

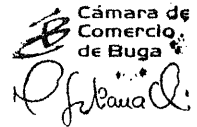


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"COOTRAIPI"
LXIV ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS
ACTA No. 64

CIUDAD : Ginebra, 27 de marzo de 2021
HORA DE INICIO : 09:00 a.m.
LUGAR : Restaurante Albania Dirección Carretera Vía Costa Rica –
Km 2 Ginebra - Valle del Cauca.

ASISTENTES :

ADELFA PEÑA DE MEJIA	JESUS JAIRO GRANOBLES BRAND
ANA MARIA LIBREROS DE CALLE	JORGE ELIECER MONSALVE BEDOYA
ANDREA QUIÑONEZ VELASCO	JORGE ENRIQUE DELGADO GONZALEZ
AURA JOVITA PEREZ CANIZALES	JOSE MIGUEL MANZANO MANZANO
BALTAZAR RIOS	JOSE RODRIGO MAYORCA LENIS
CARMELO SANCHEZ	JOSE VICENTE QUIÑONES JIMENEZ
CELSE EVELIO PEÑA CUELLAR	JUAN FELIPE GONZALEZ ARTURO
DAMARIS GARCES DE SALDARRIAGA	LEIDY LORENA BARRETO CAPOTE
DANIEL ANTONIO CABEZAS VASQUEZ	LEIDY MARITZA BURBANO
DIEGO FERNANDO GONZALEZ CERTUCHE	LUIS ANTONIO GIRALDO
DIEGO FERNANDO PEÑA LORZA	LUIS DARIO VARGAS MARIN
EDILBERTO CAICEDO RIOS	LUIS GIRALDO OSORIO
EDISON MUÑOZ TENORIO	LUZ DARY RICO MEDINA
ELCER HALETH BARBOSA	MARIA LICET HOLGUIN
ELENA ARCE CANIZALES	MARIA RUBIELA ECHAVARRIA MEJIA
ENUAR DE JESUS ANTONIO GARCIA RUIZ	MERCEDES ESTRADA VALENCIA
FELIPE ARCE USMAN	MIREYA NIETO ROBLES
FUNDACION EL CRIST.S EL CRISTO SOCIAL - EUGENIO DIAZ SINISTERRA	OSCAR WALTER GONZALEZ BRAND
GERARDO ALFONSO MORA	REINEL OSWALDO PINO VALDES
GUSTAVO DE JESUS CALLE RESTREPO	RIGOBERTO AZCARATE HERNANDEZ
HEBER DE JESUS FLOREZ	SIGIFREDO GARCIA MENESES
HUMBERTO MURILLO	VICTOR AUGUSTO MORALES LONDOÑO
JAIRO HUMBERTO ZAPATA RUIZ	VICTOR MANUEL FREIRE GARCIA
JAIRO SERRANO BANDERA	VICTOR RAUL REYES ROJAS



AUSENTES: Jaime Martínez Osorio
Rodrigo Domínguez Saavedra

GERENTE SUPLENTE: John Albert Hoyos Herrera

INVITADOS : Luis Felipe Muñoz Armero - Asesor
Alvaro de Jesús Escudero Salcedo, Revisor Fiscal
Principal CENCOA
María Victoria Plaza Quintero - Dir. Dpto. Contabilidad (E)

ORDEN DEL DIA PROPUESTO:

1. Llamado a lista y verificación del Quórum
2. Instalación de la Asamblea a cargo del Presidente del Consejo de Administración; señor Diego Fernando González Certuche
3. Presentación de invitados especiales
4. Lectura y aprobación del Orden del Día
5. Lectura y aprobación del Reglamento de Asamblea
6. Elección de Mesa Directiva
 - ◆ Presidente
 - ◆ Vicepresidente
 - ◆ Secretario (Art. 110 numerales 3, 5 y 6 de los estatutos vigentes)
7. Nombramiento de las Comisiones
 - a) Comisión de Estudio y Aprobación del acta de la presente reunión
 - b) Comisión de Elecciones y Escrutinios
 - c) Comisión de Propositiones y Recomendaciones
 - d) Comisión Nominaciones
8. Presentación de informes 2020
 - 8.1. Presentación estudio y aprobación del informe de gestión año 2020
 - 8.2. Presentación informe Junta de Vigilancia
 - 8.3. Presentación informe Revisoría Fiscal



