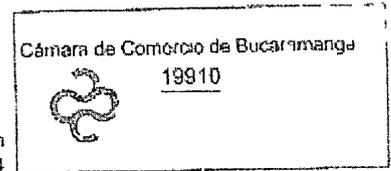


COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL "COOPMUTUAL"

900479582 6

ACTAS ASAMBLEA DE ASOCIADOS



Página  
164

**COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL "COOPMUTUAL"**

NIT No 900 479 582 6

**ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS**

**ACTA No 016**

<b>ORGANISMO</b>	ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS
<b>CARACTER DE LA ASAMBLEA</b>	ORDINARIA DE DELEGADOS
<b>FECHA DE LA ASAMBLEA</b>	Ventidos (22) de marzo del 2 024
<b>HORA</b>	8 00 A M
<b>LUGAR</b>	Presencial
<b>RESPONSABLE DE LA CONVOCATORIA</b>	CONSEJO DE ADMINISTRACION
<b>FORMA DE CONVOCATORIA</b>	Publicacion de la Resolucion numero 0001 del 2024, emanada por el Consejo de Administracion en su sesion extraordinaria Nro 132 del Diecisiete (17) de febrero del 2 024 con mas de 10 dias de anticipacion de acuerdo a lo señalado en los estatutos de la cooperativa, en concordancia con lo establecido en el articulo 30 de la ley 79 de 1988, publicada en las carteleras de la Cooperativa Coopmutual

**ORDEN DEL DIA**

- 1 Llamado a lista y verificacion del quorum
- 2 Instalacion de la asamblea General Ordinaria de Delegados
- 3 Lectura y Aprobacion del Reglamento Interno de la Asamblea Ordinaria de Delegados
- 4 Eleccion de dignatarios de la asamblea (Presidente y Secretario de la Asamblea Ordinaria de Delegados)
- 5 Lectura y aprobacion del orden del dia
- 6 Nomination de la Comision verificadora para la aprobacion del Acta de Asamblea Ordinaria de Delegados
- 7 Nombramiento Comision de Proposiciones
- 8 Informe de la Comision de Revision y Aprobacion del Acta de la 015 Asamblea General Ordinaria de Delegados
- 9 Presentacion y Aprobacion de Informe de gestion del Consejo de Administracion y Gerencia, de la Junta de Vigilancia
- 10 Informe y Dictamen de Revisoria Fiscal
- 11 Presentacion y Aprobacion de los Estados Financieros a corte 31 de diciembre del 2023
- 12 Presentacion y aprobacion de la propuesta de Distribucion de Excedentes a diciembre 31 de 2023
- 13 Autorizacion al representante legal para actualizacion del RTE (Regimen Tributario Especial) ante la DIAN



- 14 Aprobacion de utilizacion de los saldos de fondos pasivos agotables corte al 31 de diciembre de 2023
- 15 Aprobacion de renuncia y eleccion de Revisoria fiscal y suplente y determinacion de su remuneracion
- 16 Proposiciones y recomendaciones
- 17 Clausura

### DESARROLLO

Siendo las 8 00 a m del ventidos (22) de Marzo del 2 024 en la direccion indicada en la convocatoria de la Calle 34 # 24 60 oficina 107 del Edificio Cosanjoyas, toma la palabra El señor Gerente **EDINSON ANDRES ALFONSO ALFONSO**, con un saludo fraternal, informa a todos los asistentes que, para efectos de dejar constancia de lo ocurrido en la presente Asamblea

Por lo cual con el solo hecho de hacer presencia en esta reunion estan otorgando su consentimiento para que sus datos personales sean tratados de conformidad con la Ley 1581 de 2012 y demas normas vigentes concordantes en materia de datos personales

A continuacion le solicita a la Junta de Vigilancia que por favor haga el llamado a lista y verificacion del quorum

#### 1 LLAMADO A LISTA Y VERIFICACION DEL QUORUM

Toma la palabra el presidente Junta de Vigilancia, la señora **CLAUDIA YANETH CASTELLANOS** donde despues de un saludo a todos los asistentes, procede a hacer el llamado a lista y cada Delegado debe responder a viva voz presente y decir su numero de cedula y fecha de nacimiento como sistema de verificacion de su identidad Inicia a llamar a lista a los siguientes

