



ACTA XX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Acta No.	20	Lugar	HOTEL CASABLANCA CUCUTA		
Fecha	11 de marzo de 2023	Hora de inicio	7:30 am	Hora de cierre	1:10 pm

En el municipio de San José de Cúcuta, en el Salón CIAN, del Hotel Casablanca el día 11 de marzo de 2023, se dio inicio a la XX Asamblea General Ordinaria de Delegados de Coomuldenorte con 70 de los 83 delegados hábiles.

Órgano que convocó: Consejo de Administración.

Antelación y forma de dar a conocer la convocatoria: Se convocó el 23 de enero de 2023, cumpliendo con el tiempo requerido de antelación, según Acuerdo No 152 del 13 de enero de 2023, el cual fue remitido por medio físico en carta entregada a cada uno de los delegados y por correo electrónico registrado en la base de datos, conforme a lo establecido en el Artículo 44 de los Estatutos Vigentes.

Número de delegados hábiles convocados: 83

Número de delegados hábiles asistentes a las 7:30 a.m.: 70 delegados

Número de delegados ausentes con excusa: 7

Número de delegados ausentes sin excusa: 6

Quórum: 70

El orden del día propuesto para la Asamblea es el siguiente:

1. Actos protocolarios:
 - a. Oración y reflexión.
 - b. Himno Nacional de la República de Colombia.
 - c. Himno de Coomuldenorte.
2. Capacitación sobre "la reforma tributaria y su incidencia en el sector cooperativo" – Carlos Arturo chaparro.
3. Instalación de la asamblea.
4. Verificación del quórum.
5. Lectura y aprobación del orden del día.
6. Elección del presidente, vicepresidente y secretario de la asamblea.
7. Aprobación del reglamento interno de debate de la asamblea general ordinaria de delegados.
8. Informe de la comisión de revisión y aprobación del acta anterior.
9. Designación de las comisiones:
 - a. Comisión de revisión y aprobación del acta.





5412

b. Comisión de proposiciones y recomendaciones.

10. Informes:

- a. Informe y dictamen del revisor fiscal.
- b. Consejo de administración
- c. Junta de vigilancia.
- d. Gerencia.
- e. Comité de educación
- f. Comité de recreación
- g. Comité de solidaridad
- h. Presentación y análisis de estados financieros a 31 de diciembre de 2022.

11. Aprobación de los estados financieros a 31 de diciembre de 2022

12. Aprobación de la destinación de excedentes a 31 de diciembre de 2022.

13. Elección y fijación de honorarios del revisor fiscal.

14. Elección del consejo de administración.

15. Elección junta de vigilancia.

16. Elección comité de apelación

17. Aprobación de la utilización de los saldos a diciembre 31 de 2022 de los fondos pasivos agotables y autorización para incrementarlos con cargo al ejercicio cuando estos se agoten.

18. Autorización al representante legal para tramitar la actualización del registro web ante la DIAN con la finalidad de que la cooperativa continúe dentro del régimen tributario especial.

19. Proposiciones y recomendaciones.

20. Clausura.

DESARROLLO DE LA REUNIÓN

1. Actos protocolarios.

- a. Oración y reflexión: La delegada SANDRA CRISTINA BUITRAGO, realiza la oración y coloca en manos del altísimo a todas y cada una de las personas que conforman la familia COOMULDENORTE, destacando el trabajo y solidaridad por los demás.
- b. Himno Nacional de la República de Colombia: Se entonó con orgullo el himno Nacional de la República de Colombia.
- c. Himno de Coomuldenorte: Los delegados entonaron en una sola voz el himno de la Cooperativa COOMULDENORTE.





COOMULDENORTE

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

que se encontraban en la asamblea, validando que había quorum para deliberar y tomar decisiones, con 70 delegados presentes, cumpliendo con el 84% de participación, de conformidad con lo establecido en el artículo 31 de la Ley 79 de 1988.

A continuación, se transcribe el listado de los delegados hábiles, participantes en la XX Asamblea General Ordinaria de delegados:

#	Nombre	Cedula
1	LUZ MARINA ACOSTA GALVIZ	60414946
2	ELIZABETH BUITRAGO MORENO	27682944
3	BELKY YASMIN MONTAÑEZ	60420625
4	BLANCA NIEVES SIERRA HERNANDEZ	60421085
5	DALLI YOMARA GIL DELGADO	60420737
6	JHOMARA ANTELIZ HENAO	37444642
7	JOSE ALEXANDER FONSECA ROMERO	88001654
8	LUIS HERNANDO CONTRERAS VERA	88001645
9	LUZ ANALIDA MUÑOZ PEÑA	27680927
10	MARIA EUGENIA CONTRERAS RUBIO	60348471
11	MARTHA SUSANA BERNAL DUARTE	27681483
12	NELLY JOHANA GUERRERO VILLAREAL	60421244
13	SERGIO ARLEY RAMIREZ RUBIO	1090177794
14	YAQUELINE MARIÑO RUBIO	60420795
15	YERLI KATHERINE VILLAMIZAR VILLAMIZAR	1094272677
16	LUZ ARIS MANDON DUARTE	37369868
17	JOHN SEBASTIAN BONILLA GUARIN	1093796111



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 16A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS

TEL: 583 2243 - CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-58
LOCAL 07 EDF. ABOGANCARDI

