2.757
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	1.699.549.346	1.961.977.737	- 262.428.391

Cuentas Bancarias: Se detalla el saldo correspondiente a las diferentes cuentas de ahorro y corrientes que se tienen en el Banco de Bogotá, Banco Itaú, Bancolombia y Banco BBVA Colombia, con saldos al corte del diciembre 31 de 2019 y 2018 así:

BANCOS	CUENTA	SALDO BALANCE 31/12/2019	SALDO BALANCE 31/12/2018	VARIACIÓN
Bogota - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	121.901.008	119.497.747	2.403.261
Bogota - cuenta de ahorros	432-09438-1	2.218.315	8.410.866	- 6.192.551
Bogota - cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	9.426.318	40.070.349	- 30.644.031
Itaú - cuenta corriente - exenta	001-01997-5	82.708.131	24.452.955	58.255.176
Itaú - cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	11.681.305	18.231.834	- 6.550.529
Bancolombia - cuenta corriente	6-270946-04	206.892	671.609	- 464.717
Bbva - cuenta corriente - exenta	558-21409-4	18.008.538	21.194.605	- 3.186.067
Bbva - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	12.469.091	15.854.267	- 3.385.176
TOTAL		\$ 258.619.599	\$ 248.384.232	\$ 10.235.367

Al 31 de diciembre de 2019, se evidencian dos partidas conciliatorias. A continuación, se detalla saldo de extracto versus el saldo contable: Las diferencias no superan los 30 días.

BANCOS	CUENTA	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2019	SALDO BALANCE 31/12/2019	DIFERENCIA CHEQUES PENDIENTES DE COBRO
Bogota - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	237.901.008	121.901.008	116.000.000
Bogota - cuenta de ahorros	432-09438-1	2.218.315	2.218.315	0.000
Bogota - cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	11.864.071	9.426.318	2.437.753
Itaú - cuenta corriente - exenta	001-01997-5	82.708.131	82.708.131	0.000
Itaú - cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	11.681.305	11.681.305	0.000

Bancolombia – cuenta corriente	6-270946-04	206.892	206.892	0.000
Bbva – cuenta corriente - exenta	558-21409-4	18.008.538	18.008.538	0.000
Bbva - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	12.469.091	12.469.091	0.000
TOTAL		377.057.351	258.619.599	\$ 118.437.753

BANCOS	CUENTA	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2018	SALDO BALANCE 31/12/2018	DIFERENCIA CHEQUES PENDIENTES DE COBRO
Bogota - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	119.497.747	119.497.747	0.000
Bogota – cuenta de ahorros	432-09438-1	8.410.866	8.410.866	0.000
Bogota – cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	40.070.349	40.070.349	0.000
Itaú – cuenta corriente - exenta	001-01997-5	24.452.955	24.452.955	0.000
Itaú – cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	18.231.834	18.231.834	0.000
Bancolombia – cuenta corriente	6-270946-04	671.609	671.609	0.000
Bbva – cuenta corriente - exenta	558-21409-4	21.194.605	21.194.605	0.000
Bbva - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	15.854.267	15.854.267	0.000
TOTAL		248.384.232	248.384.232	\$ 0.000

Productos Fiduciarios: Son los recursos que se encuentran en los encargos fiduciarios, que son a término indefinido y a la vista, es decir, se pueden retirar en cualquier momento y se usan para manejar los excedentes de efectivo y obtener rentabilidad por la permanencia en estas. El detalle es el siguiente:

PRODUCTOS FIDUCIARIOS	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2019	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2018	VARIACIÓN
Fiduciaria Bogota	205.233.362	574.977.097	- 369.743.735
Fondo de Inversión colectiva Itaú	357.584.515	313.956.359	43.628.156
Fiduciaria Bancolombia	460.622.779	308.574.949	152.047.830
Fam	417.302.432	515.901.198	- 98.598.766
TOTAL	1.440.743.088	\$1.713.409.603	- 272.666.515

Efectivo Restringido, La cuenta está destinado únicamente para cubrir retiros inesperados de ahorros y hace parte del Fondo de Liquidez. El detalle del saldo a corte del 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

CUENTA DE AHORROS	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2019	SALDO DEL EXTRACTO 31/12/2018	VARIACIÓN
Coltefinanciera Cuenta de Ahorro	186.659	183.902	2.757
TOTAL	186.659	183.902	2.757

Los recursos disponibles en el efectivo y equivalente de efectivo, anteriormente detallados, no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2019 y 2018.

NOTA 7. FONDO DE LIQUIDEZ

Corresponde al valor equivalente mínimo del diez por ciento (10%) del total del saldo de los ahorros o depósitos, se encuentra regulado por el decreto 790 de 2003 el cual fue compilado en el Decreto 961 del 5 de junio de 2018. Es una inversión de carácter permanente y obligatorio la cual está orientada a mantener los recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que sobrepasen la liquidez de la Cooperativa por cualquier circunstancia. El saldo contable al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

FONDO DE LIQUIDEZ	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Inversiones contabilizadas al costo amortizado - Fondo de Liquidez	349.497.483	312.948.118	36.549.365
Intereses Fondo de Liquidez	4.758.985	3.576.642	1.182.343
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	354.256.468	316.524.760	37.731.708

La variación que se observa en el saldo comparativo de los intereses recibidos del fondo de liquidez en relación con el año 2018, debido a un mejor comportamiento de las tasas de interés ofrecidas en el mercado para el año 2019.

En COOEBAN el Fondo de Liquidez está constituido de la siguiente manera:

ENTIDAD	NUMERO DE TITULO	VALOR	TIEMPO DÍAS	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	TASA EFECTIVA ANUAL
Banco Cooperativo Coopcentral	26 – 01596	75.764.357	180	17/07/2019	17/01/2020	5,60%
Banco Cooperativo Coopcentral	26 – 01678	148.058.468	90	17/10/2019	17/01/2020	5,20%
Banco Cooperativo Coopcentral	26 - 01679	125.674.658	90	18/10/2019	20/01/2020	5,20%

La carta de custodia de los títulos que conforman el Fondo de Liquidez indica que se encuentra constituido a nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, **COOEBAN**, de acuerdo con la fecha de apertura y se encuentran resguardados en el Banco Cooperativo Coopcentral.

NOTA 8. INVERSIONES

Esta cuenta la conforman las inversiones medidas al costo amortizado e inversiones en instrumentos de patrimonio. El saldo contable al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como se muestra a continuación:

DESCRIPCIÓN	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Inversiones contabilizadas al costo amortizado	2.006.844.953	1.929.596.982	77.247.971
Rendimientos inversiones contabilizadas al costo amortizado	6.837.742	6.987.899	- 150.157
Deterioro inversiones contabilizadas al costo amortizado	- 272.265.539	- 272.265.539	0.000
Inversión instrumento de patrimonio la equidad seguros	19.523.656	15.141.056	4.382.600
Inversión instrumento de patrimonio unión de cooperativas de economía solidaria	4.141.000	3.907.000	234.000
Inversión instrumento de patrimonio Unioncoop	\$0.000	4.417.248	-4.417.248
Deterioro inversiones en instrumentos de patrimonio Unioncoop	\$0.000	- 4.417.248	4.417.248
TOTAL INVERSIONES	\$ 1.765.081.812	\$ 1.683.367.397	\$ 81.714.415

Los recursos denominados Inversiones Contabilizadas al Costo Amortizado se mantienen en títulos de CDT'S con entidades financieras reconocidas, las cuales cuentan con buenas calificaciones por parte de las empresas calificadoras de riesgo y de acuerdo a los porcentajes determinados por el reglamento de inversiones de la Cooperativa. El propósito de estas inversiones es que generen rentabilidad sin afectar la liquidez de la Cooperativa, razón por la cual sus vencimientos son escalonados y sus renovaciones no superan los noventa días **(90)**. El detalle de dichas inversiones al 31 de diciembre de 2019/2018 es el siguiente:

ENTIDAD	SALDO CERTIFICADO 31/12/2019	SALDO CERTIFICADO 31/12/2018	VARIACIÓN
Valores Bancolombia	539.152.684	515.091.708	24.060.976
Itaú	551.130.484	654.927.399	- 103.796.915
Bbva Colombia	511.036.565	487.312.335	23.724.230
Banco Pichincha	133.259.681	0.000	133.259.681
Financiera Internacional	272.265.539	272.265.539	0.000
TOTAL	2.006.844.953	1.929.596.982	\$ 77.247.972

En el siguiente recuadro se detalla específicamente las condiciones de colocación de cada CDT:

ENTIDAD	SALDO DEL CDT 31/12/2018	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA EFECTIVA	TIEMPO EN DÍAS	MODALIDAD
Valores Bancolombia	539.152.684	22/10/2019	22/01/2020	4,75%	90	Trimestre Vencido
Bbva Colombia	511.036.565	26/12/2019	26/03/2020	5,00%	90	Trimestre Vencido
Banco Itaú	395.855.011	04/12/2019	04/03/2020	4,85%	90	Trimestre Vencido
Banco Itaú	155.275.473	19/12/2019	19/03/2020	4,85%	90	Trimestre Vencido
Banco Pichincha.	133.259.681	19/12/2019	19/03/2020	5,30%	90	Trimestre Vencido
Financiera Internacional	272.265.539					
TOTAL CDT 'S	2.006.844.953					

El valor del deterioro de Inversiones Contabilizadas al Costo Amortizado por el valor de **\$272.265.539** corresponde al saldo de la Inversión que se tiene en la Compañía Financiera Internacional, en liquidación, el cual sigue en proceso de reclamación.

DETALLE	SALDO 31/12/2019	SALDO 31/12/2018
Saldo	272.265.539	272.265.539
Deterioro	-272.265.539	-272.265.539
Recuperación	0.000	21.282.719

En cuanto al proceso de reclamación ante La Compañía Financiera Internacional en liquidación, el día 31 de octubre de 2019 el señor Hollman E. Ortiz Gonzalez, Agente Liquidador, le informa a todos los acreedores que como consecuencia del vencimiento del plazo legal para la duración del proceso liquidatorio de Internacional Compañía de Financiamiento S.A., se procedió, previa aprobación y autorización del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras –FOGAFIN (entidad estatal que realiza el seguimiento al proceso liquidatorio), y de la Junta de Acreedores de la Liquidación, a suscribir los siguientes contratos: 1.- Contrato de Mandato para el recaudo, administración y cobro de la cartera de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en liquidación, con la firma CONTACT XENTRO S.A.S., recaudo que deberá transferir mensualmente a un Patrimonio Autónomo de Remanentes – PAR - constituido en la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A., **FIDUCOLDEX**, para realizar primordialmente el pago a los acreedores reconocidos de la no masa, dentro de los cuales se encuentra la Cooperativa; 2.- Contrato de Mandato para la cancelación de garantías de créditos cancelados y transferencia de activos inherentes a operaciones de leasing ya terminadas, con la firma CONTACT XENTRO S.A.S.; 3.- Contrato de Encargo Fiduciario celebrado con la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A., **FIDUCOLDEX S.A.**, para la administración, comercialización y venta de 36 bienes inmuebles de propiedad de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en liquidación, y el producto de su venta también se transferirá al Patrimonio Autónomo de Remanentes constituido con **FIDUCOLDEX S.A.**, con el cual se realizará el pago a los acreedores reconocidos; 4.- Contrato de Fiducia Mercantil celebrado con la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A.- **FIDUCOLDEX S.A.**, con el objeto de administrar los remanentes de activos, pasivos y contingencias de la Liquidación de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en Liquidación, con el que se constituirá el Patrimonio Autónomo de Remanentes – PAR – conformado por todos los activos, pasivos y contingencias de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en Liquidación. Es importante recordar que Internacional Compañía de Financiamiento S.A., fue intervenida por la Superintendencia Financiera de Colombia en el mes de noviembre de 2015 por conductas irregulares de operaciones de crédito hechas por sus exadministradores con sociedades vinculadas con los accionistas de la entidad que eran totalmente inoperantes, así como por sobrepasar los cupos individuales de crédito, otorgar créditos sin las garantías suficientes, efectuar la normalización de la cartera en forma incorrecta. Estamos pendientes de recibir un cuarto pago.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio corresponden a los aportes sociales que la Cooperativa tiene en otras entidades. El saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
La Equidad Seguros	19.523.656	15.141.056	3.865.562
Unión de Entidades de Economía Solidaria	4.141.000	3.907.000	234.000
Unioncoop	0.000	4.417.248	-4.417.248
Deterioro Unioncoop	0.000	- 4.417.248	4.417.248
TOTAL	23.664.656	19.048.056	4.616.600

El incremento reflejado en los aportes que la Cooperativa tiene en La Equidad Seguros obedece a las disposiciones consignadas en el artículo 26 de los estatutos de La Equidad Seguros, aprobadas en la Asamblea Ordinaria General de Delegados realizada el 28 de abril de 2017, el cual dice lo siguiente: “Las personas jurídicas nacionales que por su naturaleza y funciones desarrollan actividades económicas empresariales deberán pagar como aporte una suma equivalente al uno por ciento (1%) de su patrimonio al cierre del ejercicio anterior, en cuantía no inferior a un (1) salario mínimo mensual legal vigente, ni superior a cuatro (4).”

Como se explicó y se definió en la pasada asamblea General de Delegados la inversión que se tenía en Unioncoop se deterioró en un 100%, por cuanto no generaba ningún beneficio económico futuro. En ese orden, el Consejo de Administración en su reunión ordinaria de julio de 2019, aprobó castigar esa partida. Es pertinente precisar que la Corporación UNIONCOOP realizó una transición pasando a ser una entidad de segundo grado, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, denominada Unión de Entidades de

Economía Solidaria, de la cual hacemos parte, en la cual tenemos en aportes sociales la suma de cuatro millones ciento cuarenta y un mil pesos (4.141.000)

NOTA 9. CARTERA DE CRÉDITO E INTERESES

Está conformado por créditos de consumo, a corto y largo plazo, los plazos oscilan entre 1 y 120 meses, con una tasa promedio nominal del 12.97%, correspondiente a una tasa efectiva anual promedio del 13.77%.

Al cierre del 31 de diciembre de 2019 la cartera de crédito cerró con un saldo bruto más intereses de **\$4.979.534.380** representado en 732 obligaciones, con un indicador de morosidad del **0.21%**; el saldo de cartera refleja una variación positiva del **14.81%** con respecto al año 2018 y obtuvo un incremento por valor de **\$643.260.183**. Su detalle de acuerdo a su calificación, intereses y deterioro generado para el periodo objeto de este reporte es el siguiente:

DETALLE CARTERA DE CRÉDITO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Créditos de Consumo Categoría A corto plazo	1.558.243.053	1.495.420.665	62.822.388	4,20%
Créditos de Consumo Categoría B	17.050.161	0.000	17.050.161	100,00%
Créditos de Consumo Categoría C	15.780.545	0.000	15.780.545	100,00%
Créditos de Consumo Categoría D	28.108.143	0.000	28.108.143	100,00%
Créditos de Consumo Categoría E	11.206.839	11.206.839	0.000	0,00%
Intereses Créditos de Consumo	4.850.692	3.480.020	1.370.672	39,39%
Créditos de Consumo Categoría a largo plazo	3.344.294.947	2.826.166.673	518.128.274	18,33%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	4.979.534.380	4.336.274.197	643.260.183	14,83%

Sobre el valor de cartera en mora con categoría E, corresponde a una **(1)** obligación, la cual presenta al cierre del 31 de diciembre de 2019 seiscientos sesenta **(760)** días de mora, con un saldo de capital de **\$11.206.839**, el cual se encuentra provisionado al 100% como lo establece las normas de deterioro individual. El proceso jurídico que se instaura concluyo con el embargo correspondiente, sin embargo es importante precisar que la deudora se declaró como persona natural insolvente, razón por la cual el proceso termino quedando el embargo sin ningún efecto; acto seguido se inició proceso contra las codeudoras, demanda instaurada en el juzgado 24 civil de Medellín, quien ya emitió medida cautelar - embargo al deudor.

