

INFORME DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN
2020



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2020

Integrantes:

Principales

Sixto Iván Orozco Fuentes

Presidente

Javier Alonso Carvalho Betancur

Vicepresidente

Carlos Alberto Mejía Giraldo

Secretario

Beatriz Betancur Martínez

Carlos Mario Ospina Zapata

Suplentes

Cristian René Guerra del Valle

Jorge Mario Uribe Wills

Carlos Eduardo Mira Duque

Andrés Felipe Pulgarín Arias

Respetados Delegados:

Presentamos a ustedes en su calidad de Delegados y representantes de los asociados el informe de nuestra gestión como Consejo de Administración en el año 2020.

A pesar de haber resultado electos en la LI Asamblea General de Delegados el día 14 de marzo, solo nos posesionamos el 12 de agosto en plenas restricciones por la pandemia que afecta a la población mundial.

El año 2020, fue para el mundo entero el año de la pandemia del virus Covid 19 con sus consecuencias desastrosas en la salud pública, la economía y la vida en sociedad de las personas y países.

Nuestra preocupación en todo momento fue el asociado y su familia, por eso tomamos medidas generales y particulares para apoyarlos en ese difícil momento, entre ellas la reducción temprana de nuestras tasas de interés y alivios financieros a quienes demostraron verse afectados directamente en sus ingresos.

La nueva cotidianidad a que obligaron las medidas gubernamentales para impedir que el virus se propagase exponencialmente, cambiaron de raíz la forma de administrar, gestionar y prestar los servicios de todas las empresas y a Cooprudea en particular le llegó en el momento menos oportuno pues se adelantaba un proceso de cambio del sistema de información y paralelo a ello el cambio de banco y por consiguiente de tarjeta débito.

Los procesos de cambio, que de por sí, implican inconvenientes y alteraciones en la forma acostumbrada de prestar el servicio, se han sentido más fuertes por la no presencialidad que nos privó del cálido servicio personal al que estábamos acostumbrados.

No por tratarse de un proceso tecnológico de alta complejidad y estar en manos de la Gerencia, el Consejo de Administración ha dejado de exigir celeridad, claridad y rápida solución de los problemas lo que ha sido atendido por el proveedor de servicios.

Nuestra gestión ha estado orientada por el Plan Estratégico que tiene como ejes fundamentales:



“ 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”.

Para el cumplimiento de nuestras funciones, en el 2020 el Consejo de Administración se reunió 20 veces, 12 de ellas correspondieron al Consejo anterior y 8 al actual, asistieron siempre como invitados el presidente de la Junta de Vigilancia, el Gerente y la Revisoría Fiscal.

Podemos afirmar que los resultados que presentamos en el ejercicio del año 2020 son positivos, destacando los siguientes:

- Seguimiento al Plan Estratégico.
- Aprobación del Manual SARLAFT - Versión No.5.
- Aprobación de la modificación al Documento técnico de otorgamiento de crédito.
- Aprobación de la política de alivios, de acuerdo con la Circular Externa No. 017 del 17 de julio de 2020, la cual emite instrucciones prudenciales en materia de cartera de créditos con el fin de apoyar a los deudores afectados por la actual emergencia sanitaria que atraviesa el país y su afectación en la situación económica, social y financiera de los asociados.
- Aprobación de la modificación al reglamento de ahorros.
- Aprobación del Plan de Contingencia de Liquidez.
- Implementación del acuerdo de confidencialidad en los Órganos de Administración, Control y Comités.
- Aprobación del presupuesto Covid-19 con disminución de tasas de captación.
- Aprobación de la modificación al reglamento de ingresos.
- Nombramiento de los Comités técnicos y sociales 2020-2023.
- 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.

- Inicio del proceso de selección del Gerente.
- Revisión y ajuste de tasas de captación y colocación, aprobando la disminución de tasas de interés.
- Aprobación de proyecciones financieras Supersolidaria.
- Consolidación de la gestión de riesgos para proteger los activos y el patrimonio de la Cooperativa.
- Una base social amplia y diversificada soportada en una dinámica de incremento de los aportes sociales y el capital institucional. Cerrando el año con 6.199 asociados.
- Mantener la solvencia de la Cooperativa y su fortalecimiento financiero.
- El Consejo de Administración de manera permanente, estuvo atento a los informes y las evaluaciones de la Revisoría Fiscal, FOGACCOOP, 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.

No obstante, los excelentes resultados económicos y sociales de Cooprudea en el 2020, pese a la pandemia, nuestro propósito inmediato es lograr que se termine adecuadamente el proceso de cambio en el sistema y se mejore en gran medida su funcionamiento de tal forma que prestemos cada día mejores servicios financieros y sociales a nuestros asociados.



No nos queda duda que Cooprudea es una Cooperativa bien consolidada, que goza de mucha confianza y sentido de pertenencia de sus asociados quienes comprenden que los inconvenientes que se tienen son pasajeros y que su empresa solidaria cada día va a ser mejor en servicios financieros y beneficios sociales.

Damos agradecimientos especiales a todos nuestros empleados, en quienes reconocemos entrega y dedicación en estos difíciles momentos, a la Junta de Vigilancia, a los comités técnicos y sociales los cuales desplegaron iniciativa y creatividad admirables, a la Revisoría Fiscal, y en general a todos nuestros asociados por su comprensión y paciencia porque sin su colaboración no habríamos podido obtener los resultados que se aprecian en los estados financieros con corte a diciembre 31 del año 2020 y lo más importante, la actividad y el beneficio social que se ha desarrollado hasta el presente.





INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2020



Universidad de Antioquia Bloque 22 Oficina 213 WhatsApp 300 642 60 90 Conmutador: 5167686

www.cooprudea.com