CEL: 311 228 0816

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUNA LOCAL 105

TEL: 589 0788 - CEL: 315 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE

TEL: 588 8004 - CEL: 316 470 3667

CALLE 2 N° 2-21
CENTRO

CEL: 317 359 6415



COOMULDENORTE
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

59

5412

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

18	JOSE EDUARDO BUITRAGO GALVIS	13353536
19	MANUEL ALEXIS CELIS CAMARGO	1094349705
20	SANDRA CRISTINA BUITRAGO FLOREZ	27732208
21	AGUSTIN TOLOZA JIMENEZ	13502088
22	AIDEE MARIA SOLANO QUINTERO	37369239
23	BLANCA ALCIRA DURAN QUINTERO	60404427
24	BRIDGE DAYANA DIAZ LUNA	1093789117
25	HOMERO CUEVAS PEÑARANDA	13173072
26	ILVA EMPERATRIZ BONETT MIRANDA	22433812
27	JESSICA PAOLA ARAQUE TORRADO	1093751906
28	JESUS MARIA HERNANDEZ TIRIA	13452239
29	LUCY SOCORRO TORRES VALENCIA	60325051
30	LUIS ENRIQUE PEÑALOZA DELGADO	5456826
31	LUIS JESUS BOTELLO	13476703
32	LUZ ADRIANA VERGEL PAEZ	37557392
33	MARLENY DEL SOCORRO ROMERO NAVARRO	27852536
34	MILTON ALEXANDER SANCHEZ GOMEZ	88212873
35	MIREYA GALEANO SERRANO	60351197
36	NATHALY JULIETH ACUÑA GOMEZ	1101694140
37	NELSON AMAYA GARCIA	13468242
38	RAQUEL PEINADO QUINTERO	60288324
39	LUIS ANTONIO URBINA CARRILLO	5431414



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 15A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 603 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 50
LOCAL 07 EDF. AGROBANCARIO
CEL: 311 226 0816

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUNA LOCAL 105
TEL: 609 0786 CEL: 316 842 8297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 608 8004 CEL: 310 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 869 8418



COOMULDENORTE

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

60

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412

40	NANCY LUZ MARY CHACON RUBIO	1093413045
41	ABELARDO AVELLANEDA PARDO	5441337
42	HENDER ALBERTO JAIMES	13504288
43	RAFAEL ANTONIO NIÑO CAMARGO	88167550
44	MARIBEL DELGADO ESQUIVEL	27737622
45	BENIGNO CRUZ AMADO	13895111
46	JOSE ALFREDO TORRES CRUZ	13442606
47	LORENA MASMELA ACEVEDO	60420507
48	ANA LID CASTRO GUERRERO	27727154
49	JAVIER AREVALO QUINTERO	88137030
50	JULIO AREVALO PACHECO	13374638
51	LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA	72159646
52	MARIA ESPERANZA HERRERA PACHECO	37312155
53	MARTHA PATRICIA PEÑALOZA FELIZZOLA	37324464
54	YOLIMA ATRID RUEDA RINCON	37326802
55	ADELA JAIMES LEAL	27789519
56	CARMEN GALVIS CONTRERAS	60318807
57	GONZALO GUILLERMO MORENO CONTRERAS	88224139
58	HAYDA XIOMARA SIERRA COTE	60264256
59	JOSE ANTONIO GELVEZ RAMIREZ	13351215
60	LINA YURLEY PULIDO VILLAMIZAR	1094271674
61	ROSA LOPEZ FIGUEROA	60258074



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 16A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS

TEL: 583 2243 CEL: 317 686 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-60
LOCAL 07 EDIF. AGRIBANCAJO

CEL: 311 228 0818

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105

TEL: 669 0788 CEL: 316 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE

TEL: 668 8084 CEL: 318 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO

CEL: 317 368 0418



5412

62	CARLOS JULIO PEÑALOZA GARCIA	13351054
63	BEATRIZ ADRIANA BUENDIA BUENDIA	1093887778
64	MARIA EUGENIA TRILLOS	37315686
65	YERLY TORCOROMA ORTEGA PEÑALOZA	37198829
66	ANA VICTORIA MORENO BLANCO	27786312
67	SERAFIN ORTEGA GARAY	13267616
68	RUTH TERESA ROJAS GELVEZ	27737266
69	JUDIT SANTANDER MONSALVE	37177143
70	ALBA YANETH SANGUINO CARDENAS	27806172

El suscrito Presidente de la Junta de Vigilancia de COOMULDENORTE deja constancia que realizó la verificación de identidad de los participantes a la Asamblea, constatando que se trata efectivamente de los delegados hábiles convocados y por lo tanto certifica el quórum anteriormente expuesto.

5. Lectura y aprobación del Orden del Día

EL delegado LUIS JESUS BOTELLO, presentó el orden del día propuesto, el cual fue aprobado por unanimidad.

6. Elección de Presidente, Vicepresidente y Secretario de la Asamblea.

Pide la palabra la delegada SANDRA CRISTINA BUITRAGO, la cual propone como presidente de la asamblea al señor LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA presentando un resumen de su excelente desempeño en esta función en asambleas pasadas, seguido de esto la delegada LUCY DEL SOCORRO TORRES VALENCIA propone como vicepresidente al delegado SERAFIN ORTEGA GARAY y la delegada CARMEN GALVIS CONTRERAS propone como secretaria a la delegada ROSA LOPEZ FIGUEROA; la honorable Asamblea aprueba por unanimidad a los delegados propuestos para conformar la mesa principal y dirigir el desarrollo de la misma, quedando de la siguiente manera: Presidente el delegado LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA C.C 72.159.646 de Barranquilla.

