



263	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

**COOCERVUNIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE 2023
ACTA #054**

Fecha: 25 de marzo de 2023
Hora Inicial: 15:15 horas
Hora Final: 18:16 horas
Lugar: Salón Jorge Octavio Gaviria - Sintracervunión - Itagüí

Convocatoria: De conformidad con lo previsto en el artículo 61 del Estatuto de la Cooperativa, la convocatoria a Asamblea General Ordinaria de Delegados se dio a conocer por escrito y mediante publicación en sitios visibles de la Cooperativa, en la página WEB y vía correo. **(Anexo 1)**

Organismo que convocó: Según consta en Acta No. 625 del 28 de noviembre de 2022 y actualizado el acuerdo por cambio de fecha de la Asamblea, según Acta No. 631 de Reunión Extraordinaria de Consejo del 30 de enero de 2023, el Consejo de Administración de la Cooperativa aprobó citar a Asamblea General Ordinaria de Delegados en la fecha y hora arriba indicados.

Número de delegados convocados para la Asamblea: 32
Número de delegados asistentes a la Asamblea: 27

ORDEN DEL DÍA.

1. Himno Nacional de la República de Colombia;
2. Verificación del Quórum;
3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, a cargo del Presidente del Consejo de Administración;
4. Lectura y aprobación del orden del día;
5. Lectura y aprobación del Reglamento de la Asamblea;
6. Nombramiento del Presidente, Vicepresidente y Secretario, de la Asamblea General Ordinaria de Delegados;
7. Nombramiento de Comisiones:
 - Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea
 - Comisión de Elecciones y Escrutinios
 - Comisión de Proposiciones
8. Nombramiento Comité de Apelaciones;
9. Rendición de Informes:
 - Informe de Gestión.
 - Informe de la Junta de Vigilancia.



264		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Reunión Ordinaria	Acta #054
			Marzo 2023

- Dictamen del Revisor Fiscal.
 - Evaluación de Cuerpos Colegiados y Revisoría Fiscal
10. Presentación, análisis y aprobación de Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2022;
 11. Reforma Parcial de Estatutos;
 12. Elección Consejo de Administración Período 2023 – 2025;
 13. Elección Junta de Vigilancia Período 2023 – 2025;
 14. Elección de Revisor Fiscal y su Suplente y Asignación de Honorarios 2023 - 2024
 15. Propositiones, Recomendaciones y Varios;
 - 15.1 Afectación Reserva Protección de Aportes
 - 15.2 Saldos Fondos Sociales (Educación y Promoción y Desarrollo)
 - 15.3 Autorización Gerente Renovación Régimen Tributario Especial
 16. Himno del Cooperativismo;
 17. Clausura.

DESARROLLO DEL ORDEN DEL DÍA.

1. Himno Nacional de la República de Colombia: Se escuchó y entonó por parte del auditorio las notas del Himno Nacional de la República de Colombia.

2. Verificación del Quórum: De los treinta y dos (32) delegados convocados, al momento de iniciar la Asamblea, se contó con la asistencia de 25 delegados, para un total del 78,125% de los delegados convocados, posteriormente, llegaron 2 delegados más, que en porcentaje representan el 84,375% de los delegados convocados, según consta en el listado de asistencia y registro de firmas, el cual se anexa (**Anexo 2**).

Con el número de asistentes descritos se conformó el quórum para deliberar y decidir. Además, se contó con la asistencia de la Gerente, señora Adriana Monsalve Gutiérrez; la contadora, señora Adriana María Mazo, la revisora fiscal designada por la firma ABAKOS SA, señora Ana María Calle y la coordinadora comercial, señorita Isabel Cristina González Zapata.

3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados a Cargo del Presidente del Consejo de Administración: Una vez verificado el quórum, el presidente del Consejo, señor Luis Mario Mejía Laverde, se dirigió al auditorio para dar instalación formal a la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2023, les agradeció su asistencia y compromiso, y los instó a trabajar en pro de la Institución.



265	 ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

4. Lectura y Aprobación del Orden del Día: Se sometió a consideración de la Asamblea el orden del día propuesto, se aprobó por unanimidad.

