



Balance Social 2016

BALANCE SOCIAL

✦ Herramienta de gestión, que permite medir y evaluar de manera sistemática cualitativa y cuantitativamente el cumplimiento del objeto social de la Cooperativa, en lo relacionado con su gestión social en un período determinado y comparado con metas previamente definidas y aceptadas.

✦ Permite auditar el cumplimiento de la gestión socioeconómica porque posibilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas ante sus grupos de interés.

PRINCIPIOS COOPERATIVOS



Afiliación
abierta y
voluntaria



Administración
democrática



Participación
económica de
los asociados



Autonomía e
Independencia



Formación,
capacitación
y divulgación



Cooperación
entre
cooperativas



Compromiso
con la
comunidad



Dignificación
del trabajo



Disfrute de
la vida



ESTRUCTURA DE BALANCE DE IDENTIDAD COOPERATIVA - BSIC
 COOPERATIVA DE PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA COOPRUDEA
 Ejercicio Social Año. 2014
 IDENTIFICACIÓN DE LA CATEGORÍA: CATEGORIA 1



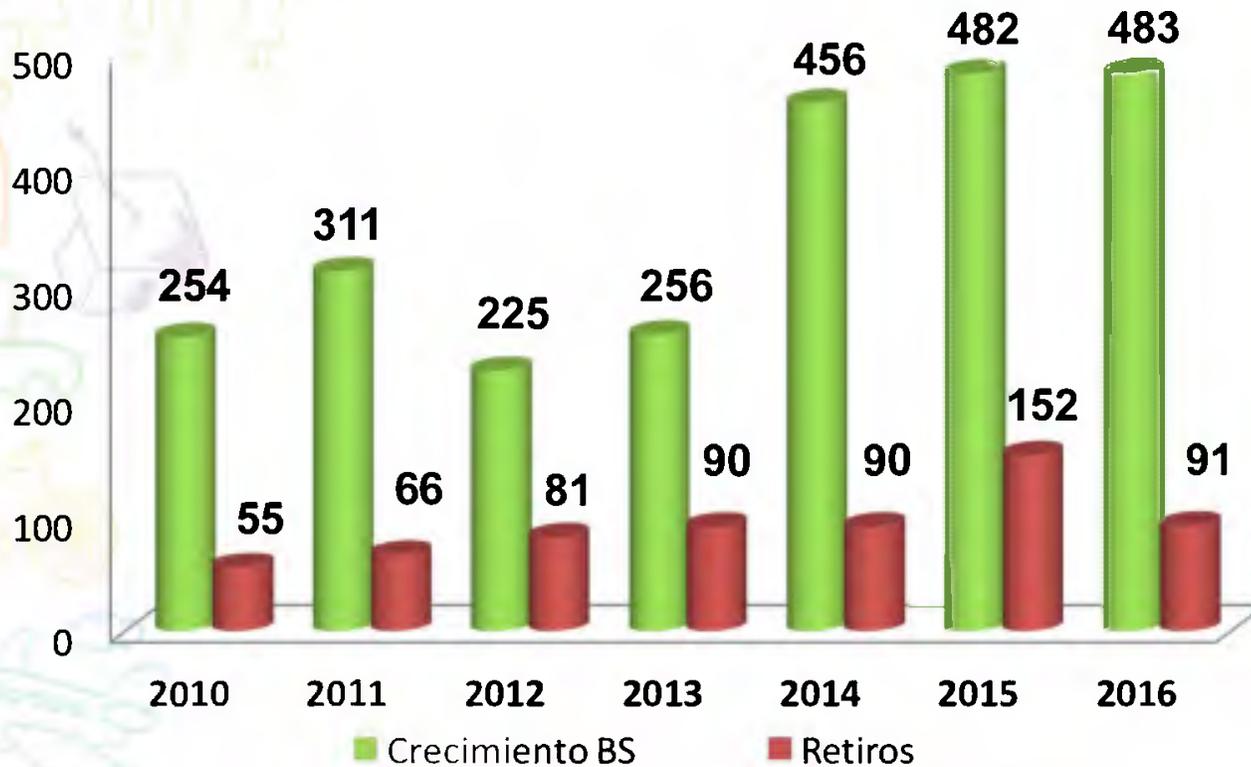
Principio 1: Afiliación Abierta y Voluntaria:

"Juntos llegaremos lejos: Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar servicios y dispuestas a aceptar la responsabilidad de su afiliación, sin discriminación social, política, religiosa, de sexo o de cualquier otra índole y con sujeción al estatuto y los reglamentos.

DIMENSIONES - VARIABLES	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIÓN 2013 - 2014	
	Cantidad	Cantidad	Cantidad	Cantidad	Cantidad	Cantidad	%
Dimensión 1: Apertura Cooperativa							
1.1. Acciones de promoción asociativa	25	10	9	24	35	11	31%
1.2. Participantes empleados en acciones directas de promoción	3	3	4	5	3	-2	-67%
1.3. Solicitudes de ingreso presentadas y aprobadas	287	426	248	278	460	182	40%
1.4. Ingresos efectivos	265	345	240	256	456	200	44%
1.5. Nuevos asociados mujeres	134	155	118	156	246	90	37%
1.6. Nuevos asociados hombres	131	190	122	100	210	110	52%
1.7. Nuevos asociados personas jurídicas	0	0	0	0	0	0	0%
1.8. Asociados nuevos entre 18 y 35 años	243	178	199	151	255	104	41%
1.9. Asociados nuevos entre 36 y 55 años	10	147	33	96	179	83	46%
1.10. Asociados nuevos mayores de 55 años	10	13	6	9	22	13	59%
1.11. Asociados nuevos jubilados	2	3	2	0	3	3	100%