Vicepresidente el delegado SERAFIN ORTEGA GARAY C.C. 13.267.616 de Tibú



CALLE 15A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 583 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-58
LOCAL 07 EDIF. AGRIBANCAJO
CEL: 311 226 0816

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 669 0782 CEL: 315 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 668 8004 CEL: 310 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 368 6418



COOMULDENORTE

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

6271 004 074
de 00000000

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

Secretaria la delegada ROSA LOPEZ FIGUEROA C.C 60.258.074 de Pamplona

7. Aprobación del Reglamento Interno de debate de la XX Asamblea General Ordinaria de Delegados

El señor Presidente de la Asamblea Luis Alfonso Duran Chinchilla, orienta a los delegados presentes que en la página 5 a la 8 de los informes se encuentra el reglamento interno de debate para que sea leído, se da un tiempo para su lectura, y se deja a discusión, para lo cual no hubo preguntas, ni observaciones, siendo aprobado por unanimidad por todos los delegados.

8. Informe de la Comisión de revisión y aprobación del Acta anterior

Esta comisión estuvo conformada por la delegada LUZ ADRIANA VERGEL PAEZ Y CARMEN OMAIRA CALDERON CHAPARRO, toma la palabra la delegada LUZ ADRIANA VERGEL PAEZ y da lectura a la constancia de verificación y aprobación del acta anterior No 19 de la Asamblea, realizada el 05 de marzo de 2022, informando que en esta acta se plasmó de forma fidedigna todo lo tratado y decidido en la Asamblea General Ordinaria de Delegados de dicha fecha.

9. Designación de las comisiones

a. Comisión de revisión y aprobación del acta

Se postularon las delegadas MARIA EUGENIA CONTRERAS CC 60.348.471 de Cúcuta y MIREYA GALEANO SERRANO CC 60.351.197 de Cúcuta, para integrar la comisión de revisión y aprobación del acta; esta postulación fue aprobada por unanimidad por los delegados hábiles participantes.

b. Comisión de proposiciones y recomendaciones

Toma la palabra la delegada LUCY DEL SOCORRO TORRES VALENCIA, quien postula a los delegados AGUSTIN TOLOZA JIMENEZ CC 13.502.088 de Cúcuta y YERLY TORCOROMA ORTEGA PEÑALOZA CC 37.198.829 de Sardinata, para conformar esta comisión. Se somete a votación y es aprobada por unanimidad por los delegados hábiles participantes.

Los delegados postulados aceptaron la designación como miembros de la comisión de proposiciones y recomendaciones.



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 16A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 583 2243 CEL: 317 586 1139

SUCURSAL: CALLE 10 N° 6-50
LOCAL 07 EDIF. AGROBANCARIO
CEL: 311 228 0816

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUNA LOCAL 105
TEL: 669 0788 CEL: 315 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 568 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 389 6418



10. Informes: 5419

a. Informe y Dictamen de la Revisora Fiscal

El Doctor Carlos Arturo Chaparro inicio su intervención dando un saludo a los delegados y enfatizó que su mayor responsabilidad consiste, en expresar una opinión sobre los estados financieros individuales, con base en las auditorías realizadas, las cuales incluyen procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en dichos estados; concluye que los estados financieros en su conjunto auditados fueron fielmente tomados de los libros contables, que presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, y sus flujos de efectivo, por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. De igual manera manifiesta que la Cooperativa ha cumplido con todos sus deberes tributarios, laborales, formales y normativos. Ver Anexo

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA da las gracias al Doctor Carlos Arturo Chaparro por su informe y por el acompañamiento brindado durante el periodo 2022, es un informe que genera gran confianza para los delegados y asociados en general.

b. Consejo de Administración.

El delegado LUIS JESUS BOTELLO, como Presidente del Consejo presenta el informe dando cumplimiento a los estatutos y las normas legales vigentes. se describen los datos más relevantes del consejo, diciendo que se está cumpliendo con todos los compromisos normativos, tributarios, legales, la atención de productos y servicios , protegiendo la integridad de los asociados y del equipo humano de COOMULDENORTE y sus familias, finaliza expresando su más profundo agradecimiento a todos los asociados, delegados y demás comités, gerencia y trabajadores por sus aportes comprometidos con el logro de metas propuestas y los invita a continuar con esta grandiosa realidad llamada COOMULDENORTE.
Ver Anexo.

Antes de dar lectura al informe de la Junta de Vigilancia el presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, pide un espacio para una intervención de la comisión de proposiciones y recomendaciones por parte del delegado AGUSTIN TOLOZA JIMENEZ, quien pide a los delegados que como están atentos a los informes y como es probable que ya surjan proposiciones les recomienda la importancia de entregar nombre, correo y teléfono para poder dar respuesta a cada uno como es debido.

WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE





BOGOTÁ 165 DE COLOMBIA

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

En cuanto al tema de balance social, este nos exige el cumplimiento de los principios cooperativos, los cuales se deben tener en cuenta en los informes de gerencia:

Primer principio asociación abierta y voluntaria, la cooperativa está abierta para todas aquellas personas que estén dispuestas asociarse, utilizar los servicios y cumplir con las responsabilidades que conlleva pertenecer a esta familia COOMULDENORTE, de igual manera los retiros son voluntarios, no podemos tener condiciones para retirar a los asociados, pero recalca que hay asociados que han tenido un excelente comportamiento financiero con nosotros y es por ello que tratamos de indagar el motivo de su retiro, si tiene alguna inconformidad buscamos soluciones para poder consolidar la base social; tenemos actividades mensuales por medio del programa radial para los nuevos asociados el cual ha dado una excelente acogida, otra forma de buscar nuevos asociados son las visitas a las empresas que permite facilitar el proceso de afiliación de los trabajadores.

Con corte al mes de febrero del 2023 el área de contabilidad nos entrega una estadística de asociados de 9.620.