5. Lectura y aprobación del Reglamento de la Asamblea General Ordinaria de Delegados: El Reglamento fue enviado a los señores Delegados con anticipación amplia y suficiente para que fuera leído y analizado, en razón a eso, la señora Flor María Aguirre Vargas, propuso no fuera leído, preguntado a la Asamblea si había otra propuesta o desacuerdo con ella, inquietud o duda y como no lo hubo, se sometió a aprobación el Reglamento según lo propuesto por la señora Delegada y fue aprobado por unanimidad. Dicho reglamento se anexa a la presente acta (Anexo 3).

6. Elección del Presidente, Vicepresidente y Secretario de la Asamblea: Por unanimidad, la Asamblea eligió Presidente al señor Luis Mario Mejía Laverde, Vicepresidente a la señora María Teresa Toro Ramírez y Secretario al señor Jorge Iván Gómez Loaiza, mismos cargos desempeñados por ellos en el Consejo de Administración y que por aclamación de los delegados asistentes fueron confirmados en el cargo para conformar la Mesa Directiva de la Asamblea.

7. Designación de Comisiones: La Asamblea General Ordinaria de Delegados hizo la elección de las siguientes comisiones:

- **Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea:** Se designaron a los delegados: Luz Victoria Ramírez Bustamante, Claudia Marcela Montoya Ochoa y Miguel Ángel Trujillo Gamboa
- **Comisión de Elecciones y Escrutinios:** Se designó a las delegadas: Flor María Aguirre Vargas y Angelica Vélez Higueta
- **Comisión de Proposiciones:** Se designaron a las delegadas: Leticia Hincapié López y Carlos Alberto Muñoz Casas.

8. Nombramiento Comité de Apelaciones: Explicado la razón de ser de este Comité y el hecho que por 1ra vez será conformado en cumplimiento a la establecido en la norma, las personas nombradas por la Asamblea son las señoras Astrid Valencia Gómez, Claudia Marcela Montoya Ochoa y Fabiola Gómez Isaza, ellas, se auto postularon para el cargo.

9. Rendición de Informes: En su orden, los informes presentados son:

- **Informe de Gestión:** La señora Adriana Monsalve Gutiérrez, en calidad de Gerente de la Cooperativa, procedió a rendir el Informe de Gestión, correspondiente a la vigencia 2022. El informe, fue aprobado en reunión extraordinaria de Consejo de Administración el



266	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

6 de marzo de 2023, según consta en el Acta #635 del referido Organismo.

La señora delegada, María Teresa Toro, invitó a los delegados a convertirnos en promotores y multiplicadores de la Cooperativa en el o los círculos en que nos desenvolvamos.

Atendidas y resueltas todas las inquietudes, el Informe se sometió a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, el cual fue aprobado por unanimidad. **(Anexo 4)**.

- **Informe de la Junta de Vigilancia:** Las señoras Beatriz Eugenia Isaza Suárez y Leticia Hincapié López, secretaria y miembro de la Junta de Vigilancia respectivamente, hicieron la lectura del informe de este Organismo en donde hacen un resumen de las actividades realizadas durante el año 2022 y expresan su agradecimiento a los órganos de administración y de control, y a las funcionarias de la institución por su disposición y diligencia cuando fueron requeridos sus servicios. Se anexa copia del informe como parte integrante del Acta. **(Anexo 5)**.
- **Dictamen del Revisor Fiscal:** La señora Ana María Calle, Revisora fiscal Designada por ABAKOS SA, hizo la presentación del informe y dictamen de la Revisoría Fiscal del ejercicio 2022, resumió y sustentó el contenido del informe haciendo un recuento de todas las actividades que han ejecutado durante el corto tiempo que tienen en propiedad, desde septiembre que la Superintendencia de Economía solidaria confirmó su nombramiento como Revisores Fiscales de Cooceervunión, hasta hoy que presenta su Dictamen. Su dictamen, fue sin salvedades. Se anexa copia de éste al Acta **(Anexo 6)**.

Una vez culminada la presentación del Dictamen; la señora Calle, atendió y respondió las inquietudes formuladas por los delegados asistentes.

