



# Informe de Gestión Social y Económico



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

*El Valor del Ahorro y la Solidaridad*



VIGILADA SUPERSOLIDARIA




**XXXIII  
ASAMBLEA GENERAL  
DE DELEGADOS**

**Informe de  
Gestión  
Social y  
Económico**

**MARZO 28 DE 2020**





Diseño e Impresión  
Cooperativa de Trabajo Asociado de Impresores  
de Artes Gráficas de Antioquia  
COOP - IMPRESOS

Calle 48 N° 41 - 18  
PBX: (4) 448 39 55  
[cooimpresos@cooimpresos.com](mailto:cooimpresos@cooimpresos.com)  
[www.cooimpresos.com](http://www.cooimpresos.com)

Medellín, Marzo de 2020





# Himno del cooperativismo

LETRA / Carlos Castro Saavedra  
MÚSICA / Carlos Vieco

Himno realizado para Cootramed.  
Acogido por el DANCOOP  
como Himno del Cooperativismo

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria,  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.  
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.

Nuestra luz cooperativa ilumina nuestra marcha,  
los senderos de la tierra y los caminos del alma,  
nos alimenta el pasado y el presente nos levanta  
y el porvenir nos espera en el tiempo y la distancia.

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria,  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.  
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.

Congregados por el pan y agrupados por el alba,  
luchamos por la blancura de la paloma mas blanca,  
somos pueblo que conquista la libertad con el arma,  
del trabajo que redime y madura nuestra causa.

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria,  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.  
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria  
escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.



# COOEBAN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO

Es una entidad cooperativa de ahorro y crédito, de ámbito nacional, con domicilio principal en la ciudad de Medellín, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, sus propios estatutos y los principios universales del cooperativismo.

Tiene la personería jurídica número 2722 de diciembre 23 de 1987. Vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria e inscrita en el Fondo de Garantías Cooperativas, Fogacoop.

## Misión

COOEBAN presta a sus asociados los servicios de ahorro y crédito, además de otros tales como recreación, cultura y capacitación, con el propósito de elevar su nivel de vida. Su gestión se desarrolla con observación de los principios y valores cooperativos, en especial con ética, respeto, equidad y solidaridad.

## Visión

COOEBAN es reconocida por sus servicios de ahorro y crédito, de recreación, cultura y capacitación; así mismo, por la eficiencia, oportunidad y calidad de su gestión. La solidaridad, la equidad y la responsabilidad social, conforman el trípode sobre el cual se busca elevar la calidad de vida de los asociados y aportar a la sociedad.

# Buen Gobierno

El Consejo de Administración en su reunión ordinaria realizada el pasado 22 de febrero de 2014 expidió el acuerdo 026 mediante el cual aprobó para la Cooperativa su Código Buen Gobierno, teniendo en cuenta que su Gobernabilidad Corporativa responde a su voluntad autónoma de establecer estos principios para ser más competitivos y darles garantías a todos los grupos de interés. Con él se busca transparencia, objetividad y equidad en el trato de los asociados, la gestión de su Consejo de Administración y la responsabilidad frente a los terceros.

## EL GOBIERNO CORPORATIVO

Es el pronunciamiento y compromiso voluntario y autónomo de quienes ejercen las más altas responsabilidades en **COOEBAN**, para establecer principios, normas y procedimientos que mejoren el comportamiento de la organización respecto a la transparencia informativa, composición y funcionamiento de los órganos de gobierno y su relación con los distintos grupos de interés.

El Gobierno Corporativo busca la transparencia, la objetividad y la equidad en el trato con los asociados; de la gestión de los órganos de administración y su responsabilidad frente a los asociados y terceros que puedan resultar afectados con la actividad desplegada por la entidad, conforme a las normas legales y el Estatuto vigente.

En nuestro caso, la gobernabilidad es el proceso mediante el cual el Consejo de Administración guía a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, – COOEBAN -**, en el cumplimiento de su misión corporativa proveyendo de una orientación apropiada a la Gerencia referente a la dirección estratégica de la institución y vigilando porque sus esfuerzos se muevan en esa dirección.

El buen Gobierno Corporativo busca propender por la eficiencia de la Cooperativa en lo que respecta a las relaciones entre sus administradores, asociados y la sociedad en general. Es además un medio que nos debe servir para obtener el éxito empresarial, traducido en el cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa acordes a la Misión, para lo cual todos sus asociados aportan sus esfuerzos como un mecanismo eficiente de gestión empresarial.

La gestión de **COOEBAN** estará encaminada a la utilización de mecanismos lícitos para lograr los fines y metas propuestos.

## RELACIONES DE LA COOPERATIVA

**COOEBAN** actúa dentro del sector solidario como una entidad que capta recursos de sus asociados y los coloca en ellos mismos a través del crédito, siendo su radio de acción los empleados del sector financiero y en consecuencia sus administradores y empleados están comprometidos a incorporar dentro de su labor diaria los siguientes principios y normas de comportamiento:

- **Honestidad.** Significa coherencia en el pensar y actuar personal como ciudadano, como profesional, como empleado, guiado por el respeto a la persona y a la propiedad ajena.
- **Responsabilidad.** Es el compromiso de tomar decisiones asumiendo las consecuencias que de ellas se deriven respondiendo ante quien corresponda.
- **Integridad.** Hace relación a la conducta incorruptible de los administradores y empleados quienes colocan con determinación un comportamiento intachable frente a todo acto que atente contra su rectitud.
- **Orden.** Es el manejo sistemático y riguroso de principios, normas y procedimientos para la realización de las labores asignadas.
- **Confidencialidad.** Es el compromiso de honrar la credibilidad depositada no revelando información, datos y hechos que puedan perjudicar la honra o intimidad de las personas o los intereses de la Cooperativa.