El deterioro general de cartera corresponde **3.32%**, el total de la cartera de crédito bruta, porcentaje que está por encima del **1%** que establece la norma. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

DETERIORO	31/12/2019	31/12/2018
Deterioro General de Cartera de Crédito	131.764.914	143.815.182
Deterioro Individual Créditos de Consumo	17.652.957	5.603.420
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	582.129	581.398
TOTAL	\$ 150.000.000	\$ 150.000.000

La cartera de créditos se encuentra debidamente asegurada a la fecha de corte de este informe, actualmente se tiene un contrato con la compañía Allianz, el cual se firmó a partir del primero de diciembre de 2019.

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores retenidos a **COOEBAN** por Rendimientos Financieros/Anticipo de Impuestos. Estos valores serán restados de la declaración de renta del año gravable 2019 a presentar a la DIAN en el 2020, como un menor valor a pagar. Su variación positiva obedece al aumento en las tasas de interés de las inversiones en Cdt's que la Cooperativa posee. Su detalle es el siguiente:

ENTIDADES	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Fam Bbva	1.819.060	167.858	1.651.202
Itaú	1.234.094	1.023.481	210.603
Banco Pichincha	68.412	0.000	68.412
Bbva Colombia	988.459	974.390	14.069
Coopcentral	689.557	806.702	- 117.145
Valores Bancolombia	1.002.507	1.045.120	-42.613

TOTAL	5.802.089	4.017.551	1.784.538
--------------	------------------	------------------	------------------

Así mismo, se registra en la cuenta Descuentos de Nomina – Deudores Patronales la suma de un millón seiscientos mil pesos (1.600.000) que corresponde a los descuentos en la prima de diciembre que el Banco Davivienda, aunque hizo la retención por nomina, solo le hizo el abono a la Cooperativa en los primeros días del mes de enero del 2020, quedando esa partida cancelada.

NOTA 11. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las Propiedades, Planta y Equipo se reconocen inicialmente por su costo, que estará conformado por su precio de adquisición al contado. La Cooperativa realizó un análisis teniendo en cuenta las disposiciones de la NIC 36, la cual habla de las pérdidas de valor por deterioro concluyendo que no hubo pérdidas de valor. Las variaciones que encuentran reflejadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018. El detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Costo	199.374.493	203.126.127	3.751.634
Depreciación Acumulada	74.158.063	72.978.223	1.179.840
VALOR NETO EN LIBROS	125.216.430	130.147.904	- 4.931.474

Las propiedades, planta y equipos de **COOEBAN** están representados por las oficinas, equipos de cómputo, equipo de comunicaciones y muebles y enseres que son propiedad de la Cooperativa. El siguiente es un detalle de los saldos al cierre de ejercicio 2019 y 2018:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Construcciones y Edificaciones	126.700.000	126.700.000	0.000
Muebles y Enseres	23.822.043	24.713.786	- 891.743
Equipo de Cómputo y Comunicación	48.852.450	51.712.341	- 2.859.891
VALOR NETO EN LIBROS	199.374.493	203.126.127	- 3.751.634

El detalle de la cuenta depreciación acumulada es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Construcciones y Edificaciones	8.891.190	6.668.394	2.222.796
Muebles y Enseres	23.822.043	24.713.786	-891.743
Equipo de Cómputo y Comunicación	41.444.830	41.596.043	-151.213
VALOR NETO EN LIBROS	74.158.063	72.978.223	1.179.840

La depreciación de Las propiedades, planta y equipos se realiza con el método de línea recta, el detalle de las vidas útiles es el siguiente:

ACTIVO	VIDA ÚTIL EN AÑOS
Edificaciones	57
Muebles y Equipo de Oficina	10
Equipo de Computo	5
Equipo de Comunicación	5

El movimiento de las Propiedades Planta y Equipo durante el año 2019 fue el siguiente:

NOMBRE CUENTA	CONCEPTO	31/12/2018	MOVIMIENTO DEL PERIODO				31/12/2019
		SALDO INICIAL PERIODO	ADQUISICIONES DURANTE EL PERIODO	BAJAS Y RETIROS DURANTE EL PERIODO	VARIACIÓN	GASTO DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	SALDO FINAL DEL PERIODO
Construcciones y Edificaciones	Costo	126.700.000	0.000	0.000	0.000	0.000	126.700.000
	Depreciación	- 6.668.394	0.000	0.000	0.000	- 2.222.796	- 8.891.190
Muebles y Enseres	Costo	24.713.786	0.000	0.000	0.000	- 891.743	23.822.043
	Depreciación	- 24.713.786	0.000	- 891.743	0.000	0.000	- 23.822.043
Equipo de Cómputo y Comunicación	Costo	51.712.341	0.000	-2.895.891	0.000	0.000	48.852.450
	Depreciación	- 41.596.043	0.000	\$ 0.000	0.000	151.213	- 41.444.830
TOTALES		130.147.904	\$ 0.000	- 3.787.634	0.000	- 1.179.840	125.216.430

Las propiedades, Planta y Equipos de la Cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante póliza de seguros expedida por Seguros la Equidad y sobre ellos no existen gravámenes, hipotecas o restricciones que limiten su titularidad.

NOTA 12. DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES (INSTRUMENTOS FINANCIEROS)

En esta cuenta se registra las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captación de ahorro contractual y permanente.

Ahorro contractual o navideño.

Es voluntario y el asociado se compromete libremente a depositar de forma periódica el monto acordado, el cual no podrá ser inferior al tres por ciento (3%) del salario mínimo mensual legal vigente ni mayor al treinta por ciento (30%) del mismo aproximando al múltiplo de mil más cercano. A este se le reconoció un interés del 6% tasa nominal anual definida por el Consejo de Administración. La periodicidad de este ahorro es de un año, se empieza en diciembre y se liquida el 30 de noviembre del año siguiente, teniendo la Cooperativa 15 días hábiles para su reintegro. Al cierre del ejercicio termino así:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Depósitos de Ahorro Navideño	27.341.078	27.376.355	- 35.277
Intereses Depósitos de Ahorro Navideño	16.687	10.067	6.620
TOTAL AHORRO NAVIDEÑO	27.357.765	27.386.422	-28.657

Ahorro permanente

Es aquella suma de dinero de carácter obligatorio, por naturaleza estatutaria que los asociados realizan como Ahorro Permanente, reconociéndoseles un interés del **3.5%** tasa nominal anual definida por el Consejo de Administración. Los intereses de los ahorros permanentes se recapitalizan, es decir, que se llevan como valor del ahorro. El aporte mensual mínimo para el año 2019 fue de **\$23.500** mensuales, sin tope máximo. Cerro al cierre del ejercicio así:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Depósitos de Ahorro Permanente	2.730.874.995	2.448.245.079	282.629.916
TOTAL AHORRO PERMANENTE	2.730.874.995	2.448.245.079	282.629.916

De conformidad con las instrucciones dispuesta en el artículo 11, decreto 2206 de 1998, **COOEBAN** se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, **FOGACOOP**. El seguro de depósitos es un mecanismo que garantiza a los asociados de la Cooperativa que el dinero ahorrado está protegido hasta un tope máximo de 12 millones de pesos por asociado. Esta garantía se hace efectiva ante una eventual liquidación de la Cooperativa, caso en el cual **FOGACOOP** automáticamente hace el trámite correspondiente para su reconocimiento.

Adicionalmente con la Compañía Allianz Seguros, se tiene un seguro de vida grupo aportes y ahorros que protege a los asociados beneficiarios de la póliza en caso de fallecimiento o incapacidad total.

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR

Registra los instrumentos financieros pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, tales como dineros adeudados a proveedores, obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares. Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente al impuesto a las ventas. Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan obligaciones de pagos fijos o determinables. **COOEBAN** registra en este rubro, los valores pendientes de pago, por su valor nominal o costo de transacción. Su detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Proveedores	0.000	14.558.630	14.558.630
Gravamen de los Movimientos Financieros	30.472	59.628	- 29.156
Retención en la Fuente	518.217	1.281.531	- 763.314
Impuestos, Gravámenes y Tasas por pagar	828.052	474.875	353.177
Valores por Reintegrar	2.503.399	1.218.997	1.284.402

Retenciones y Aportes Laborales	0.000	3.513.249	- 3.513.249
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	3.880.140	21.106.910	- 17.226.770

Los anteriores saldos enunciados de cuentas por pagar fueron cancelados en el mes de enero de 2019.

NOTA 14. FONDOS SOCIALES

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera N°004 de 2008, las organizaciones de economía solidaria, creadas con la finalidad de prestar servicios a sus asociados, se caracterizan por la ausencia del ánimo de lucro y un esquema de autogestión con eficiencia empresarial. En desarrollo de su objeto social y mediante actividades en beneficio de sus miembros, suplen necesidades comunes y de seguridad social a partir de los recursos de diferentes fondos, unos de carácter obligatorio y otros voluntarios, conforme a lo establecido en los definidos en los artículos 54, 56, y 65 de la Ley 79 de 1988 y en ese orden **COOEBAN** tiene creados el Fondo Social de Educación y el Fondo Social de Solidaridad. Al cierre del ejercicio termino así:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Fondo Social de Educación	1.492.084	2.931.864	- 1.437.780
Fondo Social de Solidaridad	21.202.965	0.000	21.202.965
TOTAL FONDOS SOCIALES	22.695.049	2.931.864	19.763.185

En el año 2019 del Fondo Social de Educación se realizó el pago correspondiente a la DIAN del 15% del impuesto a cargo para el año 2018 según lo establece el parágrafo transitorio 2 del artículo 19-4 del ET y el artículo 1.2.1.5.2.10 del DUT 1625 de 2016, modificado con el decreto 2150 de 2017 en donde expresamente dice que los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19-4 del Estatuto Tributario tributan sobre sus beneficios netos o excedentes así: 1. En el año gravable 2017, a la tarifa del diez por ciento (10%). Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo Social de Educación y Social de Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias Cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, por otra parte con cargo al Fondo Social de educación y Social de Solidaridad se pagó el 5% restante que correspondía a inversión en Instituciones de Educación Superior, al Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid. Las demás erogaciones realizadas en el año 2019 se detallan a continuación:

EJECUCIÓN FONDO SOCIAL PARA EDUCACIÓN 2019				
FECHA	DETALLE	INGRESO	EJECUCIÓN	SALDO FINAL
1/01/2019	Saldo al 1° de enero de 2019			2.931.864
15/01/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	202.300	2.729.564
8/02/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	202.300	2.527.264
5/03/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	2.318.531
15/03/2019	Asesoría y Capacitación en S.S.T.	0.000	223.125	2.095.406
30/03/2019	Excedentes año 2018 (20%)	23.724.230	0.000	25.819.636
5/04/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	25.610.903
15/04/2019	Pago Impuesto de Renta año 2018 (15%)	0.000	17.793.173	7.817.730
3/05/2019	Asesoría y Capacitación en S.S.T.	0.000	223.125	7.594.605
3/05/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	7.385.872
10/05/2019	Curso de excel Empleada	0.000	61.600	7.324.272
5/06/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	7.115.539
4/07/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	6.906.806
6/08/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	6.698.073
13/08/2019	Aplicación Excedentes Educación Formal (5%)	0.000	5.931.057	767.016
15/08/2019	Capacitación Taller Evaluación de Cartera	0.000	340.000	427.016
5/09/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	218.283
3/10/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	9.550
25/11/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	-199.183
29/11/2019	Auxilio Educativo 2019	1.900.000	0.000	1.700.817
9/12/2019	Capacitación Sarlaft	0.000	208.733	1.492.084

El Fondo Social de Solidaridad tiene como propósito ofrecerles ayuda a los asociados o sus familias en asuntos como el cubrimiento de medicamentos no cubiertos por el POS, auxilio por fallecimiento de familiares o por desastres naturales entre otros, siempre y cuando cumpla con los parámetros establecidos en el Reglamento. Durante el año 2019 se entregaron 16 auxilios funerarios y 5 Auxilios de Solidaridad con cargo a este Fondo. Su ejecución en el 2019 fue así:

EJECUCIÓN FONDO DE SOLIDARIDAD 2019				
FECHA	DETALLE	INGRESO	EJECUCIÓN	SALDO FINAL
1/01/2019	Saldo al 1° de enero de 2019			0.000
30/03/2019	Excedentes año 2019 (10%)	11.862.115	0.000	11.862.115
2/04/2019	Revalorización de aportes 2019	1.295.879	0.000	13.157.994
30/04/2019	Ingreso para Solidaridad Abril	1.610.000	0.000	14.767.994
30/04/2019	Pago de 6 Auxilios Funerarios	0.000	7.312.422	7.455.572
27/05/2019	Pago póliza Asociado Fallecido	8.470.258	0.000	15.925.830
29/05/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	0.000	750.000	15.175.830
30/05/2019	Ingreso para Solidaridad Mayo	1.644.999	0.000	16.820.829
30/05/2019	Pago Auxilio Funerario	0.000	1.242.174	15.578.655
25/06/2019	Traslado de Saldo	7.000.000	0.000	22.578.655
30/06/2019	Ingreso para Solidaridad Junio	1.620.750	0.000	24.199.405
30/06/2019	Pago de 2 Auxilios Funerarios	0.000	2.484.348	21.715.057
30/06/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	0.000	200.000	21.515.057
11/07/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	0.000	200.000	21.315.057
18/07/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	0.000	1.000.000	20.315.057
30/07/2019	Ingreso para Solidaridad Julio	1.640.000	0.000	21.955.057
30/08/2019	Ingreso para Solidaridad Agosto	1.637.500	0.000	23.592.557
30/08/2019	Pago de 2 Auxilios Funerarios	0.000	2.343.726	21.248.831
30/09/2019	Ingreso para Solidaridad Septiembre	1.641.250	0.000	22.890.081
30/10/2019	Ingreso para Solidaridad Octubre	1.636.250	0.000	24.526.331
30/11/2019	Ingreso para Solidaridad Noviembre	1.618.751	0.000	26.145.082
20/12/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	0.000	414.058	25.731.024
30/12/2019	Ingreso para Solidaridad Diciembre	1.612.500	0.000	27.343.524
30/12/2019	Pago de 5 Auxilios Funerarios	0.000	6.140.559	21.202.965

Con lo anterior y en cumplimiento de la Ley 79 de 1988, COOEBAN dio buen uso a los recursos de los Fondos Sociales de Educación y de Solidaridad. Para el efecto, se dejó constancia mediante acta de cada una de los auxilios de solidaridad entregados, como también los soportes de factura de los pagos realizados del Fondo de Educación.