Ingresos efectivos

Retiros efectivos



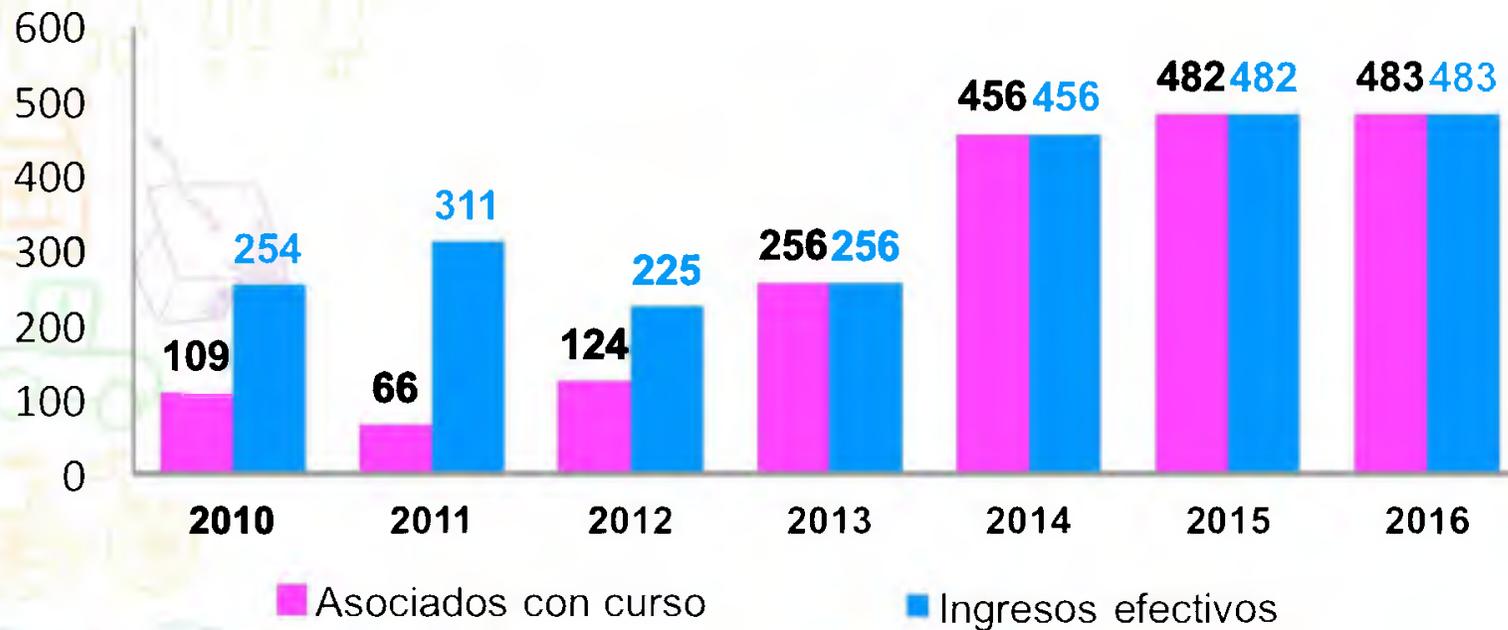
De 2010 a 2016 la base social creció, en un **89.59%**, producto de la confianza, credibilidad, liderazgo y cambio en las políticas de ingreso.

De 2010 a 2016 se han retirado **625** asociados de la BS, un **11.96%**

Base social 2010 :
2.756

Base social 2016 :
5.223

Asociados con curso básico de cooperativismo vs ingresos nuevos asociados

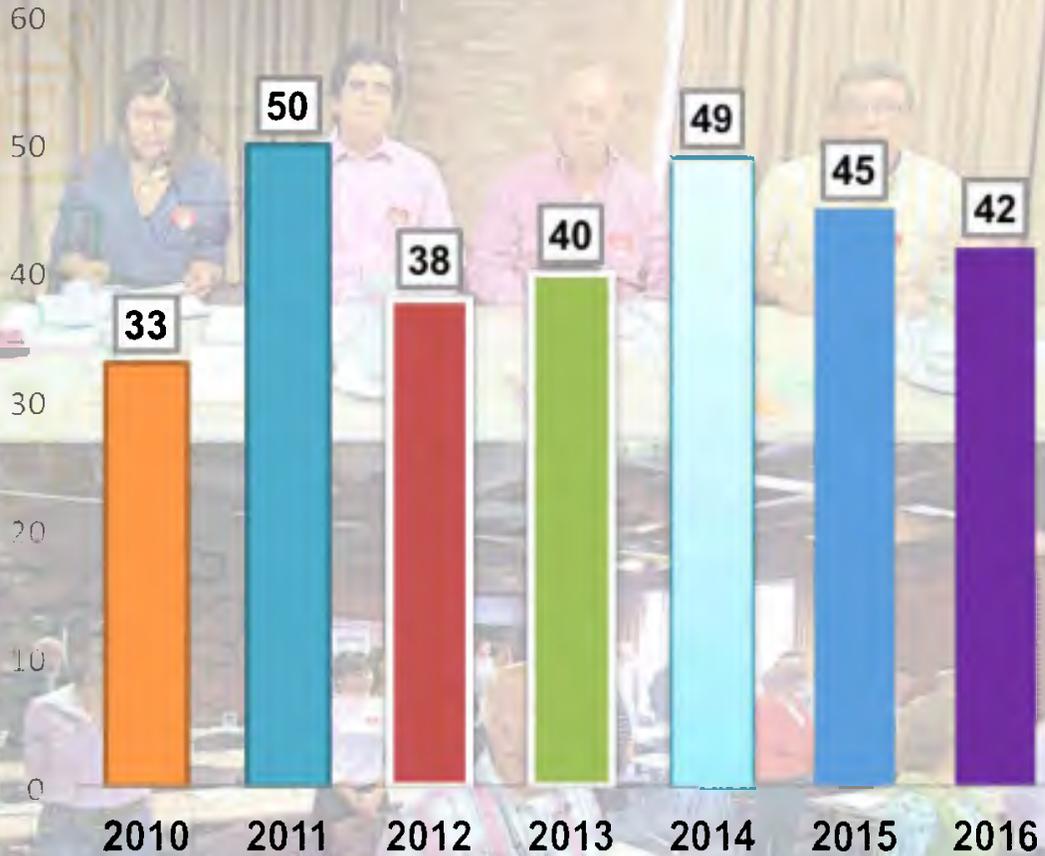


1.745 asociados de la BS no tienen curso de cooperativismo

Desde el 2013, todos los asociados nuevos, ingresan a la Cooperativa con valores y principios cooperativos.

27 cursos en el 2016 – 515 personas con conocimiento en cooperativismo básico

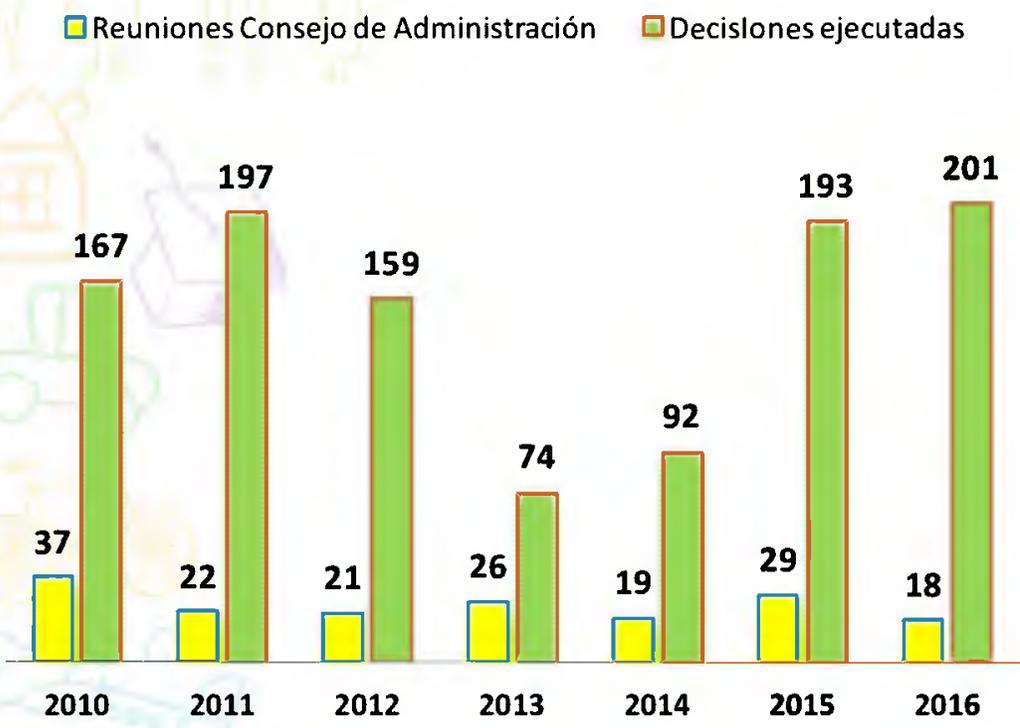
Asistencia a la Asamblea General de Delegados



Compromiso, responsabilidad, disciplina y liderazgo de los delegados con la Cooperativa, traducido en buenas prácticas de gobierno corporativo.



