

**INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ANTE LA ASAMBLEA
GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
02 DE MARZO DE 2019**

Integrantes:

Principales

Jorge Enrique Posada Ramírez Presidente
Javier Carvalho Betancur Vicepresidente
Carlos Alberto Mejía Giraldo Secretario
Jairo Cuervo Tafur
Carlos Mario Pérez Rengifo

Suplentes

Cristian René Guerra del Valle
Luis Antonio Giraldo Henao
Álvaro José Ibarra Álvarez
Olga Julia Vasseur Parra
Paola Andrea Montoya Gómez

Cooprudea es una empresa de la Economía Solidaria sólida, dinámica, con excelente proyección económica y social, con una base social real, comprometida y de alta interacción con los productos y servicios cooperativos y un crecimiento potencial extraordinario.

Con un equipo humano operativo, comprometido, confiable, profesional, altamente capacitado y estimulado, eficiente y dispuesto a ofrecer y prestar servicios de excelencia, en un entorno social especial.

Somos pioneros en el sector cooperativo involucrando tecnología de vanguardia a cada proceso y servicio que ofrecemos, utilizando hardware, software, humanware y sistemas de comunicación e interacción, acordes con los requerimientos de un mundo digital complejo y dinámico; mediante la ejecución de procesos certificados de calidad.

Todos los organismos de control, supervisión, auditoría y acompañamiento han tenido oportunidad de seguir muy cerca y de manera detallada la toma de decisiones, la operación y los resultados de la Cooperativa, sin hallar en ningún momento o circunstancia, eventos que no se ajusten a la misión social de la Cooperativa y mucho menos que haya intención dolosa en las personas que han tomado las decisiones y las han ejecutado.

Hoy tenemos la satisfacción de presentar una Cooperativa más sólida y estable, las cifras constituyen la prueba irrefutable de la dirección, administración y ejecución de la misión de Cooprudea:

- Base social: 5.982 asociados
Ingresaron en el año: 601
Se retiraron en el año: 174

- Activos: 157.431 millones
- Pasivos: 107.276 millones

- Patrimonio: 50.154 millones
- Cartera: 132.096 millones
- Cartera morosa: 2.508 millones
- Índice de Cartera: 1.90%
- Aportes sociales: 38.071 millones
- Captaciones: 307 mil millones
 - CDAT: 69.396 millones
 - Contractual: 6.075 millones
 - Crecedario: 231.628 millones

- Los excedentes consolidados al mes de diciembre fueron de \$3.600 millones; sin lugar a duda, es el mejor resultado en la historia de Cooprudea. Estos excedentes nos permitirán fortalecer todos los programas sociales dirigidos a nuestros asociados, además, una mejor consolidación de nuestro patrimonio.

- El Consejo de Administración, continuó con la política de mantener y fortalecer, cada vez más, el programa de beneficios sociales para favorecer a los asociados, prueba de ellos son las cifras del Balance Social:

Estado de retorno directo al asociado 2018

Valores expresados en miles de pesos

Cargo al Estado de Resultados	Notas	2018	2017	Variación pesos	Variación Porcentual
Beneficio por tasa de colocación	1	3,599,250	13,268,027	-9,668,777	-73%
Beneficio por tasa de captación	2	1,873,472	983,493	889,979	90%
Gravamen movimientos financieros		668,783	639,783	29,000	5%
Cuota de manejo tarjeta débito		83,744	75,462	8,282	11%
Regalo de navidad		195,992	260,631	-64,639	-25%
Eventos (día del profesor, aniversario Cooprudea)		9,944	19,281	-9,337	-48%
Consulta centrales de riesgo	3	72,062	60,624	11,438	19%
Descuento Librería	4	47,209	51,509	-4,300	-8%
Fondo de Recreación y Deportes		54,358	-	54,358	0%
Seguro de Vida Deudores		126,288	12,343	113,945	923%
Fondo para la Previsión y Seguridad Social		53,510	32,232	21,278	0%
Seguro de Vida Asociados (auxilio por muerte)		-	229,006	-229,006	-1855%
Fondo de Solidaridad		4,087	-	4,087	13%
TOTAL		6,788,699	15,632,391	-8,843,692	-57%
Cargo a fondos patrimoniales y de pasivo					
Seguro de Vida Deudores		450,000	622,595	-172,595	-28%
Seguro Vida Asociados (auxilio por muerte)		166,313	200,000	-33,687	-17%
Fondo para la Previsión y Seguridad Social		130,000	144,205	-14,205	-10%
Fondo de Educación		186,992	302,373	-115,381	-38%
Fondo de Solidaridad		47,797	25,997	21,800	84%
Fondo de Recreación y Deportes		10,000	49,680	-39,680	-80%
TOTAL		991,102	1,344,850	-353,748	-26%
OTROS BENEFICIOS					
Cobros jurídicos	5	56,611	62,445	-5,834	-9%
Cobros prejurídicos	6	55,214	125,673	-70,459	-56%
Estudio de títulos	7	49,320	16,020	33,300	208%
Convenios (EMI, COOMEVA)	8	582,227	692,705	-110,478	-16%
TOTAL		743,372	896,843	-153,471	-17%
Total de retorno directo al asociado		8,523,173	17,874,084	-9,350,911	-52%