NOTA 15. OBLIGACIONES LABORALES (BENEFICIOS A EMPLEADOS)

Corresponde a las prestaciones sociales consolidadas de los empleados como vacaciones, prima de vacaciones, cesantías e intereses sobre las cesantías. Las cesantías se consignaron en los Fondos donde se encontraban afiliados los empleados antes del 14 de febrero de 2020, los intereses a las cesantías se pagaron en la segunda quincena de enero del año 2020, cumpliendo así con la normatividad laboral vigente. Al 31 de diciembre de 2019 se contaba con una planta de siete (7) empleados. Detallamos las prestaciones sociales al cierre del ejercicio:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Cesantías Consolidadas	9.648.212	9.589.199	59.013
Intereses sobre las Cesantías	1.040.122	1.150.704	- 110.582
Vacaciones Consolidadas	6.564.556	4.311.681	2.252.875
Prima de Vacaciones	4.192.983	2.939.215	1.253.768
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	21.445.874	17.990.799	3.455.075

NOTA 16. OTROS PASIVOS (INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS)

Este rubro está conformado por los dineros que se reciben por convenios establecidos para beneficio de los asociados y por los valores cobrados por seguro de deudores, consultas a Cifin, Fondo de Garantías de

Antioquia, Unioncoop y compras de Soat; dichos dineros una vez recaudados son pagados a cada una de las empresas prestadoras del servicio. El detalle es el siguiente:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Seguro Deudores	5.416.795	5.255.548	161.247
Coopcentral	597.988	343.846	254.142
Unioncoop FGCC	1.910.962	3.026.469	-1.115.507
Aseguradora Solidaria (Soat)	3.306.793	0.000	3.306.793
Emi	144.169	188.135	-43.966
Cartafun	213.650	206.190	7.460
Funeraria San Vicente	2.738.662	2.450.662	288.000
Emermedica	682.015	833.276	-151.261
Comeva (Cem)	19.540	0.000	19.540
Seguro Deudores	73.469	0.000	73.469
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	15.104.043	12.304.126	2.799.918

NOTA 17. APORTES SOCIALES

Aporte Social Ordinario

Depósito de carácter obligatorio que realiza el asociado y hace parte del patrimonio de la Cooperativa; el valor del aporte mensual en el año 2019 fue de \$23.500. A corte del año 2019 presenta un incremento de \$193.287.248. El 17 de marzo de 2019, la Asamblea General de Delegados dispuso constituir el Fondo para Revalorización de Aportes con la parte de los excedentes del ejercicio del año 2018 a disposición de la Asamblea, por la suma de \$47.448.460.80 para así con cargo a este Fondo revalorizar los aportes sociales en un 1.0825% en cabeza de cada uno los asociados que estuvieron vinculados en el año inmediatamente anterior. El detalle de los aportes sociales es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Aportes Ordinarios	2.091.991.207	1.255.159.669	1.234.168.462
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	1.375.299.446	2.030.921.157	-655.621.711
TOTAL APORTES ORDINARIOS PAGADOS	3.467.290.653	3.286.080.825	578.546.751

Procedimiento para revalorizar aportes: Una vez constituido el Fondo, al que puede destinarse todo el remanente de los excedentes, la asamblea general podrá aprobar la revalorización o capitalización en cabeza de cada uno de los asociados, máximo hasta el IPC del año inmediatamente anterior, con cargo al fondo de revalorización de aportes de que trata el numeral 1 del artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Si, eventualmente, quedare un saldo en el fondo para revalorización de aportes, éste servirá para futuras revalorizaciones. Para efectuar la revalorización de aportes, la Cooperativa deberá calcular el monto promedio día/año de aportes de cada asociado, en el período correspondiente con el cual se hará la aplicación respectiva.

Aportes Amortizados

Representa el capital propio que posee la Cooperativa. El incremento de esta cuenta corresponde a la revalorización de aportes sociales aprobada en Asamblea del 17 de marzo de 2018 por valor de \$26.011.858,79.

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Aportes Amortizados	1.109.048.554	1.096.971.133	26.011.859
TOTAL APORTES AMORTIZADOS	1.109.048.554	1.096.971.133	12.077.421

Capital Mínimo Irreducible

De acuerdo con el artículo 6.10 de los Estatutos de la Cooperativa el capital mínimo e irreducible durante la existencia de la Cooperativa equivale a 3.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes que para el cierre del año 2019 su valor correspondía a \$2.484.348.000.

NOTA 18. RESERVAS

Las reservas están conformadas por:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
---------------	------------	------------	-----------

Reserva Protección de Aportes	1.081.368.524	1.045.782.178	35.586.346
Reserva de Asamblea	30.000.000	30.000.000	0.000
TOTAL RESERVAS	1.111.368.524	1.075.782.178	35.586.346

La reserva de protección de aportes: representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y a los Estatutos de la Cooperativa, con el fin de proteger el patrimonio social. Se apropia como mínimo el 20% de los excedentes anuales, tal como lo establece la Ley 79 de 1988. En el año 2019 esta reserva fue incrementada en \$35.586.346 correspondiente a un 30% del total de los excedentes del año 2018, valor que fue aprobado por la Asamblea General de Delegados.

La reserva de asamblea: representa el valor apropiado de los excedentes ordenados por la Asamblea General de Delegados y/o Estatutos de la Cooperativa, y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea. Esta reserva fue constituida en periodos anteriores con el fin de fortalecer el patrimonio de la Cooperativa.

NOTA 19. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Los Fondos de Destinación Específica se han constituido con apropiaciones de partidas con cargo a los excedentes y al presupuesto de la Cooperativa por disposición de Asambleas de años anteriores, se hicieron con el fin de mejorar la infraestructura o con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados. El saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Fondo Especial	6.084.424	6.084.424	0.000
Fondo Sociales Capitalizados	28.849.211	28.849.211	0.000
TOTAL RESERVAS	34.933.634	34.933.634	0.00

NOTA 20. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN

Su saldo a diciembre 31- 12 - 2019/31-12-2018 es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Resultados Acumulados por Adopción NIFF	139.955.424	139.955.424	0.000
TOTAL	139.955.424	139.955.424	0.000

Esta cuenta contiene los ajustes realizados por la aplicación de las Normas de Información Financiera, haciéndose los siguientes registros:

Crédito realizado al 1° de enero de 2015 por valor de \$15.803.000,00, valor que se tenía dentro del patrimonio como donaciones, las cuales según el nuevo marco normativo no aplicaba tener dicho valor.

Débito realizado el 1° de enero de 2015 por valor de \$911.734,00, valor correspondiente a los aportes sociales que se tenían en Confecoop, valor que se llevó a resultados acumulados teniendo en cuenta que no cumplía con una de las condiciones para ser activo, que es recibir beneficios económicos.

Crédito realizado el 30 de junio de 2016 por valor de \$125.064.158,00, trasladando los saldos del superávit por valorización, valor propiedades planta y equipo con su respectiva depreciación que se traían antes del avalúo técnico bajo los requerimientos del nuevo marco normativo.

Durante el año 2017 no se realizaron operaciones o ajustes con cargo a este rubro. Esta cuenta de acuerdo a los conceptos impartidos por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública y a la circular externa N°9 del 5 de junio de 2017, expedida por la Súper Intendencia de Economía Solidaria, no se puede distribuir y debe permanecer en el patrimonio.

NOTA 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Registra el valor de los excedentes generados al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2019, el saldo obtenido fue de \$97.085.870, un decrecimiento del 18.15%, una disminución de \$21.535.282 con respecto al año 2018. La variación de esta cuenta con respecto al año 2018 radica principalmente en la disminución de los

intereses por ingresos financieros como efecto de la reducción de tasas y la terminación de los proyectos iniciados en el año 2018 en tecnología, en particular lo relacionado con la Sucursal Virtual y pagina WEB.

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Excedentes	97.085.870	118.621.152	- 21.535.282

NOTA 22. INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS

Los ingresos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con las disposiciones contables en Colombia. Estos ingresos agrupan aquellas operaciones que tienen relación directa con el objeto social de la Cooperativa. La variación de esta cuenta con respecto al año 2018 fue positivo por cuanto hubo una mejor colocación de cartera de crédito, aun con el prepago que nos hicieron de varias obligaciones. El detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Intereses corrientes créditos de consumo	649.311.692	625.322.350	23.989.342
Intereses mora créditos de consumo	204.517	231.407	- 26.890
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	649.516.209	625.553.757	23.962.452

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS

Estos ingresos agrupan conceptos que son indirectos a la operación de la Cooperativa y los conforman las cuentas que a continuación se detallan:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Rendimientos Cuenta de Ahorros	37.504	83.472	- 45.968
Rendimientos Fondo de Liquidez	19.294.111	19.505.576	- 211.465
Rendimientos Fondos Fiduciarios	59.562.462	67.647.863	- 8.085.401
Rendimientos Inversiones Cdt's	82.158.516	74.849.785	7.308.731
Participaciones y Retorno Otras Entidades	4.887.226	1.808.128	3.079.098
Recuperaciones Inversiones a Costo Amortizado	0.000	21.282.719	- 21.282.719
Administrativos y Sociales	8.189.881	9.852.035	-1.662.154
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	174.129.701	195.029.578	- 20.899.878

Las variaciones encontradas en los rubros de intereses de la cuenta de ahorros, rendimientos fondo de liquidez y rendimientos de inversiones para mantener hasta el vencimiento CDT obedecen a la disminución de tasas de captación durante el año 2019 por parte de los bancos en donde tenemos las inversiones, destacando que se mantuvo la tendencia del 2018, con tasas promedios del 4% efectiva anual. El rubro que sufrió una mayor disminución fue el de los rendimientos fiduciarios por valor de menos \$8.085.402, el que presenta mayores fluctuaciones en el mercado. Se debe precisar que ninguna de las inversiones presento pérdida.

En relación a la recuperación de inversiones contabilizadas a costo amortizado en el año 2019 la Compañía de Financiamiento Internacional, en Liquidación, no nos hizo ningún reintegró, por cuanto no ha fructificado la recuperación de cartera ni la venta de los activos.

Los ingresos Administrativos y Sociales presentaron una disminución de \$1.662.154 con respecto al año 2018, rubro que agrupa los cobros realizados por papelería de crédito e ingreso y retiro de asociado, las cuales están sujetas a la colocación de cartera y al ingreso de asociados respectivamente.

NOTA 23. COSTOS DE OPERACIÓN

Corresponde a los intereses pagados a los ahorros registrados en la cuenta 21. Los intereses generados por el ahorro contractual o ahorro navideño presento un aumento de \$822.620 con respecto al año 2018; los intereses por el ahorro permanente presento un aumento de \$7.584.279, ahorro que se le reconoce una tasa del 6% efectivo anual sobre saldo mínimo trimestral con corte al 30 de noviembre y su mayor variación obedece a que el ahorro permanente presento un aumento de \$282.629.916, un incremento del 11.54%, a este ahorro se le reconoce una tasa de interés del tres punto cinco por ciento **(3.5%)** efectivo anual sobre saldo mínimo trimestral. Su saldo al cierre fue:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Intereses Ahorro Contractual	9.061.664	8.239.044	822.620
Intereses Ahorro Permanente	85.779.489	78.195.210	7.584.279
TOTAL INTERESES DE AHORRO	94.841.153	86.434.254	8.406.899

NOTA 24. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS

Son en los que incurre la Cooperativa para la prestación de los servicios propios de su objeto social y corresponde a los diversos pagos que se hacen para que la entidad pueda cumplir no solo con sus obligaciones sino con sus objetivos. El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Beneficio a Empleados	208.882.864	182.871.450	26.011.014
Gastos Generales	180.181.500	182.563.216	- 2.381.716
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	8.897.197	8.811.424	85.773
Gastos Financieros	2.460.786	3.233.753	-772.967
Gastos Varios	231.296.540	238.048.085	-6.751.545
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	631.718.887	615.527.929	16.190.959

BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Agrupar todos los conceptos pagados por la prestación de servicios de los empleados vinculados laboralmente a la Cooperativa, tales como sueldos, prestaciones sociales legales y extralegales, seguridad social y aportes parafiscales. Al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa contaba con una nómina de 7 empleados y la variación obedece al incremento salarial realizado en el mes de enero de 2019. El detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Sueldos	128.693.989	104.545.511	24.148.478
Auxilio de Transporte	4.256.470	4.025.361	231.109
Cesantías	11.566.904	9.589.199	1.977.705
Intereses de las Cesantías	1.207.164	1.150.704	56.460
Prima Legal	11.525.623	9.589.197	1.936.426
Prima Extralegal	11.152.051	9.236.355	1.915.696
Prima de Vacaciones	5.797.680	4.757.443	1.040.237
Vacaciones Legales	8.246.814	6.547.015	1.699.800
Indemnizaciones Laborales	5.157.706	0.000	5.157.706
Aportes Salud	1.540.047	9.424.160	- 7.884.113
Aportes Pensión	12.763.015	13.303.493	- 540.478
Aportes A.R.L.	700.300	580.800	119.500
Aportes Caja de Compensación Familiar	5.325.600	4.436.400	889.200
Aportes Instituto de Bienestar Familiar	569.600	3.330.000	- 2.760.400
Aportes Sena	379.900	2.355.812	- 1.975.912
TOTAL GASTOS BENEFICIOS DE EMPLEADOS	208.882.864	182.871.450	26.011.414

GASTOS GENERALES

Agrupar los conceptos de gastos necesarios para la operación y el desarrollo de la Cooperativa no relacionados en los administrativos. Esta cuenta obtuvo un crecimiento del 20.72% con respecto al año 2018. El detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Honorarios	31.540.732	48.235.006	- 16.694.274
Impuesto Predial	651.625	629.147	22.478
Gravamen Movimiento Financiero	2.596.685	2.568.028	28.657
Seguro de Deposito	14.778.000	13.954.222	823.778
Seguro Multirriesgo Equiempresa	23.958	4.111.194	- 4.087.236
Mantenimiento y Reparaciones	663.966	1.514.430	- 850.464
Administración	6.766.306	5.701.200	1.065.106
Aseo y Elementos	96.813	110.712	- 13.899
Cafetería	1.091.577	1.058.818	32.759
Teléfono	4.126.533	6.385.853	- 2.259.320

Energía	2.624.783	2.924.686	- 299.903
Internet	1.975.385	1.633.928	341.457
Papelería y Útiles	1.130.181	581.089	549.092
Publicidad y Propaganda	0.000	50.000	- 50.000
Contribuciones y Afiliaciones	5.905.243	5.750.400	154.843
Gastos de Asamblea	13.571.385	18.222.070	- 4.650.685
Reuniones y Conferencias	1.325.621	516.844	808.777
Cámara de Comercio	2.399.800	1.762.000	637.800
Información Comercial	2.007.909	10.057	1.997.852
Pasajes Aéreos	1.448.449	1.494.120	- 45.671
Viáticos	330.000	500.000	- 170.000
Servicios Temporales	84.758	229.096	- 144.338
Sistematización	79.490.742	58.199.714	21.291.028
Cuotas de Sostenimiento	1.959.875	0.000	1.959.875
Adecuación e Instalación	48.000	45.000	3.000
Planta Telefónica	0.000	1.666.000	- 1.666.000
Ajustes Recaudo Nomina	35	0.000	35
Faltantes de Revalorización	6	3	3
Incentivo por Referidos	2.601.000	4.709.600	- 2.108.600
Seguridad en el Trabajo	942.134	0.000	942.134
TOTAL GASTOS GENERALES	180.181.500	182.563.216	2.381.717

f

HONORARIOS: Este concepto agrupa los honorarios de la Gerencia y los honorarios de la Revisoría Fiscal; para el año 2019 presenta una disminución de \$16.694.274, con una variación del -34.61%. Esta disminución es el resultado de cambio de la contratación del Gerente a partir del 1ª de abril de 2019

IMPUESTOS: En esta cuenta se registra el gasto que la Cooperativa asume por **GMF** y el impuesto predial.

SEGUROS: Con cargo a esta cuenta se registran el Seguro de Multirriesgo Equiempresa y el Seguro de Depósito que corresponde al cálculo de la prima de seguro pagada a **FOGACOOOP**. La Multirriesgo Equiempresa disminuyo porque el pago de la prima del 2019 se hizo en diciembre de 2018.

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN: Este concepto agrupa el mantenimiento del aire acondicionado, planta telefónica, mantenimiento de computadores y mantenimiento y adecuación de oficinas. Este rubro disminuyo en un 56.16%, porque se dejó de pagar mantenimiento al aire acondicionado..

SERVICIOS PÚBLICOS: En esta cuenta se registran los gastos de internet, telefonía fija, línea celular y línea 018000; presenta una disminución de \$2.217.766, un decrecimiento del 20.269%.

GASTOS DE ASAMBLEA: Una disminución de \$4.650.685, un decrecimiento del 25.52%, en relación con el año 2018, ya que se encontró economía en el costo de los tiquetes aéreos, el hotel y el restaurante para los delegados que venían proveniente de otras ciudades.