- **Sentido de pertenencia.** Es sentirse comprometido con los principios y valores de la Cooperativa haciendo posibles los objetivos Institucionales.
- **Lealtad.** Es el compromiso voluntario de obrar con la Entidad, los asociados y los proveedores de manera íntegra, franca, fiel y objetiva.
- **Equidad.** Es el trato dado de manera objetiva e imparcial a los asociados y proveedores en el proceso de vinculación y prestación de los servicios.
- **Diligencia.** Es ejecutar las tareas encomendadas de manera eficiente y oportuna, buscando en todo momento cumplir en forma apropiada con los propósitos empresariales de la Cooperativa para atender adecuadamente las necesidades y expectativas de los asociados y proveedores.
- **Autocontrol.** Realizando el autocontrol, apoyados en la verificación de las operaciones, aseguramos el acatamiento de las normas que rigen la actividad de la Cooperativa.

La verificación de las operaciones de **COOEBAN** nos permite validar que se hayan registrado como fiel copia de las actas, los contratos, las cuentas, los libros, los informes y las certificaciones, guardando absoluta reserva con la información obtenida de asociados y proveedores.

El control exige el autocontrol de los asociados, directivos y empleados en la ejecución de las operaciones. Para la aplicación del autocontrol se desarrollarán continuos procesos de formación, educación y capacitación.

Son los asociados hábiles, dueños de **COOEBAN**, quienes ejercen su autogestión por medio del principio universal de la democracia cooperativa.

## VALORES INSTITUCIONALES

**COOEBAN** vive y motiva entre quienes se relacionan con ella, los siguientes valores, que son normativos en su conducta ética, a saber:

- **Transparencia.** Es proceder dando información de forma clara, precisa y confiable a los asociados, entidades de supervisión y control y proveedores.
- **Solidaridad.** nos sentimos comprometidos con el acontecer de la cooperativa y asumimos que nuestras acciones afectan a los demás.
- **Participación.** Los asociados tienen derecho a participar, ser informados, ser escuchados y ser involucrados en la toma de decisiones
- **Eficiencia.** nuestros actos estarán encaminados a desarrollarse con calidad y eficacia, con el único objetivo que nuestros asociados logren sus expectativas.

## ASOCIADOS

Tienen el carácter de asociados de **COOEBAN** las personas que habiendo suscrito el acta de Constitución o adherido posteriormente a ella, permanezcan afiliadas y estén debidamente inscritas en el registro social.

En materia de Gobierno Corporativo, se debe tener en cuenta la condición especial de los asociados de propietarios, gestores y usuarios de los servicios. Esta connotación, les confiere a los asociados derechos y deberes que genera la condición activa y pasiva en las prácticas de buen gobierno corporativo.

### Derechos fundamentales de los asociados con respecto a la Cooperativa

Los asociados, además de lo contemplado en las leyes y Estatutos, deben estar protegidos por las normas de Gobierno Corporativo, las cuales deben velar por el respeto de sus derechos y la protección de sus intereses y aportaciones.

Los asociados a **COOEBAN** tendrán, sin ninguna clase de discriminación, los siguientes derechos, los cuales serán garantizados tanto por los Administradores como por la Junta de Vigilancia.

- Elegir y ser elegido como delegado ante la Asamblea General de Delegados.
- Ejercer actos de decisión y elección en la asamblea general de delegados cuando sean elegidos como éstos; los administradores y empleados de la Cooperativa que tengan la condición de delegados no podrán votar en las decisiones que tengan por objeto aprobar los balances y cuentas de fin de ejercicio ni las de liquidación.



- Participar de los excedentes, beneficios y programas sociales de la organización, de acuerdo con las reglamentaciones establecidas.
- A ser capacitado regularmente acerca de los principios y valores organizacionales y sobre economía solidaria.
- A ser capacitado e informado sobre los requisitos que se requieren para ser elegido como miembro del Consejo de administración, junta de vigilancia y comités sociales.
- Evaluar la gestión de los miembros del Consejo de administración, los comités designados por la asamblea, juntas de vigilancia, y el revisor fiscal.
- Participar y votar en las asambleas generales de asociados o en las asambleas de delegados.
- Participar en la elección de los miembros de los consejos de administración, la junta de vigilancia, así como de los comités creados por la asamblea, y del revisor fiscal.
- Contar con mecanismos efectivos para garantizar su participación en las asambleas generales de asociados.
- Ser informados plena y periódicamente sobre la situación, evolución y futuro previsible de la organización en tiempo oportuno y de forma integral.
- Contar con canales adecuados y ágiles para ejercer sus derechos.
- Proponer asuntos para debatir en la asamblea general de asociados y para la administración de la organización solidaria.
- Contar con una versión actualizada del estatuto.
- Tratándose de asambleas de delegados, éstos deberán cumplir los requisitos estatutarios.
- Desvincularse voluntariamente.

La Cooperativa habilitará la forma de dar a conocer a los asociados estos derechos.

