

COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir



Informe del **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**



Informe del Consejo de Administración

Integrantes Principales;

Sixto Iván Orozco Fuentes / Presidente
Javier Alonso Carvalho B. / Vicepresidente
Carlos Alberto Mejía Giraldo / Secretario
Beatriz Betancur Martínez
Carlos Mario Ospina Zapata

Suplentes

Carlos Eduardo Mira Duque
Jorge Mario Uribe Wills
Ricardo Arango Acebedo
Cristian René Guerra del Valle
Andrés Felipe Pulgarín Arias

Respetados delegados,

El 2022 fue un año para reencontrarnos y volver a vivir un sinfín de experiencias que tuvimos que limitar a causa del COVID-19 y sus consecuencias sobre la sociedad. Fue un año para retornar y recuperar aquellos espacios que tuvimos que ver de lejos y dejar de frecuentar por los riesgos que amenazaron nuestra coexistencia. Fue el momento para volver a estrecharnos la mano y darnos un cálido abrazo.

Retornar al contacto físico con todas las experiencias que nos brindó la virtualidad, fue un punto de partida para recomponer nuestras actividades y entender que no podemos ser una Cooperativa ajena a los espacios mixtos, propiciando un diálogo entre lo digital y lo presencial para fortalecer las capacidades de atención y servicio.

Cooprudea sorteó con efectividad los retos que supuso el retorno a sus oficinas, invitando a que los asociados utilizaran múltiples medios habilitados para atender sus necesidades, fomentando y expandiendo la esencia por el arte de servir.

No podemos desconocer los efectos e impactos que las condiciones macroeconómicas generaron sobre el sector cooperativo en el país, lo cual implicó la toma de medidas estratégicas para garantizar la

sostenibilidad y la figura solidaria de Cooprudea para el futuro.

Desde la dimensión internacional, la Guerra de Ucrania desestabilizó los mercados globales, los cuales, a su vez, golpearon las economías emergentes, como la colombiana. Por su parte, en la dimensión nacional vivimos una contienda electoral que generó amplia incertidumbre sobre los inversionistas y el mercado nacional, encareciendo los precios por un alto ritmo inflacionario que no habíamos experimentado hace décadas, así mismo, fluctuaciones en las divisas (principalmente, el Dólar y el Euro) fueron barricadas para que la política monetaria del país fuera efectiva para detener la inflación en el país.

No solo experimentamos los impactos de estas condiciones económicas internas y externas, sino que también en la Cooperativa vivimos una fuerte turbulencia causada por la súbita renuncia de la anterior gerente, extendida por la salida de su equipo directivo.

Todos estos eventos obligaron a que el Consejo de Administración tomara con mucha fuerza las riendas de Cooprudea, apoyando a los empleados de esta valiosa entidad, quienes reconocieron su papel de-

C

Cooprudea el arte de servir



terminante para asegurar la continuación del negocio y desarrollaron con integridad todas las tareas requeridas, a pesar de las adversidades vividas.

Así, más que en otros años, el Consejo de Administración trabajó de forma articulada y concertada para desempeñar su rol hacia el éxito de la Cooperativa. Sesionamos en total 24 veces en el año (12 de manera ordinaria y 12 de manera extraordinaria), con el fin de tomar decisiones vitales para el mantenimiento financiero y el buen comportamiento de la gestión social de la Cooperativa. En la mayoría de estas reuniones estuvimos presentes los consejeros principales y suplentes, y contamos con la constante asistencia de la Gerencia, la Revisoría Fiscal y el presidente de la Junta de Vigilancia.

Lo anterior da muestra del compromiso de todos los órganos de Cooprudea para trabajar de forma mancomunada a favor del funcionamiento de nuestra entidad.

Sin duda alguna el Consejo de Administración de la Cooperativa de Profesores de la Universidad de Antioquia ha apelado al diálogo, deliberación y medida para tomar decisiones conscientes y de valor, reconociendo las capacidades, así como la realidad del entorno donde nos ubicamos. Los asociados han sido y siempre serán el centro de todas las actividades, por lo que estamos en permanente búsqueda de su desarrollo integral, determinando las acciones para entregarle el valor que merece nuestra base social, pues a ella nos debemos.

Actividades realizadas por el Consejo de Administración

El Consejo de Administración durante el año 2022, sesionó con regularidad, cumpliendo las funciones y actividades dentro

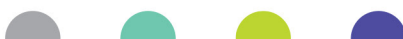
de sus atribuciones y responsabilidades según establece la Ley Orgánica de la Economía Solidaria, su Reglamento y el Estatuto. Este órgano incorporó e hizo uso de herramientas tecnológicas y diferentes canales de comunicación para realizar todo tipo de sesiones: presenciales, virtuales y mixtas, manteniendo así la continuidad de sus operaciones a favor de la Cooperativa.