9. Compromiso para el incremento de la reserva de protección de aportes sociales que se aplicará en el año 2022 de los excedentes que se generen al cierre del ejercicio de 2021
10. Estudio, Consideración y aprobación de los estados financieros a diciembre 31 de 2020
11. Enjugamiento o saneamiento de las pérdidas del periodo 2020
12. Elecciones
 - A. Consejo de Administración
 - B. Junta de Vigilancia
 - C. Revisoría Fiscal
 - D. Comité de Apelaciones
13. Propositiones y Recomendaciones
14. Clausura

DESARROLLO

1. LLAMADO A LISTA Y VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM

Siendo las 09:00 a.m. se da inicio a la asamblea, la cual se efectúa de forma presencial, se procede a verificar la asistencia por parte de la Junta de Vigilancia, encontrándose presente cuarenta y ocho (48) delegados de cincuenta (50) delegados convocados, lo cual constituye quórum reglamentario para sesionar y tomar decisiones válidas.

2. INSTALACIÓN DE LA ASAMBLEA A CARGO DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Presidente del Consejo de Administración Diego Fernando González Certuche saluda a los delegados y procede a declarar abierta la Asamblea, encontrándose presente cuarenta y ocho (48) delegados de cincuenta (50) delegados convocados, quienes constituyen quórum reglamentario para sesionar y tomar decisiones válidas.

La convocatoria para la Asamblea General Ordinaria de Delegados, fue realizada por el Consejo de Administración en acta número 1061 del 02 de marzo de 2021, dada a conocer a los cincuenta (50) delegados hábiles, por medio de correo electrónico y carta remitida a cada uno de ellos, dando cumplimiento al parágrafo 1 del artículo 84 de los estatutos vigentes, se adjunta a la presente acta el acuerdo de la convocatoria.



3. PRESENTACION DE INVITADOS ESPECIALES

El Presidente del Consejo de Administración Diego Fernando González Certuche toma la palabra para indicar que se encuentran presentes en la Asamblea las personas que fueron invitadas a la misma, a excepción del consejero principal Marco Aurelio Cabrera Giraldo quien por su estado de salud no pudo asistir.

4. LECTURA Y APROBACION DEL ORDEN DEL DIA

El Presidente del Consejo de Administración Diego Fernando González Certuche somete a consideración el orden del día, el cual es aprobado por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra, como figura en la presente acta.

5. LECTURA Y APROBACIÓN DEL REGLAMENTO DE ASAMBLEA

El Presidente del Consejo de Administración Diego Fernando González Certuche, somete a consideración el Reglamento de Asamblea, siendo aprobado por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra, cuyo documento se adjunta a la presente acta.

6. ELECCIÓN DE MESA DIRECTIVA

El delegado José Miguel Manzano Manzano pide la palabra y postula al delegado Felipe Arce Usman como presidente y al delegado Diego Fernando González Certuche como vicepresidente.

Se somete a consideración la única propuesta presentada para la elección de la mesa directiva, siendo aprobada por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

Como secretario de la Asamblea actuará el delegado Víctor Raúl Reyes Rojas - secretario del Consejo de Administración, según artículo 110 numerales 3, 5 y 6 de los estatutos vigentes.

La mesa directiva queda conformada de la siguiente manera:

Presidente:	Felipe Arce Usman
Vice-presidente:	Diego Fernando González Certuche
Secretario:	Víctor Raul Reyes Rojas (Art. 110 numerales 3, 5 y 6 de los estatutos vigentes)

Los delegados elegidos toman posesión de los cargos y agradecen por el nombramiento.



7. NOMBRAMIENTO DE LAS COMISIONES

El presidente de la asamblea Felipe Arce Usman, realiza el nombramiento de las siguientes comisiones, según lo establece el artículo cuarto del Reglamento de Asamblea:

a. Comisión de Estudio y aprobación del acta de la presente reunión

Jairo Serrano Bandera
Celso Evelio Peña Cuellar

Víctor Manuel Freire García

b. Comisión de Elecciones y Escrutinios

Humberto Murillo
Andrea Quiñonez Velasco

Aura Jovita Pérez Canizales

En esta comisión se solicita la colaboración del Revisor Fiscal Alvaro de Jesús Escudero Salcedo, para dar mayor transparencia a los escrutinios, quien acepta ser veedor en este proceso.

c. Comisión de Propositiones y Recomendaciones

Daniel Antonio Cabezas Vasquez
Damaris Garcés de Saldarriaga

Luis Giraldo Osorio

d. Comisión de Nominaciones

La Comisión de Nominaciones fue nombrada por el Consejo de Administración, según consta en acta No. 1060 de febrero 26 de 2021, integrada por los siguientes delegados:

José Miguel Manzano Manzano
Mercedes Estrada Valencia

Víctor Raúl Reyes Rojas

8.. PRESENTACION DE INFORMES 2020

8.1. Presentación, estudio y aprobación del Informe De Gestión año 2020

El Gerente Suplente de COOTRAIPI Doctor John Albert Hoyos Herrera expone el informe de gestión elaborado por la Gerencia y el Consejo de Administración, sobre las actividades desarrolladas durante el año 2020 y los resultados obtenidos, el cual fue enviado a cada uno de los delegados a través del correo electrónico.