A 31 de diciembre de 2022 cerramos con un total de 9.302 asociados, teniendo una participación por agencia de la siguiente manera:

- Cúcuta** el 51%
- Pamplona** 18%
- Ocaña** el 17%
- Chinácota** el 14%

Se resalta la agencia de Chinácota con el mayor crecimiento en comparación a las otras agencias que tienen el apoyo de los municipios aledaños. Dentro del total de asociados tenemos una edad promedio de 41 años; tenemos un 36% (3.321) son menores de 35 años, y 64% (5.981) mayores de 35 años, Explica el límite de edad que son 70 es porque queremos evitar inconformidades o que se piense que hay una desigualdad de beneficios cuando no se les pueda otorgar créditos o en caso de que se le asigne no sea asegurado. También se expone que del total de los asociados activos un 63% mujeres y 37% son hombres.

Por otro lado, como entidad de la economía solidaria prestadora de servicios se ha enfocado en mantener los procesos de evaluación y mejoramiento continuo, con el fin de dar a los asociados un servicio de calidad que atienda sus necesidades. Para ello todos los años se diseña una encuesta de satisfacción que nos ayude a evaluar la satisfacción de los asociados en la prestación de los servicios, en el año 2022 la participación de la encuesta fue de 2611 asociados, aumentando en un 65% el alcance con respecto al año 2021.

Segundo principio Gestión Democrática: Manifiesta la participación de los asociados en cada uno de los diferentes estamentos de la cooperativa iniciando con



CALLE 15A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 603 2243 CEL: 317 686 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-50
LOCAL 07 EDIF. ABOBANCARIO
CEL: 311 228 8816

CALLE 11 N° 16-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 608 0768 CEL: 315 842 9287

CALLE 8 N° 8-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 668 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 368 6418



5612

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

los delegados, consejo de administración, junta de vigilancia y comités. Contamos con un equipo de trabajo profesional con el comité de riesgos, educación, recreación, solidaridad, cobranza de cartera y de apelaciones, el cual se espera seguir trabajando de la mano para sacar adelante proyectos futuros.

Tercer principio la participación económica de los asociados; los aportes se encuentran de la mano con la colocación de créditos; resaltando que del total de los 9.302 asociados se cuenta con 5.399 que al cierre del año 2022 no contaban con créditos y 3.903 que si poseen obligaciones de créditos vigentes; en el tema del indicador de riesgos recalca que el revisor fiscal es a uno de los temas que más seguimiento le realiza, para estar muy pendiente del capital que va quedando en riesgo, de igual manera contamos con una funcionaria encargada de la gestión de cobro de cartera la cual permanentemente está realizando revisión y seguimiento a toda la cartera de las cuatro agencias, las veces que sean necesarias en el mes para evitar que los indicadores suban.

El tema del Fondo social mutual al cierre del ejercicio contamos con 6.872 asociados que contribuyen con el fondo social mutual, los auxilios otorgados corresponden a 131 beneficiarios desde el año 2018 hasta el año 2022, distribuidos en los beneficiarios de la siguiente manera 40% asociados 34% esposo(a) 20% hijos y 6% padres.

Presenta un recorrido por el historial de los excedentes de la Cooperativa desde el año 2019 con \$263 millones 2020 \$442 millones 2021 \$623 millones y 2022 \$782 millones, con un crecimiento del 25% comparando 2021-2022.

Cuarto principio Autonomía e independencia, la cooperativa se ha caracterizado por mantener este principio muy alto gracias al control y autonomía de sus decisiones y a la ética que conservamos en el actuar; tenemos una independencia financiera y económica, nuestro activo esta apalancado en un 82% con los aportes de los asociados.

Quinto principio educación, formación e información, es un trabajo que siempre se ha mantenido activo y buscamos crear esta cultura de capacitación y formación para los asociados; para ser parte de la Junta de Vigilancia o Consejo de Administración se deben cumplir unos requisitos de capacitación de 60 horas mínimas en cooperativismo y aun así es muy poco tiempo; con relación a los medios de información se menciona diferentes formas que tenemos de comunicación con el asociado como redes sociales, programa radial, pagina web entre otros, pero es importante seguir reforzando esta entrega de información porque en ocasiones no se está teniendo la comunicación acertada con el asociado, en diferentes oportunidades se da a conocer sobre las actividades desarrolladas y desconocen de dichos eventos.



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

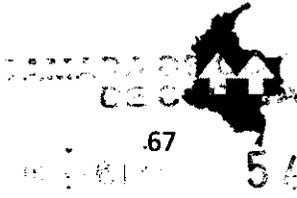
CALLE 15A Nº 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 593 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL CALLE 10 Nº 60
LOCAL 07 EDIF. AGROBANCARIO
CEL: 911 220 0816

CALLE 11 Nº 16-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 588 0788 CEL: 316 842 9297

CALLE 8 Nº 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 588 8004 CEL: 318 478 3567

CALLE 2 Nº 3-21
CENTRO
CEL: 317 369 6418



Propone al nuevo consejo programar una reunión con todos los delegados por agencias y empezar a buscar soluciones con relación a las asambleas informativas porque se está haciendo cada vez más difícil el compartir y el mantener el control de este nivel de eventos; esperamos que cada delegado estudie el caso y se escuchen propuestas de mejora.