### **Deberes especiales de los asociados con respecto a la Cooperativa**

El ejercicio de los derechos está condicionado al cumplimiento de los deberes, que otorgan la autoridad moral, la cual nace como consecuencia de la conducta ejemplar y mostrable de atender debidamente los deberes como asociado de **COOEBAN**.

Conforme a lo anterior, aparte de lo establecido en los estatutos, es deber de los asociados:

- Adquirir conocimientos sobre los principios básicos del cooperativismo, características y términos del Estatuto que rigen la Entidad y actuar de conformidad con los mismos.
- Cumplir las obligaciones derivadas del estatuto de la Cooperativa.
- Aceptar y cumplir las decisiones de los órganos de Dirección y Administración, y de Vigilancia; comportarse solidariamente en sus relaciones con la Cooperativa y con los asociados de la misma.
- Abstenerse de realizar con la organización, con sus órganos de administración y vigilancia, así como con la gerencia y empleados, actos que tiendan a perjudicar a la organización, a los demás asociados o a terceros.
- Abstenerse de emitir comentarios o juicios en público que puedan afectar la reputación o el funcionamiento de **COOEBAN**.
- Abstenerse de utilizar mecanismos ilegales o no autorizados para obtener ventajas injustas en sus relaciones con la organización.

### **PROPIEDAD DE LA COOPERATIVA**

La Cooperativa es propiedad de todos los asociados, independientemente del monto de los aportes sociales de cada uno de ellos razón por la cual todos los asociados recibirán un trato equitativo y se les respetará el derecho a la información, a la representación y al voto, siendo una persona un voto, en los términos establecidos por la ley, los estatutos y los reglamentos internos de la Cooperativa.

### **DE LA DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA**

Los órganos de gobierno de la Cooperativa son los siguientes:

- Asamblea General de Delegados
- Consejo de Administración
- Gerencia
- Junta de Vigilancia
- Comités de apoyo





## ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

La Asamblea General de Delegados es el organismo máximo de Administración de **COOEBAN**, y se constituye en el principal mecanismo presencial para el suministro de información a los delegados y sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias o estatutarias.

La documentación necesaria sobre los temas a tratar en la Asamblea General estará disponible para la debida información de los delegados, dentro del término de la convocatoria, en el domicilio social de la Cooperativa y les será remitida por correo electrónico.

La Asamblea General debe conocer, entre otros temas, la siguiente información:

- Situación jurídica, económica, administrativa, evolución de los negocios, estados financieros entre otros informes.
- Cumplimiento del Plan de Desarrollo Institucional.
- Hechos relevantes ocurridos después del cierre de los estados financieros, esto es, entre la fecha de cierre de los estados financieros y la fecha en que se elaboran los informes.
- Operaciones relevantes con consejeros, miembros de la Junta de Vigilancia, empleados de la alta Dirección en relación con montos pagados y sus conceptos, monto de aportes y ahorros, y créditos, con todos los detalles que sean relevantes sobre los mismos.
- Hechos externos e internos relevantes sucedidos durante el ejercicio y su efecto en la situación económica, financiera y los resultados.
- Funcionamiento y efectividad del sistema de control interno, incluido lo relacionado con el ambiente de control, la valoración de riesgos, las actividades de control, el componente de información y comunicación y la supervisión.
- Operaciones activas y pasivas, contratos ejecutados y en ejecución, y compromisos con partes relacionadas.
- Principales contingencias, tales como los derechos y obligaciones litigiosas, sean ellas eventuales o remotas.
- Balance social, con específica información sobre ejecución e impacto de los diferentes programas sociales.
- Sanciones, requerimientos o recomendaciones hechas por la Superintendencia de la Economía Solidaria u otra autoridad.
- Hallazgos y recomendaciones formuladas por la Revisoría Fiscal y las acciones correctivas adoptadas por la organización.

### Responsabilidades de la Asamblea de Delegados

Las responsabilidades de los delegados asistentes están debidamente consignadas en los Estatutos de la Cooperativa, artículo 60.

### Atribuciones exclusivas de la Asamblea de Delgados

A fin de evitar conflictos de interés las siguientes decisiones son atribuciones exclusivas de la Asamblea General de Delegados:

- La amortización o readquisición de aportes sociales.
- El aumento del capital mínimo no reducible o las capitalizaciones extraordinarias.
- Las transacciones extraordinarias que superen el monto autorizado al Consejo de Administración u órganos que hagan sus veces.
- Políticas de reconocimiento a los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, de las comisiones especiales conformadas por directivos o asociados.
- Donaciones.
- Escisión, fusión, transformación y liquidación de la organización.