El presidente de la asamblea Felipe Arce Usman somete a consideración el informe de gestión correspondiente al año 2020, siendo aprobado por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

8.2. Presentación Informe Junta De Vigilancia

El presidente de la Junta de Vigilancia Jairo Humberto Zapata Ruiz hace un breve resumen de la gestión realizada por este órgano de control durante el año 2020, cuyo informe fue remitido a cada uno de los delegados a través del correo electrónico, el cual se adjunta a la presente acta.

8.3. Presentación Informe Revisoría Fiscal

El revisor fiscal principal Alvaro de Jesús Escudero Salcedo de CENCOA hace lectura del dictamen de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a diciembre 31 de 2020, documento que se anexa a la presente acta.

9. COMPROMISO PARA EL INCREMENTO DE LA RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES SOCIALES QUE SE APLICARÁ EN EL AÑO 2022 DE LOS EXCEDENTES QUE SE GENEREN AL CIERRE DEL EJERCICIO DE 2021

Se propone incrementar la reserva para la protección de aportes sociales en el año 2022 en un porcentaje equivalente al treinta por ciento (30%) de los excedentes que se generen al cierre del ejercicio de 2021, atendiendo lo dispuesto en el literal a) del artículo 2.11.10.1.6 del decreto 961 de junio 05 de 2018, cuya propuesta es aprobada por los delegados con cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra, quedando una proporción del 20% establecido por Ley, más el porcentaje aquí estipulado del 30%, para un total del 50% de los excedentes del año 2021.

10. ESTUDIO, CONSIDERACION Y APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2020

La Directora del Departamento de Contabilidad (e) de COOTRAIPI María Victoria Plaza Quintero informa sobre el contenido de los estados financieros a diciembre 31 de 2020, los cuales fueron enviados con anticipación a cada uno de los delegados.

La contadora responde a cada una de las preguntas e inquietudes que se presentan. Los estados financieros a diciembre 31 de 2020 quedan de la siguiente manera:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"COOTRAIPI"**

LIBRO DE ACTAS ASAMBLEA GENERAL Cod: AA

Pag. - 581



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAIPI
NIT 891.300.716-5
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019
EN MILES DE PESOS COP