El presidente de la Asamblea concede la palabra al delegado Milton Alexander Sánchez, quien da las gracias al Gerente General señor Rubén Becerra Arévalo por tan excelente trabajo, por su gran labor, por la calidez humana y por su gran liderazgo lo cual se ve reflejado en los resultados que la cooperativa está presentando.

e. COMITÉ DE EDUCACIÓN

La delegada LUCY DEL SOCORRO TORRES VALENCIA presidenta del comité de educación, inicia expresando un abrazo fraternal y un saludo a toda la asamblea a nombre propio y de todos los que hacen parte del comité, indicando que su equipo se reúne mensualmente para llevar a cabo cada una de las actividades que siempre queremos vincular en los asociados desde la niñez hasta el adulto mayor, haciendo un desglose de actividades como son la celebración de las fechas especiales dadas a conocer por el programa radial, con fotos, videos u otro tipo de participación; el incentivo académico que es uno de los beneficios fuertes de la Cooperativa para los adolescentes y se otorgaron en el año 2022 a 255 beneficiarios, el incentivo para las mejores pruebas saber, talleres para jóvenes, comité juvenil, fortalecimiento al emprendimiento, la celebración de los años dorados en el cual siempre hemos tenido una participación alta de los adultos, con espacios amplios y de gratitud para cada uno de ellos; espacio del programa de TV ATN fue una experiencia única que debemos seguir fortaleciendo en los diferentes medios y soñar con tener un espacio propio, invita a todos los delegados a crecer en número de jóvenes asociados, a todos muchas gracias por la escucha.

Ver Anexo.

Pide la palabra la delegada MARTHA PATRICIA FELIZOLA dando gracias al comité por su trabajo, responsabilidad y compromiso, da fe de sus excelentes resultados y exalta el concurso de oratoria, manifiesta que los niños están muy contentos y de su parte se compromete a fortalecer este don en los jóvenes asociados de su municipio; la delegada LUCY DEL SOCORRO TORRES VALENCIA explica que 6 premios se quedaron en la agencia de Ocaña quedando como segundo lugar en dicha participación con Fundequidad.

El delegado JOHN SEBASTIAN BONILLA GUARIN, expresa su agradecimiento a cooperativa y al comité de educación por la formación y creación del comité



CALLE 15A Nº 7E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 583 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N°5-80
LOCAL 07 EDIF. ABRORANCARÍ
CEL: 311 228 0816

CALLE 11 Nº 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 569 0788 CEL: 315 842 9297

CALLE 8 Nº 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 588 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 Nº 3-21
CENTRO
CEL: 317 368 6418



COOMULDENORTE

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

68

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412
juvenil y todos los conocimientos que han recibido sobre el cooperativismo.

La delegada *Lorena Masmela Acevedo* LORENA MASMELA ACEVEDO, le agradece al Comité de Educación por mantener la entrega del incentivo académico, que, aparte de ser un apoyo económico, representa en sus hijos la dedicación y esfuerzo por obtener excelentes calificaciones, lo cual es demasiado positivo para su crecimiento profesional.

f. COMITÉ DE RECREACIÓN

El presidente JOSE ANTONIO GELVEZ RAMIREZ, es docente de Educación Física, experto en recreación, inicia realizando una pausa activa con los delegados para lo cual hubo gran acogida, continua la presentación del informe del Comité de Recreación alagando lo bonito de hacer parte de esta familia COOMULDENORTE, un espacio para disfrutar, indica que el comité esta creado en su mayoría hombres y una dama la cual ha sido de gran apoyo, indica que el evento de las olimpiadas y el festival de talento que se realizó en las diferentes agencias tuvo gran acogida por los asociados, agradeció a todos por la participación.

Ver Anexo

g. COMITÉ DE SOLIDARIDAD

La delegada MIREYA GALEANO SERRANO expone el informe de Comité de Solidaridad excusando a la presidenta ROSA INEZ MORALES GUTIERREZ quien por temas laborales no pudo estar presente en la asamblea, explica que en el comité de solidaridad siempre se trabaja de la mano con Gerencia para llegar al asociado y sus familias en momentos de calamidad y de esta manera acompañarlos, dar una solución a sus necesidades de acuerdo a las situaciones presentadas y con las condiciones económicas y sociales que la cooperativa brinda, otorgarle una ayuda mutua.

Ver Anexo

h. PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

La doctora Nubia Stella Carrillo presenta los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022 comparados con el año 2021, inicia con el Estado de Situación Financiera, lo realiza de manera detallada presentado los 3 rubros que conforman este estado financiero, activo, pasivo y patrimonio.

El Activo creció un 17% distribuido según los rubros que lo conforman en efectivo, inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, propiedad planta y equipo y otros activos, la presentación se realiza comparando cada uno de ellos con el año 2021. Ver Anexo



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 16A N° 1E-77
BARRIO CADROS
TEL: 683 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 6-60
LOCAL 07 EDIF. AGRORRANERO
CEL: 311 226 0816

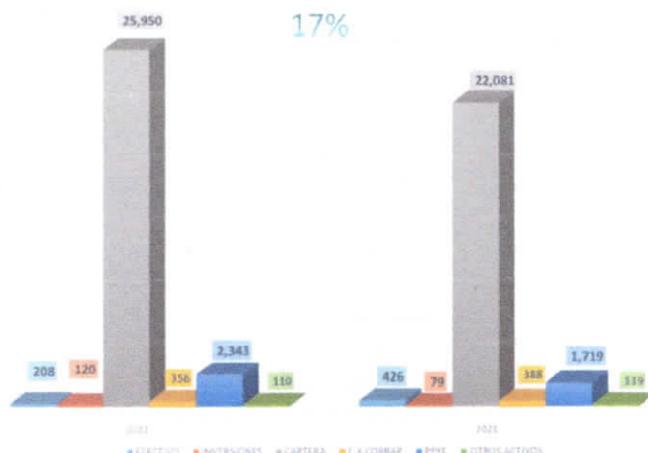
CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 689 0789 CEL: 316 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 688 8004 CEL: 318 478 3667