- **Evaluación de Cuerpos Colegiados y Revisoría Fiscal:** Adriana, luego de explicar la metodología utilizada por la asesora externa, señora Beatriz Elena López Ortega, donde hace una valoración subjetiva (interna) y otra objetiva (externa), la 1ra es una autoevaluación de los consejeros y la 2da desde su competencia profesional, presenta el resumen y el resultado del informe de la evaluación hecha al Consejo de Administración y a la Revisoría Fiscal, la calificación de la señora Asesora para el Consejo fue aceptable y para la Revisoría Fiscal dice que tiene el conocimiento



267 	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

adecuado del negocio y las competencias para desarrollar su actividad.

Concluye que: El Consejo de Administración tiene una adecuada relación con la administración de la Cooperativa que facilitan el funcionamiento de Coocevunión y el cabal cumplimiento de sus responsabilidades, es importante que se trace un plan dirigido a fortalecer las competencias de los directivos no solo para dar cumplimiento legal a la Superintendencia, capacitación anual de SIAR, sino estructurar un programa que permita un mayor conocimiento y profundización en los temas en los cuales el consejo de Administración debe tomar decisiones importantes para el cumplimiento del objeto social.

En cuanto a la Revisoría Fiscal opina que: Cuenta con el conocimiento y la estructura adecuada para cumplir con las responsabilidades legales y estatutarias de la Cooperativa, presenta sus informes a la administración y al Consejo de Administración los cuales contienen información clara y debidamente sustentada.

Finalmente, lista las recomendaciones que deben ser analizadas y revisadas por el Consejo de Administración en conjunto con la Revisoría Fiscal.

Se adjunta el documento completo del informe. **(Anexo 7)**.

10. Presentación, Análisis y Aprobación de los Estados Financieros Correspondientes al Ejercicio Económico 2022

La señora Ana María Mazo, asesora contable y financiera de la Cooperativa, realizó la presentación de los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2022, destacando, entre otros, a 2 dígitos, los siguientes rubros:



268		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Reunión Ordinaria	Acta #054
			Marzo 2023

 COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIT: 890.982.364 - 8 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE 2022 - 2021 (Expresado en Pesos)								
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2022		AL 31 DE DICIEMBRE 2021		VARIACIÓN	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
ACTIVO								
11	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		944.397.669	8,15%	1.111.289.693	8,36%	- 166.892.024	-15,02%
12	TOTAL INVERSIONES		1.191.268	0,01%	1.148.997	0,01%	42.271	3,68%
	TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		3.434.339.158	29,62%	4.411.157.029	33,18%	- 976.817.871	-22,14%
	SUBTOTAL DETERIORO		47.006.065	-0,41%	85.749.422	-0,64%	38.743.358	-45,18%
14	TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		3.528.298.827	30,43%	4.543.675.496	34,18%	- 1.015.376.669	-22,35%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		374.004.516	3,23%	850.785.195	6,40%	- 476.780.680	-56,04%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.847.892.280	41,81%	6.506.899.382	48,94%	- 1.659.007.102	-25,50%
	TOTAL CARTERA BRUTA DE LARGO P.		6.004.255.859	51,78%	5.636.153.060	42,39%	368.102.799	6,53%
	SUBTOTAL PROVISIONES		546.245.452	-4,71%	89.289.915	-0,67%	456.955.538	511,77%
14	TOTAL CARTERA NETA NO CORRIENTE		5.458.010.407	47,07%	5.546.863.145	41,72%	- 88.852.739	-1,60%
17	TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.283.188.927	11,07%	1.235.043.046	9,29%	48.145.881	3,90%
19	TOTAL OTROS ACTIVOS		5.499.999	0,05%	6.000.000	0,05%	- 500.001	-8,33%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6.746.699.333	58,19%	6.787.906.192	51,06%	- 41.206.859	-0,61%
	TOTAL ACTIVO		11.594.591.612	100,00%	13.294.805.573	100,00%	- 1.700.213.961	-12,79%
PASIVO								
2	TOTAL DEPOSITOS		6.427.138.275	88,82%	7.690.424.705	95,20%	- 1.263.286.430	-16,43%
23	TOTAL CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION		100.000.000	1,38%	-	0,00%	100.000.000	0%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		362.269.710	5,01%	250.598.018	3,10%	111.671.692	44,56%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		64.800.030	0,90%	88.727.502	1,10%	- 23.927.472	-26,97%
27	TOTAL OTROS PASIVOS		81.783.659	1,13%	48.122.477	0,60%	33.661.182	69,95%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		7.035.991.674	97,24%	8.077.872.702	100,00%	- 1.041.881.028	-12,90%
23	TOTAL CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION		200.000.000	2,76%	-	0,00%	200.000.000	0,00%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		200.000.000	2,76%	-	0,00%	200.000.000	0,00%
	TOTAL PASIVO		7.235.991.674	100,00%	8.077.872.702	100,00%	- 841.881.028	-10,42%
31	CAPITAL SOCIAL		3.407.243.813	78,17%	3.304.162.080	63,34%	103.081.733	3,12%
32	TOTAL RESERVAS		579.159.941	13,29%	939.320.511	18,01%	- 360.160.570	-38,34%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		519.825.538	11,93%	519.825.538	9,96%	-	0,00%
34	TOTAL SUPRAVIT		1.847.243	0,04%	1.804.972	0,03%	42.271	2,34%
36	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	24	-	-	-	-	-	-
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		149.476.596	-3,43%	451.819.772	8,66%	- 601.296.367	-133,08%
	TOTAL PATRIMONIO		4.358.599.939	100,00%	5.216.932.872	100,00%	- 858.332.933	-16,45%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		11.594.591.612	100,00%	13.294.805.573	100,00%	- 1.700.213.961	-12,79%