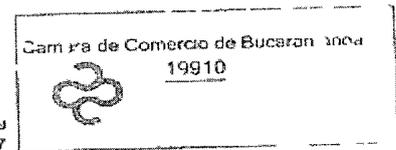
NOMBRE	CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO	ASISTIO
DAVID DE LA CRUZ RUGELES (Principal)	80 032 345	ENE 10 1982	Ausente
YURLEY KATHERINE AGUILAR (Principal)	1 098 717 835	FEB 5 1992	PRESENTE
CINDY PAOLA MONSALVE VASQUEZ (Principal)	1 102 549 313	JUL 12 1993	Ausente
NESTOR DIAZ OREJARENA (Principal)	13 839 447	SEP 18 1956	Ausente
TATIANA CADENA GUALDRON (Principal)	37 751 774	OCT 4 1979	PRESENTE
LORENA MARIA CARDENAS ROJAS (Principal)	1 070 021 151	JUL 16 1998	PRESENTE
LAURA BARAJAS RAMIREZ (Principal)	1 098 719 124	OCT 31 1991	Ausente

NOMBRE	CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO	ASISTIO
ANY ACEVEDO VEGA (Principal)	27 652 406	AGO 30 1984	Ausente
ANA MARIA PORRAS CARREÑO (Principal)	1 098 697 069	DIC 16 1990	PRESENTE
JORGE ESTEBAN CABALLERO RODRIGUEZ (Principal)	1 090 495 407	MAR 24 1996	PRESENTE
JAIRO ENRIQUE TRILLOS CELIS (Principal)	91 103 576	ABR 30 1963	Ausente
JAVIER ALBERTO PEÑA SUAREZ (Principal)	91 282 759	FEB 25 1972	Ausente
LUIS ALBERTO HERNANDEZ ALBARRACIN (Principal)	13 831 312	JUL 4 1954	PRESENTE
JUDITH ORTEGA ORTEGA (Principal)	37 746 190	FEB 9 1979	Ausente
JAIME FERNANDO BUENO CACERES (Principal)	5 765 084	JUL 3 1969	Ausente
TRINO ALBERTO LOPEZ PARRA (Principal)	79 982 625	MAR 8 1979	Ausente
JOHANNA CRISTINA DUARTE NERIO (Principal)	63 479 230	JUL 24 1972	Ausente
MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO (principal)	14 839 778	SEP 5 1980	PRESENTE
ADALBERTO PEDRAZA PEDRAZA (principal)	1 102 365 576	ENE 27 1991	PRESENTE
YOLANDA GONZALEZ MORENO (principal)	63 312 444	ENE 1 1965	PRESENTE
GERSON ROJAS PORRAS (principal)	91 291 801	ABR 26 1973	PRESENTE
CLAUDIA YANETH CASTELLANOS LIZARAZO	37 720 841	AGO 25 1978	PRESENTE
ELIAS JIMENEZ CORREA (principal)	79 914 800	OCT 2 1979	PRESENTE
OSCAR OSWALDO RUGELES HERNANDEZ (principal)	4 407 724	ENE 11 1963	Ausente

Una vez hecho el llamado a lista, se puede constatar que se cuenta con la mitad de los Delegados convocados lo cual permiten constituir un Quorum para deliberar y adoptar decisiones validadas de conformidad con el Capitulo VI del paragrafo segundo del articulo diecisiete "17" de los estatutos de la cooperativa por consiguiente, se da inicio a la Asamblea General de Delegados de la **COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL "COOPMUTUAL"**

## 2 INSTALACION DE LA ASAMBLEA ORDINARIA DELEGADOS

El presidente del Consejo de Administracion, el señor **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO** toma la palabra agradeciendo a la gerente y a la Junta de Vigilancia por las intervenciones realizadas y Oficialmente da la bienvenida a los Delegados para la celebracion de la Asamblea General de Delegados



de la **COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL COOPMUTUAL**, deseando que esta sea un espacio de fraternidad y las discusiones, si las hay, se den con toda la altura del caso