Número de reuniones del Consejo de Administración vs Decisiones ejecutadas

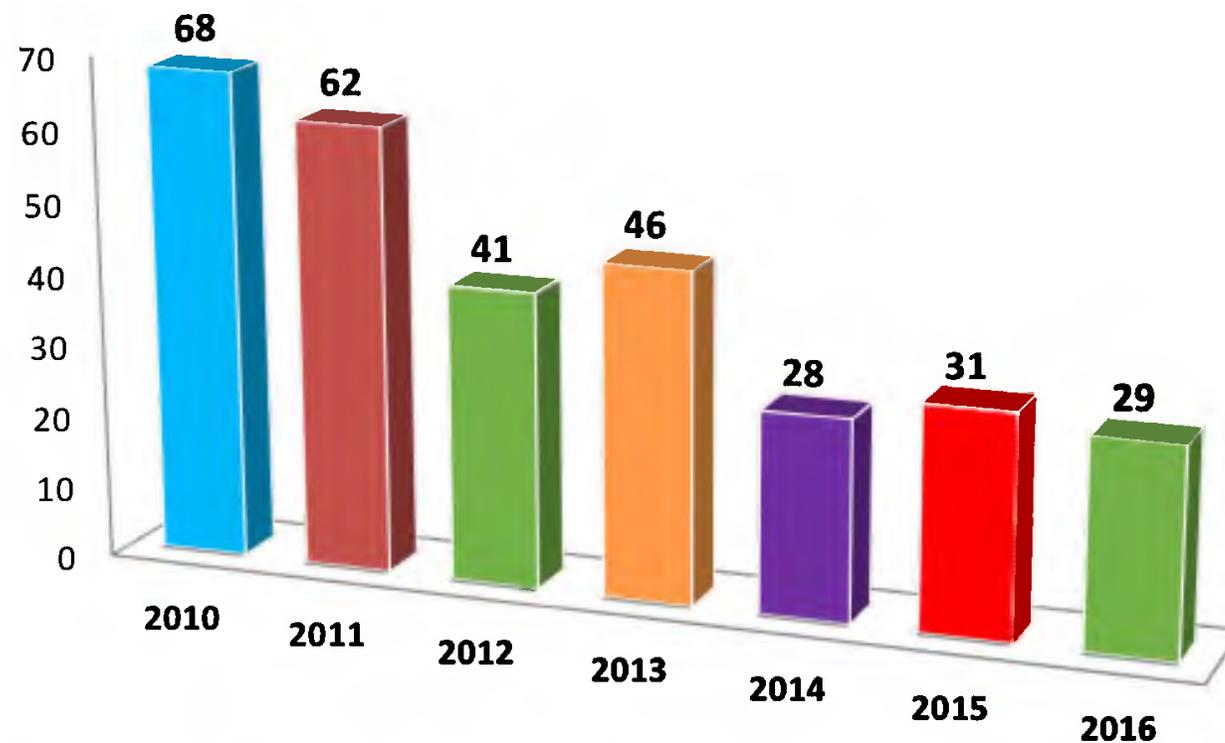


Fuente: Actas del Consejo de Administración



Compromiso del Consejo de Administración como órgano responsable del cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

Número de reuniones de la Junta de Vigilancia



Número de asociados con crédito y valor de créditos otorgados

■ # de asociados con crédito ■ valor de créditos efectivamente desembolsados

En millones de pesos



Incremento 2015 – 2016: 5.67%

Incremento 2010 – 2016: 36.90%

65.97% de los asociados hacen uso del servicio del crédito

Número y valor de créditos línea de vivienda

¡Tu sueño es nuestro sueño!

En millones de pesos

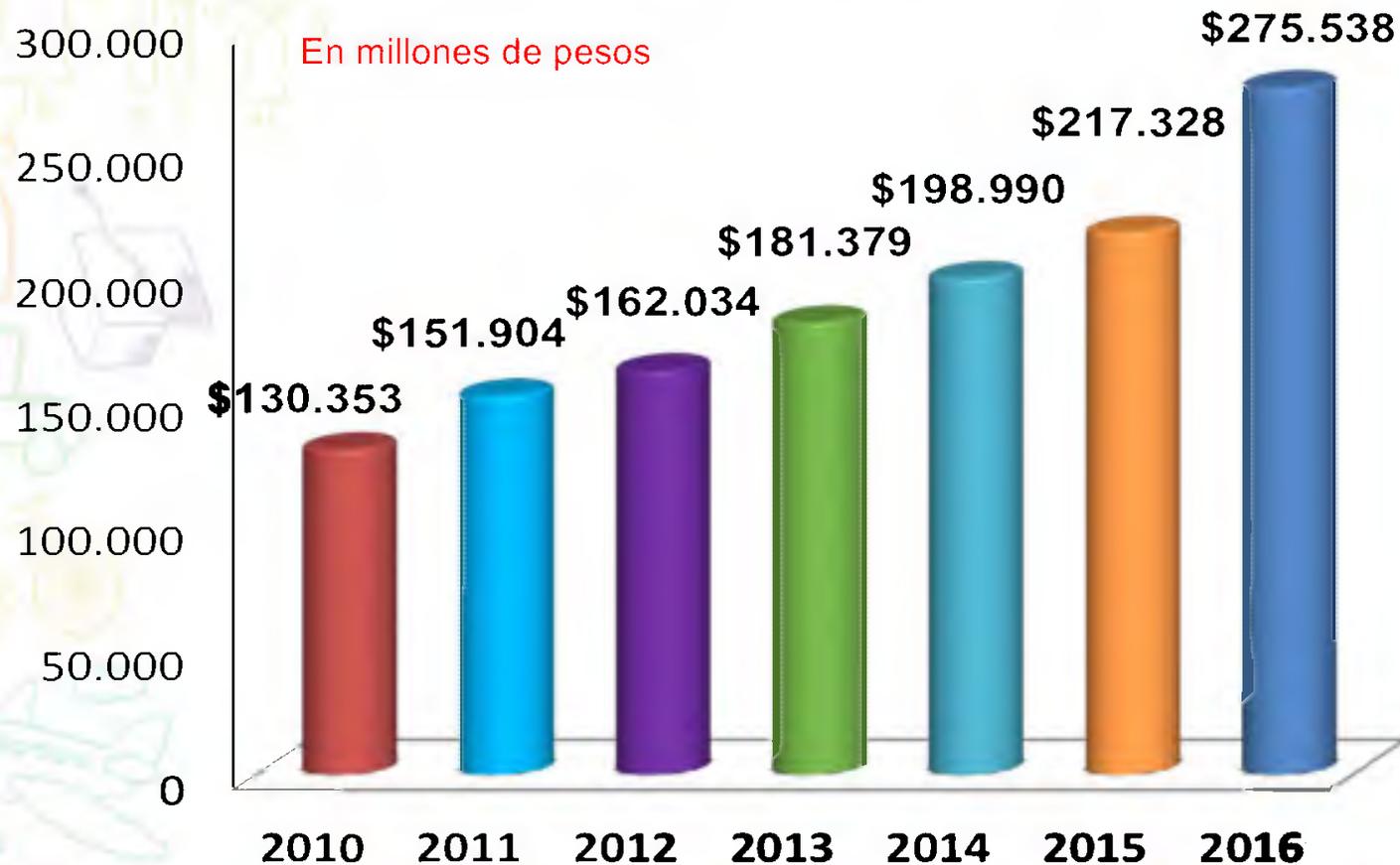


■ Valor de créditos

■ Número de créditos

764 asociados, un 14.62% de la BS, adquirió vivienda del 2010 al 2016

Captaciones 2010 - 2016



Los asociados en el año 2016 depositaron sus ahorros así:

CDAT: \$71.133 MM (1.105 asociados)

Ahorro Futuro: \$5.294 MM (1.039 asociados)

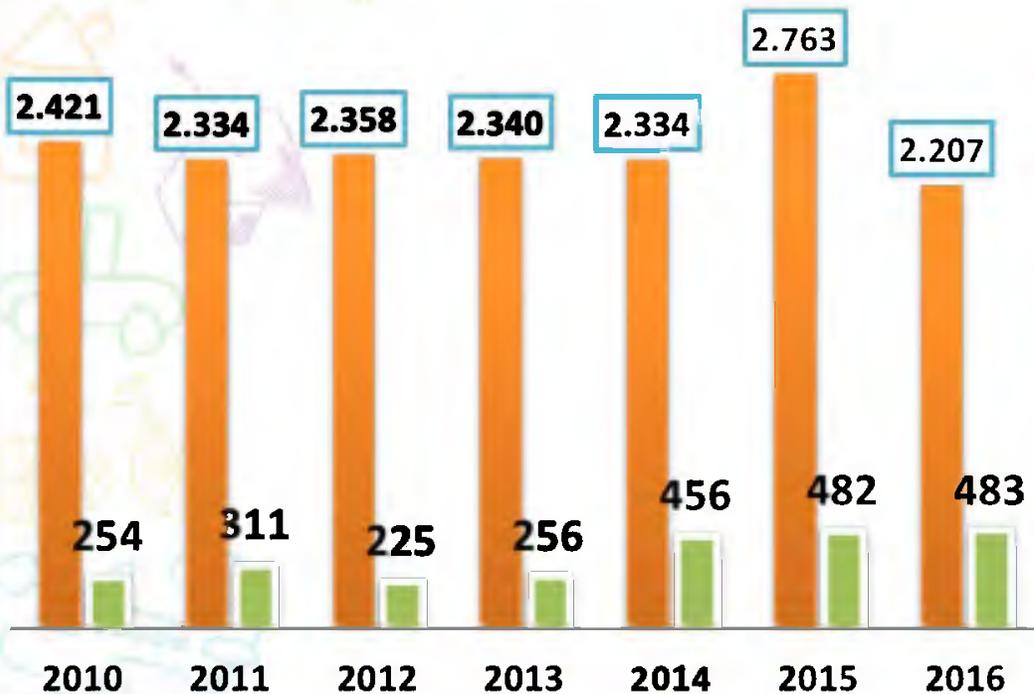
Crecediario: \$ 199.111 MM (2.207 asociados consignan su salario)

Producto de campañas de ahorro y la escuela financiera

**Incremento en ahorros 2010 – 2016:
111%**

Número de asociados que consignan su salario vs ingresos nuevos asociados

■ No. de asociados que consignan el salario ■ Ingresos



SALDOS	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
CRECEDIARIO	\$10.395,00	\$11.164,00	\$12.408,00	\$14.306,00	\$16.316,00	\$18.780,00	\$20.555,00
CDAT	\$28.199,00	\$28.644,00	\$32.586,00	\$39.886,00	\$44.569,00	\$52.610,00	\$57.053,00
AHORRO FUTURO	\$684,00	\$947,00	\$1.259,00	\$1.477,00	\$2.069,00	\$1.923,00	\$2.590,00
TOTAL	\$39.278,00	\$40.755,00	\$46.253,00	\$55.669,00	\$62.954,00	\$73.313,00	\$80.198,00

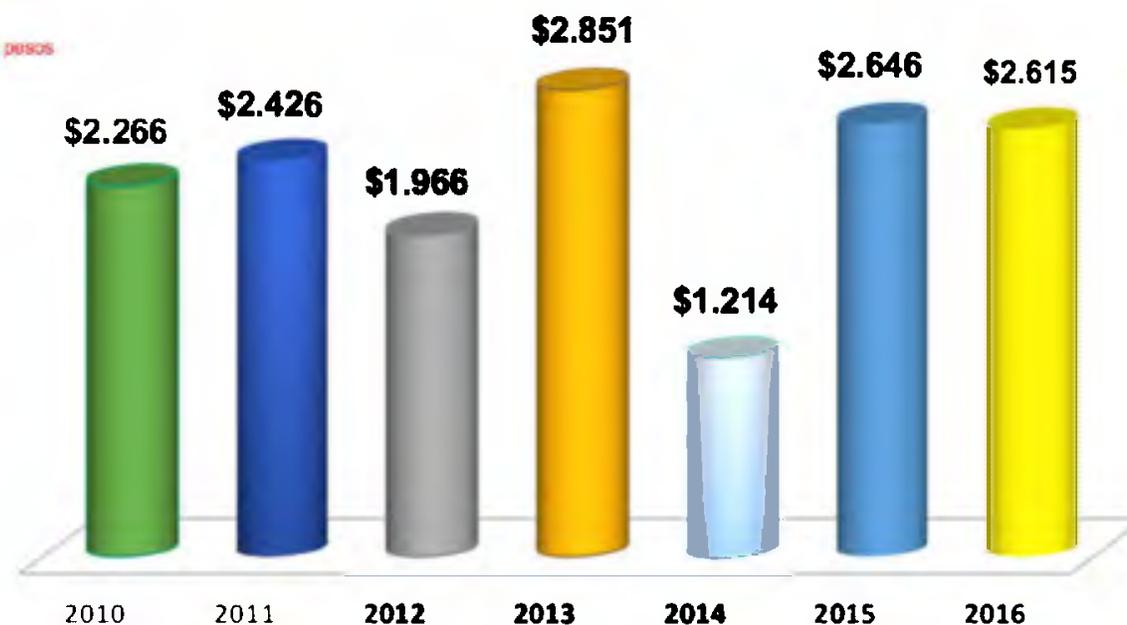
Decrecimiento consignación de salarios 2015-2016:

-25.19%

Valor de excedentes en el periodo



En millones de pesos



Año	Excedente	Factor	Exc Constante
2010	\$2.266	1	\$2.266
2011	\$2.426	1,0373	\$2.339
2012	\$1.966	1,0617	\$1.852
2013	\$2.851	1,0811	\$2.637
2014	\$1.214	1,1177	\$1.086
2015	\$2.646	1,1854	\$2.232
2016	\$2.615	1,2428	\$2.104