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 968 6418

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

ACTIVO	NOTAS	2022	2021	VAR.	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente de efectivo	4	207,914,786	426,093,166	-218,178,379	-51.20%
Cartera de Créditos	6	9,964,851,713	8,157,578,415	1,807,273,298	22.15%
Cuentas por Cobrar	7	355,840,192	388,136,569	-32,296,377	-8.32%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10,528,606,692	8,971,808,149	1,556,798,542	17.35%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inversiones	5	119,549,871	78,948,774	40,601,097	51.43%
Cartera de Créditos	6	15,985,290,082	13,923,453,140	2,061,836,942	14.81%
Activos Materiales	8	2,343,098,100	1,718,858,205	624,239,895	36.32%
Otros Activos	9	110,486,457	118,784,785	-8,299,328	-6.99%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		18,558,423,510	15,840,044,904	2,718,378,606	17.16%
TOTAL ACTIVO		29,087,030,203	24,811,853,053	4,275,177,149	17.23%



Los Pasivos, corresponden a las obligaciones que tiene la entidad y dentro de ellos encontramos obligaciones financieras las cuales presentaron una disminución del 3% comparado con el año anterior, estas nos ayudan a apalancar la cartera de créditos de la entidad, los costos y gastos por pagar se informa detalladamente cuales partidas se encuentran dentro de este rubro, fondos sociales mutuales que para el cierre obtuvieron un crecimiento del 47% y corresponden a la contribución mensual de los 6872 asociados que ya están afiliados a este fondo y otros pasivos que básicamente corresponden al software contable.



LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

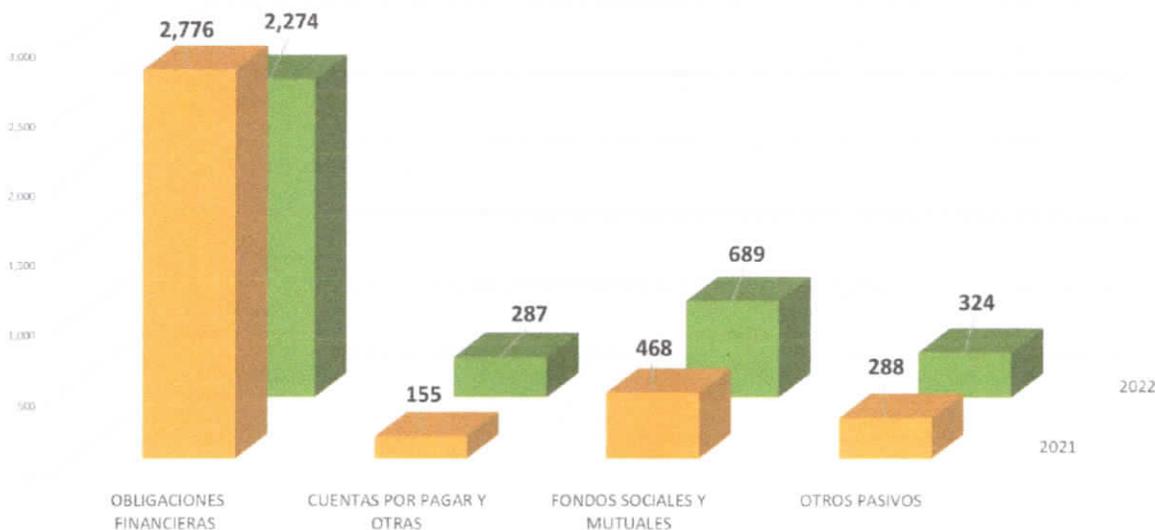
PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Créditos ordinario a corto plazo	10	76,780	468,943	-392,163	-83.63%
Cuentas por Pagar y otras	11	286,868,889	155,239,112	131,629,777	84.79%
Fondos Sociales, Mutuales y Otros	12	688,846,290	467,534,028	221,312,262	47.34%
Otros Pasivos	13	50,067,142	33,865,095	16,202,047	47.84%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,025,859,101	657,107,178	368,751,923	56.12%

PASIVO NO CORRIENTE

Créditos ordinario a largo plazo	10	2,274,104,803	2,775,131,477	-501,026,674	-18.05%
Otros Pasivos	13	273,494,850	254,433,400	19,061,450	7.49%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2,547,599,653	3,029,564,877	-481,965,224	-15.91%
TOTAL PASIVO		3,573,458,754	3,686,672,055	-113,213,302	-3%



El Patrimonio: Dentro del patrimonio se encuentran básicamente el capital social, es decir los aportes de todos los asociados, al revisar la gráfica de la cartera bruta y compararla con este rubro, todos los aportes de los asociados se encuentran colocados en cartera créditos en cada asociado que lo requiere, también están las reservas legales, el fondo de destinación específica que ya tiene \$447 millones de



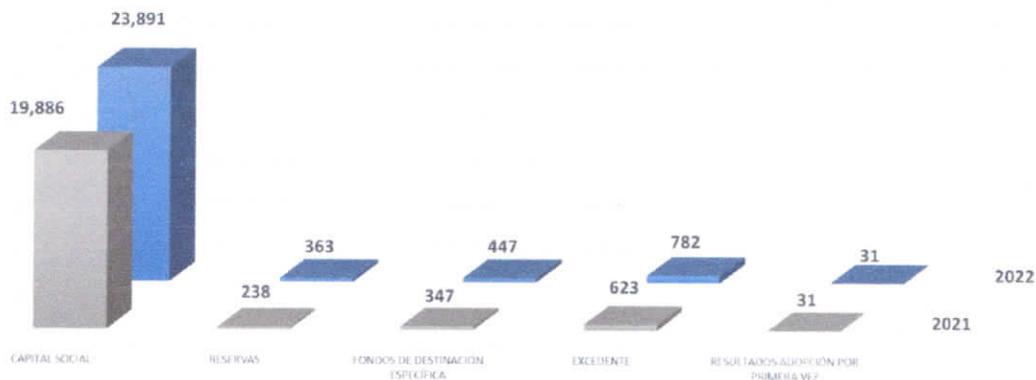
LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

pesos y que fortalece el patrimonio de la entidad y por último los excedentes que obtuvieron un incremento del 25% en comparación con el año anterior.