Por lo anterior, destacamos las siguientes actividades realizadas a lo largo del año:

- Realización de actividades divulgativas sobre la gestión del Consejo de Administración, tales como los “Cafés con el Consejo”, que fueron 5 en el 2022.
- Análisis detallado y aprobación de los planes de trabajo de los Comités sociales.
- Acompañamiento integral para la entrega de 5 nuevos cajeros electrónicos Servibanca en las sedes de Ciudad Universitaria, Robledo y Oriente.
- Estudio detallado, negociación y determinación de cambio del software del core financiero.
- Recepción de la renuncia de la gerencia anterior y toma de medidas para la recomposición de la estructura organizacional de la Cooperativa.
- Proceso de selección y designación del gerente Luis Fernando Gómez Giraldo.
- Aprobación de reglamentos de ingreso a la Cooperativa, habilitando la asociación de hijos de asociados.
- Revisión de la Información Financiera con sus respectivos análisis y principales variaciones mensuales.



- Seguimiento de la evolución mensual del indicador de calidad cartera.
- Análisis consolidado de la evolución de la cartera para toma de decisiones favorables para la recuperación de esta.
- Aprobación de calificación de la cartera y recalificación de asociados.
- Constante seguimiento a la campaña de compra de cartera.
- Definición de nuevos mecanismos para la aplicación de tasas diferenciales y más atractivas para los asociados.
- Utilización de herramientas de control y monitoreo para el seguimiento de los informes financieros y de riesgos.
- Revisión periódica de los informes de gestión presentados por la Administración.
- Aprobación de propuestas para la actualización y mejoramiento de las operaciones internas de la organización.
- Seguimiento de los informes presentados por la Revisoría Fiscal atendiendo las recomendaciones emitidas.
- Implementación de recomendaciones y correcciones al plan de trabajo de la Cooperativa y su programa de mejora continua de los procesos.
- Solicitud y recepción de los informes de las actividades de los comités técnicos y sociales.
- Seguimiento periódico al Plan Estratégico 2019-2023.
- Aprobación de las solicitudes de crédito para los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, miembros del Comité de Crédito y demás establecidos en los Estatutos y Manuales.
- Análisis y desarrollo de actividades relacionadas con el SIAR, propendiendo a su aprobación por parte del mismo Consejo.
- Recepción y análisis de los informes mensuales presentados por el Comité de Riesgos y Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez.
- Recepción y análisis de los informes presentados por el Oficial de Cumplimiento.
- Recepción y análisis de los informes presentados por Auditoría Interna para establecer medidas preventivas y correctivas a las operaciones de la entidad.
- Reformulación y actualización de la Normativa Interna para el control de riesgos.
- Aprobación de actualización del Manual SARLAFT.
- Aprobación de cambio en la política de tasas en 5 ocasiones.
- Aprobación de 16 Acuerdos emitidos por el Consejo de Administración.
- Aprobación de 6 Resoluciones emitidas por el Consejo de Administración.
- Escucha e implementación de recomendaciones emitidas por la Junta de Vigilancia respetando la gestión en el control social.
- Revisión detallada, ajuste y aprobación al Presupuesto para el año 2023.



- Conocimiento y comentarios a los Estados Financieros, los indicadores de cumplimiento de objetivos, los avances en los proyectos estratégicos, por requerimiento de los órganos de control y vigilancia.
- Designación de oficial de cumplimiento principal y suplente.
- Establecimiento de actividades surgidas en las recomendaciones del ICONTEC en la recertificación de la Cooperativa.
- Aprobación de la estructura organizacional.
- Convocatoria a la LIV Asamblea General Extraordinaria de Delegados para el 2023.

Conclusiones

La turbulencia general que vivimos el 2022 demostró nuestras capacidades de gestión y toma de decisión, pues a pesar de los obstáculos presentados, logramos trabajar de forma articulada a favor del desarrollo cooperativo y social, enfocándonos en nuestros asociados como eje transversal en nuestra filosofía y quehacer instrumental.

A través de nuestros actos demostramos la convicción que tenemos en una sociedad diferente, incluyente y cooperativa, capaz de unirse para atender y resolver sus necesidades, brindando apoyo mutuo y desinteresado para cada uno de sus miembros. Entendemos que somos sociedad porque nos une la reciprocidad en nuestros actos y pensamientos, en donde el otro nos forma como parte integral de nuestro propio ser.

Destacamos que la Cooperativa mantiene su desempeño financiero y social, a través de un ritmo prudente y considerado en sus actividades de ahorro y crédito, así como en la ampliación y crecimiento de su base social. Todas estas condiciones permiten la entrega de reales beneficios cooperativos a todos los asociados.

Finalmente, agradecemos a todos nuestros asociados, pues son la base fundamental de nuestro quehacer cooperativo. No podemos olvidar, tampoco, a nuestros empleados que, día a día, entregan lo mejor de sí mismos para el fortalecimiento de los lazos solidarios de Cooprudea. Gracias a todos los que han pertenecido y permanecido en esta familia que es la Cooperativa de Profesores de la Universidad de Antioquia.