Valor póliza de servicios exequiales vs utilización del servicio por asociado

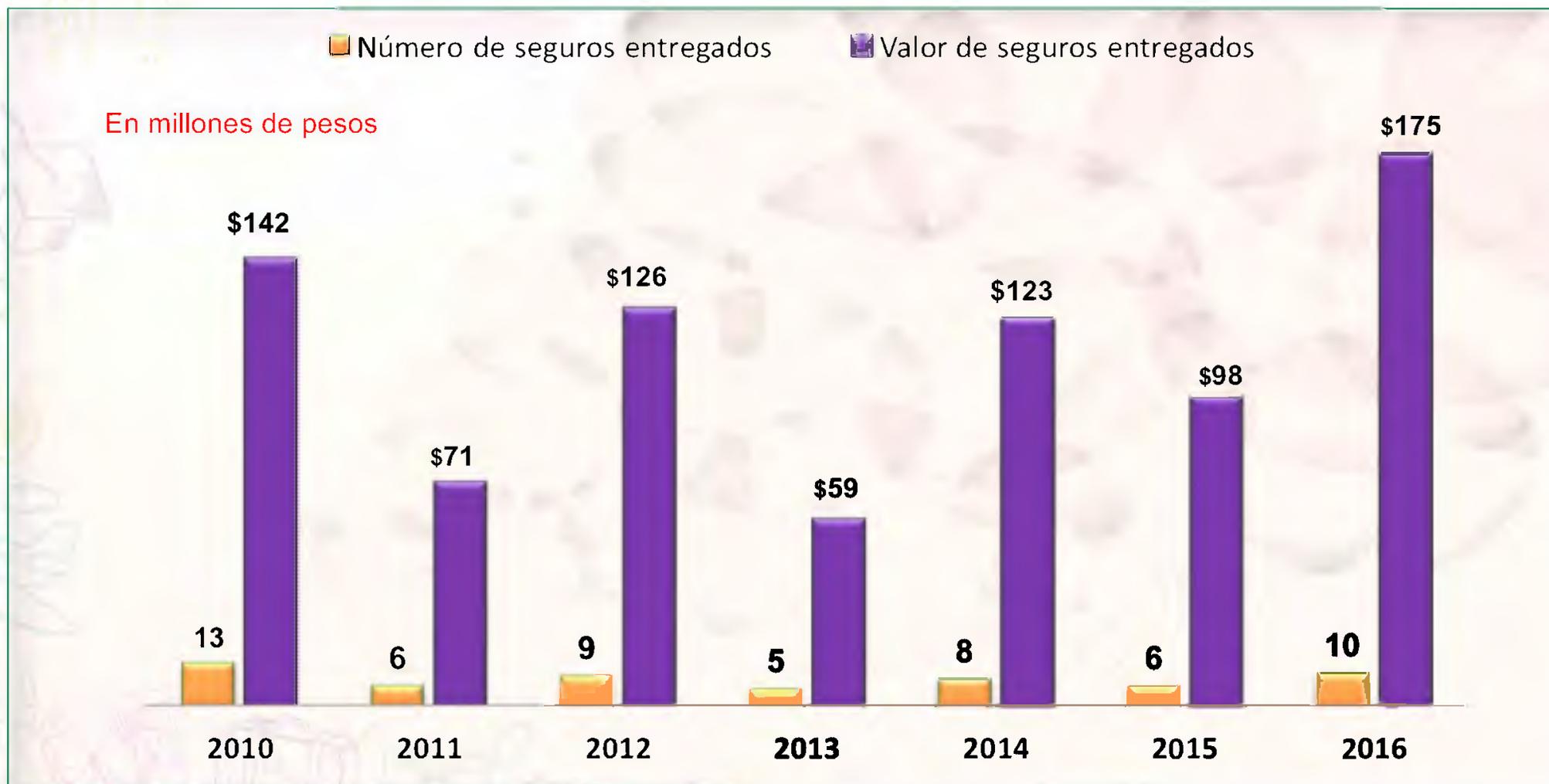
En millones de pesos



Cobertura: 15.023 personas

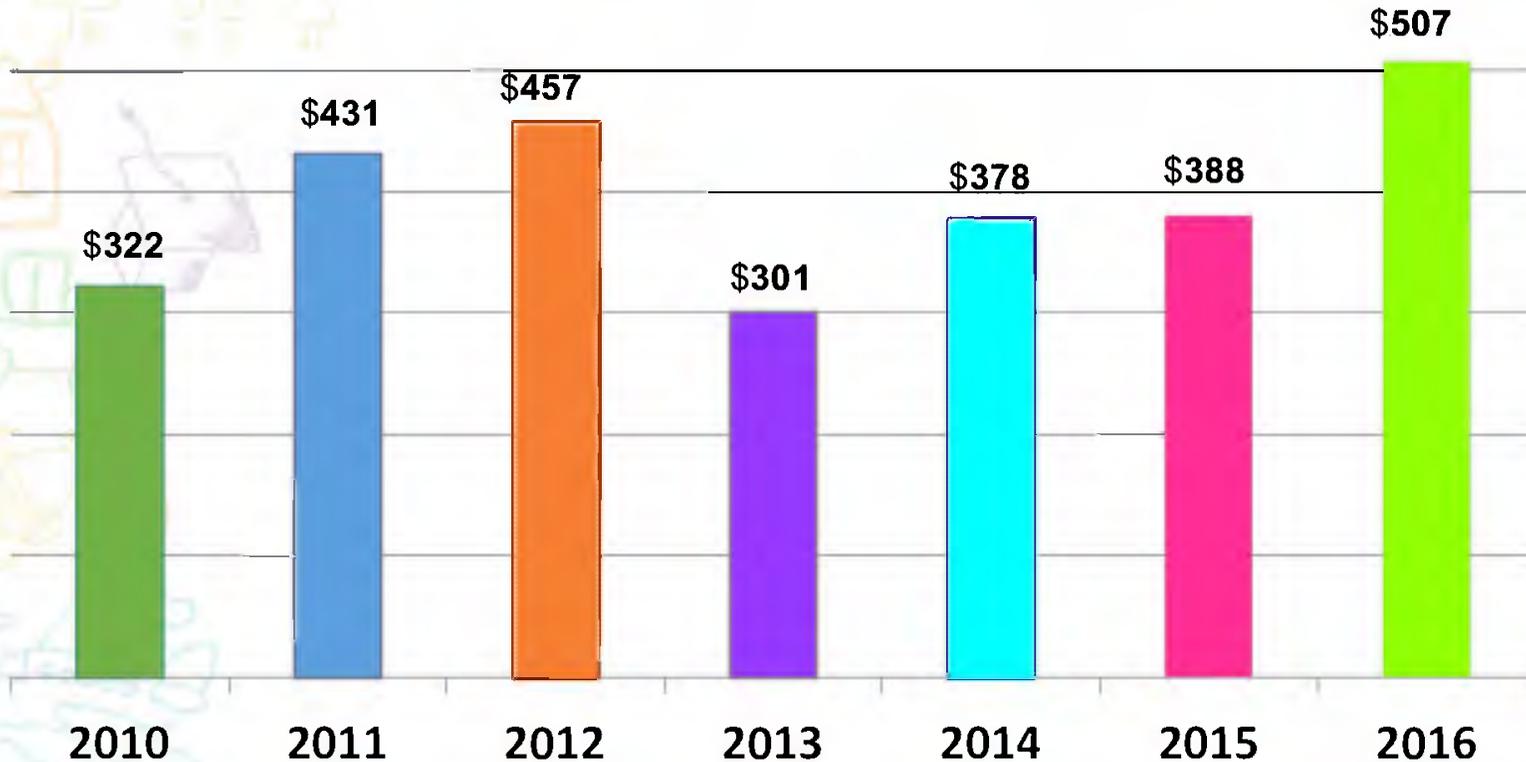
AÑO	Asociados fallecidos	Utilización del servicio
2011	6	4
2012	9	8
2013	8	2
2014	7	3
2015	8	4
2016	10	2

