

**INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION A LA LI ASAMBLEA
GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE COOPRUDEA MARZO DE 2020.**

Integrantes:

Principales

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

Suplentes

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

"Durante miles de años, filósofos, pensadores y profetas han vilipendiado el dinero y lo han calificado de la raíz de todos los males. Sea como fuere, el dinero es asimismo el apogeo de la tolerancia humana. El dinero es más liberal que el lenguaje, las leyes estatales, los códigos culturales, las creencias religiosas y los hábitos sociales. El dinero es el único sistema de confianza creado por los humanos que puede salvar casi cualquier brecha cultural, y que no discrimina sobre la base de la religión, el género, la raza, la edad o la orientación sexual. Gracias al dinero, incluso personas que no se conocen y no confían unas en otras pueden, no obstante, cooperar de manera efectiva.

El dinero se basa en dos principios universales:

Convertibilidad universal: como el dinero como alquimista, se puede convertir la tierra en lealtad, la justicia en salud y la violencia en conocimiento.

Confianza universal: con el dinero como intermediario, cualesquiera dos personas pueden cooperar en cualquier proyecto.

Estos principios han permitido a millones de extraños cooperar efectivamente en el comercio y la industria. Pero estos principios aparentemente benignos tienen un lado oscuro. Cuando todo es convertible, y cuando la confianza depende de monedas y cauris anónimos, esto corroe las tradiciones locales,

las relaciones íntimas y los valores humanos, y los sustituye por las frías leyes de la oferta y la demanda.

Las comunidades y las familias humanas siempre se han basado en la creencia en cosas que no tienen precio, como el honor, la lealtad, la moralidad y el amor. Estas cosas quedan por fuera del ámbito del mercado, y no deberían comprarse ni venderse por dinero. Incluso si el mercado ofrece buen precio, hay ciertas cosas que, sencillamente, no se hacen. Los padres no deben vender a sus hijos como esclavos; un cristiano devoto no debe cometer un pecado mortal; un caballero leal no debe nunca traicionar a su señor, y las tierras tribales ancestrales no deben venderse nunca a extranjeros.

El dinero siempre ha intentado romper estas barreras, como el agua que rezuma por las grietas de un dique. Hay padres que se han visto obligados a vender a algunos de sus hijos como esclavos con el fin de comprar comida para los otros. Cristianos devotos han asesinado, robado y engañado ... y después han usado su botín para comprar el perdón de la iglesia. Caballeros ambiciosos subastaban su lealtad al mejor postor, al tiempo que aseguraban la lealtad de sus seguidores mediante pagos en efectivo. Se vendieron tierras tribales a extranjeros del otro lado del mundo con el fin de adquirir un billete de entrada a la economía global.

Sin embargo, el dinero tiene un lado todavía más oscuro. Si bien el dinero compra la confianza universal entre extraños, esta confianza no se invierte en humanos, comunidades o valores sagrados, sino en el propio dinero y en los sistemas impersonales que lo respaldan. No confiamos en el extraño, ni en el vecino de la puerta de al lado: Confiamos en la moneda que sostienen. Si se les acaban las monedas, se nos acaba la confianza. Mientras el dinero hace caer los diques de la comunidad, la religión y el estado, el mundo se encuentra en peligro de convertirse en un mercado enorme y despiadado.

De ahí que la historia económica de la humanidad sea una danza delicada. La gente se basa en el dinero para facilitar la cooperación con extraños, pero temen que corrompa los valores humanos y las relaciones íntimas. Con una mano, la gente construye voluntariamente los diques comunales que durante mucho tiempo mantuvieron a raya el movimiento de dinero y el comercio. Pero con la otra construyen nuevos diques para proteger a la sociedad, la religión y el medio ambiente de la esclavización por parte de las fuerzas del mercado."

Texto tomado del libro "De animales a dioses" de Yuval Noah Harari. Ed. Penguin Random House Grupo Editorial, S.A.U. Travesera de Gracia, 47 - 49 Barcelona. 1ra Ed. 2014.

Varias son las reflexiones que pudiéramos desarrollar, individual y colectivamente, en COOPRUDEA, a partir de este interesante texto:

COOPRUDEA es una comunidad creada alrededor del dinero.

En nuestra cooperativa el valor esencial es la confianza, pero permanecemos vigilantes de quienes manejan nuestro dinero y muchas veces desconfiamos de sus decisiones y acciones.

La cooperación en nuestra Institución se ha materializado en todas las acciones e interrelaciones que se pueden hacer a través del dinero.