El presidente nos invito a todos entonemos esta oracion 'Oracion al Espiritu Santo Oh, espiritu santo amor del padre y del hijo, inspirame siempre lo que debo pensar, lo que debo decir como debo decirlo lo que debo callar, como debo actuar lo que debo hacer para gloria de Dios bien de las almas y mi propia santificacion Espiritu santo, dame agudeza para entender, capacidad para retener metodo y facultad para aprender, sutileza para interpretar, gracia y eficacia para hablar, dame acierto al empezar direccion al progresar y perfeccion al acabar amen ¡Que asi sea! Bienvenidos a la Asamblea Todo se va a permitir podran hablar cada uno, decir lo que opinen, por favor haganlo con respeto y todos tendremos derecho a entendernos, hablar, aclarar, a llegar a consensos o disensos respetando que haya diferencias Pero les recomiendo que guardemos normas de conducta para que esto pueda tener exito Declaro instalada la Asamblea General de Delegados de la **COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL COOPMUTUAL**

Teniendo en cuenta que la Junta de Vigilancia confirma la existencia del quorum, en consecuencia, se declara instalada la Asamblea General de delegados de la **COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL COOPMUTUAL**

### **3 LECTURA Y APROBACION DEL REGLAMENTO INTERNO DE LA ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS**

Toma la palabra el presidente del Consejo de Administracion, el señor **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO** donde proyectara en pantalla el reglamento de la Asamblea, pregunta a los delegados si tienen observaciones, por lo que procede realizar lectura total del reglamento interno de la asamblea para aprobacion

El presidente del Consejo de Administracion pregunta a la honorable asamblea si es aprobado el reglamento interno de la asamblea

Revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstencion, por lo que es aprobado y se da continuidad a la Asamblea

Una vez leído el reglamento interno de la asamblea, el mismo es Aprobado por unanimidad por todos los presentes

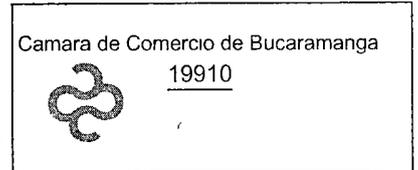
*Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta*

### **4 ELECCION DE DIGNATARIOS DE LA ASAMBLEA (PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA ASAMBLEA)**

Se abre espacio para postulaciones para los cargos de presidente y secretario de la asamblea

Toma la palabra el delegado **ELIAS JIMENEZ CORREA** y propone a los señores **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO** como Presidente y como secretaria de la Asamblea **YOLANDA GONZALEZ MORENO**

Se somete a votacion la postulacion y revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que es aprobado la denominacion del presidente y secretaria de la asamblea



Interviene el señor **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO**, donde agradece la confianza depositada en nombre propio y de la compañera **YOLANDA GONZALEZ MORENO**

#### 5 LECTURA Y APROBACION DEL ORDEN DEL DIA

Toma la palabra el presidente el señor **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO** donde procede a hacer lectura del orden del dia propuesto

Adicionalmente se indica que el sistema de participacion y votacion que se empleara a lo largo de la Asamblea sera el de manifestar sus inquietudes votos y decisiones se hara pidiendo la palabra de viva voz dentro de las instalaciones de la oficina de la cooperativa

Una vez leído el orden del dia somete a votacion, solicitando observaciones al mismo a la honorable asamblea

El presidente del Consejo de Administracion pregunta a la honorable asamblea si es aprobado el orden del dia propuesto

Revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor 0 en contra y 0 abstencion, por lo que es aprobado y se da continuidad a la Asamblea

#### 6 NOMINACION DE LA COMISION VERIFICADORA PARA LA APROBACION DEL ACTA DE ASAMBLEA

Toma la palabra el señor presidente de la Asamblea **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO**, y propone a los compañeros **LORENA MARIA CARDENAS Y ELIAS JIMENEZ CORREA** para la comision quienes aceptan la designacion

A lo anterior y segun lo señalado en el art 42 del decreto Ley 2150 de 1995 en concordancia con el art 189 del codigo de comercio, la comision verificadora sera la encargada ademas de constatar que el contenido del acta concuerde con lo sucedido durante esta asamblea general de delegados, sera la encargada de aprobar por unanimidad el contenido de la misma