CODIGO	CUENTA	NOTA	2020	%	2019	VAR S	VAR %
ACTIVOS							
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3					
1105	CAJA GENERAL						
1110	BANCOS		424.032	1%	421.357	2.675	1%
1115	FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA		7.672.836	17%	2.908.607	4.764.230	164%
1120	EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O FONDO DE LIQUIDEZ- CTAS DE AHORRO		4.624	0%	1.800.951	-1.796.327	-100%
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		10.800.590	24%	5.462.473	5.338.118	98%
12	INVERSIONES	4					
1203	FONDO DE LIQUIDEZ		0	0%	2.072.435	-2.072.435	-100%
12	TOTAL INVERSIONES		0	0%	2.072.435	-2.072.435	-100%
14	CARTERA DE CREDITO	5					
	CREDITOS DE CONSUMO CORTO PLAZO		10.780.189	24%	10.952.588	-172.399	-2%
	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO CORTO PLAZO		-862.742	-2%	-776.888	-85.854	11%
	INTERESES CARTERA DE CREDITO		824.398	2%	343.116	481.282	140%
	DETERIORO INTERES CARTERA		-538.939	-1%	-41.086	-497.853	1212%
1473	CONVENIOS POR COBRAR		52.848	0%	44.388	8.460	19%
147399	DETERIORO CONVENIOS		-40.694	0%	-40.368	-326	1%
1444	COSTOS TRAMITES DE CARTERA		33.079	0%	28.855	4.225	15%
1447	DETERIORO COSTOS TRAMITE CARTERA		-19.235	0%	-19.235	0	0%
	TOTAL CARTERA DE CREDITOS		10.228.904	22%	10.491.370	-262.465	-3%
	CUENTAS POR COBRAR	6					
1640	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		15.581	0%	7.427	8.154	110%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESARIALES		17.868	0%	25.309	-7.440	-29%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		67.261	0%	98.578	-31.318	-32%
166099	DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-42.398	0%	-92.940	50.542	-54%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		58.312	0%	38.374	19.938	52%
	OTROS ACTIVOS						
190510	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO Y OTROS		27.683	0%	28.697	-1.014	-4%
	TOTAL OTROS ACTIVOS		27.683	0%	28.697	-1.014	-4%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		21.115.490	46%	18.093.349	3.022.141	17%
	ACTIVO LARGO PLAZO						
	INVERSIONES						
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4	227.962	0%	208.737	19.225	9%
	TOTAL INVERSIONES PERMANENTES		227.962	0%	208.737	19.225	9%
	CARTERA DE CREDITO						
	CARTERA DE CREDITO						
1468	DETERIORO CARTERA DE CONSUMO LARGO PLAZO	5	23.454.508	51%	22.202.677	1.251.831	6%
	TOTAL CARTERA DE CONSUMO LARGO PLAZO		-1.711.735	-4%	-1.657.763	-53.972	3%
	TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		21.742.773	48%	20.544.913	1.197.860	6%
	ACTIVOS MATERIALES						
170502	TERRENOS	7					
170504	EDIFICACIONES		304.432	1%	304.432	0	0%
170505	MUEBLES Y EQUIPO OFICINA		2.138.897	5%	2.138.897	0	0%
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		196.037	0%	184.825	11.212	6%
170545	MAQUINARIA Y EQUIPO		630.562	1%	609.246	21.316	3%
170560	BIENES DE FONDOS SOCIALES		367.684	1%	359.913	7.771	2%
170595	DEPRECIACIÓN AGOTAMIENTO PROP, PLANT Y EQUIPO		1.612	0%	1.612	0	0%
	TOTAL ACTIVOS MATERIALES		-1.070.927	-2%	-940.271	-130.656	14%
	OTROS ACTIVOS						
	INTANGIBLES	8					
1910	INTANGIBLES (LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTADOR)		73.569	0%	110.465	-36.895	-33%
	TOTAL OTROS ACTIVOS		73.569	0%	110.465	-36.895	-33%
	TOTAL ACTIVOS DE LARGO PLAZO		24.612.600	54%	23.522.768	1.089.832	5%
	TOTAL ACTIVOS		45.728.090	100%	41.616.117	4.111.972	10%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"COOTRAIPI"**

LIBRO DE ACTAS ASAMBLEA GENERAL

Cod: AA

Pag. - 582

Cámara de
Comercio
de Buga
[Firma]

PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
2105 DEPOSITOS DE AHORRO	9	14.359.781	53%	11.607.561	2.752.220	24%
2110 CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO		11.503.378	42%	11.092.509	410.870	4%
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		144.588	1%	161.630	-17.042	-11%
21 TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO		26.007.748	95%	22.861.700	3.146.048	14%
CUENTAS POR PAGAR						
2405 COMISIONES Y HONORARIOS	10	2.984	0%	2.766	219	8%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		211.404	1%	121.225	90.179	74%
2420 PROVEEDORES		3.544	0%	123.259	-119.715	-97%
2430 GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		2.243	0%	612	1.631	267%
2435 RETENCION EN LA FUENTE		10.187	0%	15.918	-5.731	-36%
2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		58.822	0%	49.552	9.270	19%
2445 VALORES POR REINTEGRAR		23.079	0%	22.958	121	1%
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES		60.694	0%	28.633	32.062	112%
2455 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES		38.803	0%	19.561	19.243	98%
2465 REMANENTES POR PAGAR		264.278	1%	246.516	17.762	7%
2475 ARRENDAMIENTOS		0	0%	971	-971	-100%
24 TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		676.038	2%	631.968	44.070	7%
OTROS PASIVOS						
FONDOS SOCIALES						
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS EMPLEADOS	11	356.906	1%	372.989	-16.084	-4%
2720 INGRESOS ANTICIPADOS	12	193.709	1%	185.352	8.357	5%
2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	12	26.805	0%	30.957	-4.152	-13%
TOTAL OTROS PASIVOS		645.689	2%	653.868	-8.179	-7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		27.329.475	100%	24.147.536	3.181.939	13%
TOTAL PASIVOS		27.329.475	100%	24.147.536	3.181.939	13%
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL						
3105 CAPITAL TEMPORALMENTE RESTRINGIDO	13	7.278.749	40%	6.163.672	1.115.077	18%
3110 CAPITAL PERMANENTEMENTE RESTRINGIDO		6.500.000	35%	6.500.000	0	0%
31 TOTAL CAPITAL SOCIAL		13.778.749	75%	12.663.672	1.115.077	9%
RESERVAS						
3205 RESERVAS PROTECCIÓN DE APORTES	14	3.505.788	19%	3.337.326	168.462	5%
3225 RESERVAS ESTATUTARIAS		182	0%	182	0	0%
32 TOTAL RESERVAS Y FONDOS		3.505.971	19%	3.337.509	168.462	5%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS						
3330 FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	15	32.566	0%	32.566	0	0%
33 TOTAL FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS		32.566	0%	32.566	0	0%
EXCEDENTES ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ						
3605 EXCEDENTES POR ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ	16	1.097.911	6%	1.097.911	0	0%
36 TOTAL EXCEDENTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		1.097.911	6%	1.097.911	0	0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						
3905 EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0%	0	0	0%
39 TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0%	0	0	0%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO						
3505 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		-16.582		336.924	-353.506	-105%
35 TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		-16.582		336.924	-353.506	-105%
3 TOTAL PATRIMONIO		18.398.615	100%	17.468.581	930.034	5%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		45.728.090		41.616.117	4.111.972	10%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"COOTRAIPI"**