El ámbito social y solidario todavía es uno de esos diques que nos faltan por construir, aunque hemos dado pequeños pasos para materializarlos.

Nuestra sociedad se está viendo abocada a grandes retos, cada vez más incidentes sobre las condiciones vitales de la comunidad, el deterioro ambiental, las amenazas en torno a la salud y a la seguridad, los retos políticos y de gobernabilidad, la discriminación, la desigualdad, la inestabilidad de los procesos económicos, etc. sensibles en los ámbitos globales, regionales y locales, frente a los cuales se requiere la construcción de respuestas sociales, desde las mismas sociedad, que cuenten con la participación organizada de todos los miembros de la misma.

El nuevo Consejo que se elija tendrá la gran tarea de realizar e impulsar un nuevo constructo psicológico que motive a todos nuestros asociados a darle fuerza a la acción solidaria dentro de la comunidad.

La gestión del Consejo de Administración durante estos 3 años estuvo orientada por los ejes principales del Plan estratégico: Fortalecimiento financiero y social de la Cooperativa, Desarrollo Tecnológico, Seguridad y respaldo legal, configuración y mantenimiento de un grupo operativo comprometido, eficiente y altamente confiable, Utilización de las mejores y actuales herramientas informáticas, Relacionamiento cooperativo interno y externo. trabajo en conjunto con la Administración, Junta de Vigilancia y los comités. Desempeñamos nuestras funciones de acuerdo con el cumplimiento de las normas legales y del Estatuto.

El Consejo de Administración sesionó 47 veces durante estos 3 años dando cumplimiento al cronograma establecido. En todas las sesiones hizo presencia la presidente de la Junta de Vigilancia, el Gerente y la Revisoría Fiscal.

Los consejeros Jairo Cuervo Tafur y Olga Julia Vasseur, presentaron renuncia a sus cargos, en diferentes momentos del periodo, las motivaciones que los impulsaron a hacerlo corresponden a su particular situación personal, a ellos les damos nuestros

sinceros agradecimientos por el trabajo y los aportes que ayudaron a tomar decisiones importantes para nuestra cooperativa.

A lo largo de estos 3 años consecutivos, podemos afirmar que los resultados que presentamos en el ejercicio del año 2019 son positivos, destacamos:

- Buscando fortalecer la base social, unificar los aportes e incorporar disposiciones legales emitidas por la Superintendencia Financiera, se realizó la reforma del Estatuto.
- Actualización del Plan Estratégico: orientado a la consecución de los nuevos objetivos y lineamientos de la Cooperativa.
- Elaboración y aprobación del Código de Buen Gobierno: reglamentación del Gobierno cooperativo.
- Elección de delegados: se eligieron 50 delegados que representan la base social de la Cooperativa.
- Una base social amplia y diversificada soportada en una dinámica de incremento de los aportes sociales y el capital institucional. Crecimiento de la base social en 387 asociados, cerrando el año con 6.118 asociados.
- Solvencia de la Cooperativa y fortalecimiento financiero.
- Consolidación de la gestión de riesgos para proteger los activos y el patrimonio de la Cooperativa.
- Verificación, actualización y aprobación de los diferentes reglamentos de la Cooperativa.
- En mutuo apoyo con los comités sociales se realizaron y se llevaron a cabo las actividades recreativas y de bienestar programadas, generando para los asociados un ambiente de familiaridad, compromiso y lo más importante un sentido de pertenencia con COOPRUDEA. Se destacó la celebración del aniversario número 36 de la Cooperativa mediante un encuentro pedagógico y cultural en familia, con la participación de 1.200 personas.
- Implementación de mecanismos tecnológicos que permitieron a todos nuestros asociados el fácil acceso a nuestros productos financieros.
- Eliminación de la cuota de admisión para el ingreso de los nuevos asociados.
- Revisión y ajuste de tasas de captación y colocación.

- Se implementó el programa un café con el Consejo de Administración, con el objetivo de socializar con los asociados el Plan Estratégico “Construyendo Bienestar 2019-2023”; el retorno cooperativo y crear un espacio de conversación con nuestros asociados.
- 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.

CIFRAS DE LA OPERACIÓN EMPRESARIAL.