Despues de estas observaciones, el presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion de lo aqui expuesto

Que revisados los votos presenciales 12 votos a favor 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que es aprobado por unanimidad

#### 7 NOMBRAMIENTO COMISION DE PROPOSICIONES

El presidente de la Asamblea propone a la honorable asamblea a los delegados **ANA MARIA PORRAS CARREÑO** y **YURLEY KATHERINE AGUILAR** para recibir las proposiciones durante el inicio de la asamblea y hora de cierre de ella a las 10 am para recopilar las mismas



900479582 6

ACTAS ASAMBLEA DE ASOCIADOS

Despues de estas observaciones, el presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion de lo aqui expuesto

Que revisados los votos presenciales 12 votos a favor 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que es aprobado por unanimidad

La delegada **ANA MARIA PORRAS** informa que dentro los terminos establecidos de las proposiciones no se recibieron ninguna

#### **8 INFORME DE LA COMISION DE REVISION Y APROBACION DEL ACTA DE LA 015 ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS**

El señor MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO con cedula de ciudadanía 14 839 778 miembro de la Comision de Revision y Aprobacion del Acta 015 de la Asamblea General Ordinaria de Delegados procede a dar lectura al informe presentado por la Comision

#### **COMISION VERIFICADORA DEL ACTA**

Los suscritos **MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO** identificado con cedula de ciudadanía No 14 839 778 y **ELIAS JIMENEZ CORREA** identificado con cedula de ciudadanía No 79 914 800 Certificamos que una vez revisado el texto del ACTA No 015 contiene fielmente todos los temas y asuntos tratados en la Asamblea General de Delegados de la **COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL – COOPMUTUAL** celebrada el dia Dieciseis (16) de marzo de 2 023, desde las 08 00 A M hasta las 05 20 P M a traves de la plataforma zoom, segun lo estipulado en la Resolucion No 001 del 2023, emanada por el Consejo de Administracion, razon por la cual impartimos aprobacion por unanimidad

Agradecemos a la asamblea la confianza depositada y deseamos exitos a los delegados en sus deliberaciones y decisiones  
Cordialmente,

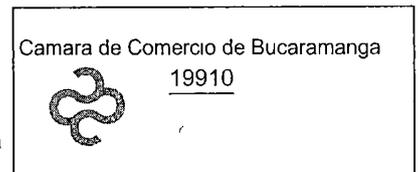
**MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO**  
CC No 14 839 778

**ELIAS JIMENEZ CORREA**  
CC No 79 914 800

*Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta*

#### **9 PRESENTACION Y APROBACION DE INFORME DE GESTION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA**

El Consejo de Administracion, la Administracion de Coopmutual y sus colaboradores brindan un saludo solidario y fraternal a los Delegados congregados hoy en la 016 Asamblea General Ordinaria de Delgados, siempre agradecidos de contar con su presencia en esta nueva oportunidad celebrando que nuestra



cooperativa haya podido colaborar con el bienestar y la solución de las necesidades financieras de aporte y crédito de nuestros asociados y sus familias durante el año 2023

En primera instancia agradecer a Dios por permitirnos contar la historia y que a pesar de las dificultades de carácter institucional y carácter general y la situación económica y social del país, continuamos con el firme propósito de trabajar arduamente para lograr la consolidación permanente de una cooperativa sólida y sostenible en el tiempo, en beneficio de nuestros asociados sus familias y de la comunidad quienes buscan en el seno de **COOPMUTUAL** el cumplimiento de sus anheladas metas y objetivos constituyéndose así nuestra razón de ser

El Consejo de Administración y la Gerencia en cumplimiento del deber legal y de las funciones conferidas por el estatuto, presentan el informe de gestión que recopila la misión realizada los logros obtenidos y el cumplimiento de las disposiciones legales durante la vigencia comprendida entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2023, con la satisfacción del deber cumplido de nuestro compromiso irrestricto, de un trabajo en equipo disciplinado y armonioso, enmarcado dentro de la buena fe, el amor y la entrega analítica de nuestras labores

Comportamiento de la economía mundial y del país en el 2023 La economía mundial presentó desaceleración, produciéndose un cambio en el ciclo económico, en medio de los niveles de inflación más altos del siglo y de un incremento agresivo, en las tasas de interés decretadas por los bancos centrales