- 10.1 La disminución en el efectivo se debió a la entrega de los depósitos y la necesidad de liquidez.
- 10.2 La cartera disminuye por el prepago importante de cartera de créditos que disminuye la base total de la cartera.
- 10.3 La disminución en Otras Cuentas por Cobrar corresponde a depuración efectiva de todas las cuentas y obligaciones que tenía la Entidad por pagar dejando la información real al cierre del período.
- 10.4 La variación en Propiedad Planta y Equipo se da por el deterioro y por algunas adquisiciones hechas para mejora de inmuebles y equipos tecnológicos para optimizar su funcionamiento.



269		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
			Acta #054
		Reunión Ordinaria	Marzo 2023

- 10.5 Otros activos corresponden a las licencias adquiridas y que ya empezaron su amortización.
- 10.6 Los depósitos variaron por retiro importante de depósitos y que se dio por el incremento de tasas de interés que ofrecen otras entidades.
- 10.7 La Entidad adquirió una obligación financiera al cierre del ejercicio y se presentan 100 millones de pesos en el corto y el resto en largo plazo y se generó para poder cumplir con la entrega de depósitos y de ahorros contractuales en diciembre.
- 10.8 Contribuciones y Afiliaciones que corresponden a los pagos que le hacemos a FOGACOOOP y la Supersolidaria.
- 10.9 Impuestos, retenciones, aportes patronales (Seguridad social), exigibilidades por servicio de recaudo, remanentes de ahorros de personas retiradas o fallecidas que todavía que no han sido entregados conforman la cuentas por pagar en donde el rubro más importante es de un asociado fallecido.
- 10.10 El Capital incrementa por el ingreso de asociados.
- 10.11 La variación en la Reserva de Protección de aportes es por la compensación de pérdidas del ejercicio 2021 aprobadas en la Asamblea del año anterior.
- 10.12 La variación del Superávit equivale al rendimiento de acciones que tiene Coocevunión.
- 10.13 La disminución del Patrimonio está representada en las pérdidas.

COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 NIT: 890.982.364 - 8
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE 2022 - 2021
 (Expresado en Pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS	SALDOS	VARIACION	
			2022	2021	PESOS	%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1.111.653.583	1.378.478.273	- 266.824.690	-19,36%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		2.066.065.442	1.394.961.191	671.104.250	48,11%
52	TOTAL OTROS GASTOS		41.983.841	35.655.691	6.328.150	17,75%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		412.187.329	483.022.986	- 70.835.656	-14,67%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		-1.408.583.029	- 535.161.595	- 873.421.434	163,21%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		444.735.259	172.610.193	272.125.067	157,65%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		444.735.259	172.610.193	272.125.067	157,65%
	UTILIDADES DEL EJERCICIO	31	- 963.847.770	- 362.551.403	- 601.296.367	165,85%

El Estado de Resultados Integral muestra el comportamiento de la operación de la Entidad, el ingreso por servicios y lo que le cuesta generando la rentabilidad o pérdida.