AÑO	Activos	Pasivos	Captaciones	Patrimonio	Aportes	Excedentes
2009	61.219	40.235	119.456	20.984	16.331	1.700
2010	65.391	41.582	130.353	23.809	18.141	2.266
2011	71.821	45.643	151.904	26.179	19.841	2.427
2012	79.844	51.451	162.034	28.392	21.533	1.967
2013	91.506	59.542	181.379	31.965	23.304	2.851
2014	101.063	66.939	198.990	34.125	25.715	1.214
2015	114.576	76.281	217.328	38.294	28.538	2.646
2016	130.443	88.513	275.538	41.930	31.945	2.615
2017	140.785	95.651	277.883	45.134	34.968	1.977
2018	157.431	107.276	307.100	50.155	38.072	3.600
2019	181.855	125.874	334.472	55.981	42.519	4.118

INDICADORES FINANCIEROS:

Indicadores Financieros	Diciembre de 2019	Diciembre de 2018	Diciembre de 2017	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015	Diciembre de 2014
Cobertura Fondo liquidez	10,97%	10,5%	10,60%	11,1%	10,59%	10,3%
Depósitos sobre cartera (Ahorros + Aportes)/Activo total	82,1%	80,6%	80,2%	71,8%	77,8%	77,2%
Quebranto patrimonial	1,32	1,32	1,29	1,31	1,34	1,33
Gastos generales y de personal/IO	31,0%	32,7%	35,5%	35,5%	33,3%	38,1%
Suficiencia del margen	1,74	1,65	1,55	1,74	1,84	1,46
Endeudamiento total	69,2%	68,1%	67,9%	67,9%	66,6%	66,2%

Margen operacional	25,1%	22,4%	17,3%	24,9%	27,9%	14,5%
Margen EBITDA	28,9%	24,3%	21,8%	30,0%	31,3%	22,6%
Margen Neto	21,6%	21,1%	12,6%	20,1%	35,1%	11,7%
ROA	2,3%	2,3%	1,4%	2,0%	3,6%	1,2%
ROE	7,4%	7,2%	4,4%	6,2%	10,8%	3,6%
Tasa activa de cartera	12,45%	12,84%	12,60%	11,60%	11,99%	12,33%
Tasa pasiva de captaciones	5,84%	6,17%	6,30%	6,00%	4,89%	5,83%
Margen de intermediación bruto (TA-TP)	6,61%	6,67%	6,30%	5,60%	7,10%	6,50%

ALGUNAS CONCLUSIONES DE LA OPERACIÓN EMPRESARIAL:

Los activos de la cooperativa se han cuadruplicado en los últimos doce años, en 2008 ascendían a 45 mil millones de pesos, en 2013 subieron a 91 mil millones de pesos, en 2019 volvieron a incrementarse hasta 181 mil millones de pesos, es decir cada seis años hemos duplicado el valor de nuestra cooperativa. Esto debe relacionarse de igual manera con otras variables que configuran el esquema estructural de la Cooperativa: el número de asociados en 2013 éramos 4178, en 2019 somos 6.118, que revela un crecimiento de casi 2000 asociados, aproximadamente un 45 % con respecto a la base social de 2013; sin duda alguna el reto que nos plantean estos resultados apuntan a duplicarnos en los próximos seis años, la dinámica social nos llevará seguramente a lograr dicho reto pero debemos aplicarnos juiciosamente a reglamentar el crecimiento para que no nos desborde.

Muy trascendente el gran espíritu de ahorro de nuestros asociados y sus familias, lo que nos ha permitido auto-fondearnos para cumplir cabalmente el objeto de nuestra empresa cooperativa. A este pilar de nuestro negocio debemos dar especial atención brindando tasas muy competitivas y justas a nuestros ahorradores, trasladando a ellos los beneficios de una operación eficiente.

El crecimiento patrimonial y de los aportes, casi duplicados en los últimos seis años, constituyen el resultado de la política de fortalecimiento del capital institucional que el Consejo ha venido adelantando sin pausas y que debe mantenerse para la proyección futura de la cooperativa.

Las captaciones totales y el altísimo número de transacciones que se hacen a través de nuestra Cooperativa, revelan la confianza de nuestros asociados en la estructura operativa y la confiabilidad de la misma, al mismo tiempo que constituye una fuente importante de apalancamiento en el corto plazo. Con la migración a la RED VISIONAMOS y la relación con el BANCO COOPCENTRAL, esperamos afianzar,

mucho más, la seguridad, confiabilidad y disponibilidad de nuestros productos y servicios a nuestros asociados.