El endurecimiento de las condiciones financieras mundiales debilitaron la demanda, sin que se hubieran solventado aun, los problemas de las cadenas globales de abastecimiento surgidos durante la pandemia la guerra de Rusia y Ucrania desde el 2022 y la de Israel y Palestina en el 2023

El crecimiento de la economía colombiana apenas llegó al 0,6% en el 2023, decreciendo en 7,44 puntos, frente al crecimiento de 7,5% del 2022 y en 2,4 puntos frente al crecimiento económico mundial del 3% para el mismo año 2023 Este factor combinado con la inflación del 9,28%, que sigue siendo alta aunque disminuyó en 3,82 puntos, respecto al 13,12% del 2022, no ha respondido con la estrategia del alza de las tasas de interés, decretadas por el Banco de la República para retener la demanda

Toma la palabra El gerente, el señor Edinson Andrés Alfonso Alfonso donde procede a explicar las cifras financieras y comportamiento de la cooperativa durante el año 2023 Informa que durante el segundo semestre del 2023, se logró observar una recuperación en el otorgamiento de créditos y el comportamiento general de la cartera demostrando así que las estrategias establecidas han permitido brindar más y mejores servicios a nuestros asociados De igual manera se realizó la renovación del Runeol (Registro Único de Entidades Operadoras de Libranza) para continuar operando por libranza

En el año 2024 al igual que en el año 2023 seguirán prevaleciendo los factores de volatilidad incertidumbre, complejidad y ambigüedad con proyecciones de bajo crecimiento que fluctúan entre el 1,5% y el 1,9%, en contra del crecimiento mínimo recomendado del 5%, para estabilizar la economía nacional Mientras tanto, la inflación continuará siendo alta debido especialmente al costo de los alimentos y de los combustibles Este estancamiento de la economía al que nos aproximaremos, podrá mejorarse con el apoyo del gobierno con la implantación de políticas conducentes a estimular el consumo de los hogares, la creación de nuevos empleos por medio de la disminución de costos de producción, la baja significativa en las tasas de interés e incentivando la construcción y la inversión, entre otros Ante este panorama, en Coopmutual la administración continuará trabajando con ahínco en los objetivos, siempre atentos con la administración apropiada del riesgo e insistiendo en los pilares fundamentales fijados como metas



La transformacion digital  
La mejora en los procesos  
Plan de mercadeo intensivo y continuo  
Aumento de asociados  
Retencion de asociados  
Aumento de aportes

Agradecemos a la honorable Asamblea de Delegados la confianza depositada en quienes hemos conformado por este año 2023, el Consejo de Administracion la Junta de Vigilancia los distintos Comites y la Administracion, para hacer de la cooperativa una empresa que continúe logrando experiencia e imagen de pujanza merece el reconocimiento del medio y la satisfaccion de sus asociados

Gracias a nuestros asociados quienes, con su apoyo han hecho posible el desarrollo de la cooperativa y la afortunada trayectoria a traves de estos años su invaluable historia y continuando cumplir con la mision y vision

Acto seguido se otorga el uso de la palabra a los delegados, quienes hicieron sus comentarios y expresaron las dudas sobre el informe, El presidente del Consejo Administracion procede a atender cada una de las inquietudes

Por ultimo informa que los aspectos administrativos y financieros de la Cooperativa Coopmutual vienen desarrollandose en debida forma, prueba de ello son los estados financieros que seran presentados a ustedes, por parte de la revisoria fiscal Asi mismo, el manejo del personal se viene desarrollando en debida forma con todas las regularizaciones del tema de seguridad y salud de nuestros empleados

Despues de estas observaciones el presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion del informe administrativo de gerencia y Consejo de Administracion

Al concluir se permite preguntar a los asistentes si tienen alguna inquietud u observacion, a lo que no se presenta ninguna observacion por parte de los asistentes

Que contador los votos de los delegados con la mano levantada tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que es aprobado por unanimidad el informe de gestion del consejo de administracion

*Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta*

### **9 3 PRESENTACION Y APROBACION INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA**

Toma la palabra la señora **CLAUDIA YANETH CASTELLANOS LIZARAZO** donde procede a explicar el trabajo que se realizo conforme a la ley los estatutos de la cooperativa y que todas las inquietudes quejas y observaciones presentados por los asociados, recordando a la honorable asamblea que la junta de vigilancia es el organo de control de la cooperativa que realiza una especial vigilancia a los directivos y a todos los trabajadores y colaboradores en general de la Cooperativa para el correcto cumplimiento de las obligaciones emanadas en la ley, arrojando con esto eficiencia y eficacia en todos los ambitos, como lo



900479582 6

ACTAS ASAMBLEA DE ASOCIADOS

es en el cuidado y vigilancia de la administracion contable, vigilancia en los derechos y deberes de los asociados, seguimiento mensual a las P Q R S D (Peticiones Quejas Reclamos Sugerencias, Denuncias) presentadas por los asociados en cada una de las oficinas o a traves de los canales de comunicacion y en especial al cumplimiento de los estatutos

A lo anterior, pregunta si se presentan observaciones, por lo que de no presentarse ninguna procede a agradecer a todos los empleados de la cooperativa y a todos los presentes

Acto seguido, la presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion del informe De la Junta de Vigilancia

Que revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que en consecuencia el informe es aprobado por unanimidad el informe por la honorable asamblea

**Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta**

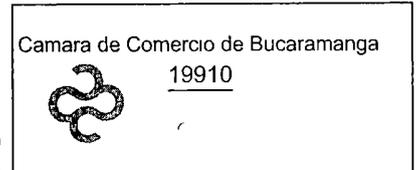
***La Gerencia toma la palabra e informa a la honorable Asamblea que la gerencia ha verificado el auditorio y el quorum se mantiene con la participacion de 12 delegados convocados***

#### **10 INFORME REVISORIA FISCAL**

La Doctora **MARIA INES CADENA CASTILLO**, allego el dictamen de Revisoria Fiscal a la honorable Asamblea, para ser leído en la misma, por no poder estar presente la convocatoria realizada

El informe fue remitido oportunamente al correo electronico de la Gerencia, El Gerente procede a realizar un resumen del mismo, recalcando que, el informe de revisoria fiscal del año 2 023 tiene una estructura definida conforme a la normatividad vigente, en donde se resaltan los parrafos principales como son la opinion y la situacion extra merita donde partiendo de estos principios como se puede verificar en el informe, el dictamen no tiene salvedades sobre los resultados financieros y contables del año 2 023 donde no se presentaron en la vigencia del año 2 023 situaciones o indicios para que no se emitiera una opinion limpia, recomendando que toda vez que la Cooperativa esta sujeta a la vigilancia de la Superintendencia de la Economia Solidaria estar siempre atentos a los cambios normativos, pues los mismos tienen cambios constantes sobre todo los procedimientos de cartera que es el activo principal de la cooperativa con el fin de estar a la vanguardia con dichas dispaciones y cumplirlas a cabalidad

Agrega tambien que su dictamen es netamente perteneciente al año 2 023 recalcando que no se presentaron situaciones anomalas que ameriten advertencias ni salvedades en su opinion como revisora fiscal de la cooperativa, es asi como indica tambien que en los apartes del dictamen se puede observar que la cooperativa dio cumplimiento en los requerimientos legales, resaltando que en la parte fiscal de la cooperativa en cuanto a impuestos IVA retenciones, renta, industria y comercio informacion exogena y demas reportes a las otras entidades se dio cumplimiento por lo demas todas las decisiones tomadas por la cooperativa y actos administrativos emitidos por la gerencia estuvieron contenidos dentro de los estatutos y normatividad vigente que rigen a la cooperativa



Finamente, se permite preguntar a los asistentes si tienen alguna inquietud u observaciones referentes al dictamen

Como no obra ninguna inquietud del Informe e Dictamen por parte de la revisoria fiscal se procede a continuar con el orden del dia

*Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta*

#### **11 PRESENTACION Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A CORTE 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