Políticas adoptadas de favorecimiento a los asociados:

- Revisión y ajuste de tasas de captación y colocación
- Afiliación, reducción de cuotas de afiliación, promoción e invitación a la afiliación.

- Línea de crédito de vivienda permanente, apoyada en una composición de la cartera, el pago anticipado y oportuno del crédito y las condiciones de liquidez de la Cooperativa.
- Consolidación del modelo cooperado entre los comités sociales, para trabajar sinergias, que permitieron más programas sociales, aumento de coberturas, fortalecimiento de la cultura cooperativa y generación de tejido social. Los comités sociales ejecutaron alrededor de \$255 millones, materializados en actividades como: encuentro de niños, jóvenes, jubilados y parejas; salidas pedagógicas; tour de silleteros; cursos de finanzas personales para niños, jóvenes, adultos y parejas; cursos de educación no formal; cursos de cooperativismo, capacitaciones; torneo de bolos, entre otros. Con el Fondo de Solidaridad se otorgaron 41 auxilios solidarios a los asociados que presentaron algún evento de salud o calamidad doméstica, representados en \$25 millones.
- Una realización importante que contó con el aporte de asociados, empleados, Consejo de Administración y asesores expertos externos, fue el Plan Estratégico "Construyendo Bienestar 2019-2023"; que enmarca el nuevo direccionamiento estratégico de la Cooperativa y se constituye en la guía para conducir a Cooprudea en el 2023 a ser una de las empresas líderes en el sector solidario, formando parte de la vida de nuestros asociados y sus familias.

Otras decisiones importantes para la Cooperativa, que han sido fruto del estudio y formulación juiciosa, no solo del Consejo de Administración, sino de los integrantes de los Comités y la administración son:

- Aprobación del reglamento del Comité de Cultura, Recreación y Deporte, la actualización de la Política de Bienestar Social para los empleados; modificación del manual SARLAFT y de los Reglamentos de: Servicio de Ahorro, Auxilio Cooperativo por Muerte, Ingresos, Beneficio de Préstamos para Empleados y del Fondo de Solidaridad.

El Consejo de Administración de manera permanente, estuvo atento a los informes y las evaluaciones de la Revisoría Fiscal, FOGACOOOP, Superintendencia de Economía Solidaria, ICONTEC, todos ellos organismos de supervisión, vigilancia y control y tomó las decisiones y acciones pertinentes y necesarias para hacer las correcciones y ajustes que fueron señalados por dichos organismos.

La programación y disciplina que orientaron el trabajo del Consejo, se centró en conocer y orientar la estructura de la Cooperativa, su funcionamiento y el logro de los objetivos sociales; de manera permanente y periódica, se conocieron y analizaron, los resultados periódicos presentados en los estados financieros, el presupuesto, las actividades de los comités sociales, la interacción con diversos grupos de asociados, el acompañamiento a la administración y equipo de trabajo en quienes encontró excelentes aliados.

Podemos decir que nuestra empresa creció entre 10 y 12% de acuerdo con los números, pero nos da satisfacción expresar que hemos crecido como cooperativistas.

Tenemos dos grandes retos a cumplir durante este año 2019:

- Reformar nuestro Estatuto, haciéndolo una herramienta que nos permita consolidar una empresa cooperativa, preparada para afrontar los retos que nos presenta una sociedad cambiante y turbulenta, con riesgos que amenazan la estabilidad y permanencia de las empresas; este empeño nos convoca a todos.
- Igualmente debemos construir y aprobar el Código de Buen Gobierno, en el cual plasmaremos las mejores prácticas de gobierno cooperativo y solidario.

Finalmente, el Consejo de Administración, presenta sus agradecimientos a todos los asociados, delegados, miembros de los comités, Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal, al Gerente y a todo el grupo de trabajo, por sus aportes comprometidos, con el logro de los objetivos misionales y los exhorta a continuar con esta grandiosa realidad Cooperativa llamada COOPRUDEA.