Los ingresos que recibimos por la operación se han consolidado como un importante indicador de la dinámica de nuestra cooperativa, constituyen el resultado de la gestión de una cartera muy significativa, a la que nuestros asociados honran con una costumbre de pagos excepcional, en este aspecto se deben concentrar los beneficios que la cooperativa traslade a sus asociados mediante tasas que los beneficie ampliamente.

Finalmente los excedentes logrados son el resultado de una operación eficiente, de una proyección permanente al mejoramiento y un premio al poder de la asociación, sin embargo, dichos excedente deben aportar un valor muy significativo al sustento del país en forma de impuestos, antes dichos aportes se entregaban a la universidad para reforzar sus programas de bienestar universitario, ahora deben entregarse al estado como impuesto, la cooperativa cumple de esta manera con la contribución al estado para el desarrollo del país.

Los indicadores que se derivan de nuestra contabilidad revelan una empresa sólida con muy buena salud financiera, en todas las evaluaciones que FOGACCOOP hace de nuestra cooperativa, a través de estos y otros indicadores, resalta nuestra excelente posición en el sector solidario y particularmente con las cooperativas antioqueñas, nos ha manifestado la seguridad y tranquilidad que le reportan nuestros indicadores, lo cual obedece a unas políticas muy bien estructuradas de operación y desempeño.

El **BALANCE SOCIAL**, que es una manera particular de ver como se revierten a sus asociados todos los beneficios que se pueden derivar de los resultados de una empresa operativa y eficiente, de propiedad colectiva, pero igual de competitiva y eficiente que sus homólogas del sector privado, prácticamente nos habla y nos enseña un camino de enormes posibilidades.

ALGUNAS CIFRAS DEL **BALANCE SOCIAL**:

Cargo al Estado de Resultados	2019	2018
Beneficio por tasa de colocación	6.643	3.599
Beneficio por tasa de captación	542	1.873
Gravamen movimientos financieros	657	669
Cuota de manejo tarjeta débito	91	84
Regalo de navidad	222	196
Eventos (día del profesor, aniversario Cooprudea)	12	10
Consulta centrales de riesgo	72	72
Descuento Librería	38	47
Comisiones bancarias (distribución de fondos)	114	102
Fondo de Recreación y Deportes	2	54
Seguro de Vida Deudores	97	126
Fondo para la Previsión y Seguridad Social	46	54
Seguro de Vida Asociados (auxilio por muerte)	-	-
Fondo de Solidaridad	-	4
TOTAL	8.536	6.789

Cargo a fondos patrimoniales y de pasivo	2019	2018
Seguro de Vida Deudores	640	450
Seguro Vida Asociados (auxilio por muerte)	80	166
Fondo para la Previsión y Seguridad Social	152	130
Fondo de Educación	290	187
Fondo de Solidaridad	69	48
Fondo de Recreación y Deportes	80	10
TOTAL	1.311	991

OTROS BENEFICIOS	2019	2018
Cobros jurídicos	99	57
Cobros prejurídicos	38	55
Estudio de títulos y avaluos	32	49
Convenios (EMI, COOMEVA)	538	582
TOTAL	707	743
Total de retorno directo al asociado	10.554	8.523

ALGUNAS CONCLUSIONES DEL BALANCE SOCIAL.

El traslado de más de 10.000 millones de pesos, a los asociados, vía tasas y actividades de orden social, beneficios en servicios y mejoramiento de la calidad de vida, revelan la esencia del cooperativismo y la solidaridad que constituyen la estructura principal de nuestra empresa.

Se deduce de esta transferencia de beneficios a todos los asociados de la cooperativa, el carácter de empresa social de propiedad colectiva que produce beneficios para todos, principalmente para quienes utilizan sus productos y servicios. La gran Confianza de los ahorradores, muchos de ellos de importantes sumas mantenidas durante largos periodos, y la gran cultura de pago de la gran mayoría de nuestros deudores, hacen posible desarrollar una dinámica de beneficios sociales, que muestra su tendencia al crecimiento y que inspira la cultura del servicio y a la solidaridad en todos los que orientamos y ejecutamos la operación de la Cooperativa.

Para el Consejo de Administración es especialmente satisfactorio presentar como resultado de su gestión el BALANCE SOCIAL puesto que en última instancia para esto trabajamos.

TAREAS PENDIENTES.

El período que se inicia con esta asamblea está marcado por la exigencia de muchas tareas fundamentales que marcaran el rumbo que tomará nuestra cooperativa, por eso, el nuevo grupo de delegados y el nuevo Consejo tendrán una responsabilidad especial, sus decisiones y acciones deberán ser reflexionadas cuidadosamente y requerirá un trabajo cohesionado, disciplinado, serio, comprometido y eficaz.