# Órganos de Dirección y Control

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### PRINCIPALES

Rodrigo Alonso Paniagua Grisales  
Francisco Andrés Duran Medina  
Adriana Janeth Toro Tangarife  
Fabián Darío Parra Montoya  
Jorge Enrique Pedroza Rivera

### SUPLENTE

Dora Patricia Granada Vanegas  
Adolfo León Gomez Ruiz  
Henry Hortua Hortua

### MESA DIRECTIVA

PRESIDENTE  
VICEPRESIDENTE  
SECRETARIA

Rodrigo Alonso Paniagua Grisales  
Francisco Andrés Duran Medina  
Adriana Janeth Toro Tangarife

## JUNTA DE VIGILANCIA

### PRINCIPALES

Marisol Ospina  
Gonzalo Ramírez Vélez

### SUPLENTE

Francisco Javier Osorio Valencia

## REVISORÍA FISCAL

ACI, Auditoría & Consultoría Integrales



## ADMINISTRACIÓN

Henry Vélez Osorio  
Edwin Alexander Quinchía Chaverra  
Yesid David Arango Cárdenas  
Jonathan Esmith López Tejada  
Claudia María Vélez Estrada  
Nelly Patricia Gutiérrez Higueta  
Alicia Torres Jaramillo

Gerente  
Director Operativo  
Contador  
Auxiliar de Sistemas  
Auxiliar de Cartera  
Auxiliar de Contabilidad  
Servicios Generales

# Programación

## → ORDEN DEL DÍA

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. Nombramiento de Comisiones:
  - 5.1. Escrutinios
  - 5.2. Revisión y aprobación del acta
  - 5.3. Propositiones
6. Aprobación Reglamento de Asamblea
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

# Reglamento para la Asamblea General

## PARTICIPANTES

**ARTICULO 1°.** Podrán participar con voz y voto los delegados principales que hayan sido acreditados por la comisión de elecciones y escrutinios, o los suplentes acreditados como reemplazo de un delegado principal.

**ARTICULO 2°.** Tendrán el uso de la palabra los asociados invitados al evento, el Revisor Fiscal, el Gerente y los invitados especiales.

## QUÓRUM

**ARTICULO 3°.** Constituirá el quórum mínimo para deliberar y adoptar decisiones válidas la asistencia de por lo menos el cincuenta por ciento (50%) de los delegados elegidos. Una vez constituido el quórum, éste no se entenderá desintegrado por el retiro de alguno o algunos de los delegados asistentes, siempre que se mantenga el quórum mínimo referido.

La Junta de Vigilancia será la encargada de certificar el número de delegados presentes en el evento y si no lo hiciere los asociados podrán nombrar un secretario que cumpla con esta función.

## INSTALACIÓN Y MESA DIRECTIVA

**ARTICULO 4°.** El presidente del Consejo de Administración o su delegado, instalará la Asamblea y luego procederá a nombrar dentro de los delegados asistentes un presidente y un vicepresidente. El secretario será el mismo del Consejo de Administración. El presidente nombrado procederá a ejecutar el orden del día aprobado.

## COMISIONES

**ARTICULO 5°.** Le corresponde a la Mesa Directiva designar las siguientes comisiones, que por su naturaleza serán transitorias:

1. Comisión de Revisión y Aprobación del Acta: conformada por dos (2) asociados presentes en la asamblea será la encargada de revisar, dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la realización de la Asamblea, el contenido del acta que levante el secretario y de firmarla en señal de aprobación en nombre de todos los delegados asistentes siempre y cuando la encuentren de conformidad con lo actuado dentro de la misma.
2. Comisión de Elecciones y Escrutinios: Conformada por dos (2) asociados presentes en la asamblea será la encargada de verificar el resultado de las diferentes votaciones que se celebren dentro del evento. Será la responsable de distribuir, recoger y escutar los votos que elijan los diferentes cuerpos directivos de COOEBAN.
3. Comisión de Propositiones y Recomendaciones: Conformada por dos (2) asociados presentes en la asamblea será la encargada de recibir en forma escrita las propuestas o recomendaciones que se presenten.

## INTERVENCIONES

**ARTICULO 6°.** Para un mejor desarrollo de la asamblea se establecen los siguientes parámetros para las intervenciones:

1. Cada delegado o invitado podrá intervenir hasta dos veces sobre el mismo asunto, con un máximo de cinco (5) minutos por cada intervención.
2. Las intervenciones se harán en el orden que dé la Mesa Directiva.



3. El término de duración de la intervención podrá ampliarse a tres (3) minutos a juicio de la Presidencia y a más tiempo a decisión de la Asamblea, la cual fijará el nuevo término.
4. Los participantes en los debates deberán ceñirse al tema que se esté tratando.
5. Los participantes deben pedir el uso de la palabra, levantando la mano y sólo el presidente de la Mesa Directiva tiene derecho a permitir la intervención.
6. No se permiten diálogos entre dos (2) o más miembros oradores durante el debate.
7. La Presidencia someterá a decisión de la asamblea la suficiente ilustración y si es aprobada, no se concederá más el uso de la palabra.

## **MAYORÍAS Y DECISIONES**

**ARTÍCULO 7°.** Las decisiones, por regla general se adoptarán con el voto favorable de la mayoría absoluta de los delegados presentes (salvo mayorías calificadas) siempre que exista el quórum a que hace referencia el artículo 3 del presente Reglamento.

La elección de miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, se realizará por el sistema de listas o planchas, aplicando el cociente electoral. En el evento de plancha única, podrá ser elegida siempre y cuando sea con la aprobación unánime de los delegados asistentes.

Para elegir Revisor Fiscal se aplicará el sistema de nominaciones y ganará quien obtenga la mayoría absoluta.

Cada delegado tendrá derecho a un voto. No obstante, los delegados que se desempeñen en la Cooperativa en condición de Directivos o empleados, no podrán votar cuando se trate de asuntos que afecten su responsabilidad.