- 10.14 La disminución de los ingresos por la disminución de la cartera.



270	 ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

10.15 En los Gastos de Administración la partida más importante y representativa fue el reconocimiento de la calificación de Cartera de acuerdo con la morosidad, es la de mayor impacto a los Estados Financieros, lo mismo que las cuentas por cobrar.

Una vez presentadas las cifras más relevantes y de atender las diferentes inquietudes formuladas por los delegados, se sometieron a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, los Estados Financieros con sus correspondientes notas y revelaciones, los cuales, fueron recibidos con anterioridad para su estudio y análisis, éstos, fueron aprobados por unanimidad. Los documentos se anexan como parte integrante del Acta. **(Anexo 8)**.

11. Reforma Parcial de Estatutos: el cuadro comparativo de los apartes a reformar del Estatuto en donde está el texto actual y al frente como se propone debe quedar, fue enviado para su estudio justamente con la convocatoria dentro del tiempo que establece la norma.

Siguiendo la misma metodología utilizada en puntos anteriores, después de una breve explicación de los porqués de la reforma y habiendo preguntado a la audiencia si había inquietudes u observaciones o comentarios u otra propuesta respecto de su contenido y por no haberlos, se sometió a aprobación la propuesta de reforma presentada por la administración y el Consejo.

La reforma parcial del Estatuto fue aprobada por unanimidad. **(Anexo 9)**.

12. Elección Consejo de Administración Período 2023 - 2025: Las personas postuladas para el Consejo fueron en total 9 y fue hecha previamente a la realización de la Asamblea en el proceso de inscripción como delegado, como está establecido, cada aspirante hizo una breve presentación de sí mismo.

Como no se alcanzó un número superior a 10 postulaciones, los 9 aspirantes automáticamente quedaron elegidos como miembros del consejo para el período 2023 - 2025, se hizo la votación para definir principales y suplentes numéricos, al momento de la votación había presentes 26 delegados, información suministrada por Beatriz Isaza Suárez, miembro de la Junta de Vigilancia, hecho el conteo de las papeletas recibidas por parte de las señoras integrantes del Comité de Elecciones y Escrutinios confirmaron el número, 26 en total, luego se contaron los votos que definió la conformación del Consejo de Administración 2023 - 2025, el resultado se muestra en la imagen siguiente:



271	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

VOTOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	TOTAL	CARGO		
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN																														
1 LUIS MARO MEJIA LAVERDE	1	1		1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	22	PRINCIPAL	
2 JORGE IVAN GOMEZ LOAIZA	1	1		1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	PRINCIPAL	
3 MARIA TERESA TORO RAMÍREZ	1	1	1	1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	PRINCIPAL	
4 NIDIA DEL SOCORRO VILLA VÉLEZ				1				1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15	PRINCIPAL	
5 BEATRIZ ELENA FERNANDEZ CARDONA				1	1	1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13	PRINCIPAL	
6 BEATRIZ AMPARO RESTREPO JIMENEZ				1	1			1	1		1	1	1	1	1	1							1	1	1	1	1	11	SUPLENTE	
7 CONSUELO DEL CARMEN HENAO MONSALVE		1	1					1	1	1	1	1	1	1	1	1			1				1					9	SUPLENTE	
8 FLOR MARIA AGUIRRE VARGAS	1	1	1					1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	8	SUPLENTE	
9 ANGELICA VELEZ HIGUITA	1							1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	6	SUPLENTE	
TOTALES	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	1	5	123		

13. Elección Junta de Vigilancia Período 2023 – 2025: Para este órgano de control hubo 7 postulaciones, se eligen 3 principales y 3 suplentes, su postulación fue personal y la hizo al momento de la inscripción para ser delegado, cada candidato se presentó brevemente.

Un candidato, por asuntos personales, se retiró de la Asamblea, como fue antes de la realización de la votación y no dejó su consentimiento escrito de aceptar el cargo en caso de ser elegido, aplicando la norma, fue excluido de la votación.