INFORMACIÓN COMERCIAL: Esta cuenta registra el valor cobrado por la Central de Riesgos por la información suministrada para la evaluación y calificación de la cartera de crédito. La variación presentada en relación con el año 2018 fue de \$1.997.852.

GASTOS DE VIAJES: Corresponde a la compra de tiquetes aéreos y viáticos para los Consejeros residentes en la ciudad de Bogotá quienes asistieron a reuniones del Consejo de Administración. El incremento fue mínimo.

SERVICIOS TEMPORALES: En esta cuenta se registró el valor pagado a una empresa de aseo temporal por vacaciones de la persona de servicios generales. Se presentó una disminución del 63%.

SISTEMATIZACIÓN: Igual que en el 2018, continuando con las mejoras tecnológicas en la página web y la Sucursal Virtual en el 2019 se presenta un incremento de \$21.291.028, un crecimiento del 36.58%.

CUOTAS DE SOSTENIMIENTO: Este rubro presenta un crecimiento del ciento por ciento como resultado de nuestra vinculación a la Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Fecolfin.

INCENTIVOS POR REFERIDOS: Presenta una disminución de \$2.108.600, un decrecimiento del 44.77%, en relación con el año 2018. Corresponde a la campaña de referidos de asociados.

DEPRECIACIONES.

Corresponde al gasto generado por el desgaste y pérdida de valor que sufre las propiedades planta y equipos con el paso del tiempo. El detalle es el siguiente:

NOMBRE CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Edificaciones	2.222.796	2.222.796	0.000
Muebles y Equipo de Oficina	0.000	0.000	0.000
Equipo de Cómputo y Comunicación	6.674.401	6.588.628	85.773
TOTAL GASTO DEPRECIACIÓN	8.897.197	8.811.424	85.773

GASTOS BANCARIOS.

Corresponde a los valores que la Cooperativa debe asumir por los servicios que presta el Banco de Bogotá, Bancolombia, BBVA Colombia y Banco Itaú. Para el año 2019 se presentó una reducción de \$772.967, un decrecimiento del 23.90%. Su estado es como sigue:

CUENTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Chequeras	2.000	77.551	- 75.551
Comisiones	2.458.786	3.156.202	- 697.416
TOTAL GASTO BANCARIOS	2.460.786	3.233.753	- 772.967

OTROS GASTOS.

Este rubro está conformado por los gastos en que la Cooperativa incurrió por los auxilios educativos, obsequios navideños y ajustes al peso. A continuación, se detalla los saldos de esta cuenta:

OTROS GASTOS	31/12/2019	31/12/2018	VARIACIÓN
Auxilios Funerarios	0.000	12.781.681	- 12.781.681
Auxilio Educativo	160.000.000	160.000.000	0.000
Obsequios Navideños	71.287.593	65.259.707	- 6.027.886
Ajuste al Peso por G.M.F.	5.473	4.264	1.209
Ajuste al Peso por Retención en la Fuente	3.271	2.433	838
Ajuste al Peso IVA	203	0.000	203
TOTAL OTROS GASTOS	231.296.540	238.048.085	- 6.751.545

AUXILIO EDUCATIVO: En la Asamblea General de Delegados realizada el 23 de marzo de 2019, acta número 32, en el punto 15, propuestas y varios, numeral 4 se aprobó la siguiente propuesta: “Con cargo a los gastos no operacionales en los meses de octubre y noviembre se destine la suma ciento sesenta millones de pesos (\$160.000.000) como a auxilios educativos, los cuales serán distribuidos y entregados a los asociados de acuerdo con los parámetros y requisitos establecidos por el Consejo de Administración”. Se recibieron quinientas cuarenta y nueve (549) solicitudes, de las cuales fueron aprobadas y pagadas quinientas veintisiete (527) por un valor de trescientos mil pesos (\$300.000) cada una.

OBSEQUIO NAVIDEÑO: En la Asamblea General de Delegados realizada el 23 de marzo de 2019, acta número 32, en el punto 15, propuestas y varios, propuesta 2 se aprobó la siguiente propuesta: “Con cargo a los gastos no operacionales, se destine hasta la suma de ochenta millones de pesos (\$80.000.000) para la compra de obsequios que con motivo de la navidad se les dará a los asociados”. En la ejecución de esta actividad se incurrió en gasto por valor de \$71.287.593.

NOTA 25. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, y de acuerdo con la NIC 24, no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no hubo ningún tipo de operaciones por este concepto.

La Cooperativa basada en sus principios y valores, fundamentados en que todos los asociados tienen los mismos derechos y deberes, por simple equidad, les da el mismo tratamiento a todos sus asociados, sin mediar ninguna condición especial. Igualmente, de acuerdo con el Código de Buen Gobierno, los integrantes nombrados en los diferentes estamentos y dentro de su rol de asociados, presentan obligaciones crediticias

otorgadas de acuerdo con la ley y en cumplimiento de normas, estatutos y políticas definidas por la Cooperativa, así como saldos de captaciones, sin ninguna condición especial, ni preferencial.

NOTA 26. CONCILIACIÓN ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO**, COOEBAN, es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial, y de acuerdo con lo establecido en el Artículo 19-4 del Estatuto Tributario, en la declaración de renta presentada en abril de 2019 contribuyo sobre los excedentes del año gravable 2018 a una tarifa del 15%, de acuerdo con lo indicado en el parágrafo transitorio número dos del mismo artículo, valor que fue tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. No se presenta diferencias entre partidas contables y fiscales, porque de acuerdo a la normatividad vigente el excedente contable es el mismo fiscal.

NOTA 27. GOBIERNO CORPORATIVO

La Dirección de la Cooperativa, acorde con los atributos y lineamientos legales, está a cargo de la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal. Les corresponde periódicamente gestionar y precisar las políticas de administración, definir su estructura organizacional, los productos y los procesos, todo con el propósito de materializar el objeto social de la Cooperativa, dentro del marco legal, estatutario y reglamentario.

Le corresponde al Consejo de Administración y a la Gerencia impartir las políticas e instrucciones en materia de riesgos, garantizando su control y cumplimiento. Para ello, la Gerencia le reporta mensualmente a cada uno de los integrantes del Consejo de Administración, antes de cada reunión con la antelación debida, los informes administrativos, financieros, estadísticos, de la Revisoría Fiscal, de Fogacoop y de la Superintendencia de la Economía Solidaria, además de los proyectos a ejecutar. Debemos reiterar que de acuerdo con la estructura de la Cooperativa, se cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada para llevar y controlar la dinámica del negocio y minimizar los riesgos. Las decisiones tomadas por el Consejo de Administración, la labor desarrollada por el Gerente y los empleados, las actividades desplegadas por la Revisoría Fiscal tiene como objetivo: alcanzar mayor eficiencia y eficacia en las operaciones, resguardar debidamente los activos de la cooperativa, mitigar y prevenir la ocurrencia de fraudes, garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información generada por la cooperativa, asegurar el cumplimiento de la normatividad, asegurar el cumplimiento de los reglamentos para garantizar el correcto funcionamiento de los procesos, asegurar la actualización de los reglamentos y procedimientos para que estén acordes con las circunstancias tanto internas como externas buscando darle mayor dinamismo a la Cooperativa.

CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO. Desde el año 2014, acogiéndonos a lo establecido en la Carta Circular 005 de 2013 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el Consejo de Administración aprobó su Código de Buen Gobierno, con el propósito de establecer para los asociados, directivos, administradores, proveedores, órganos de control y vigilancia una normativa orientada a mitigar, minimizar y controlar los riesgos inherentes en la toma de decisiones, determinando los términos del afinidad con asociados, proveedores, entidades financieras, empleados y dirección Administrativa.

En ese orden, a través de las prácticas de buen gobierno se continúa promoviendo dentro de los asociados el conocimiento de sus derechos y obligaciones para lograr su participación consciente en la administración de la Cooperativa. Ello implica de una parte resaltar el rol que desempeñan los delegados para orientarlos en la responsabilidad que tienen en la toma de decisiones de disminuir, mitigar o controlar los riesgos en la toma de decisiones.

Para la asamblea que se realizará el próximo 28 de marzo de 2020, se presentara propuesta a los delegados para reformar los estatutos de la Cooperativa y así ajustarlos al decreto 962 de junio 5 de 2018, relacionado con normas de buen gobierno aplicables a organizaciones de economía solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito.

NOTA 28. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.

En el año 2019 continuamos y terminamos las adecuaciones iniciadas en el 2018, lo que nos ha permitido tener unos mejores canales de comunicación y de atención al asociado: La planta telefónica con tecnología IP, internet de fibra óptica, Sucursal Virtual, una conexión fluida con las Centrales de Riesgo.

En materia de seguridad se ajustaron las políticas de firewall y se implementó el certificado SSL (https), pudiéndose ingresar de forma segura desde cualquier dispositivo. Así mismo, el hosting está bajo la responsabilidad de un proveedor certificado lo que nos garantiza disponibilidad permanente y segura.

Quedo totalmente renovada la página web lo que le permite a los asociados conocer toda la normatividad que rige la Cooperativa, simular los créditos e ingresar a la sucursal virtual con su usuario y contraseña accediendo a su información en tiempo real como es la consulta de los saldos de sus aportes, ahorros y cartera, cambiar su cuota, generar certificados, entre otros.

Con la infraestructura tecnológica que tenemos atendemos, administramos y soportamos en debida forma las distintas actividades propias del objeto social de la Cooperativa, permitiéndonos identificar y medir los riesgos inherentes a cada tarea o proceso que se realiza. El software y las licencias utilizadas por la Cooperativa están debidamente licenciadas, cumpliendo de esta forma con el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por el artículo 1° de la Ley 603 del 2000.

NOTA 29. RIESGO DE LIQUIDEZ.

El software contable nos permite periódicamente realizar una valoración de la estructura de activos, pasivos y patrimonio y con fundamento en ello establecemos el Riesgo de Liquidez. Esta información una vez auditada y validada por la Revisoría fiscal, se envía a la Superintendencia de Economía Solidaria, dentro de las fechas establecidas por el órgano de control.

NOTA 30. ÁREAS DE CONTROL.

La Junta de Vigilancia y la Revisoría Fiscal, son quienes de acuerdo con las normas legales y estatutarias, realizan la labor de vigilancia, fiscalización y control. La Junta de Vigilancia también cumple con sus funciones de verificar las distintas actividades de la Cooperativa, validando las actas de los distintos órganos y que las decisiones tomadas por el Consejo de Administración se ajusten a la normatividad y se lleven a cabo. La labor fiscal la realiza una firma de auditoría externa, reconocida en el medio, que fue elegida por la pasada asamblea General de Delegados. Tienen pleno conocimiento de las distintas operaciones, las verifican y validan para presentar finalmente sus informes con los hallazgos encontrados y sus recomendaciones dirigidos al Consejo de Administración y a la Administración.

NOTA 31. CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

En relación con el régimen tributario, le hemos dado y le damos cumplimiento a lo establecido sobre la materia: se elaboró, se declaró y se pagó el Impuesto de renta y complementarios, haciendo observación del régimen contributivo especial contenidas en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario y normas complementarias, se hicieron las declaraciones y pagos periódicos, dentro de las fechas establecidas, de la retención en la fuente y del gravamen a los movimientos financieros, se elaboró y se presentó por el aplicativo de la DIAN la información exógena y se está declarando y pagando cuatrimestralmente el impuesto a las ventas IVA. A nivel local presentamos la declaración de industria y comercio y se pagó a tiempo el impuesto predial.

NOTA 32. CONTROLES DE LEY

Durante el ejercicio del 2019 la Cooperativa cumplió con las obligaciones contempladas en el Capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera N°004 del 2008 expedida por la Superintendencia de la Economía solidaria en cuanto a: **Fondo de liquidez.** Debemos mantener permanentemente como Fondo de Liquidez un monto equivalente como mínimo del 10% de los Depósitos y Exigibilidades. Lo cumplimos adecuadamente. Enviamos mensualmente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los reportes. Al cierre de diciembre el Fondo de Liquidez termino en \$354.443.127, representando un porcentaje de cubrimiento de los depósitos del 12%. Al cierre del ejercicio se encuentra constituido en 3 Cdt's en el Banco Coopcentral y un porcentaje del 0,44% en una cuenta de ahorros en Coltefinanciera; **Relación de Solvencia.** Como captamos recursos de nuestros asociados debemos cumplir las normas sobre niveles de patrimonio adecuado contempladas además

en el decreto 037 de 2015, con el fin de proteger la confianza del público en el sistema y asegurar su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad. La relación de solvencia consiste en el mantenimiento de un mínimo de patrimonio adecuado equivalente a los porcentajes del total de sus activos ponderados por el nivel de riesgo. En nuestro caso como Cooperativa de ahorro y crédito debemos cumplir con la relación de solvencia del 9%, precisando que terminamos con una relación de solvencia es del 70%, con un patrimonio técnico de \$940 millones de pesos, agregando que durante todo el período mantuvimos una relación de solvencia superior a la exigida por la norma.

También cumplimos con lo establecido en el decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017, Sección 2, que reglamenta la Ley 1819 que adiciono el artículo 19-4 del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial; el Estatuto Tributario de Medellín, que reglamenta los impuestos de la ciudad y el Régimen Laboral Colombiano que regula las relaciones laborales entre los empleados y las empresas.

Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST. El decreto 1072 de 2015 define las directrices que se deben cumplir en su implementación las cuales deben ser aplicadas por todos los empleadores sean estos públicos o privados, incluyendo las organizaciones del sector cooperativo. Hemos realizado su implementación definiendo las políticas, haciendo asignación de roles y las demás actividades encaminadas a garantizarle a los empleados el goce de un buen ambiente laboral, que mantengan en buenas condiciones de salud, que disfruten de seguridad en sus sitios de trabajo. Resumiendo, el objetivo es el que tengan buenas condiciones laborales y de salud en el trabajo, promoviendo el bienestar físico, mental y social de los empleados. Para ello contamos con los servicios de la empresa Servicio Integral y Consultoría en el Riesgo Ocupacional, SICRO S.A.S., quien nos prestan los servicios de capacitación y asesoría, dándole cumplimiento a lo relacionado con el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST.

NOTA 33. ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

Somos conscientes de la importancia que tiene el manejo correcto de los riesgos: no solo se trata de los resultados que se puedan obtener sino que su validación permanente nos asegura y contribuye a conservar la estabilidad y viabilidad financiera de la Cooperativa. La gestión de los riesgos hace parte de la actividad permanente de la Cooperativa porque nos asegura la continuidad de las operaciones, generándonos valor en el cumplimiento de los objetivos sociales y económicos de la Cooperativa.

GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CREDITO – SARC.