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

Capital Social	<u>14</u>	23,890,841,362	19,885,792,733	4,005,048,629	20.14%
Reservas	<u>15</u>	362,575,201	237,898,679	124,676,522	52.41%
Fondos de Destinación Específica	<u>16</u>	447,309,297	347,309,297	100,000,000	28.79%
Excedente del Ejercicio		782,047,910	623,382,610	158,665,300	25.45%
Resultados acumulados de adopci	<u>17</u>	30,797,679	30,797,679	0	0.00%
TOTAL PATRIMONIO		<u>25,513,571,448</u>	<u>21,125,180,998</u>	<u>4,388,390,451</u>	20.77%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>29,087,030,203</u>	<u>24,811,853,053</u>	<u>4,275,177,149</u>	17.23%

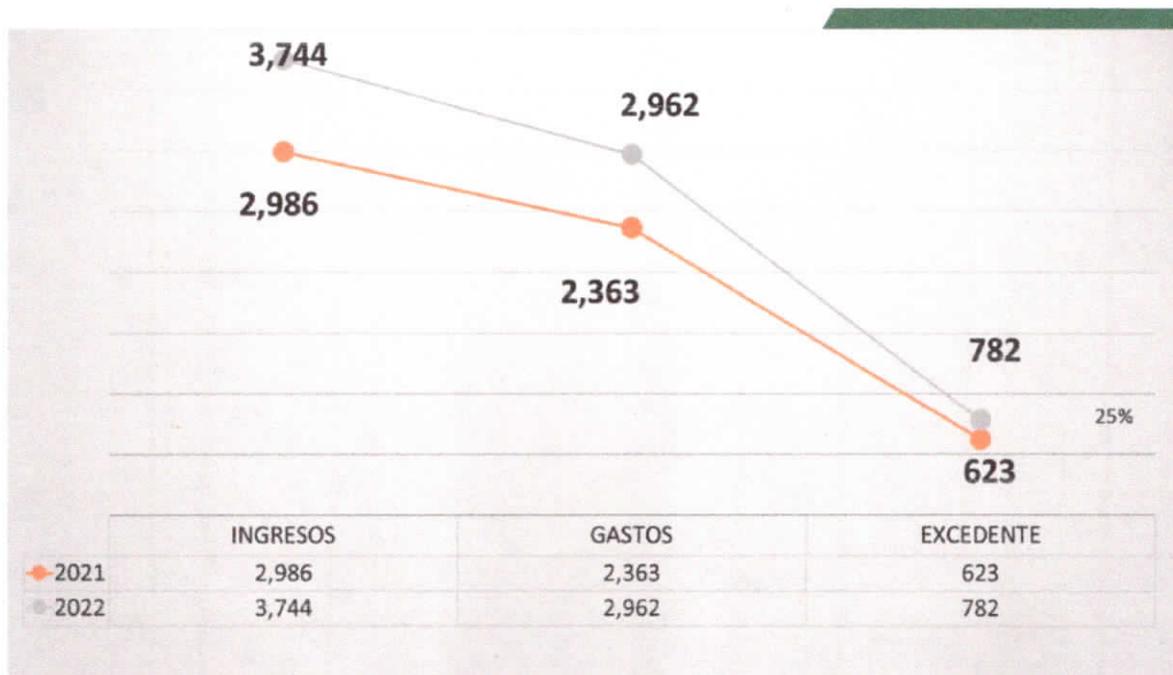


Continua con la presentación del estado de resultados integral del 01 de enero a 31 de diciembre de 2022, de igual manera se realiza la comparación con el año inmediatamente anterior, este estado financiero está conformado por ingresos y gastos. Menciona que los ingresos de la entidad básicamente corresponden a los intereses de los créditos colocados. En cuanto a los gastos realiza una explicación detallada de cada rubro.

5412

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	NOTAS	2022	2021	VARIACIÓN	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Servicios de Crédito	18	3.598.181,588	2.811.591.820	786.589.768	28%
Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos	19	0	31.283.648	-31.283.648	0%
Ingresos por Valoración de inversiones	20	1.086.117	590.912	495.205	84%
Recuperación Deterioro	21	37.791.297	50.058.394	-12.267.097	-25%
Administrativos y Sociales	22	105.711.601	91.591.092	14.120.509	15%
Indemnizaciones por Incapacidad	23	1.502.400	1.377.820	124.580	9%
Total Ingresos Ordinarios		3,744,273,003	2,986,493,686	757,779,317	25%
GASTOS ORDINARIOS					
Beneficios a Empleados	25	587.325.618	384.745.416	202.580.202	52.65%
Generales	26	1,791.251,131	1,562,032,685	229,218,446	14.67%
Deterioro	27	69.290,698	153,285,471	-83,994,773	-54.80%
Amortización y Agotamiento	28	11.946,996	11,851,166	95,830	0.81%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	29	55.863,919	43,368,139	12,495,780	28.81%
Financieros	30	446.546,731	207.828,199	238.718,533	114.86%
Total Gastos		2,962,225,094	2,363,111,076	599,114,017	25.4%
EXCEDENTE / RESULTADOS DEL EJERCICIO		782,047,910	623,382,610	158,665,299	25.45%
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Otro Resultado Integral	31	0	0	0	0
Total Resultado Integral		782,047,910	623,382,610	158,665,299	25.45%





5412

11. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Después de presentados los Estados Financieros, el presidente de la asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, pregunta a la honorable asamblea de delegados si tienen alguna duda o inquietud acerca de la información presentada, de no ser así procedamos a la votación para su aprobación.