Valor de auxilios cooperativos entregados (Seguro Teresita)



Ámbito de extensión educativa a la comunidad

En millones de pesos



Total estudiantes beneficiados del 2010 al 2016: **2.783**

Total entregado a la Universidad de Antioquia del 2010 al 2016: **\$2.784 MM**

Beneficios:

✓ Disminución y prevención de la deserción estudiantil de estratos 1, 2 y 3

✓ Prevención de ausentismo académico

✓ COOPRUDEA destina los recursos al programa de alimentación a los estudiantes.

Beneficios sociales con los empleados

54 créditos otorgados a empleados

7 créditos línea vivienda

Tasas de interes preferencial

Facilidad de horarios para estudiar

Programas de higiene ocupacional

Total de empleados
46

Programas de formación y capacitación

Integración y reuniones informativas

Vinculación de los empleados y grupo familiar a los programas sociales ofrecidos por los comités

Programas de incentivos (Bonificación, prestaciones)

Modalidad de teletrabajo

Fiesta de fin de año



Costo promedio por asistente:

- ❖ 2010: \$15.000
- ❖ 2011: \$14.300
- ❖ 2012: \$12.200
- ❖ 2013: \$20.400
- ❖ 2014: \$19.700
- ❖ 2015: \$26.666
- ❖ 2016: \$35.635



OTRAS ACTIVIDADES DE DISFRUTE DE LA VIDA

Encuentro solidario de jubilados
Encuentro solidario de niños

Encuentro solidario de jóvenes
Encuentro de parejas
Motopaseo

Semana creativa y solidaria (octubre y diciembre)
Ruta “Entre embalses” (Guatapé)

Número de asociados beneficiados de las actividades: 1.612 (30.86%)
Asociados y grupo familiar beneficiados de las actividades:

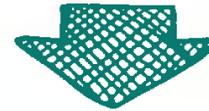


APOYOS SOLIDARIOS ENTREGADOS

Apoyos solidarios entregados a
asociados por calamidad

18 apoyos

\$11.696.045



Apoyos solidarios entregados a la
Universidad de Antioquia

5 apoyos

\$3.700.000



2016

COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESIONALES UNIVERSIDAD DE AMBROSIO



CUANTIFICACIÓN MONETARIA DEL RETORNO COOPERATIVO



2016



¿QUÉ ES RETORNO COOPERATIVO?

Es la cuantía del excedente del ejercicio que se devuelve al asociado en proporción a la utilización de las actividades o servicios cooperativos ofrecidos en igualdad de condiciones.

Estos beneficios se otorgan a los asociados independiente del monto de sus aportes sociales.





RETORNO COOPERATIVO EN TASAS DE AHORRO

Tasa promedio del
sector solidario

Tasa promedio
COOPRUDEA

Número de asociados
beneficiados: 4.660

7,43%EA
Fuente FOGACOOB

5,40%

Diferencia promedio
en tasas: (2.03%)

Promedio anual ahorro:
\$73.500

Beneficio por diferencia
promedio en tasa de ahorro:
-\$1.492 MM



RETORNO COOPERATIVO EN TASAS DE CREDITO

Tasa promedio del
sector solidario

18,16%

Fuente FOGACOOOP

Tasa promedio
COOPRUDEA

11,6%

Diferencia promedio
en tasas: 6.56%

Promedio anual créditos:
\$107.260

Número de asociados
beneficiados: 3.446

(65,97% de la Base
Social)

Beneficio por
diferencia
promedio en tasa
de crédito:
\$7.036 MM

RETORNO COOPERATIVO FINANCIERO

En millones de pesos



Total del retorno financiero: \$1.060.819.000



RETORNO COOPERATIVO EN SEGUROS

En millones de pesos

Seguro deudores:

\$244.5

Seguro Teresita

\$176

Seguro exequial

\$4.9

Total beneficios:

\$425.400.000

 Retorno cooperativo a 10 familias
por fallecimiento del asociado

RETORNO COOPERATIVO POR ACTIVIDADES FONDOS SOCIALES

En millones de pesos



Fondo de Educación **\$194.416.000**
628 Beneficiarios



Fondo de solidaridad
(apoyos solidarios) **\$11.896.000**
18 Beneficiarios



Fondo de cultura, recreación
y deporte **\$97.831.000**
966 Beneficiarios

**Total
retorno
cooperativo
por
actividades
sociales:
\$304.143.000**

RETORNO COOPERATIVO A TRAVÉS DE CONVENIOS

En millones de pesos



EMI:
\$42.365.000
Beneficiados
1.484



COOMEVA
\$49.195.000
Beneficiados
136



**Total del retorno a través de convenios :
\$91.560.000**



RETORNO COOPERATIVO OTROS BENEFICIOS

En millones de pesos

Fiesta de
fin de año

\$106.906

3.000
Beneficiarios

Regalo de
navidad

\$196.000

Descuento
librería

\$196.000

Obsequios
eventos y
conmemoraciones

\$37.983

Apoyos área jurídica a asociados en procesos

Consulta a listas
restrictivas

\$6.242

(489 consultas)

Procesos
pre jurídicos

\$3.740

(\$110 – 34 beneficiarios)

Procesos
jurídicos

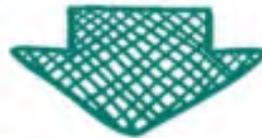
\$5.040

(\$120-42 beneficiarios)

**Total retorno
cooperativo:
\$551.911.000**



CONSOLIDADO RETORNO COOPERATIVO



GRAN TOTAL RETORNO COOPERATIVO
 $\$9.469.833.000 - \$1.492.000.000:$
 $\$7.977.833.000$

Rentabilidad Social

Son los beneficios sociales generados por la cooperativa y recibidos por el asociado como retorno a su capital social (aportes)

RS:
Total beneficios sociales / aportes sociales

$\frac{\$7.977}{\$31.945} \rightarrow 24.97\%$

Rentabilidad Económica

Son los excedentes económicos generados en la actividad comercial de las cooperativas