LIBRO DE ACTAS ASAMBLEA GENERAL

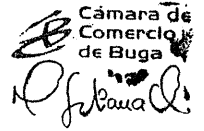
Cod: AA

Pag. - 583



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAIPI
NIT 891.300.716-5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL COMPARATIVO
ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2020 - 2019
EN MILES DE PESOS COP

CODIGO	CUENTA	NOTA	2020	%	2019	VAR \$	VAR %
INGRESOS							
INGRESOS ORDINARIOS							
		17					
4150	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO		5.860.791	87%	5.859.568	1.223	0%
	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		5.860.791	87%	5.859.568	1.223	0%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS							
4205	INGRESOS POR UTILIDAD VENTA DE PROPIEDAD DE INVERSION		0	0%	1.000	-1.000	100%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		91.873	1%	99.089	-7.216	-7%
4220	OTROS INGRESOS		279.448	4%	232.465	46.983	20%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO		458.855	7%	584.184	-125.329	-21,5%
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		33.112	0%	41.360	-8.248	-20%
4236	VALORACION DE PROPIEDADES DE INVERSIONES (VR RAZONABLE)		0	0%	3.600	-3.600	-100%
	TOTAL OTROS INGRESOS ORDINARIOS		863.288	13%	961.698	-98.409	-10%
	TOTAL INGRESOS		6.724.080	100%	6.821.266	-97.186	-1%
COSTOS Y GASTOS							
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DEL SERVICIO							
		18					
6150	INTERESES DE DEPOSITOS DE AHORRO		881.674	95%	888.782	-7.108	-1%
5305501	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		50.529	5%	55.425	-4.896	-9%
	TOTAL COSTO DE VENTAS		932.203	100%	944.207	-12.004	-1%
GASTOS ORDINARIOS							
		19					
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		2.164.254	37%	2.030.161	134.092	7%
5110	GASTOS GENERALES		2.078.348	36%	2.318.432	-240.083	-10%
5115	DETERIORO		1.177.145	20%	845.013	332.132	39%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		121.575	2%	97.538	24.037	25%
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		130.656	2%	90.870	39.786	44%
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		5.671.978	98%	5.382.015	289.963	5%
OTROS GASTOS							
5205	PROPIEDAD DE INVERSION		0	0%	7.606	-7.606	-100%
521071	POR INVERSIONES MEDIDAS A COSTO AMORTIZADO		24.674	0%	-	24.674	0%
5210	GASTOS FINANCIEROS		37.111	1%	42.829	-5.718	-13%
5230	IMPUESTOS ASUMIDOS		74.697	1%	92.829	-18.132	-20%
5235	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		0	0%	14.856	-14.856	100%
	TOTAL OTROS GASTOS		136.481	2%	158.120	-21.639	-14%
	TOTAL GASTOS		5.808.459	100%	5.540.135	268.324	5%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		6.740.661		6.484.342	256.320	4%
	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		-16.582		336.924	-353.506	-105%



Finalizada la exposición por parte de la Contadora (e) María Victoria Plaza Quintero y el Gerente Suplente John Albert Hoyos Herrera, el Presidente de la asamblea Felipe Arce Usman somete a consideración los Estados Financieros a diciembre 31 de 2020, siendo aprobados por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

11. ENJUGAMIENTO O SANEAMIENTO DE LAS PÉRDIDAS DEL PERIODO 2020

La contadora (e) María Victoria Plaza Quintero manifiesta que de acuerdo con la calidad de los resultados obtenidos en el periodo, la ley 79 de 1988 nos explica dentro de los artículos 54 y 55 como debe proceder la cooperativa, en el artículo 54 nos explican cómo debemos aplicar los excedentes y en el artículo 55 se nos explica en qué momento la reserva de protección de aportes puede compensar pérdidas, en esta ocasión la cooperativa va a aplicar el artículo 55, teniendo en cuenta que el resultado final de las operaciones en el año 2020 nos arrojó una pérdida de \$16.585.581,84; la cual se puede compensar con la reserva para la protección de aportes, que asciende a \$3.505.788.07,58, al cierre del año 2020.