Se realizó la votación para definir principales y suplentes personales, por información de la señora Beatriz Isaza Suárez, miembro de la Junta de vigilancia, 25 delegados estábamos presentes, una vez contadas las papeletas, las señoras integrantes del Comité de Elecciones y Escrutinios avalaron en 25 la cantidad de papeletas recibidas por ellas, luego, se hizo el conteo de los votos. La Junta de Vigilancia quedó conformada como lo muestra la imagen siguiente:

VOTOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	TOTAL	CARGO		
JUNTA DE VIGILANCIA																													
1 BEATRIZ EUGENIA ISAZA SUAREZ	1	1	1		1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21	PRINCIPAL	
2 CARLOS ALBERTO MUÑOZ CASAS	1	1	1	1		1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	PRINCIPAL	
3 LETICIA HINCAPIE				1					1					1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11	PRINCIPAL	
4 MIGUEL ANGEL TRUJILLO				1	1	1		1		1	1	1	1	1	1	1			1				1				10	SUPLENTE	
5 ASTRID ELENA MONTES				1	1			1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	7	SUPLENTE	
6 JOSE AMADO RUIZ	1							1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	6	SUPLENTE	
7 HECTOR JAVIER TABORDA - N/A																													
TOTALES	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	74		

14. Elección de Revisor Fiscal y Asignación de Honorarios 2023- 2025

Se sometió a consideración de la Asamblea General las tres (3) propuestas para el servicio de revisoría fiscal, las cuales se resumen a continuación:



272		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
			Acta #054
		Reunión Ordinaria	Marzo 2023

COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PRESENTACIÓN DE PROPUESTAS PARA ELECCIÓN DE REVISOR FISCAL
MARZO 2023

NOMBRES Y APELLIDOS O RAZÓN SOCIAL - POSTULANTES	UBICACIÓN GEOGRÁFICA	CERTIFICADO C. C.C.B. - VIGENCIA	PORTAFOLIO SERVICIOS - ANTIGÜEDAD	ALGUNAS ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO QUE TIENEN COMO CLIENTES	CERTIFICADO ANTERIORES A.C.C.	PROPUESTA ECONÓMICA	IVA	TOTAL	No. HORAS Y PUNTAJOS	CONDICIONES	SERVICIOS
FISCALIZAR LTDA	MEDELLÍN	25/03/2022	24 AÑOS	Cooperativa de AYC PIO XII Cocorná, Fondo Empleados EPM, Cooperativa Calificadores de Antioquia, Coeda, Cooperativa AYC de Maxco.	10/01/2023	\$ 2.900.000	\$ 551.000	\$ 3.451.000	40 HORAS MENSUALES	Espacio de trabajo	AUDITORÍA Y FINANCIERA, TRIBUTARIA, LABORAL, COMERCIAL, COOPERATIVA, COMERCIO EXTERIOR.
KRESTON RM S.A.	MEDELLÍN	25/03/2022	9 AÑOS	Fondo de Empleados Almacenes Eito, Microempresas de Colombia, Cooperativa de Ahorro y Crédito, Fondo de Empleados Famifondo, Cooperativa J.K Unidos, Cooperativa del Departamento del Cauca, Cooperativa de AYC Manuellela, Cooperativa de AYC Coompartit, Cooperativa de Trabajadores de Empresas Municipales de Cali y otros.	23/01/2023	\$ 3.300.000	\$ 627.000	\$ 3.927.000	80 HORAS MENSUALES	Espacio de trabajo	REVISORÍA FISCAL, AUDITORÍA, JURÍDICA Y TRIBUTARIA, CONSULTORÍA.

Culminada la presentación de las propuestas, se realizó la votación, los resultados fueron los siguientes:

VOTOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	TOTAL	CARGO	
REVISORÍA FISCAL																												
1 ABAKOS	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25	REVISOR FISCAL	
2 FISCALIZAR																												
3 KRESTON																												
TOTALES	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25			

Con la votación obtenida por la firma ABAKOS S. A., la Asamblea los nombra Revisores Fiscales de la Cooperativa para el período abril 2023 – marzo 2025 con los honorarios más IVA y por los servicios y demás consideraciones especificadas en su propuesta.

15. Propositiones y Varios:

15.1 Afectación Reserva Protección de Aportes: Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Jorge Iván Gómez Loaiza proponen la afectación del saldo de la Reserva para Protección de Aportes con la pérdida, el saldo solo cubre parte del total de la deuda.