Toma la palabra la contadora de la cooperativa la señora **JOHANNA FRANCO BAUTISTA** donde se permite saludar a todos los presentes, por consiguiente, estos estados financieros son el resultado del mandato de la asamblea, así las cosas informa que los activos de la cooperativa Coopmutual actualmente son de **\$6 454 064 433 MCTE**, con una cartera total de **\$ 4 267 460 737 MCTE** representada en 51.23%, con unos pasivos totales de **\$ 6 001 374 897**

En total la cooperativa al corte del 31 diciembre del 2023 tiene un patrimonio que asciende a la suma de **\$452 689 535 MCTE**, representado en capital social por valor de **\$267 986 333** y con corte a 31 de diciembre del 2023 se generaron unos excedentes netos operacionales por valor de **\$ 74 689 291 MCTE**

Acto seguido, pregunta a los asistentes si tienen alguna inquietud u observacion donde no se presenta ninguna observacion

Seguidamente, EL presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion de los estados financieros donde se da una espera para la votacion del mismo

Que revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que los estados financieros con corte a 31 de diciembre del 2023 son aprobados por unanimidad

*Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta*

El Gerente, Edinson Andres Alfonso Alfonso, informa que no llego requerimiento alguno por parte de la Superintendencia de la Economia Solidaria relacionado con la informacion financiera motivo por el cual, en esta oportunidad no es necesario contar con la autorizacion de dicha entidad para su presentacion a la asamblea y su posterior aprobacion

#### **12 PRESENTACION Y APROBACION DE LA PROPUESTA DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES A DICIEMBRE 31 DEL 2023**

Se somete a consideracion y aprobacion de la Asamblea General de delegados de la cooperativa la siguiente propuesta para la aplicacion de excedentes del año 2023, conforme a La Ley 79 de 1988, ley marco del cooperativismo, artículo 54, en donde se establece que los excedentes se aplicaran de la siguiente manera



- |   |              |
|---|--------------|
| • 20% Para la reserva de Proteccion de Aportes Sociales | \$14 937 858 |
| • 20% Fondo de Educacion                                | \$14 937 858 |
| • 10% Fondo de Solidaridad                              | \$7 468 929  |

**TOTAL \$37 344 645**

**DEL 50% RESTANTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA**

- |  |              |
|--|--------------|
| • 20% Para incrementar el Fondo de solidaridad           | \$14 937 858 |
| • 15% Para incrementar del Fondo de educacion            | \$11 203 394 |
| • 15% Para incrementar del Fondo de Recreacion y Cultura | \$11 203 394 |

**TOTAL \$37 344 646**

**TOTAL, EXCEDENTES \$74 689 291**

El presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion la propuesta de excedentes del año 2 023 donde se da una espera para la votacion del mismo si estan o no de acuerdo

Que revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, por lo que es aprobada por unanimidad la propuesta de excedentes del año 2 023 por parte de la honorable asamblea

**Se deja constancia que este documento hace parte integral del acta**

**13 AUTORIZACION AL REPRESENTANTE LEGAL PARA ACTUALIZACION DEL RTE (REGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL) ANTE DIAN**

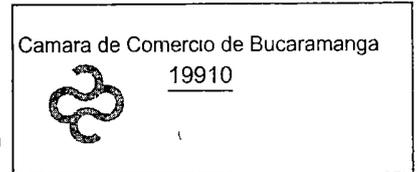
Toma la palabra el presidente de la asamblea donde solicita a la honorable asamblea la aprobacion de continuidad por parte de la Cooperativa de Aporte y Credito Mutual Coopmutual en el regimen tributario especial para la DIAN

El gerente toma la palabra y menciona que revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones, Por lo que tratado en este punto se aprueba por unanimidad

**14 APROBACIÓN DE UTILIZACION DE LOS SALDOS DE FONDOS PASIVOS AGOTABLES CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

El presidente de la Asamblea somete a votacion la posibilidad de autorizar la utilizacion de los saldos de fondos pasivos agotables corte al 31 de diciembre de 2023

¿Autoriza que los remanentes de los fondos sociales no ejecutados con corte al 31 de diciembre de 2023 sean ejecutados en el año 2024? 1) Si, 2) No, 3) Voto en blanco, o, 4) Se abstiene