La gestión del riesgo de crédito es uno de los pilares estratégicos de la Cooperativa. Las distintas líneas de crédito que se tienen establecidas, su plazo, su monto, la tasa, las garantías, están enmarcadas dentro de las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y las atribuciones establecidas en el Reglamento de Crédito, aprobado por el Consejo de Administración. Cada asociado deudor se le califica de acuerdo a su nivel de riesgo. Podemos afirmar que hacemos un correcto estudio y valoración de las solicitudes de crédito lo que nos permite señalar que nuestra cartera es buena calidad. Nuestra accionar ha estado encaminado a establecer los parámetros necesarios no solo para gestionar sino para minimizar el riesgo a que estamos expuestos, por ello es de nuestro interés permanentemente identificar, medir, controlar y monitorear activamente la cartera de crédito, para tomar oportunamente las acciones necesarias que nos permita mitigar posibles riesgos. De ahí los resultados que les estamos presentando. El Consejo de Administración fue informado sobre la evolución de la cartera de crédito y en especial la que presentaba morosidades, su proceso de recuperación y la gestión de cobranza.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT. Evidentemente, la actividad de ahorro y crédito tiene implícitos los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Razón por la cual debemos administrarlos y controlarlos adecuadamente para evitar la materialización de los riesgos asociados para de esta forma proteger la estabilidad, la reputación y la permanencia de la Cooperativa. De ahí que le demos al manejo de las operaciones con los asociados toda la claridad y transparencia, y para ello hemos adoptado las medidas de control necesarias para evitar que dineros mal ávidos, provenientes de las actividades ilícitas, ingresen a la Cooperativa. En ese orden, atendiendo la normatividad vigente y las recomendaciones de la Revisoría Fiscal el Consejo de Administración aprobó la actualización del manual SARLAFT el 25 de noviembre de 2019, quedando asentados los cambios que nos dan los

instrumentos necesarios para asegurar un control oportuno, efectivo y eficiente. Los procedimientos establecidos por la Cooperativa nos permiten tener un apropiado conocimiento de los asociados previo a su vinculación: se identifican, se verifica la entidad y la oficina donde labora, se solicita la certificación laboral y su información financiera, todo lo cual es confrontado y validado contra las listas de control que se tienen implementadas. Así mismo, cuando un asociado realiza una transacción inusual, se disparan las alertas automáticas del sistema, los que nos lleva a realizar la respectiva validación

Tiene la Cooperativa una plataforma tecnológica a través de la cual se emiten las respectivas alarmas que nos permiten verificar las transacciones que realizan nuestros asociados de acuerdo con los parámetros establecidos. Todos los procesos establecidos en el Manual Sarlaft son de conocimiento de todos los empleados y son de obligatorio cumplimiento. Se cumplió con las normas legales, presentando oportunamente los informes a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF): en el transcurso del año se enviaron todos los reportes. Se realizó la capacitación institucional a los empleados, a los integrantes del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia.

NOTA 34. DEMANDAS Y LITIGIOS

Al cierre del ejercicio no teníamos demandas ni litigios, ni a favor ni en contra.

NOTA 35. HECHOS RELEVANTES

Hasta la fecha no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los Estados Financieros que influyeran o pudieran afectar de manera significativa la situación financiera de la Cooperativa. A partir del año 2020 pasamos al Grupo 2 de las NIFF, de acuerdo con la autorización de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 36. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, **COOEBAN**, en su reunión ordinaria realizada el veintitrés (29) de febrero de 2020, acta número 376, autorizó para su publicación y presentación a la Asamblea General de Delegados los Estados Financieros al cierre del 31 de diciembre de 2019.

HENRY VÉLEZ OSORIO
Gerente

YESID DAVID RANGO CÁRDENAS
Contador T.P 269137-T

LUZ MARINA LUGO SÁNCHEZ
T.P 97749-T Revisor Fiscal Designado de
Auditoría y Consultoría "ACI"

INDICADORES FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2018 - 2017

	2019	2018
INDICADORES DE LIQUIDEZ		
Razón corriente (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	65.17%	77.22%
Determina la disponibilidad que tiene la cooperativa a corto plazo para afrontar sus compromisos. Significa que por cada peso que debe la cooperativa a corto plazo cuenta con 65.17 en activos corrientes para respaldar la obligación.		
Capital de Trabajo Neto (Activo Corriente - Pasivo Corriente)	5.244.274.848	5.089.914.813
El resultado anterior indica que la Cooperativa puede cancelar sus deudas a corto plazo ya que posee un capital equivalente a \$5.244.274.848, lo que le permite desarrollar sus actividades operacionales y sociales.		
Alta Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	59.33%	45.98%

Determina la disponibilidad inmediata que tiene la cooperativa. Significa que por cada peso que debe la cooperativa tiene 59.33 de respaldo inmediato.

Solidez

(Activo Total / Pasivo Total)

69.45%

70.73%

Aquí se establece el porcentaje de participación de los acreedores en los activos de la cooperativa. Este resultado indica que por cada \$1.00 se tienen en activos 69.45 para cubrir el pasivo.

Relación de Solvencia

62.94%

65.41%

De acuerdo con los lineamientos establecidos por el Decreto 1840 de 1997 la relación de solvencia mínima debe ser del 20%. Nos encontramos en un nivel muy superior al requerido lo que significa que la cooperativa tiene un patrimonio adecuado frente al total de los activos ponderados por riesgo.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Respaldo Patrimonial

(Patrimonio / Pasivo Total)

227.37%

241.68%

Aquí se establece el porcentaje de participación del patrimonio en el pasivo. Este resultado indica que patrimonio es el 227.37% del pasivo.

Rentabilidad del Patrimonio

(Excedente Operacional neto / Patrimonio x 100)

2.06%

4.25%

Este índice muestra un aumento en relación con el año 2015. Significa que la utilidad neta corresponde al 2.06% sobre el patrimonio.

Rentabilidad del Activo

(Excedente presente ejercicio / Total del Activo x 100)

1.43%

3.01%

Nos señala el índice de eficiencia de los activos frente al excedente neto de la cooperativa. Presenta una disminución en relación con el año 2017. Significa que el excedente neto corresponde al 1.43% con respecto al activo total.

Endeudamiento Total

(Pasivo Total / Activo Total)

30.55%

29.27%

Aquí se establece el porcentaje de participación de los acreedores en la cooperativa. Este resultado indica que el endeudamiento de la cooperativa es del 30.55%, es decir que por cada \$1.00 que la cooperativa tiene invertido en activos 30.55% han sido financiados por los acreedores.

Endeudamiento a Corto Plazo

(Pasivo a Corto Plazo / Activo Total)

0.99%

0.83%

Aquí se establece el porcentaje de participación de los acreedores en la cooperativa. Este resultado indica que el endeudamiento de la cooperativa a corto plazo es del 0.99%, es decir que por cada \$1.00 que la cooperativa tiene invertido en activos 0.99% han sido financiados por los acreedores.

Endeudamiento a Largo Plazo

(Pasivo a largo Plazo / Activo Total)

29.56%

28.44%

Aquí se establece el porcentaje de participación de los acreedores en la cooperativa. Este resultado indica que el endeudamiento de la cooperativa a largo plazo es del 29.56%, es decir que por cada \$1.00 que la cooperativa tiene invertido en activos 29.56% han sido financiados por los acreedores.

OTROS INDICADORES

Fondo de Liquidez

(Fondo de Liquidez / Depósitos)

12.79%

12.90%

Este fondo debe de estar constituido como mínimo con el 10% del rubro Depósitos y Exigibilidades. Este índice está por encima de las normas legales.

Margen Financiero Bruto

((Ingresos por servicios-costos por servicios)/ingresos por servicios x 100) **86.18%** **88.08%**

Nos muestra el rendimiento bruto de cada peso colocado en cartera. En este índice se observa una leve disminución en relación con el año 2015, originado en el margen entre las tasas de colocación y de captación.

Indicador de Cartera

(Cartera Vencida Total/ Cartera Total Bruta x 100) **0.143%** **0.00%**

Nuestra cartera es sana. Al 31 de diciembre de 2018 tuvimos cartera con calificación B, un índice del 0.143%, obligación que se encuentra en proceso jurídico.

Cubrimiento de cartera

(Provisiones / Cartera Vencida Total x 100) **0.26%** **0.00%**

La cooperativa tiene provisiones suficientes para el cubrimiento del riesgo de cartera vencida. Tenemos una provisión general a la fecha de \$143.815.182.

GAP Operacional

(Activos productivos / Pasivos con costo) **242.70%**

250.58%

Este indicador significa que por cada \$100 de pasivo con costo la Cooperativa tiene activos que producen \$339.48

9º. PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DE LA DISTRIBUCIÓN DE LOS EXCEDENTES DEL EJERCICIO DEL AÑO 2019. El señor Rodrigo Alonso, Presidente, lee la propuesta que les hace el Consejo de Administración a los señores Delegados para la aplicación de excedentes del ejercicio del año 2019, así:

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2019

TOTAL EXCEDENTE	\$97.085.869.89
DISTRIBUCIÓN DE LEY	
30% para reserva protección de aportes	\$29.125.760.96
20% para fondo de educación	\$19.417.173.97
10% para fondo de solidaridad	\$ 9.708.586.98
TOTAL EXCEDENTES DESTINACIÓN DE LEY	\$58.251.521.91
Excedentes a disposición de la Asamblea	\$38.834.347.98

PROPUESTA

1º. El Consejo de Administración propone a la Honorable Asamblea constituir el Fondo para Revalorización de Aportes Sociales con la parte de los excedentes del ejercicio del año 201 a disposición de la asamblea, por la suma de treinta y ocho millones ochocientos treinta y cuatro mil trescientos cuarenta y siete pesos con 98/100 (\$38.834.347.98) para así, con cargo a este Fondo, revalorizar los aportes sociales en cabeza de cada asociado en el cero punto cero ochenta y cuatro por ciento (0.084%), que equivale al cuarenta por ciento (40%) del total de los excedentes del ejercicio del año 2019.

El señor Rodrigo Alonso, quien preside la Asamblea, una vez leída, pone a consideración de los señores delegados la propuesta que les está haciendo el Consejo de Administración para la distribución de los excedentes a disposición de la asamblea. Se le concede la palabra al señor delegado Carlos Alberto quien manifiesta que quisiera hacer la siguiente propuesta en relación con los excedentes a disposición, es que

por la coyuntura actual, delicada, de salud que tenemos, miremos la posibilidad o viabilidad de que esos excedentes sean distribuidos en todos los asociados en un bono para mercado que es lo que más necesitan actualmente las personas, la revalorización de los aportes pues sí, pero no la van a ver ese beneficio en corto tiempo los asociados; el señor Rodrigo Alonso, señala que como se tienen dos propuestas, una del Consejo de Administración y otra de Carlos Alberto, para claridad la va a tratar de resumir precisando que propone que los \$38.834.347.98, se tomen para darle a cada asociado un bono para un mercado, monto que se divide por el número de asociados que aparezcan en los registros de **COOEBAN** a la fecha actual, 28 de marzo, representado en un bono para compra de mercado para cada asociado, resumen que comparte el señor Delegado Carlos Alberto; le conceden la palabra a la señora Revisora Fiscal, expresa que debe de aclararle a la asamblea que si deciden aprobar la propuesta de Carlos Alberto, lo que tienen que hacer es llevar esa partida al Fondo de Solidaridad, la asamblea no puede distribuir así que diga en efectivo, sino que si van a decidir eso, lo deben llevar al Fondo de Solidaridad y autorizan al Consejo de Administración de que reglamente el Fondo de Solidaridad por si no está incluido en el Reglamento y entonces ahí sí puede hacer la distribución ya que no se puede hacer directamente, lo que pueden hacer es que la asamblea faculte al Consejo para que reglamente el Fondo y ahí sí se puede hacer la distribución que están proponiendo, ya que la Ley Cooperativa establece exactamente como es la distribución de los excedentes; Rodrigo -Alonso precisa la aclaración de la Revisora Fiscal, precisando que se debe llevarlo primero al Fondo de Solidaridad y pedirle al Consejo que si tiene que adecuar el Reglamento lo haga para hacer esa distribución como lo propone Carlos Alberto; interviene el señor Gerente, Henry, precisando que es válida la apreciación de la Revisoría Fiscal y agrega que quiere hacerle una anotación Carlos Alberto para que la tenga en cuenta en la propuesta, en cuanto impacta para cada asociado esa plata de 38 millones, porque la propuesta como la está planteando no se puede hacer, la propuesta debe ser encaminada a que ese excedente se lleve al Fondo de Solidaridad y el Consejo reglamenta ese Fondo de Solidaridad y ya se puede hacer lo que está proponiendo Carlos Alberto; Rodrigo Alonso puntualiza que si se distribuye por ejemplo en 1300 estaríamos hablando de unos 32 mil pesos por asociado, claro que yo aquí plantearía algo, si la propuesta se lleva a cabo cuando se reglamente en el Fondo de Solidaridad, se determine más bien que ese valor o una parte de ese valor no se distribuya a todos, porque por ejemplo yo no soy rico, pero no me siento afectado económicamente por la pandemia, la empresa ya me pago en forma anticipada, yo renunciaría a ese pago, sería exclusivamente para quienes hayan sido afectados en sus ingresos en razón de la pandemia y yo de verdad, de manera honesta, no he sido afectado económicamente por la pandemia, agregando que lo que explica Henry es que el monto no sería de mucha relevancia si simplemente se divide por el número de asociados, el señor Gerente reitera que la propuesta de Carlos Alberto la tiene clara, simplemente que el procedimiento no es el que planteo, sino que el procedimiento es llevar esos 38 millones al Fondo de Solidaridad y es el Consejo de Administración, si no está en el Reglamento ese tipo de propuesta, que la reglamente para poderla distribuir en los asociados, ahí estamos de acuerdo, yo simplemente hago una pregunta adicional el impacto que tiene eso individualmente hablando, o a quienes se les va dar es plata, o a quienes se le va a ayudar, a los que realmente si tienen dificultades porque desde luego hay asociados que si tienen dificultades, habría que mirarlo individualmente hablando, que hasta ahí su inquietud; Rodrigo Alonso vuelve y resume la propuesta que quedo enriquecida con lo que se ha explicado, puntualizándola; interviene nuevamente Carlos Alberto diciendo que así algunos asociados no necesiten ese bono si los podemos recibir para cederlo a alguna persona muy necesitada y haríamos una obra de caridad; dice Rodrigo Alonso, eso está muy bien, eso es solidaridad, nosotros cuando vamos a entregar el dinero que tan solidarios somos con quien no lo necesita, yo se lo entrego a usted, usted puede ser que los distribuya bien, pero si yo no lo necesito no me lo entregue a mí, averigüé usted, identifique usted quien si lo necesita y se lo entrega, porque no podemos entregar por el Fondo de Solidaridad recursos cuando ahí no hay ninguna solidaridad efectiva con esa persona, el que haya recibido el impacto sí, entonces también se puede decir que Cooeban reglamente ese tema y pueda seguir ayudado con auxilios de solidaridad a quien lo necesite, pero por ejemplo planteo yo esto, hay una cantidad impresionante de informarles y de gente que viven del diario, pues eso puede otra posibilidad, pero más que dejarme a mí que no necesito, que me den la plata, como lo justifican, no vea el Fondo de Solidaridad le entrego a Rodrigo Alonso 30 mil pesos por solidaridad y el que reclamo, no el no reclamo nada pero que él le va a entregar esa plata a otro, pues obviamente mejor que sea de la Cooperativa que se defina hacia