## **PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES**

**ARTÍCULO 8°.** Las proposiciones y recomendaciones se deberán presentar por escrito a la Presidencia, para luego someterlas a consideración de la Asamblea. Las propuestas que requieran de un análisis previo para determinar su viabilidad, pasarán a conocimiento del Consejo de Administración a fin de darle dicho tratamiento y adoptar una determinación si está dentro de la órbita de su competencia; en su defecto, en la siguiente Asamblea se informará a la misma el resultado del estudio de la propuesta con el propósito que ésta decida lo pertinente.

## **SUSPENSIÓN DE LA ASAMBLEA**

**ARTÍCULO 9°.** En el evento que se requiera suspender la Asamblea, ello no podrá ser por un lapso superior a tres (3) días hábiles, toda vez que un término mayor al indicado dará lugar a que las decisiones que se adopten, sean ineficaces de pleno derecho, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 186, 190 y 430 del Código de Comercio, según remisión del artículo 158 de la Ley 79 de 1988.

## **NORMAS RECOPILADAS**

**ARTÍCULO 10°.** El presente reglamento recoge lo dispuesto en los artículos 59, 63, 64, 65 y 74 del Estatuto de la Cooperativa, así como las disposiciones que en materia de asambleas consagra el Capítulo Octavo del Título V de la Circular Básica Jurídica proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Original firmado  
Rodrigo Alonso Paniagua Grisales  
Presidente

Original firmado  
Adriana Janeth Toro Tangarife  
Secretaria

# Certificación de revisión y aprobación del acta de la XXXII Asamblea General de Delegados celebrada el 23 de marzo de 2019

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 Sauces del Estadio, carrera 69 N°49A-30, piso 7, salón de eventos, Municipio de Medellín, el día 23 de marzo de 2019, en nuestra condición de Comisión de Lectura, Revisión y Aprobación del acta correspondiente, certificamos:

- 1º Que leído y estudiado el texto del acta levantada la hemos encontrado ajustada en todas sus partes a lo ocurrido, discutido y aprobado 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.

Original firmado  
Jhon Alexander Posada Giraldo

Original firmado  
Francisco Javier Osorio Valencia

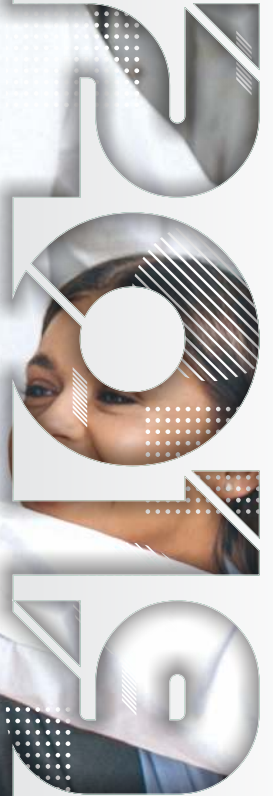
Dada en Medellín a los 27 días del mes de marzo de 2019.



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

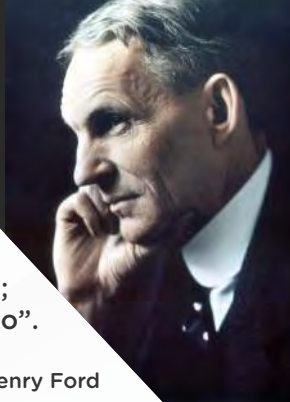
*El Valor del Ahorro y la Solidaridad*

# Informes de Gestión





# Informe de Gestión



“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.