RE:
Excedente neto / Patrimonio

$\frac{\$2.615}{\$41.930} \rightarrow 6.23\%$

PARTICIPACIÓN EN EL RETORNO COOPERATIVO DE LA DIFERENCIA DE TASAS RESPECTO AL SECTOR

AÑO	TOTAL BENEFICIO RETORNO COOPERATIVO	TOTAL BENEFICIO EN TASA DE CREDITO		TOTAL BENEFICIO EN TASA DE AHORRO		TOTAL PARTICIPACIÓN AHORRO Y CRÉDITO
2010	\$3.401	\$1.613	47.42%	\$668	19.64%	\$2.281 (67.07%)
2011	\$3.474	\$1.746	50.25%	\$448	12.90%	\$2.194 (63.15%)
2012	\$4.821	\$2.654	55%	\$508	10.51%	\$3.162 (65.59%)
2013	\$5.886	\$3.739	63.52	\$467	7.93%	\$4.206 (71.46%)
2014	\$7.728	\$4.819	62.35%	\$782	10.11%	\$5.601 (72.47%)
2015	\$6.016	\$4.073	67.70%	\$0	0%	\$4.073 (67.70%)
2016	\$7.977	\$7.036	88.20%	\$-1.495	0%	\$7.036 (88.20%)

PARTICIPACIÓN DE LOS FONDOS SOCIALES EN EL RETORNO COOPERATIVO

AÑO	TOTAL BENEFICIO COOPERATIVO	TOTAL PARTICIPACIÓN FONDO DE EDUCACIÓN	TOTAL PARTICIPACIÓN FONDO DE SOLIDARIDAD	TOTAL PARTICIPACIÓN FONDO DE RECREACIÓN Y DEPORTE	TOTAL PARTICIPACIÓN FONDOS			
2010	\$3.401	\$162	4.76%	\$19	0.56%	\$31.3	0.92%	\$212.381 6.24%
2011	\$3.474	\$104.9	3.01%	\$131.4	3.78%	\$7.8	0.22%	\$244.092 7.01%
2012	\$4.829	\$230.6	4.78%	\$128.7	2.66%	\$50	1.03%	\$409.401 8.47%
2013	\$5.886	\$187.9	3.19%	\$64	1.09%	\$30.9	0.53%	\$282.928 4.33%
2014	\$7.728	\$161.3	2.09%	\$12.4	0.16%	\$61.2	0.79%	\$235.076 3.04%
2015	\$6.016	\$129.7	2.16%	\$5.6	0.1%	\$78.3	1.30%	\$213.784 3.56%
2016	\$7.977	\$194.4	2.43%	\$11.8	0.14%	\$97.8	1.22%	\$304.143 3.79%

MM

M

M

M

M

PARTICIPACIÓN DE POLIZA EXEQUIAL, SEGURO DEUDORES Y SEGURO TERESITA EN EL RETORNO COOPERATIVO

AÑO	TOTAL BENEFICIO COOPERATIVO	POLIZA EXEQUIAL		SEGURO DEUDORES		SEGURO TERESITA		TOTAL PARTICIPACIÓN
2010	\$3.401	\$81'	2.39%	\$186'	5.46%	\$142'	4.18%	\$409' 5.47%
2011	\$3.474	\$83'	2.39%	\$15'	0.43%	\$71'	2.43%	\$169' 4.86%
2012	\$4.829	\$90'	1.85%	\$248'	5.13%	\$126'	2.61%	\$465' 9.63%
2013	\$5.886	\$106'	1.80%	\$54'	0.91%	\$59'	1.0%	\$222' 3.77%
2014	\$7.728	\$120'	1.55%	\$200'	2.58%	\$123'	1.59%	\$443' 5.73%
2015	\$6.016	\$108'	1.80%	\$20'	0.33%	\$99'	1.64%	\$227' 3.77%
2016	\$7.977	\$149'	1.86%	\$244.5'	3.065%	\$176'	2.20%	\$569' 7.12%

MM

M

M

M

PARTICIPACIÓN DE OTROS BENEFICIOS EN EL RETORNO COOPERATIVO

AÑO	TOTAL BENEFICIO COOPERATIVO	OTROS BENEFICIOS	TOTAL PARTICIPACIÓN
2010	\$3.401	\$486	14.29%
2011	\$3.474	\$613	17.65%
2012	\$4.829	\$655	13.56%
2013	\$5.886	\$844	14.34%
2014	\$7.728	\$1.624	21%
2015	\$6.016	\$1.567	26.04%
2016	\$7.977 MM	\$1.704 MM	21.36%

Los beneficios son:

- Fiesta de fin de año
- Regalo de navidad
- Descuento librería
- Obsequios y eventos
- Asesoría en procesos jurídicos y prejurídicos
- Convenios
- 4xmil no operacional
- Cuota de manejo tarjeta debito
- Estudio de créditos
- Centrales de riesgo
- Transacciones por disfón y recaudo débito automático
- Consulta a listas restrictivas

TOTAL RETORNO COOPERATIVO 2010 - 2016

Cifras en MM



Rentabilidad Social

Son los beneficios sociales generados por la cooperativa y recibidos por el asociado como retorno a su capital social (aportes)

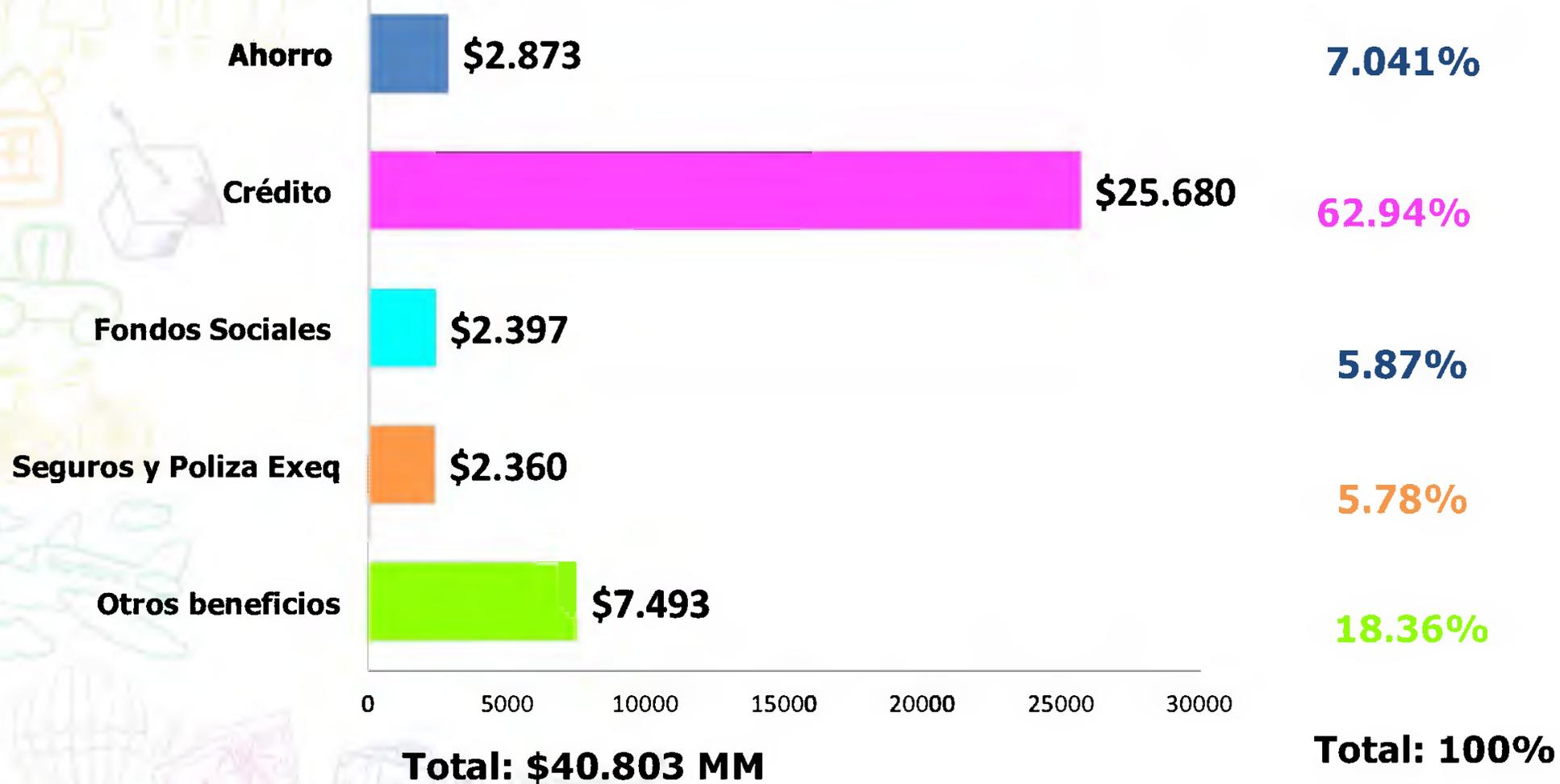
RS:
Total beneficios sociales / aportes sociales