qué persona que efectivamente lo necesita nuestra si es posible entregarle ese recurso; interviene el Gerente diciendo que el propondría, siguiendo la línea de Carlos Alberto, que le parece posible, nosotros también una obligación con la sociedad en general, que cada uno de nosotros, si tenemos digamos personas en concreto, nos den los datos y nosotros direccionamos la plata a esas personas, no para entregarle esos recursos al asociado, sino que yo tengo estas personas con dificultades, nosotros direccionamos esos recursos y se le entrega a ellos; interviene Edwin Alexander para decir que quiere hacer lectura de lo que están escribiendo en el chat y darle la palabra a otros delegados que quieren dar sus opiniones o dar alguna sugerencia y agrega que Fabián Darío dice no sé si impactaría, Adriana Janet dice mejor que lo abonen en la cuenta del asociado y que cada uno lo use en lo que necesita, Iván Pórtela dice que no cree que los bonos sean necesarios, Fátima dice que 32 mil no ayudan mucho en un mercado, Juan David dice no es necesario los bonos, dejemos el Fondo de Revalorización, son los comentarios que hay a través del chat; se le da la palabra a Miguel Ángel quien manifiesta que revisando la propuesta de Carlos Alberto, le ve muchos inconvenientes, digamos que un primer inconveniente, un bono, para poder distribuir un bono, tiene que hacerse través de una cadena de almacenes como éxito, donde los productos son caros, donde 30 mil pesos no ayudarían mucho y donde no sé qué temas de logística implique, porque tengamos en cuenta que no todos los asociados son de Medellín que podamos ir a hacer la fila a Cooban a que nos entreguen el bono, que implicaciones de costo tengamos a través de una cadena de estos supermercados que nos cobren por entregar el bono acá en Bogotá, en Cali, etc., 30 mil pesos, lo que estaba diciendo Henry, pues no es mucho dinero, pero si a mí me los entregan efectivo yo puedo ir a la esquina donde hay una tienda y puedo conseguir más productos que ir al éxito, también tengamos en cuenta que se supone que estamos en un tema de solidaridad y la solidaridad también debe ser con nosotros mismos, me explico: si nosotros abonamos este dinero a la cuenta de cada asociado, teniendo en cuenta que la idea sería que nosotros vamos a estar asociados a la Cooperativa hasta último momento, hasta cuando nos despidan del trabajo, ojala no pase, esto nos serviría para tener un ahorro para un futuro, porque tengamos en cuenta que ahorita no podemos sacar todo el dinero que tengamos debajo del colchón para ir a gastarlo porque no sabemos cuánto tiempo vaya a durar esto, o si vamos a tener trabajo en un futuro o no, entregárselo a otras personas diferentes a la Cooperativa yo definitivamente yo estoy en desacuerdo, porque la idea es que cooperativa es de nosotros y debemos nosotros ser los partícipes de las ganancias o de las utilidades, entonces yo no veo viable, no estoy de acuerdo con la entrega de bonos por lo que les expuse, me parece más complicado, además estamos hablando de que Luz Marina dice que toca hacerle un ajuste para pasarlo al Fondo de Solidaridad, entonces creo que es más enredo eso que lo que nos va a beneficiar; Rodrigo Alonso, la resume señalando que la propuesta es tomar la inicial, es decir hacer la revalorización; hace uso de la palabra el señor Héctor de Jesús, manifestando que nosotros estamos vinculados a entidades financieras, entidades sólidas, que nos están pagando quincenalmente, no están cumpliendo con la quincena, y somos unos bendecidos realmente y aquí tenemos que agradecer esa situación beneficiosa que todos nosotros tenemos como empleados del sector financiero, en ese orden de ideas y si ustedes tienen unos buenos hábitos de solidaridad, o lo queremos hacer cada uno de nosotros, podemos mirar a quien de nuestros familiares les podemos colaborar con este mercado o con cualquier ayuda, tal como lo han sugerido también en las redes sociales y el mismo gobierno, adoptar a alguien que en este momento que se esté viendo perjudicado por esta situación, sin embargo yo creo y en aras a la justicia de que esto se nos vuelva justo para todos, me uno a la propuesta del Consejo de Administraciones para que cada uno de los asociados tengamos ese beneficio y creo en proporción a lo que cada uno de nosotros tenemos ahorrado, esa es básicamente mi intervención al respecto; interviene Lucio, diciendo que recogiendo un poco lo que decía Henry inicialmente y yo hice el ejercicio matemático de dividir esa plata en más o menos 1350 asociados da por lo menos 28 o 30 mil pesos, me parece que es muy poco, lo dice con todo respeto, y la propuesta que hace va encaminada a que más bien esos recursos se lleven al Fondo de Solidaridad, y desde ahí se reglamente en el Consejo, pienso que se hace mucho más beneficio una persona que solicite un mercado y se pueda hacer uno de 200 o 300 mil pesos, ya el Consejo define el monto, y el beneficio es más para una familia que le llegue un mercado un poco de más productos a repartir una cantidad que es mínima para cada uno; el señor Rodrigo Alonso la resume para hacerle viable y entenderla bien, diciendo que el propone que los recursos se lleven al Fondo de Solidaridad, indicándole al Consejo de Administración que establezca unos montos

mínimos, por ejemplo \$200 mil pesos, que podamos asistir a unas 250 personas, luego cuando se presenten los asociados, decimos aquellos que se hayan visto afectados, ellos mandan una carta explicando porque, el Consejo mira el tema y entonces con base en eso podemos repartir los auxilios por unos 150 mil pesos, propuesta que comparte el delegado Lucio; no habiendo más intervenciones se resume que hay tres propuestas: la del Consejo de Administración, la de Carlos Alberto y la de Lucio, pudiéndose pasar a votarlas señores delegados, creo que es hora de hacerlo; el asociado Edwin Alexander interviene diciendo que va a ser su aporte, porque de alguna manera nosotros hemos evidenciado un tema y me van a disculpar las palabras que voy a utilizar, pero hay un tema que hay que entrar a entender un poco, si acogen la propuesta que hace por ejemplo Lucio de que a cada asociado se le brinde un valor de un mercado si lo solicitan, nosotros a finales o principios de año si no estoy mal evidenciamos algo que paso en un banco que fue unas personas que despidieron por solicitar un auxilio óptico de forma falsificada, entonces no quiero pensar de manera positiva pero si quiero pensar que los recursos se utilicen de la buena manera, es que pueda pasar lo mismo en este aspecto con nosotros, que la gente solicite ese auxilio, solicite esa ayuda, y no tengamos la manera de como comprobar o la manera exacta de entender que realmente si está pasando una necesidad y que no lo vayan a ser de pronto, me perdona la expresión, por vivos; yo considero aquí que esos excedentes lo que podamos optar, es que de alguna manera los tengamos presentes, los tengamos en cuenta para esas personas que se van a ver afectados en sus pagos de crédito internamente en la Cooperativa, porque si bien he visto algunos comentarios como de Jhon Henry que dice que afortunadamente pues nosotros estamos recibiendo el salario quincenalmente, lo mismo dice Héctor Jaramillo, afortunadamente lo recibimos y por lo tanto por el momento no tenemos alguna afectación directa por todo lo que está pasando, pero hay personas que ya hemos evidenciado, que ya se han reportado con nosotros, y nos han indicado es que del crédito yo soy el titular pero quien lo está pagando es mi esposo que tiene una peluquería, y por lo tanto tiene la peluquería cerrada, y no voy poder cumplir con la cuota del crédito, entonces mi propuesta está en que a quienes se vean afectados de pagos de créditos internos, les sirvamos con esa ayuda sacándolos del Fondo de Solidaridad que ya es claro debe de irse para allá, si lo vamos a utilizar en ese sentido; Rodrigo Alonso señala en relación con lo expresado por Edwin Alexander, que eso nos deja ante la misma situación, es que en el caso que el plantea de la asociada cuyo esposo coloco la peluquería, que no va tener con que atenderlo, tiene que demostrar que esa es su situación, y lo tiene que demostrar ante la cooperativa, nosotros no vamos a despedir a nadie porque falsifique cosas, creemos que la gente tiene que ser honesta, pero en ese caso como podría ella demostrar que está en esa situación, pues simplemente que hace?, mire es que a la peluquería la gente no va durante un mes, ahí como lo demuestra, volvemos al mismo cuento, pero si me parece interesante que se lleve a un fondo específico de atención de las calamidades que sufran nuestros asociados en relación con el pago de sus créditos, yo creo que sería de ese tamaño, yo creo que los podemos hacer, habría que preguntarle a la Doctora Luz Marina si podemos constituir un Fondo diferente al de solidaridad, direccionado a aquellos asociados que tengan dificultades en atender sus créditos específicamente relacionados con la pandemia, no puede ser que alguien que ya está colgado en el crédito venga a solicitarlo, tiene que ser que se retrase en un crédito a partir del mes de marzo y que pueda de alguna forma, al menos demostrar que esa atención de ese crédito se retrasó porque los ingresos que tenía para atenderlos ya no les están llegando, habría que Doctora Luz Marina que en esa propuesta habría que establecer un Fondo Especial para ese tema, exclusivamente para atender aquellos asociados que no puedan responder por algunos de los créditos que tienen en la Cooperativa, estamos de acuerdo? Interviene la Revisora Fiscal quien manifiesta que la asamblea define el reparto de los excedentes y autorizan, porque inclusive ahorita en las proposiciones deben de autorizar que los Fondos que hayan se ejecuten este año, si quieren crean un Fondo Específico o en el Fondo de Solidaridad, me imagino que hay un ítem que se llama calamidad doméstica, en cuanto a lo que decía Edwin Alexander, es que ya se sabe que es el Consejo quien debe entrar a reglamentarlo el Fondo y decir los requisitos que se necesitan para acceder al recurso en fin, puede ser el mismo fondo o crear otro, lo cierto es que estos alivios digamos como lo intereses y todo, ahorita antes de iniciar la asamblea, hablaban si ustedes ven la mayoría de bancos, periodos de gracia pero no es que la cooperativa vaya regalar los intereses ni nada, hay que pensar que la cooperativa debe sobrevivir en el tiempo, entonces todas estas cosas que el Consejo ya está mirando y seguirán mirando ya es autorizado por ustedes el Fondo y ellos lo reglamentaran, pero pensemos que

este año los excedentes pueden verse muy afectados porque si la cooperativa no va a recibir los ingresos cada mes, va a rebajarlos, en fin todo eso es lo que el Consejo debe proyectar, pero si quieren el mismo Fondo de Solidaridad que el Consejo le agregue ese ítem en la reglamentación o ustedes lo aprueban igual, también importante la propuesta que hace el Consejo de la revalorización de aportes porque va en cabeza de cada uno, cuando vaya a retirar ahí tiene eso y la cooperativa está bien patrimonialmente que de pronto se dé retiro de asociados; siguiendo el Presidente de la Asamblea resume nuevamente las propuestas, para proceder a votarlas: una es la propuesta original y la otra es llevar este recurso al Fondo de Solidaridad y pedirle al Consejo que lo reglamente en el sentido, que plantea Edwin, me parece bien, de atender los compromisos de aquellos asociados que demuestren que han sido afectados por el COVID-19, entonces que hace la cooperativa, si tenemos que modificar el Fondo de Solidaridad lo hacemos, y decimos que aquí hay rubro por tanto valor, que se destina exclusivamente a atender a aquellos asociados que no puedan cumplir sus compromisos con la cooperativa en razón de la pandemia porque afecto sus ingresos y que por lo tanto el necesita ese recurso y la Cooperativa a través del Fondo y del Consejo reglamenta como entregarlo de tal manera que sea significativo, importante y que incluya a la mayor cantidad posible de asociados y concluye que esas son las dos propuestas, que recoge la propuesta que inicialmente hizo el delegado Carlos Alberto; interviene Fabián Darío a través del chat señalando que su propuesta es que está de acuerdo con la revalorización de aportes pero que adicionalmente se pueda modificar el reglamento de ahorro para que los asociados puedan retirar hasta el 30% de los mismos, y Rodrigo Alonso le aclara que la propuesta hay que separarla para que lo de los ahorros lo defina el Consejo de Administración mirando su Reglamento y mirando los flujos de caja; sigue con la palabra el señor delegado Juan Carlos, quien le presenta su saludo a toda la asamblea, dice que quiere que su comentario no vaya a pasar por inhumano, pero quisiera precisar que estamos reunidos para revisar los estados financieros de 2019 y por consiguiente debemos concentrarnos en la votación de los mismos y la distribución se haga a los asociados, ahora bien, todos somos del sector solidario, y muy seguramente con los solos excedentes y mucho más dinero podemos ayudar a los que lo necesitan, por lo cual yo pienso que la propuesta, me acojo a la que está presentando el Consejo de Administración y la Gerencia, y si como una tarea muy especial para el Consejo y la Gerencia, este año revisar todas esas cosas que he escuchado, que han venido diciendo todos, revisemos este año a través de consejos extraordinarios cómo puede impactar a la cooperativa, como puede afectar a los asociados y definir estrategias en general, el impacto que pueda tener la cooperativa por proveedores, por los empleados que tenemos, desplazamientos, etc., y entre eso como muchas de las propuestas que he escuchado revisar cosas como lo vamos a ayudar, la que acabo de escuchar del ahorro, la que escuchamos de crear un fondo, pero es una cosa que debemos trabajar este año porque es una problemática que le debemos dedicar mucho tiempo; dice el Presidente que ya se debe tomar la decisión sobre la distribución de excedentes, se van a votar dos propuestas: la propuesta original, la que aparece en pantalla, uno, y vamos a votar la otra propuesta, la segunda, que esos excedentes, que esos \$38.834.347.98, se lleve para el Fondo de Solidaridad y que el Consejo de Administración examine en qué condiciones es viable entregar algunos recursos para cubrir los compromisos de los asociados que se vean afectados por la pandemia, ellos tendrán que demostrarlo y el Consejo dirá en su reglamentación como se demuestra eso; entonces señala que se va a proceder a votar, solicitándole al señor Edwin Alexander, responsable del manejo de la herramienta, que cuente cuantos delegados de los que están conectados levantan la mano, que se vea en la pantalla, a favor o en acuerdo con la propuesta original, procediéndose por parte de Edwin Alexander a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres concluyendo que de los 30 delegados conectados, dieron su afirmativa dieciocho (18) delegados principales y seis (6) delegados suplentes numéricos, es decir la propuesta de distribución de excedentes presentada por el Consejo de Administración fue acogida y aprobada por mayoría.

10º. PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DE LA REFORMA ESTATUTARIA

El señor Presidente de la Asamblea, Rodrigo Alonso, le solicita al señor Gerente que haga un resumen de lo que significa la misma, precisando que debe de aprobarse por mayoría calificada, quien expresa que esta reforma que estamos planteando se hace a solicitud de la Superintendencia de la Economía Solidaria, ellos nos escribieron, ustedes deben recordar que el año pasado hicimos una reforma general y esa reforma la Superintendencia le dio el aval pero nos hizo algunas observaciones que están contenidas en la reforma

que les estamos proponiendo, explicando que en la parte izquierda está la norma vigente y en la derecha la propuesta recogiendo lo dicho por la Superintendencia: el primero es el artículo 4.8, retiro voluntario, donde nos hacen una observación en el sentido que no se puede amarrar o condicionar el retiro del asociado de la Cooperativa, el segundo es el artículo 7.2, limitación de la responsabilidad de los asociados, que se debe precisar hasta dónde va la responsabilidad de los asociados en relación con las acreencias de la cooperativa, el tercero es el artículo 11.2, requisitos para el nombramiento del representante legal, en sentido que este debe ser profesional, que no lo teníamos en lo que está ahí y cuarto el artículo 16.3, responsabilidad de los asociados, aquí también nos hacen una observación que también recogemos, esos son los puntos concretos que la Superintendencia nos pidió que lleváramos y propusiéramos como reforma estatutaria; el señor Rodrigo Alonso dice que se abre el debate, que si algún asociado quiere hacer un aporte lo puede hacer, pidiendo la palabra Carlos Alberto quien pregunta si el documento que está en pantalla es posterior al que el recibió, es que el análisis que el hizo sobre el documento es diferente al que se está presentando, mi sugerencia es que si ustedes lo aceptan así, que tiene varias observaciones y de pronto nos podemos demorar algún tiempo, podría enviar las subgerencias y enviárselo al correo, lo que el Gerente señala que no le ve inconveniente para examinarlas, y no habiendo más intervenciones el señor Presidente de la Asamblea señala que se va a proceder a votar, solicitándole al señor Edwin Alexander, responsable del manejo de la herramienta, que cuente cuantos delegados de los que están conectados levantan la mano, que se vea en la pantalla, a favor o en acuerdo con la reforma estatutaria propuesta, procediéndose por parte del señor Edwin Alexander a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres y concluyendo que de los treinta (30) delegados conectados dieron su afirmativa veintidós (22) principales y seis (6) suplentes, uno (1) voto en contra y uno (1) voto se abstuvo, es decir que la reforma estatutaria propuesta fue acogida y aprobada por mayoría, es decir que se cumplió con una mayoría calificada, superior a las dos terceras partes del total de delegados.