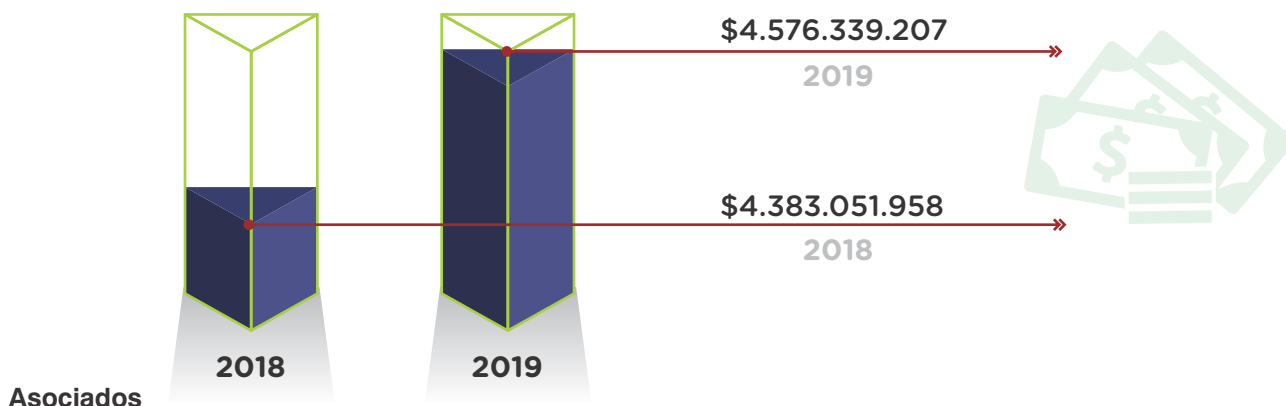
## NUESTRA BASE SOCIAL

### Aportes Sociales

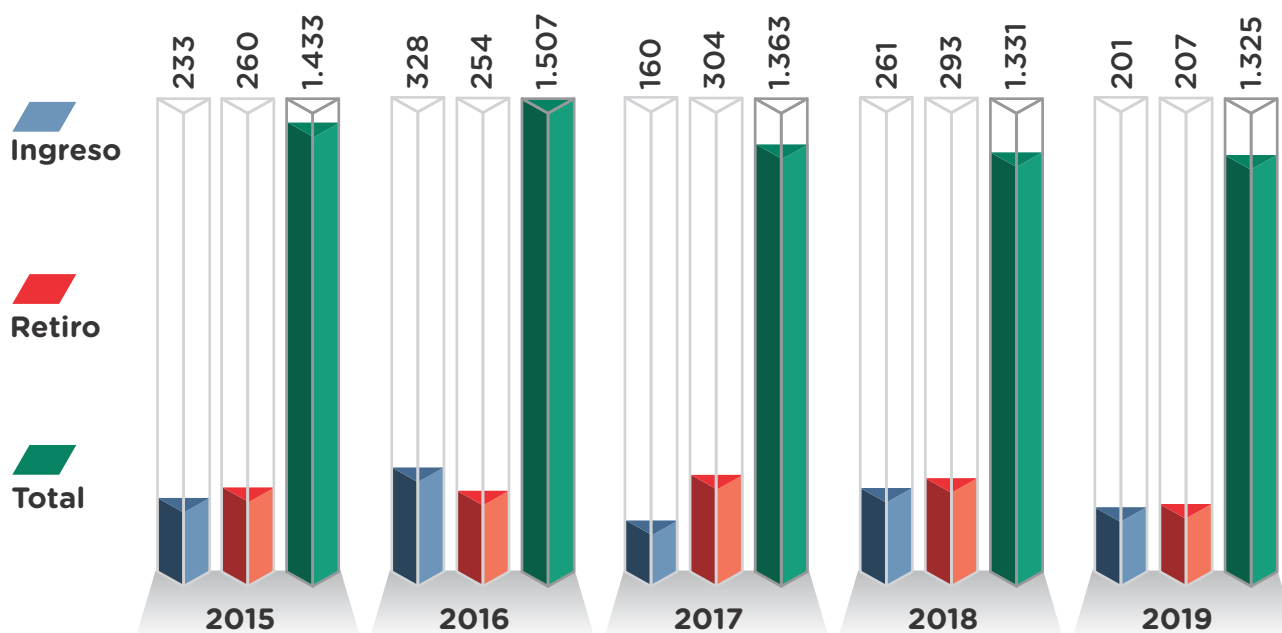
Al cierre del ejercicio del 2019 el resultado del capital social terminó así:

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.



A diciembre 31 de 2019 nuestra base social terminó en mil treientos 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	5	\$253.000.000	3	\$120.500.000	2
Crediaportes	\$534.426.000	164	\$527.456.000	132	\$6.970.000	32
Crediprima	\$237.380.464	196	\$220.245.000	187	\$17.135.464	9
Exequial	\$6.000.000	1	\$0.000	0	\$6.000.000	1
Emergencia	\$470.000	2	\$665.000	2	\$-195.000	0
Multiusos	\$1.000.000	1	\$0.000	0	\$1.000.000	1
Educativo	\$51.950.000	19	\$27.490.000	11	\$24.460.000	8
Especial	\$5.140.000	4	\$0.000	0	\$5.140.000	4
Ordinario	\$1.411.546.000	209	\$1.537.124.000	227	-\$125.578.000	-18
Salud	\$2.300.000	1	\$0.000	0	\$2.300.000	1
Sustitución Pasivos	\$1.180.370.000	72	\$405.530.000	41	\$774.840.000	31
Vacacional	\$8.000.000	2	\$0.000	0	\$8.000.000	2
Vehículo	\$50.340.000	9	\$9.750.000	2	\$40.590.000	7
Vivienda y Otros	\$0.000	0	\$92.900.000	8	\$-92.900.000	-8
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.862.422.464</b>	<b>685</b>	<b>\$3.074.160.000</b>	<b>613</b>	<b>\$788.262.464</b>	<b>72</b>

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%
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.974.683.688</b>	<b>732</b>	<b>100,00%</b>

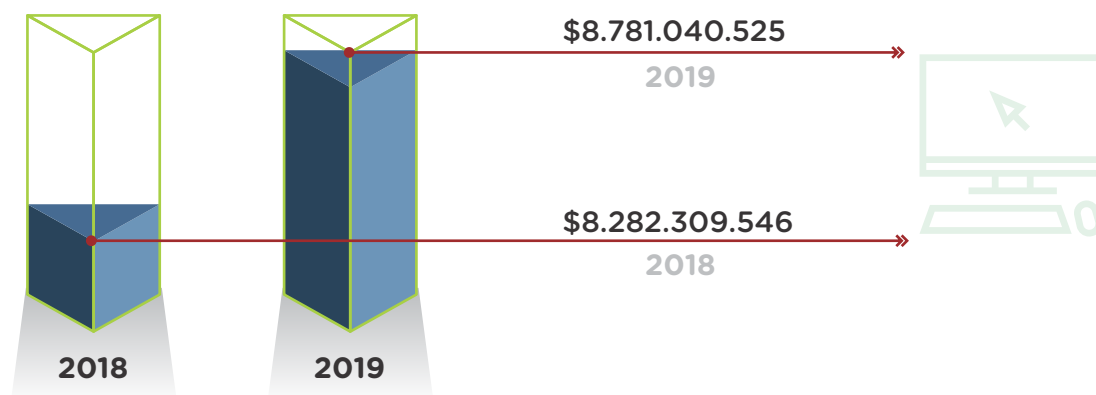
La cartera al cierre de diciembre de 2019 totalizó \$4.974.683.688, de los cuales el 98.55% tiene calificación A, (\$4.902.537.999) y un solo crédito se encuentra en mora con calificación E, (\$11.206.839) que representa solo el 0.28%. Los créditos que aparecen con calificación B, C y D corresponden 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 que se traía de ejercicios anteriores. El activo corriente totalizó \$5.239.383.460 y el no corriente \$3.541.657.065.