Siendo sometida a consideración por el presidente del Consejo de Administración Felipe Arce es aprobada con cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

12. ELECCIONES

Los integrantes de la comisión de Nominaciones conformada por los delegados José Miguel Manzano Manzano, Víctor Raúl Reyes Rojas y Mercedes Estrada Valencia, presentan ante la Asamblea la lista de postulados a ocupar cargos de dirección y control en nuestra entidad, cuyas hojas de vida fueron analizadas previamente por el ente de control interno de acuerdo con lo establecido en el parágrafo 2 del artículo 98, el artículo 119 de los estatutos vigentes.

Los perfiles de los aspirantes para integrar los cargos del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia fueron publicados en la página web y enviadas a los correos electrónicos de los delegados convocados, se adjunta a la presente acta la constancia de publicación.

La comisión explica que se utilizará el sistema de elección uninominal, de acuerdo con lo estipulado en el artículo 5 del reglamento de asamblea y con lo establecido en el parágrafo 1 del artículo 97 y el parágrafo 1 del artículo 118 de los estatutos vigentes.

A. Consejo de Administración

Se elegirán tres (3) Consejeros Principales para un período de tres (3) años y tres (3) Consejeros Suplentes para un periodo de un (1) año.



En el momento de la elección se encontraban presentes cuarenta y ocho (48) delegados.

De acuerdo con la postulación la votación queda de la siguiente manera:

NOMBRE	No. VOTOS
1 José Rodrigo Mayorca Lenis	35
2 Carmelo Sánchez	26
3 José Vicente Quiñones Jiménez	23
4 Reinel Oswaldo Pino Valdés	20
5 Jesús Jairo Granobles Brand	19
6 María Licet Holguín	<u>18</u>
TOTAL	141

Se deja constancia que cada delegado vota por tres candidatos, presentándose un total de 48 papeletas, para un total de 141 votos válidos.

Se aclara que el total de votos es de 141 y no de 144, ya que un delegado votó solo por un candidato y otro delegado votó solo por dos candidatos.

De acuerdo con la votación, el Consejo de Administración queda conformado por los siguientes delegados:

Miembros Principales para tres (3) años (reelegidos)

José Rodrigo Mayorca Lenis	C.C. 6.329.121 Guacarí (Valle)
Carmelo Sánchez	C.C.16.545.366 Roldanillo (Valle)
José Vicente Quiñones Jiménez	C.C. 6.285.790 El Cerrito (Valle)

Miembros Principales para dos (2) años (periodo anterior):

Víctor Raúl Reyes Rojas	C.C. 6.315.518 Ginebra (Valle)
José Miguel Manzano Manzano	C.C. 6.287.597 El Cerrito (Valle)
Marco Aurelio Cabrera Giraldo	C.C. 16.254.411 Palmira (Valle)

Miembros Principales para un (1) año (periodo anterior):

Diego Fernando González Certuche	C.C. 14.892.559 Buga (Valle)
Felipe Arce Usman	C.C.16.857.572 El Cerrito (Valle)
Mercedes Estrada Valencia	C.C. 38.858.975 Buga (Valle)

Suplentes Numéricos para un (1) año (reelegidos)

Reinel Oswaldo Pino Valdés	C.C. 6.327.258 de Guacarí (Valle)
Jesús Jairo Granobles Brand	C.C. 2.570.985 Guacarí (Valle)
María Licet Holguín	C.C. 66.650.072 El Cerrito (Valle)



Para un total de nueve (9) consejeros principales y tres (3) miembros suplentes numéricos.

B. Junta de Vigilancia

Para la Junta de Vigilancia se elegirá así: un (1) miembro principal para tres (3) años y tres miembros suplentes numéricos para un (1) año.