11º. ASIGNACIÓN HONORARIOS DE LA REVISORÍA FISCAL

El señor Rodrigo Alonso, Presidente de la Asamblea, le concede la palabra al señor Gerente quien manifiesta que nos propone la firma Auditoría y Consultoría Integrales E.C., ACI, en relación con la asignación de sus honorarios, por la vigencia 1º de abril 2020 a marzo 31 de 2021, un incremento del seis por ciento (6%) en relación con lo que hoy nos están cobrando para un total de un millón novecientos cinco mil seiscientos veintiséis pesos (\$1.905.626) más IVA, esa es la propuesta. El señor Rodrigo, la somete a consideración de los señores delegados para lo cual el señor Edwin Alexander, responsable de la herramienta, procede a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres concluyendo que levantaron la mano treinta (30) delegados conectados, dando su afirmativa veintitrés (23) delegados principales y siete (7) delegados suplentes numéricos, es decir que la asignación de los honorarios para la Revisoría Fiscal fue acogida y aprobada por unanimidad.

12º. PROPOSICIONES Y CONSIDERACIONES

El señor Rodrigo Alonso, Presidente de la Asamblea manifiesta que está abierto el campo de propuestas, concediéndole la palabra al señor Gerente, Henry, quien le manifiesta a los señores delegados que pone a consideración varias propuestas, las que se colocan en pantalla, solicitándole al señor Rodrigo Alonso que las ponga a consideración una por una, por lo que en relación con la propuesta numero 6 el señor Juan Carlos pregunta que si alguna persona reclama que se hace en ese caso y la delegada Adriana Janeth pregunta que cuanto son los saldos que hay ahí, porque si estamos hablando de 5 o 6, no se justifica seguir teniéndoles ahí, y que en ese caso se lleven al Fondo de Solidaridad, por lo que señor Gerente sobre las apreciaciones señaladas explica que lo primero que se hace es hacer gestión para devolver esos recursos, que lo que sucede es que muchas veces vale más la transferencia que lo que se les va a devolver, pero que además son muy poquitas los ex asociados que podrían encontrarse en esa situación; no habiendo ninguna otra intervención el señor Presidente las somete a consideración de los señores delegados para lo cual el señor Edwin Alexander, responsable de la herramienta, procede a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres concluyendo que levantaron la mano treinta (30) delegados conectados, veintitrés (23) delegados principales y siete (7) delegados suplentes numéricos, y en ese orden se procede a votar propuesta por propuesta, así:

PROPUESTA 1

Se le solicita a la Honorable Asamblea autorice, según lo dispuesto en el artículo 1.2.1.5.2.3 del decreto 2150 de 2017 y el artículo 364-5 del Estatuto Tributario, al Representante Legal para que realice el proceso de actualización de la información en el registro web DIAN, y se ratifique que la Cooperativa continúe en el Régimen Tributario Especial de conformidad con la Ley Cooperativa y el Estatuto de COOEBAN; se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 2

Se le solicita a la Honorable Asamblea autorice a la Gerencia para que en el ejercicio del año 2020, con cargo a los gastos no operacionales, destine hasta la suma de ochenta millones de pesos (\$80.000.000) para la compra de obsequios para los asociados con motivo de la navidad; se dan las explicaciones; se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 3

Se le solicita a la Honorable Asamblea facultar al Consejo de Administración para que determine los porcentajes de deterioro individual y general de la cartera de crédito de acuerdo con las políticas de protección de este activo y las normas prudenciales para mejorar el indicador de cobertura, que le permitan a la cooperativa la seguridad financiera, todo esto atendiendo las disposiciones expedidas en esta materia por el Órgano de Control; se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 4

Se le solicita a la Honorable Asamblea autorice a la Gerencia para que, con cargo a los gastos no operacionales entre los meses de mayo a octubre de 2020, destine ciento sesenta millones de pesos (\$160.000.000) como a auxilios educativos, los cuales serán distribuidos y entregados a los asociados de acuerdo con los parámetros y requisitos establecidos por el Consejo de Administración; se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 5

Se le solicita a la Honorable Asamblea autorice al Consejo de Administración la ejecución del remanente de los Fondos Sociales del pasivo a diciembre 31 de 2019, en los planes y programas de acuerdo con la normatividad vigente; se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 6

Se le solicita a la Honorable Asamblea autorice al Consejo de Administración para que los valores inferiores a \$20.000 producto de la revalorización de aportes sociales que se realizará en el presente mes, los cuales son registrados en la cuenta aportes ex asociados, código 24650501, sean trasladados al Fondo Social de Solidaridad; habiéndose dado las explicaciones del caso, se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 7

Se le solicita a la Honorable Asamblea, atendiendo lo dispuesto en el inciso 2° del artículo 20 del decreto 037 de 2015 y la Carta Circular 02 de junio 25 de 2015 de la Supersolidaria, apruebe que la Reserva para la protección de aportes sociales se adicione en un diez por ciento (10%) de los excedentes que se generen al cierre del ejercicio del año 2020, para quedar establecido en un treinta por ciento (30%); se procede a realizar la votación, siendo acogida y aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 8

El compañero Juan Carlos propone que dada la situación actual de pandemia y los efectos del COVID - 19, el Consejo de Administración y la Gerencia asigne unos espacios para revisar el impacto que pueda tener esta situación a la Cooperativa, sus asociados, en términos de su operación y los efectos que pueda tener en la cartera, etc., y que el resultado de esto los asociados obtengan unos informes sobre la situación y como la deberíamos afrontar, ello debería incluir estrategias como de atención de la cartera que pudiese entrar en mora y de afectaciones de los asociados en cómo le podemos desde la cooperativa, dada su naturaleza solidaria, apoyarlos y en fin la operación de la Cooperativa como se puede ver afectada y como se podría mejorar. El Presidente de la Asamblea dice la propuesta ha sido bien planteada: el Consejo y la

Gerencia se deben reunir para mirar lo que está pasando y como primero mirar cuál es el impacto que va tener en la Cooperativa, cual es el efecto en la cartera y por lo tanto también en los asociados, presentar los informes acerca de cuál sería la estrategia o la política para la atención de la cartera que entre en mora y el apoyo que se les puede brindar desde la cooperativa a los asociados; la propuesta es clarísima, importante, de actualidad, y es lo que decía ahorita Henry, nuestra tarea es también de tipo social, de cara a los asociados y termina preguntando si hay algún delegado que no entienda la propuesta o tenga alguna inquietud y como no hay ninguna otra intervención el señor Presidente la somete a consideración de los señores delegados para lo cual el señor Edwin Alexander, responsable de la herramienta, procede a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres concluyendo que levantaron la mano treinta (30) delegados conectados, veintitrés (23) delegados principales y siete (7) delegados suplentes numéricos, y en ese orden la propuesta del asociado Juan Carlos es aprobada por unanimidad.

PROPUESTA 9

El señor Delegado Víctor Ricardo, dice que su propuesta es para que cree una línea de crédito o se modifique una de las líneas de crédito de las que tenemos, a una tasa especial, para que algún asociado que se vea afectado por la pandemia del COVID - 19, pueda acceder a una línea de crédito para cubrir cualquier eventualidad que se le pueda presentar; el Presidente de la Asamblea dice que la propuesta es muy clara: es que nos reunamos, miremos una línea de crédito especial con la cual podamos atender las necesidades de los asociados afectados por la pandemia y como no hay ninguna inquietud ni otra intervención sobre la propuesta el señor Presidente la somete a consideración de los señores delegados para lo cual el señor Edwin Alexander, responsable de la herramienta, procede a contar a cada uno de los delegados enunciando sus nombres concluyendo que levantaron la mano treinta (30) delegados conectados, veintitrés (23) delegados principales y siete (7) delegados suplentes numéricos, y en ese orden la propuesta del asociado Víctor Ricardo es aprobada por unanimidad.

CONSIDERACIONES.

Se le concede la palabra al señor Delegado Carlos Alberto, dando la gracias y señalando que en su opinión sería prudente e importante que en la parte final del informe, hechos importantes con posterioridad al cierre del ejercicio, quede consignado algún comentario relacionado con las posibles implicaciones que le puede generar a la Cooperativa la situación de Covid -19, porque eso va a impactar a todo el sector solidario, de alguna manera. El señor Rodrigo Alonso manifiesta que sobre esa observación, que implicaciones, este informe fue elaborado hacia el mes de febrero, verdad?, yo creo que respecto a eso podemos decir lo siguiente de todas maneras: que la cooperativa tiene una ventaja, y vuelve otra vez a revelarse de estas condiciones, que la mayoría, por no decir que la totalidad, cuanto el 98% de su gente, de sus asociados, deudores de la cooperativa, son empleados del sector financiero bancario, que ellos tienen también en su inmensísima mayoría, ustedes me dirán si no, estas son apreciaciones que estoy haciendo para lo que se está proponiendo, contratos indefinidos con instituciones bancarias solidas que seguramente tendrán que, como lo han venido tomando, tomar algunas medidas para aplazar el pago de cuotas de crédito etc., pero que van a pasar y sin lugar a dudas a sobrevivir todos estos efectos de la pandemia, no se trata de empresas medianas o pequeñas, eso que significa? que otra vez el haber insistido en mantener a la cooperativa semi abierta, con ese vínculo de asociación, siempre con entidades de este corte, que además está la posibilidad de colocar a sus trabajadores, como lo han venido haciendo, una buena parte, no ha todos, a buena parte a trabajar desde la casa, creo que muchos de ustedes han vivido ese tema así, entonces ellos pueden seguir funcionando, dejan algunas oficinas claves abiertas, siguen funcionando, y el efecto sobre los bancos, que seguro habrá un efecto en sus utilidades etc., es un efecto que podemos considerar, que yo consideraría, que es asumible, que los bancos no se van a quebrar, y que también pensaría que, ustedes me dirán, no van a sacar, a disminuir su personal en razón de este tema. Aquí, todos conocemos la alta inestabilidad en el sector, eso está claro, pero no sería muy de esperarse que en el compromiso que incluso han manifestado de manera muy abierta y expresa el grupo aval, a través de su máximo representante, y los demás el Bancolombia, yo creo que aquí el Bbva también ha sacado disposiciones para ayudar a la gente, etc., que más tenemos otros bancos como Banco de Bogotá, Bbva, todos los bancos, donde están nuestros asociados, pienso que van a pasar este temporal con menos utilidades, pero al final las van tener y no creo que allí se desprenda ningún tipo de despidos de

trabajadores y por lo tanto creo que las implicaciones para la cooperativa si existen, va haber algún efecto, por supuesto, pero que esas implicaciones están más o menos acotadas, que no nos van a causar pues un impacto tal, que nos diga que vamos a desaparecer o que estamos cerca de una situación de crisis, como si le puede llegar a pasar a empresas pequeñas y medianas como por ejemplo los floricultores en Cundinamarca, ayer se estaban quejando, pidiéndole ayuda al gobierno, las flores se les está quedando ahí, no las pueden exportar, tienen muchas dificultades, la gente de los hoteles, los dueños de hoteles, de restaurantes, quien está yendo a un restaurante ahora, nadie, es muy complicado, es muy poquita la clientela que llega, están enviando domicilios, la gente de estaciones de gasolina, claro los carros no están circulando y además de eso el precio del petróleo se vino abajo, pero lo importante para ellos es que la gente no les está demandando gasolina, entonces ellos tiene dificultades clarísimas, nosotros si las tenemos pero no creo que sean dificultades de orden mayor, vamos a atravesar este desierto, esta pandemia, con rasguños evidentes sí, vamos tener rasguños, pero vamos a pasar al otro lado, tratando al contrario de ver cómo apoyamos a la sociedad, como apoyamos a la gente, también es verdad que en un momento dado deberíamos, y creo que se está trabajando en eso, de si hay alguna persona, que sé el 1%, que no estén vinculados con los bancos hoy, no son asociados nuestros, pero tienen algún tipo de deuda con nosotros, porque se retiraron con esa deuda, a esa gente de pronto habrá que establecerles alguna posibilidad de que paguen en otras condiciones, sin que sea una reestructuración del crédito, pero ese es un porcentaje mínimo y entonces vuelvo digo estaría bajo control y pasaríamos, pienso yo, esta situación de Covid -19 que va afectarnos todo este año, la pasaríamos relativamente con rasguños, pero sin una grave situación que afrontar; que les parece? Que opinan? Algo sobre eso, adicional Henry por ejemplo, quien haciendo uso de la palabra manifiesta que debe señalar varios aspectos: en el día de ayer salió un decreto del gobierno donde en sus consideraciones y los resuelve está diciendo que no le está permitido a las empresas desvincular a sus trabajadores, les están proponiendo por el contrario que si tienen vacaciones se las adelanten, sí, para evitar esa deserción laboral en las empresas, segundo ayer estuvimos nosotros, también, por este mismo medio, conectados con OPA, que es la empresa propietaria del aplicativo que nosotros manejamos, donde están haciendo unos ajustes de acuerdo a la normatividad reciente que saco la Superintendencia, precisamente para evitar ese colapso que se está presentando en las cooperativas abiertas, sí, porque la gente precisamente por las razones que Rodrigo a expuesto, es gente que no va a recibir ingresos porque sus trabajo está parado, esas cooperativas abiertas se van a ver afectadas, entonces van a ser un ajuste al aplicativo en el área de cartera, para postergar por cuatro meses el pago de esa cuotas sin que eso genere una morosidad, están trabajando eso, nos dijeron ayer que aspiran a que por tardar el lunes este liberado ese desarrollo, para que las cooperativas lo ejecutemos, si lo consideramos a bien; nosotros tenemos desde luego, digamos, algunos asociados que nos puedes producir rasguño, como dice el Presidente, cierto, pero creemos que no es una cosa mayúscula sino que es un problema de manejo, hablar con ellos y de poderles ayudar, porque en ultimas, opino, se trata de cómo le tendemos la mano a la gente en esta situación de dificultad que está viviendo la sociedad en general y no de cogerlos y apercuellarlos y ahórcalos, porque entonces peor la situación, en eso estamos, vamos a mirar como en la reunión del Consejo que sigue después de la Asamblea, vamos hacer reunión de Consejo, que políticas va a tazar el Consejo en relación con ese tema, porque ya la Superintendencia, vuelvo y reitero, ya se pronunció sobre el asunto, esa es la consideración que yo tengo frente el hecho, pero es válido lo que dice Carlos Alberto; Rodrigo Alonso dice hagamos esto Henry, lo que usted menciono y lo que yo dije acá, lo agregamos al informe con eso que Carlos Alberto nos plantea queda incorporado dentro de las consideraciones, observaciones y cometarios que se hicieron en Asamblea en relación con este fenómeno de Covid - 19, que cuando se hizo el informe no se conocían estos hechos relevantes, no los teníamos, quedando incorporados al acta de la Asamblea; interviene la señora Luz Marina, Revisoría Fiscal, quien expresa que en relación con lo que acaban de decir, les quiero aclarar que como el informe ya había sido aprobado y las NIIF son muy claras, y dicen que el dictamen deber ser posteriormente a tal fecha, entonces lo que ustedes dijeron es muy válido, cuando se vaya a dar la aprobación del informe de gestión en el acta quede todas estas consideraciones pero no dentro del informe sino como comentario de hechos posteriores al informe de gestión, por lo que considera que está muy bien lo que dijeron; interviene la señora Delegada Elvira, dice hola buenos días, escuchando a Rodrigo y luego a Henry, si también quería hacer el aporte, de que yo siento que la cooperativa si se va a ver afectada en el sentido de