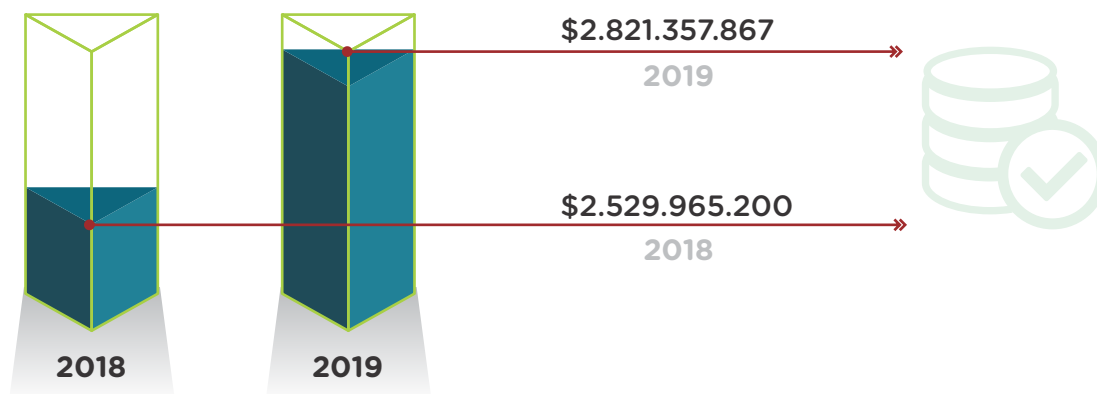


Es importante resaltar que el activo productivo, es decir los encargos fiduciarios, las inversiones y la cartera de crédito, corresponden al 93.16% del total del activo. El Fondo de Liquidez cerró con un aumento de 37 millones 734 mil pesos, un crecimiento del 11.93%, que corresponde al 12.85% del total 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.

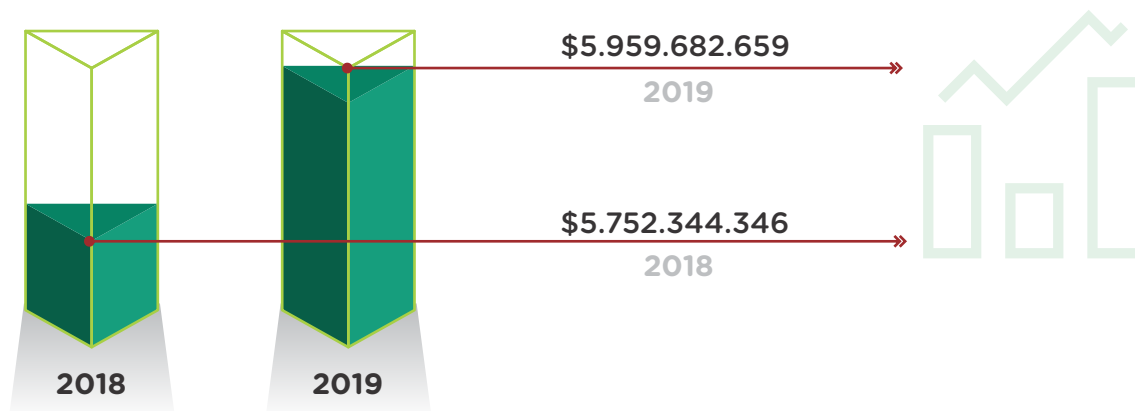
## El Pasivo

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

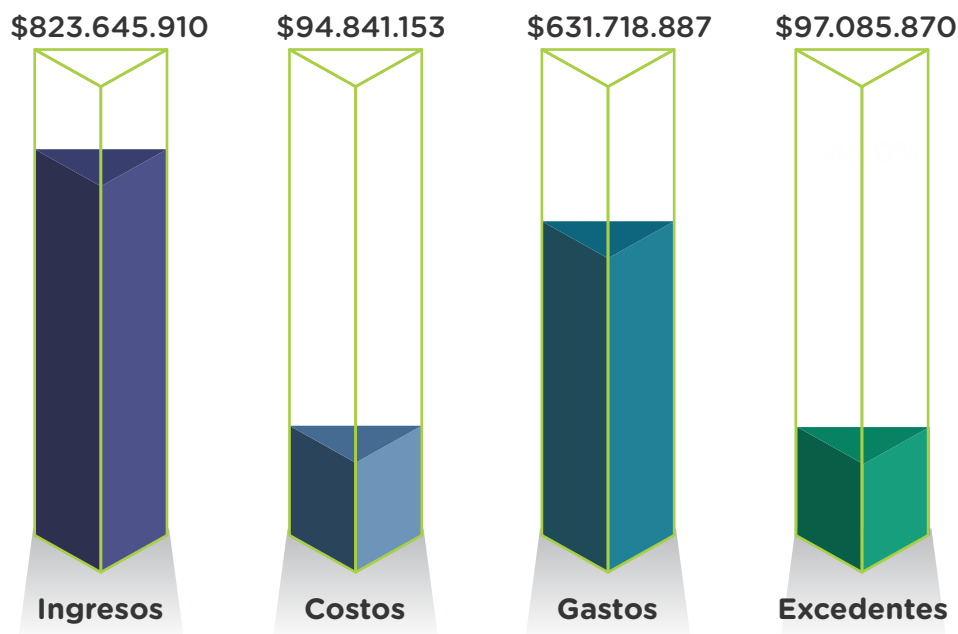
Los ingresos operacionales del periodo se incrementaron en el 0.37%, pasando de \$820.583.335 a \$823.645.910. Los intereses que se causan y se cobran sobre la cartera de créditos constituye el rubro del ingreso más significativo con \$649.516.209, es decir constituye el 78.86% del total de los ingresos 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.