Año	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Rentabilidad Social (%)	18.74%	17.42%	22.43%	25.25%	30.05%	21.88%	24.97%

CONSOLIDADO 2010 – 2016

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL RETORNO COOPERATIVO

Valor en MM



METAS CUMPLIDAS COMITÉS SOCIALES

COMITÉ DE EDUCACIÓN

NÚMERO DE ACTIVIDADES

BENEFICIARIOS

ACTIVIDAD	META	LOGRO	META	LOGRO	%CUMPLIMIENTO ACTIVIDAD	% CUMPLIMIENTO BENEFICIARIOS
Cursos de Cooperativismo	12	27	600	515	225%	85%
Diplomado en Cooperativismo	1	0	30	0	0%	0%
Cursos no formales	11	8	240	106	72%	44%
Cursos de Finanzas Personales	4	6	320	626	150%	195%
Semana Creativa y Solidaria	2	2	100	100	100%	100%
Seminarios permanentes	4	0	240	0	0%	0%
III Encuentro de Cooperativismo	1	1	200	160	100%	80%
Recorridos pedagógicos	2	2	120	69	100%	82%
Encuentro de emprendimiento Cooperativo	1	0	200	0	0%	0%

METAS CUMPLIDAS COMITÉS SOCIALES

COMITÉ DE RECREACIÓN Y DEPORTE

NÚMERO DE ACTIVIDADES

BENEFICIARIOS

ACTIVIDAD	META	LOGRO	META	LOGRO	%CUMPLIMIENTO ACTIVIDAD	% CUMPLIMIENTO BENEFICIARIOS
Moto Paseo	1	1	100	45	100%	45%
Caminatas ecológicas	3	0	60	0	0%	0%
Encuentro de jubilados	1	1	180	114	100%	63%
Encuentro de niños	1	1	550	445	100%	80%
Encuentro de jóvenes	1	1	120	93	100%	77%
Encuentro de parejas	1	1	150	200	100%	133%
Encuentro de solos y solas	1	0	50	0	0%	0%
Tardes de jubilados	4	0	60	0	0%	0%
Turibus navideño	1	0	60	0	0%	0%
Rutas por los pueblos antioqueños	1	1	60	70	100%	116%

POLÍTICAS SOCIALES FORMULADAS PARA EL 2016 Y CUMPLIMIENTO

Políticas Sociales

	Meta	Cumplimiento
Fortalecer el programa de vivienda que permita ampliar la cobertura de asociados y empleados con una tasa con sentido social.	100 nuevos créditos	100% (154 nuevos créditos)
Asegurar la educación de los asociados y la familia a través del crédito de la línea de educación.	60 nuevos créditos	50% (36 créditos)
Generar beneficio social mediante el servicio del ahorro.	200 millones	0%
Garantizar el crecimiento de la base social.	300 asociados más	100% (483 asociados)
Fortalecer las políticas del retorno cooperativo a través de los servicios financieros.	\$2.000.000 millones	50% (1.060 mm)
Propiciar espacios para encuentros de asociados e hijos de asociados, a través de diferentes actividades programadas en los planes de trabajo de los comités.	2 encuentros	100%
Realizar el Encuentro Nacional Cooperativo.	1 encuentro	100%
Realizar el diplomado de Cooperativismo.	1 diplomado	0%
Fortalecer el proyecto ambiental con los recorridos pedagógicos.	4 proyectos	50%

POLÍTICAS FORMULADAS PARA EL 2017

Eficiencia en el uso de los recursos para disminuir el gasto y generar mayores excedentes sociales.

Desarrollar programas de lectura en la Librería Universitaria.

Fortalecer la cultura del ahorro, apoyando acciones que incentiven la educación financiera.

Fortalecer la cultura cooperativa

Incentivar la participación de los asociados en el desarrollo de la multiactividad, a través de proyectos.

Continuar con la realización de programas para el asociado y su grupo familiar, a través de las actividades desarrolladas por los comités sociales.

Fortalecer la cultura ambiental mediante apoyos a proyectos y desarrollo de iniciativas.

Fomentar la investigación y actualización financiera, por medio de apoyos a grupos de interés.

CUMPLIMIENTO DE RETOS 2016

Retos

Cumplimiento

Crear la Escuela Cooperativa, liderada por el Comité de Educación

0%

Desarrollar un proyecto ambiental, liderado por el Comité de Educación

0%

Desarrollar un proyecto comunitario, liderado por el Comité de Solidaridad

0%

Crear el programa de ahorros para los hijos de los asociados

50%

Realizar y presentar un estudio de viabilidad de la fundación o de escisión para desarrollar la multiactividad

50%

RETOS 2017



Iniciar la multiactividad, mediante desarrollo de proyectos de asesoría, consultoría, asistencia técnica y formación.

Implantar en la comunidad asociada la cultura del ahorro.

➤ Desarrollar el Fondo Especial de Solidaridad, FES, liderado por el Comité de Solidaria.

Adquirir una herramienta tecnológica que permita sistematizar la información para el Balance Social.

Fortalecer, cada vez más, la Librería Universitaria.

Crear el programa de ahorro para los hijos de los asociados.

Desarrollar un proyecto ambiental, liderado por el Comité de Educación.

➤ Fomentar la cultura del deporte mediante la realización de las olimpiadas cooperativas.

Encuesta de satisfacción de los asociados 2016

Medir el nivel de satisfacción de los asociados correspondiente al periodo 2016, mediante la encuesta de satisfacción.

Los encuestados pertenecen a diferentes grupos poblacionales que integran la Cooperativa, como son: Jubilados, docentes y no docentes. Un total de 534 asociados respondieron a la encuesta.