que la cooperativa somos todos, como empleada del sector financiero tuve una muy buena lección en estos días, y es que se pensaba cuando sacaron los bancos el tema de los alivios en estas situaciones, se compartía bueno si por lo menos tu eres un pensionado, si tú eres un docente, si tú vas seguir recibiendo tu salario normalmente, como siempre lo has recibido, como lo recibiste en el momento en que se te otorgo el crédito, pues ese alivio no debe de aplicar, pero así como hay costos ocultos hay también situaciones ocultas, resulta que un docente dijo en que si claro yo hice el crédito para el vehículo, pero es que yo el vehículo lo tenía laborando en Uber, es un ingreso que yo no voy a percibir, entonces si me voy a ver afectado, igual yo pienso en la cooperativa también más de uno hizo un crédito porque tenía el apoyo de alguien de su familia, que no estaba vinculado con una empresa que lo pueda sostener el sueldo en este momento, entonces sí creo que también es muy importante que estas medidas que están aplicando los bancos y otras corporaciones, se tengan en cuenta para el alivio de nuestros asociados; haciendo uso nuevamente el señor Presidente de la asamblea señala que es muy cierto, que en general yo creo que todos los colombianos vamos a sentir el impacto de una u otra forma y la economía y la gente que tiene contratos por servicios, también lo va sentir en forma directa, en fin es cierto también lo que menciono Henry acerca de que no se van a emitir despidos de la gente, esa no es la manera de desvincular a los trabajadores, el asunto es que como decía yo en un principio de esto, el tema de la pandemia apenas inicia, entonces, seguramente hay que estar mirando, revisando, que está pasando, como nos está afectando eso en la salud sí, pero en la economía sí, pero en la cooperativa también, como nos puede estar afectando; la fuente en general de los ingresos de los préstamos que hacemos está asociada obviamente al salario de ese trabajador del sector financiero, que es de nómina, entonces digamos que es de ahí donde tenemos mucha tranquilidad, más tranquilidad que el resto, las cooperativas abiertas sí tienen esa dificultad enorme que asumir y se les ha llamado la atención, nosotros también tenemos que hacerlo, porque vamos a pasar, repito, con rasguños, va a ver algunas posibilidades de que eso nos afecte, creo que como decía Henry en el Consejo tenemos que mirar que es lo que se ha dicho de parte de la Superintendencia, de otros organismos, en relación con el tema, cuáles son nuestras políticas por ejemplo en el campo como el de liquidez, etc., pero pensamos nuevamente que es válido que entendiendo que va a ser marginal, entendiendo que va a ser rasguños, que nos va causar el asunto, esto se debe otra vez a esa fortaleza, ser semiabiertos o semicerrados, como se quiera plantear, están asociadas a casi toda la cartera a la nómina de las entidades bancarias, que aseguran, al menos hasta acá, y creo que va a ser así en el resto del año, que no va a ver pues despidos o no va a ver licencias no remuneradas por ejemplo de los trabajadores en cualquier caso, entonces pienso que vamos dejar las observaciones como las hemos planteado, les propongo, y efectivamente como lo dice la compañera Elvira, tener en cuenta que posiblemente se nos presentaran algunos casos y que hay que analizarlos y plantearles soluciones tal vez como las que Henry menciono: hablar con ellos, sentarse y mirar y ver cuál es el origen de su dificultad y darles pues un respiro, porque justamente en eso nos hemos caracterizado, siempre los hemos hecho, siempre lo hemos hecho, en esos largos casi 33 años, siempre hemos hechos lo mismo, ser solidarios, mirar cómo podemos ayudar a la gente, y teniendo en cuenta que hasta donde he leído, estas ayudas, este aplazamientos de cuotas, etc., no se consideraría pues en ningún momento, si fuese necesario hacerlo, en algunos casos, como una reestructuración de esos créditos, tenemos las herramientas, tenemos la liquidez, tenemos una muy buena liquidez para atender cualquier dificultad en ese campo, entonces yo pienso que dejando esas observaciones de los dos compañeros en el acta podemos pasar al siguiente punto orden del día; interviene Miguel Ángel Martínez solicita la palabra, quien manifiesta que quiere hacernos claridad respecto a lo que estaba diciendo Carlos Alberto, claridad no, de pronto una observación, él dice que probablemente la cooperativa se va a ver impactada, yo pienso que efectivamente si se va a ver impactada, lo que menciona Henry de que el gobierno nacional dijo que no iba a ver despidos, efectivamente el gobierno nacional lo dijo, pero conozco casos por ejemplo, tengo varios amigos que trabajaban, trabajaban digo hasta hace 3 días en Avianca y fueron despedidos, simplemente los sacaron, las personas que trabajan a través de Serdán, que es una temporal que trabaja con Avianca, también fueron suspendidos sus trabajos, les dijeron ustedes no pueden venir más aquí a Avianca, Serdán hágase a cargo de ellos y Serdán lo que dijo fue yo no puedo hacerme cargo de algo que no son empleados míos y también fueron despedidos; el Banco, el grupo Aval efectivamente, hay algunos bancos como Bancolombia, Davivienda que aplazaron los pagos de las deudas que tengamos de tarjeta de crédito, créditos hipotecarios, créditos

de consumo, etc., el grupo Aval sin embargo no hizo esto, el grupo Aval lo que hizo fue usted en algunos casos, si usted quiere, porque no es para todo el mundo, usted debe llamar y lo que van a hacer es que le van refinanciar las deudas, pero en todo caso los intereses se van a seguir cobrando; en el grupo Aval no se han hablado todavía de despidos masivos, pero para nadie es un secreto que el grupo Aval viene sacando semanalmente personas a la calle, la semana antepasada fueron casi 200 personas del Banco de Occidente que echaron a la calle, entonces si bien no es un despido autorizado, si se ha venido sacando gente, y el hecho de que a mí no me suspendan el pago de mis obligaciones, sino que me refinancien significa que la deuda va a aumentar porque obviamente yo voy a pagar más intereses, de pronto para que lo tengamos en cuenta, también estoy de acuerdo con lo que dice Rodrigo, los descuentos son por nómina y en teoría tenemos contratos indefinidos, etc., pero sin embargo no pasemos como tan en alto de que probablemente nos vayamos a ver mínimamente impactados, porque puede ser que si vayamos a tener un impacto ahí porque no sabemos que decisiones vayan a tomar más adelante, sobre todo el grupo Aval, por lo que les digo, por favor, téngalo en cuenta, el grupo Aval ha venido sacando gente, hasta la semana antepasada, hasta antes de la cuarentena, seguían sacando gente; Rodrigo Alonso le da las gracias a Miguel por qué le parece que sus comentarios le parecen muy acertados y agrega que él lo decía y es algo que se ha venido viviendo en la Cooperativa de una fuerza externa que esta fuera de nuestro control, hay mucha inestabilidad en el sector, entonces lo vivimos permanentemente, hacemos un esfuerzo tenas por incorporar nuevos asociados, mucho de ese esfuerzo se pierde porque los bancos, el sector financiero, normalmente, despide o de alguna manera termina los contratos de su gente, pero este no es un tema relacionado con el COVID – 19, sino que es una situación general que hemos vivido durante casi toda la vida de la Cooperativa, esa es la manera como se ve que se comporta el mercado laboral en estas instituciones; tiene razón, es muy importante tener en cuenta eso, pero vuelvo y repito hay sectores que indudablemente acá están muy afectados y se van a ver muy afectados, Avianca puso todos sus aviones en el suelo, es que no hay vuelos internacionales y los nacionales están limitadísimos, es que estamos en cuarentena, y decía la Vicepresidenta y un estudio que leyó ayer muy completo de la Universidad Nacional, que este tema se va a largar lo que es la pandemia creciendo hasta mayo, y entonces ya decían es posible que la cuarentena se tengan que alargar, todo esto no lo podemos obviamente pasar por alto, lo que aquí planteamos es que tenemos esa fortaleza, sin embargo es muy probable como decían ustedes, como lo han mencionado, que haya necesidad de que algunos compañeros asociados tengan alguna dificultad, pero esto siempre lo hemos hecho en la Cooperativa, no es nuevo, no solamente porque nos vino el COVID – 19, a decir, oiga, mire a ver cómo le ayuda a este compañero, como le colabora, no, nosotros lo hemos hecho y pensamos lo que ahora lo que tenemos es un elemento adicional, que esas decisiones que en un momento tengamos que tomar no lleven de ninguna manera a considerar estos temas como una posible reestructuración, etc., creo que eso es bien importante, entonces pienso yo, para concluir, no hay más nadie, podemos incorporar estas observaciones, o como decía la Revisoría, si comentarios dentro del acta, como para que el Consejo de Administración examine y mire y este pendiente de lo que se reglamenta al respecto y como esta evolucionado el tema y viendo a ver qué medidas podemos tomar para paliarles a los asociados algún tipo de dificultad económica que se pueda presentar originada pues en esta pandemia; hace uso de la palabra el señor Delegado Ricardo Bulla quien dice que tiene una observación, no sé si de pronto la dejamos en proposiciones y varios, pero es sobre el mismo tema, como dicen los compañeros esta situación hasta ahora está empezando, no sabemos hacia futuro como se vaya a desarrollar, la propuesta que yo tengo es si de pronto podemos crear una línea nueva de crédito o flexibilizar una de las que tenemos como el crédito especial, para que en caso de que algún compañero llegue a necesitar un crédito especial o algo así, como tenemos buena liquidez, lo podamos hacer para suplir esta eventualidad a lo que el señor Presidente, Rodrigo, le responde diciéndole que es una buena proposición, tengámosla en cuenta, la proponemos abajo, para que el Consejo y la Gerencia mire qué posibilidades hay de crear una línea, adoptar una línea, que apunte justamente a la solución para los asociados de estos problemas relacionados con la pandemia, me parece bueno, pero ese quedaría como una proposición dirigida al Consejo, pero que el Consejo en sus reuniones próximas, esto está encima, mire qué posibilidades hay de crear una línea específica, que permita ayudar a la gente o adoptar alguna de las que tenemos, creo que tenemos unos créditos muy blandos, con muy buenas tasas y buenos plazos, como haríamos ahí, que el Consejo los mire, que los examine y junto con la gerencia determine posibilidades hay de una línea

específica en el sentido que menciona el compañero Ricardo, me parece una muy buena propuesta para ser considerada haya; interviene el señor Gerente, Henry, quien dice que nosotros en la Cooperativa en relación con lo que plantea Miguel Ángel, le hacemos seguimiento diarios al problema de las desvinculaciones de los empleados de los bancos, por ejemplo hace 20 días sacaron de solo Medellín a 50 empleados del Banco de Occidente, ayer le llego una relación con 6 retiros del Banco de Bogotá, lo mismo pasa con Itaú, lo mismo pasa con el Bbva, porque las relaciones nos están llegando periódicamente, entonces nosotros le hacemos seguimiento a esas desvinculaciones que hacen las entidades, eso lo están monitoreando permanentemente porque nos preocupa nuestra base social, entonces ahí radica el énfasis que le hacemos a ello, todos los días monitoreamos, cual es el comportamiento de la estabilidad laboral de los empleados del sector financiero; dice el presidente que como se señaló estas consideraciones van al final del informe.

El Presidente de la Asamblea señala que estamos en la parte final, punto final, que quiere, de nuevo ratificarles, de manera sincera, este trabajo que ustedes están haciendo es fabuloso, sentarse aquí tres horas en esta asamblea, ser serios, leer los que se les informa, criticarnos, decirnos esto no se hizo, eso es perfecto; somos nosotros las personas que estamos permanentemente aceptando, tenemos y necesitamos que ustedes nos corrijan, y eso está bien, aquí están las cosas de frente, claras como deben ser y gracias por los que nos dan consejos, los que nos guían y los que nos critican, porque nos hacen aprender muchísimo y tienen toda la razón; quiero desde el Consejo darle las gracias, infinitas gracias, su trabajo es fundamental y les vamos a pedir algo más, y sé que no abuso con ustedes, la cooperativa necesita llegar más a fondo en cada una de las dependencias, en los lugares y sitios donde ustedes están y necesitamos que ustedes se acerquen a la cooperativa, lo que no lo hacen, entiendan cual es nuestro devenir, como estamos marchando, cuáles son nuestras dificultades y nos ayuden a crear conciencia, yo les digo con toda franqueza: la cooperativa tiene los servicios mejores que cualquiera, las tasas de interés más baratas, los mejores plazos y estamos dispuestos inclusive cada vez a estudiarla si toca; le hacemos el trabajo, eso me consta Henry, Edwin, todos los que están ahí como nuestros empleados en la Cooperativa, hacen un trabajo permanente, solidario, de acompañamiento para explicarles a cada uno porque es que la cooperativa es la mejor opción, esto no es cuento, esto no es un discurso, esto no simplemente vamos por esa cooperativa, esta cooperativa es una realidad nuestra, y tenemos la necesidad, deberíamos poder llegar a mucha más gente, hay mundo por conquistar, digámoslo así, entonces teniendo tan buenos servicios, teniendo tan buena gente laborando, siendo nosotros tan comprometidos con la cooperativa, yo creo que hay mucho por hacer y ustedes tienen que ser la piedra, tienen que ser el elemento, el contacto con esos asociados, los actuales y los potenciales, la cooperativa los necesita a ustedes y necesita que participen, que se vinculen, que nos ayuden a vincular más gente, que crean en la cooperativa, que miren lo que estamos haciendo en los reglamentos, yo sé, y lo digo a carta cabal, lo digo de manera franca, no hay una entidad más solidaria que **COOEBAN**, no la hay, entonces démosle la mano a la cooperativa que los necesita, ustedes son, vuelvo y lo repito, la base en la que nos apoyamos para llegar a todos los asociados y a los potenciales asociados que son muchos, muchísimas gracias, todo mi afecto y mi cariño con ustedes, la cooperativa es viable mientras ustedes hagan lo que hicieron hoy, sentados juicios mirando durante tres horas mirando con nosotros las cifras, sin prevención, de la Cooperativa y preocupándose por ella, sigan haciéndolo, llámenos, llamen a Henry, llamen a Edwin, en permanente contacto, nosotros les damos todas las cifras, somos humildes, entendemos que no nos la sabemos toda, pero vamos y estamos aceptando, sin lugar a dudas, a partir de la corrección de cada error que cometemos; muchísimas gracias de nuevo, yo quiero clausurarla, dar por terminada la asamblea, esta es la XXXIII, muchísimas gracias de todo corazón, espero que sigamos ahora más unidos que nunca; creo que este COVID - 19 cambia la humanidad, las palabras del Papa ayer fueron muy hermosas, 4 o 5 fases fundamentales, no nos salvamos solos, nadie se salva solo, y nosotros hemos representado la solidaridad genuina desde hace treinta y tres años, seguiremos en eso, insistiremos en eso, y eso se nos dará aún más a partir de ahora cuando se demuestra que el lucro tiene ciertas dificultades, nosotros no trabajamos por el lucro, sino por la solidaridad y el bienestar de todos ustedes y sus familias, de todos los asociados, muchas gracias, cuídense bastante, hay que cuidarse mucho, tomen todas las prevenciones que se nos han dado para evitar que nos infectemos, que colapsemos el sistema de salud, que podamos sobrevivir, ustedes son muy importantes, su salud es

fundamental y la cooperativa por supuesto también, que sus familias también estén bien, ese es nuestro deseo. Posteriormente intervienen el señor Gerente, Henry, y los delegados Miguel Ángel, Elvira, Héctor de Jesús, Carlos Alberto, Fátima del Carmen y Ángela Consuelo quienes hacen varias reflexiones sobre el desarrollo de la asamblea, del devenir de la Cooperativa y de su quehacer. Se despide la asamblea dándoles las gracias a todos los delegados.

Sin más que tratar se le da término a la asamblea.

RODRIGO ALONSO PANIAGUA GRISALES
Presidente

ADRIANA JANETH TORO TANGARIFE
Secretaria

COMISIÓN VERIFICADORA DEL ACTA

HECTOR FR JESUS JARAMILLO RIVERA

JORGE ENRIQUE DURAN VARELA