Al momento de la elección se encontraban presentes cuarenta y ocho (48) delegados. De acuerdo con la postulación la votación queda de la siguiente manera:

NOMBRE	No. VOTOS
1. Baltazar Ríos	20
2. Jorge Enrique Delgado González	14
3. Jorge Eliecer Monsalve Bedoya	11
4. Diego Fernando Peña Lorza	<u>3</u>
TOTAL	48

En razón a la votación, la Junta de Vigilancia queda integrada de la siguiente manera:

Miembro principal para tres (3) años (reelegido)

Baltazar Ríos C.C. 2.571.565 Guacarí (Valle)

Miembro principal para dos (2) años (periodo anterior):

Jairo Humberto Zapata Ruiz C.C. 14.999.824 Cali (Valle)

Miembro principal para un (1) año (periodo anterior):

Edison Muñoz Tenorio C.C. 16.856.271 de El Cerrito (Valle)

Miembros Suplentes numéricos reelegidos para un (1) año

Jorge Enrique Delgado González C.C. 14.874.044 de Buga (Valle)

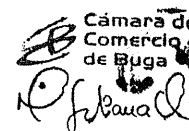
Jorge Eliecer Monsalve Bedoya C.C. 8.688.643 de Barranquilla (Atlántico)

Diego Fernando Peña Lorza C.C. 6.383.587 de Palmira (Valle)

Todos los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia encontrándose presente en la Asamblea manifiestan que aceptan el cargo para el que fueron elegidos.

C. Revisoría Fiscal

Se presentan ante la Asamblea tres (3) propuestas para la elección de la Revisoría Fiscal, al momento de la elección se encontraban presentes cuarenta y ocho (48) delegados.



Se da lectura a cada una de las tres (3) propuestas recibidas, las cuales fueron publicada en la página web y enviadas a los correos electrónicos de los delegados convocados, que a continuación se relacionan:

ENTIDAD	TOTAL HORAS AÑO	EXPERIENCIA	VALOR SIN IVA	VALOR MAS IVA	ALCANCE DE LA GESTION
CONSULTORIA Y AUDITORIA SOCIO EMPRESARIAL A & C	967	17 Años	\$ 2.950.000	\$ 3.510.500	1.Auditoría de Gestión 2.Auditoría de cumplimiento 3.Auditoría de Control interno 4.Auditoría Financiera 5.Auditoría de Sistemas
SEVEN GROUP	1.080	15 Años	\$ 2.980.000	\$ 3.546.200	1.Auditoría Financiera 2.Auditoría de Control interno 3.Auditoría de Cumplimiento
CENCOA	950	52 Años	\$ 3.829.330	\$ 4.556.903	1.Auditoría de cumplimiento 2.Auditoría de Control interno 3.Auditoría de Gestión 4.Auditoría Financiera

Se debate entre los delegados las opiniones acerca del ofrecimiento de servicios profesionales recibidos, posteriormente el presidente de la Asamblea Felipe Arce Usman somete a consideración cada una de las propuestas presentadas para la elección de la revisoría fiscal, siendo reelegida con cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra la empresa CENCOA Nit. 890.304.469 – 5, con domicilio en la Carrera 5 No. 13 – 46 Piso 11 Edificio El Café Santiago de Cali – Valle, cuyo trabajo sería de 600 horas/hombre de auditoría al año y 350 horas al año para labores de planeación y supervisión, en total son 950 horas al año, con un costo mensual de \$3.829.330 más IVA del 19%; para un total de \$4.556.903 mensuales.

D. Comité de Apelaciones según Artículo 42 de los estatutos vigentes

El Gerente John Alberth explica y aclara que se debe realizar postulación de un principal y un suplente para el comité de Apelaciones, con el fin de ocupar la curul de los delegados Jaime Fernández Tofiño Q.E.D. y la señora Doris Arango quien era la suplente de la delegada Andrea Quiñonez Velasco.

De acuerdo con lo establecido en el estatuto vigente y en el acta anterior de la Asamblea General No. 63 de marzo 20 de 2020, esta comisión se eligió para 03 años, por lo tanto, quedan 2 años de vigencia.

Se propone que el Comité de apelaciones quede conformado por los siguientes delegados:



Para dos (2) años

Principales

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Humberto Murillo | C.C. 14.871.934 de Buga (Valle) |
| 2. Víctor Manuel Freire García | C.C. 16.857.915 de El Cerrito (Valle) |
| 3. Mireya Nieto Robles | C.C. 29.281.795 de Buga (Valle) |

Suplentes

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Andrea Quiñonez Velasco | C.C. 66.656.801 de El Cerrito (Valle) |
| 3. Juan Felipe González Arturo | C.C. 1.115.091.434 de Buga (Valle) |
| 3. Luis Darío Vargas Marín | C.C. 6.327.266 de Guacarí (Valle) |

Propuesta que es aprobada con cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

Los delegados elegidos que se encuentran presentes en la reunión aceptan pertenecer a dicho comité.

13. PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES

PROPOSICIONES

1. Autorizar al Gerente Suplente para realizar el reporte y registro Web de actualización entidades del Régimen Tributario Especial R.T.E., solicitado por la DIAN, según Artículo 364-5 del estatuto tributario.

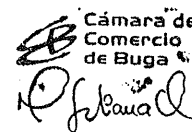
Propuesta sometida a consideración de la asamblea, siendo aprobada por cuarenta y ocho (48) votos a favor y cero (0) en contra.

RECOMENDACIONES

Se presentaron a la mesa directiva ocho (8) recomendaciones, descritas a continuación:

1. Reconocer a los asociados más antiguos, de mayores aportes y mejor manejo financiero en la cooperativa.
2. Suprimir firmas en la documentación requerida en el momento de solicitar créditos.
3. Revisar los perfiles de los asociados y se les invite exclusivamente a prepararlos para ser directivos tanto del consejo de administración como de la junta de vigilancia.

Nota: Que no suceda como el día de hoy, que casi no se llega a tener aspirantes.



4. Dar a conocer eventualmente, ya sea bimestral, trimestral o semestralmente, los beneficios y/o las ayudas que tenemos los asociados, para ser portadores de esa información y transmitirla claramente a las personas nuevas o que quieran hacer parte de nuestra cooperativa.
5. Continuar con la asesoría y acompañamiento del señor Luis Felipe Muñoz Armero en nuestra cooperativa
6. Crear un crédito especial para vivienda (compra nueva o usada), ya sea ampliando el cupo económico o el plazo del crédito.
7. Ampliar los plazos para los créditos adquiridos, a las personas que presenten un historial crediticio excelente en nuestra cooperativa.
8. Organizar en la cooperativa a nivel de oficina un ciclo paseo y se adquiera bicicletas para financiarlas a los asociados.

El gerente explica el tema sobre los créditos que se ofrecen desde la cooperativa para responder a las inquietudes que formulan los delegados a través de las recomendaciones y proposiciones.

El Consejo de Administración y la Gerencia serán los encargados de analizar y estudiar las posibilidades económicas y legales para la ejecución de las recomendaciones efectuadas por los delegados, consignadas en la presente acta.

14. CLAUSURA

Siendo las 01:00 p.m. el presidente de la asamblea Felipe Arce Usman agradece a los delegados su asistencia y participación en la presente reunión y da clausura al evento.

LAS DECISIONES, INFORMES Y RECOMENDACIONES PLASMADAS EN ESTA ACTA FUERON APROBADAS EN SU TOTALIDAD POR LOS CUARENTA Y OCHO (48) DELEGADOS ASISTENTES.

FELIPE ARCE USMAN
C.C. 16.857.572 de El Cerrito (V)
Presidente de la Asamblea

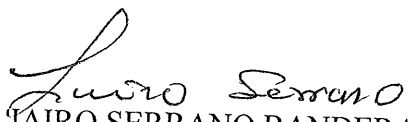
VICTOR RAUL REYES ROJAS
C.C. 6.315.518 de Ginebra (V)
Secretario de la Asamblea

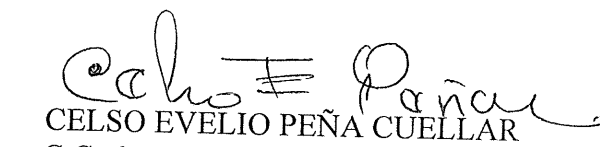



COMISION REVISORA DEL ACTA

La comisión revisora del acta nombrada en la Asamblea General Ordinaria de Delegados No. 64 llevada a cabo el día 27 de marzo de 2021, hace constar que ha leído y estudiado el contenido del presente documento, cuyo texto encontró conforme a los puntos tratados en la referida Asamblea, la cual se desarrolló como lo establecen las normas legales, estatutarias y reglamentarias vigentes, razón por la cual imparte su aprobación.

Para constancia de lo anterior se firma en Guacarí (V) a los veintinueve (29) días del mes de marzo de 2021.


JAIRO SERRANO BANDERA
C.C. 6.325.722 de Guacarí (V)


CELSO EVELIO PEÑA CUELLAR
~~C.C. 6.325.330 de Guacarí (V)~~


VÍCTOR MANUEL FREIRE GARCIA
C.C. 16.857.915 de El Cerrito (V)