Explicado el motivo de la propuesta y no habiendo dudas de los asistentes, se somete a aprobación, la propuesta fue aprobada por unanimidad.

15.2 SalDOS Fondos Sociales (Educación y Promoción y Desarrollo): Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Jorge Iván Gómez Loaiza proponen que los saldos existentes en Fondos Sociales al 31 de diciembre de 2022 se ejecuten dentro del ejercicio 2023, para la destinación que fueron creados.



273		ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Reunión Ordinaria	Acta #054
			Marzo 2023

Se aprueba por unanimidad.

15.3 Autorización Gerente Renovación Régimen Tributario Especial: Los señores Luis Mario Mejía Laverde, María Teresa Toro Ramírez y Jorge Iván Gómez Loaiza proponen autorizar a la Gerente para que remita a la DIAN la documentación requerida para la tramitación de la renovación de la calificación como Entidad del Régimen Tributario Especial y su publicación en la página WEB de la Cooperativa.

Unánimemente se aprobó.

15.4 Capacitación: Propuesta presentada por los señores Héctor Javier Tabares Arias, Carlos Arturo Díaz Castrillón y Beatriz Eugenia Isaza Suárez que dice: "Capacitar al equipo colaborador (Empleadas) en avances tecnológicos que puedan necesitar como herramienta para el cumplimiento de las metas, toda vez que el avance tecnológico va muy rápido y las transacciones en el mercado cada vez son más eficientes."

No compete a la Asamblea, se le entrega al Consejo de Administración para su análisis y respuesta, previa observación a la Asamblea que ya está contemplado en el plan o cronograma de trabajo para el año 2023.

15.5 Comunicación: Héctor Javier Tabares Arias, Carlos Arturo Díaz Castrillón y Carlos Alberto Muñoz Casas, proponen: "mejorar la comunicación con los asociados, pues ya no se edita la revista que llegaba a sus casas. Ahora existe la página WEB: WWW.COOCERVUNION.COM que quizá muchos asociados mayores no consultan. ES NECESARIO INVITARLOS a consultarla (indicándoles a que algún familiar les ayude). ¿Cómo?: A todos los que entren a la cooperativa se les puede escribir en el recibo de la caja o en cualquier documento que se les entregue o tener recortes con la dirección WEB. Podría también ser publicidad en algún evento."

Se redirecciona a la Gerencia para que evalúe y presente el plan de acción y responda a la Asamblea.

15.6 Velocidad: Proponen los señores Héctor Javier Tabares Arias, Carlos Arturo Díaz Castrillón y Carlos Alberto Muñoz Casas lo siguiente: "Rebajar la velocidad con que pasa la información en la pantalla del televisor que está colocado en la oficina porque no se alcanza a leer bien."



274	ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023

Se da directriz a Adriana, Gerente de Cooceervunión, para que tome los correctivos pertinentes.

16. Himno del Cooperativismo: El auditorio escuchó y entonó las notas del Himno del Cooperativismo.

17. Clausura: Agotado el orden del día, se da por clausurada la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2023, siendo las 18:16 horas del día 25 de marzo de 2023.

Para constancia de lo anterior, suscriben la presente:

Por la Mesa Directiva:

Luis Mario Mejía Laverde
Presidente de Asamblea

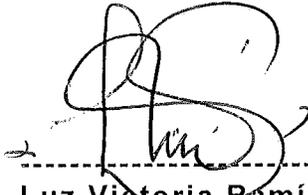
María Teresa Toro Ramírez
Vicepresidente

Jorge Iván Gómez Loaiza
Secretario

Por la Comisión de Verificación y Aprobación del Acta de Asamblea General Ordinaria de Delegados de 2023.



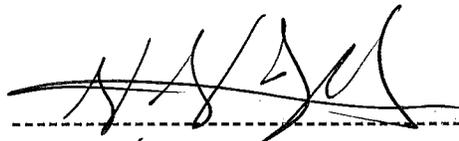
275	 ACTA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS	Versión 1
		Acta #054
	Reunión Ordinaria	Marzo 2023



Luz Victoria Ramírez Bustamante
Miembro Comité de Verificación



Claudia Marcela Montoya Ochoa
Miembro Comité de Verificación



Miguel Ángel Trujillo Gamboa
Miembro Comité de Verificación