Algunas de esas tareas se señalan a continuación:

- ❖ Proyecto de cambio del sistema de información.
- ❖ Cambio de la asociación con el Banco de Bogotá y desarrollo de la nueva asociación con el Banco Coopcentral.
- ❖ Creación de la Institución auxiliar del cooperativismo, para el desarrollo y administración de los proyectos de multiactividad de la cooperativa.
- ❖ Cambio en el Consejo de Administración.

- ❖ Cambio en la Gerencia.
- ❖ Creación y puesta en operación del Fondo Especial Solidario.
- ❖ Afianzamiento del sistema de gestión de riesgos.
- ❖ Incremento de los beneficios sociales.
- ❖ Crear las condiciones para el incremento de la base social y su reglamentación.
- ❖ Nueva política para el desarrollo de la librería Universitaria.
- ❖ Formulación, elaboración, valoración, presentación y ejecución del proyecto de sede externa para la cooperativa.
- ❖ Estudio, formulación, elaboración, valoración, presentación y ejecución del proyecto de la cooperativa completamente virtual, incorporación de tecnologías de transformación digital como el Blockchain, las cripto-monedas y el fortalecimiento de la red Visionamos.
- ❖ De acuerdo con los resultados logrados por la cooperativa hasta ahora, definir las metas de crecimiento y beneficios sociales para los próximos tres años.

AGRADECIMIENTOS:

Al finalizar nuestra labor desarrollada durante el período 2017 - 2020 el Consejo de Administración, presenta agradecimientos especiales a:

Todos LOS ASOCIADOS quienes nos confiaron la labor de dirigir la cooperativa en todos los asuntos que demanda un sector muy complejo cual es el sector financiero, dicha elección no sólo nos propuso como los mejores para hacerlo, sino que nos presentó una responsabilidad para la cual que consideró nuestra aptitud era la adecuada.

Todos LOS DELEGADOS, quienes ratificaron el encargo al elegirnos y acompañarnos en la toma de las decisiones que permitieron los resultados que hemos obtenido. Con su apoyo y su oposición fortalecieron las decisiones y nos llevaron a ser estudiosos, reflexivos, eficientes y trabajadores de y para la cooperativa.

Todos LOS MIEMBROS DE COMITÉS TÉCNICOS Y SOCIALES, quienes con su trabajo comprometido y permanente nos ayudaron a desarrollar los planes y proyectos en todos los ámbitos que opera nuestra cooperativa.

Todo EL GRUPO DE TRABAJO DIRECTIVO Y OPERATIVO que administra nuestra cooperativa, su actitud, compromiso, conocimiento, disposición, lealtad, integridad, espíritu cooperativo, eficiencia, capacidad de cambio, capacidad de aprendizaje, y muchas otras cualidades puestas al servicio de nuestra cooperativa, nos ayudaron a impulsar la consolidación permanente y el crecimiento continuo que muestra nuestra cooperativa.

Todas LAS INSTITUCIONES ASOCIADAS CON NUESTRO OBJETO, la UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA, nuestra madre y nuestro ámbito de operación, las fluidas y naturales relaciones que hemos desarrollado con la universidad, nos han permitido consolidar nuestros servicios en el seno de la comunidad universitaria, sin ellas habría sido muy difícil crecer y servir en la dimensión que ahora lo hacemos. EL FONDO DE BIENESTAR UNIVERSITARIO, EL FONDO DE EMPLEADOS, Y TODAS LAS DEPENDENCIAS DE LA UNIVERSIDAD, con quienes mantenemos relaciones estables y continuas de interacción y servicios.

CONFECOOP, FOGACOOP, ACI, y TODAS LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR SOLIDARIO, con las cuales nos asociamos y nos apoyamos mutuamente para la consolidación del sector cooperativo.

A ACI, ASESORIAS CONTABLES INTEGRALES, por el trabajo mancomunado y el acompañamiento permanente que nos han brindado en calidad de Revisores Fiscales durante los últimos períodos.

A la empresa GESTIÓN Y CONOCIMIENTO por las enseñanzas y el acompañamiento en la estructuración y fortalecimiento de nuestro sistema de gestión de calidad.

A TODOS nuestros PROVEEDORES, en diversos campos de asesorías, productos y servicios, que han contribuido a nuestra consolidación como empresa.