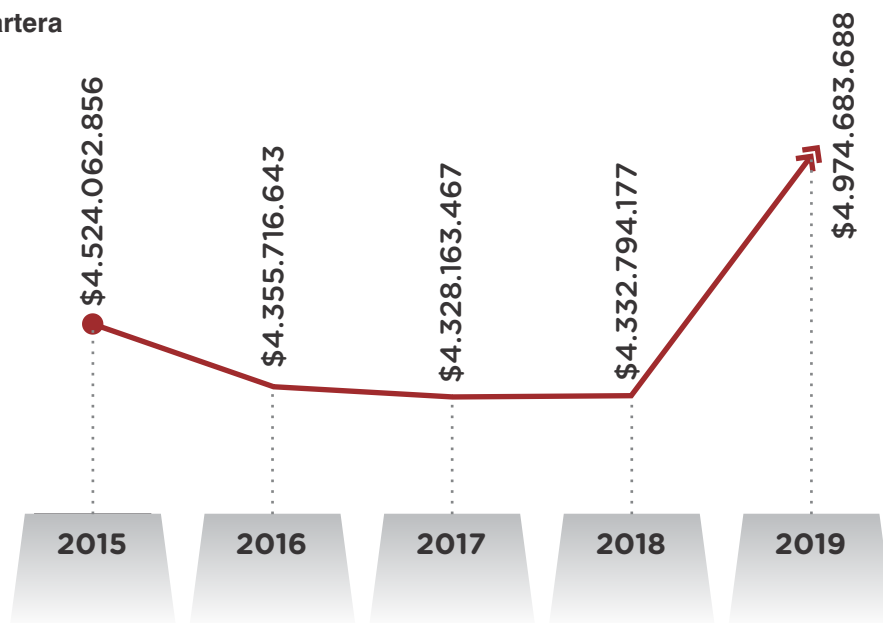
Debemos destacar que los resultados que les estamos presentando no fueran posibles sin la participación y la confianza de los asociados. El crecimiento y fortaleza institucional se consolidará, si como lo decimos al principio del presente informe, cumplimos con este adagio: Unirse es el comienzo; estar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

## Histórico de Cartera



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.

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

Líneas de Crédito	Año 2019		
	Monto	# Créditos	Participación en # de Créditos
Consumo Vivienda	\$594.315.707	8	1.09%
Crediportes	\$514.002.581	180	24.59%
Crediprima	\$46.140.000	32	4.37%
Educativo	\$29.153.116	15	2.05%
Emergencia	\$285.448	1	0.14%
Especial	\$23.573.802	10	1.37%
Exequial	\$5.070.603	1	0.14%
Ordinario	\$2.232.813.852	350	47.81%
Sustitución Pasivos	\$1.364.620.283	108	14.75%
Vacacional	\$6.351.851	2	0.27%
Vehículo	\$93.218.436	11	1.50%
Vivienda	\$65.138.009	14	1.91%
	<b>\$4.974.683.688</b>	<b>732</b>	

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	\$686.073	\$0.000
79.793.834	Consejero	\$12.488.078	\$4.851.212	\$71.965.176
43.731.597	Consejero	\$6.814.991	\$3.401.038	\$0.000
15.512.428	Consejero	\$7.252.273	\$3.215.377	\$32.758.248
19.300.737	Consejero	\$5.339.556	\$3.460.316	\$0.000
43.077.855	Consejero	\$10.588.446	\$4.723.611	\$112.387.003
19.285.734	Consejero	\$3.859.759	\$2.737.402	\$0.000
71.703.495	Consejero	\$6.144.764	\$6.428.126	\$120.108.395
43.505.863	Junta de Vigilancia	\$8.365.974	\$3.254.224	\$18.756.874
70.545.247	Junta de Vigilancia	\$9.365.379	\$3.547.372	\$0.000
71.593.771	Junta de Vigilancia	\$8.410.618	\$3.334.192	\$0.000
79.598.565	Junta de Vigilancia	\$2.563.593	\$2.822.110	\$0.000
71.789.233	Administración	\$4.707.200	\$1.920.576	\$0.000
70.060.070	Administración	\$9.252.619	\$3.735.337	\$12.679.382

## 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.

Original Firmado  
Rodrigo Alonso Panigua Grisales  
Presidente

Original Firmado  
Henry Vélez Osorio  
Gerente