***La Gerencia toma la palabra e informa a la honorable Asamblea que la gerencia ha verificado a viva voz y el quorum se mantiene con la participacion de los 12 Delegados principales convocados***

Que revisados los votos presenciales tenemos 12 votos a favor, 0 en contra y 0 abstenciones por lo que es aprobada por unanimidad

#### **15 ELECCIONES DE REVISOR FISCAL PRINCIPAL Y SUPLENTE Y DETERMINACION DE SU REMUNERACION**

Se recepcionaron las propuestas se constato el cumplimiento de la lista de chequeo analisis de informacion, verificacion de no vinculacion a Coopmutual, actualizacion de informacion, seleccion de propuestas, socializacion y evaluaciones de propuestas ante el Consejo de Administracion Las labores realizadas por el Consejo de Administracion fueron seleccion de tres propuestas por el Consejo de Administracion y Socializacion Asamblea Delegados

Seguidamente, Toma la palabra el presidente de la Asamblea donde procede a leer las tres propuestas entregadas para la eleccion de la nueva revisoria fiscal para el año 2 024 2 025, la firma a contratar sera la que se ajuste al valor de los honorarios de 2 5 a SMLV con una dedicacion de 32 horas mensuales mas lo extraordinario que se pueda presentar en calidad de Revisor Fiscal

El presidente de la asamblea somete a consideracion la aprobacion la propuesta de LA NUEVA revisoria fiscal año 2 024-2 025 donde se da una espera para la votacion del mismo, si estan o no de acuerdo

La gerente toma la palabra y menciona que revisado el Quorum tenemos 12 delegados para ejercer su derecho al voto

De acuerdo a los resultados, la Asamblea con mayoría absoluta, con 12 votos, elije como Revisor Fiscal a la firma **SOLAQUE & ASOCIADOS S A S**, sigla **SOLAQUE & ASOCIADOS S A S**, identificada con NIT 900 778 553 con Tarjeta de Registro No 2085, representada legalmente por el/la señor(a) **ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**, quien ponen a disposicion de Coopmutual los siguientes los contadores. que a nombre de la firma, van a desempeñar la revisoria fiscal

**Revisor Fiscal Principal**                      **CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO C C 93 138 516 de Espinal Tolima TP 159555 T**

**Revisor Fiscal Suplente**                      **YOHANNA MARCELA SOLAQUE AGUILAR C C 53 131 609 de Bogota DC, TP 201895 T**

Por lo que tratado en este punto se aprueba por unanimidad

#### **16 PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES**

El presidente de la asamblea propone que de manera ordenada se escuchen las proposiciones de los asambleistas, para esto pueden alzar la mano o aviva voz

Despues de esperar unos minutos y no recibir proposiciones se da por terminado este item



**17 CLAUSURA**

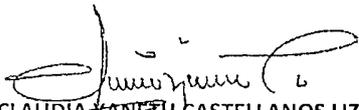
Terminando el orden dia, es clausurada la asamblea por parte del presidente de la Asamblea de la COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO MUTUAL COOPMUTUAL MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO siendo las 11 20 a m , dando gracias a todas personas que asistieron y en especial a YOLANDA GONZALEZ MORENO quien surtío la asamblea en calidad de secretaria y a todos ustedes por su participacion

En constancia se firma la presente acta, en la ciudad de Bucaramanga a los veintidos (22) dias del mes de marzo del 2 024

  
MAURICIO ALEJANDRO CRISTANCHO  
Presidente de la asamblea

  
- YOLANDA GONZALEZ MORENO  
Secretaria de la Asamblea

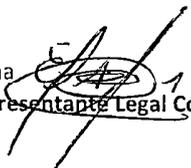
  
EDINSON ANDRÉS ALFONSO A  
Represente legal

  
CLAUDIA YANETH CASTELLANOS LIZARAZO  
Firma de un delegado

  
ELÍAS JIMÉNEZ CORREA  
Comision Verificadora del Acta

  
LORENA MARIA CARDENAS  
Comision Verificadora del Acta

Nota La presente acta es fiel copia tomada del original

Firma   
Representante Legal Coopmutual  
1098647296

De acuerdo al Artículo 189 Constancia en actas de decisiones de la junta o asamblea de socios