Pide la palabra el delegado SERAFIN ORTEGA GARAY y manifiesta que es de analizar la variación de gastos generales del 2022 en relación al año 2021, donde son aproximadamente \$229 millones, dirige la inquietud con respecto a los gastos en las asambleas informativas y manifiesta que se debe buscar una manera de minimizarlos, que se debería crear un documento para reglamentar este evento ya que existen asociados que confirman y no asisten o que no confirman y asisten y de esta manera crear una cultura de cumplimiento y sentido de pertenencia con las actividades que la cooperativa organiza cada año en pro de los asociados, se debe tener claro que lo más importante en la cooperativa es salvaguardar los recursos y sobre todo los aportes de los asociados.

La contadora Nubia Stella Carrillo Flórez toma la palabra y explica que el incremento es bajo en relación al crecimiento de asociados para todos los gastos que abarca este rubro porque no solo es el tema social, sino otras erogaciones necesarias como los impuestos, riesgos, servicios, asesores entre otros

El presidente LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, toma la palabra para aclarar al delegado SERAFIN ORTEGA GARAY que el valor que se utiliza para el desarrollo de estas actividades sociales es tomado del ingreso por intereses de crédito y no de los aportes sociales de los asociados.

El Gerente General RUBEN BECERRA AREVALO, pide la palabra y recuerda que ya anteriormente se había propuesto programar una reunión con todos los delegados por Agencia, para tratar este tema y buscar una estrategia para el buen desarrollo de las asambleas informativas por municipio.

Después de aclarada esta pregunta el presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA somete a votación la aprobación de los estados financieros, siendo aprobados por unanimidad sin ninguna objeción.

12. APROBACION DE LA DESTINACIÓN DE EXCEDENTES A 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

El presidente del Consejo de Administración LUIS JESUS BOTELLO presenta la propuesta de Distribución de Excedentes del año 2022 pide al doctor CARLOS ARTURO CHAPARRO,

WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE



CALLE 15A N° 1E-77
 BARRIO CAOBOS
 TEL: 603 2243 CEL: 317 686 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-50
 LOCAL 07 EDIF. ASOBANCARIO
 CEL: 311 228 0816

CALLE 11 N° 15-59
 EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 106
 TEL: 669 0788 CEL: 315 842 9297

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
 EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
 TEL: 668 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
 CENTRO
 CEL: 317 368 6418

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412

colaborarle con la explicación de esta propuesta, los excedente del año 2022 fueron \$782.047.910,82 y explica que la ley 79 de 1988 exige la aplicación de unos porcentajes que están distribuidos de la siguiente manera 20% reserva para protección de aportes sociales, 20% de educación y 10% solidaridad y queda un 50% a disposición de la asamblea, Ver Anexo

En cuanto a la propuesta del Consejo de Administración del 50% se propone que \$35.000.000 sean destinados para trabajo social y/o ambiental y con los \$356.023.954.82 se cree el fondo de revalorización de aportes.

El porcentaje corresponde al 1.7% y debe ser aplicando bajo la metodología que consiste en liquidar un promedio día, mes y año del movimiento de los aportes de cada asociado.

Se da claridad sobre la creación de este fondo de revalorización de aportes que busca que los aportes de los asociados reciban un porcentaje de los excedentes valido para quienes se encontraban vinculados a 31 de diciembre 2022. El proceso es el siguiente: el monto aprobado para revalorización de aportes será llevado a un fondo patrimonial y de ahí distribuido al aporte de cada asociado de acuerdo a su participación, esta es la forma como se distribuye el excedente a cada uno, para ello se debe crear un reglamento por el Consejo de Administración donde quede estipulado los criterios de cómo debe ser el proceso, las fechas de corte para ser aplicado y demás condiciones necesarias para su distribución.

Pide la palabra el Gerente General RUBEN BECERRA AREVALO, quien explica a todos los delegados que esta propuesta presentada por el Consejo de Administración sobre la creación del fondo de revalorización de aportes era un compromiso adquirido con los asociados y se trabajará con el nuevo Consejo para su reglamentación.

EXCEDENTE NETO AÑO 2022 \$782,047,909.63

DISTRIBUCIÓN DE LEY

RESERVA PARA PROTECCIÓN DE APORTES SOCIALES 20%	\$156,409,581.93
FONDO PARA EDUCACIÓN 20%	\$156,409,581.93
FONDO PARA SOLIDARIDAD 10%	\$78,204,790.96
TOTALES	\$391,023,954.82

PROPUESTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

TRABAJO SOCIAL Y/O AMBIENTAL	\$ 35,000,000.00
FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES	\$ 356,023,954.82
TOTAL A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	\$ 391,023,954.82



CÚCUTA

CALLE 15A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 583 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-50
LOCAL 07 EDIF. AGROBANCARIO
CEL 311 228 0816

DCÑA

CALLE 11 N° 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 569 0788 CEL: 315 842 9297

PAMPLONA

CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 568 8004 CEL: 316 470 3567

CHINÁCOTA

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL 317 369 6418



El presidente de la Asamblea **LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA** se dirige a los delegados y pregunta si están de acuerdo o no con la propuesta presentada por el Consejo de Administración, después de esto los delegados hábiles participantes proceden a realizar la votación para la aprobación de la propuesta, quedando aprobada por unanimidad.

13. ELECCION Y FIJACIÓN DE HONORARIOS DEL REVISOR FISCAL.

El presidente de la Asamblea **LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA** informa que se recibieron tres hojas de vida para postularse como Revisor Fiscal con su respectivo suplente, acompañado de la propuesta económica, cada uno de ellos realizará una breve presentación de sus hojas de vida y de la propuesta económica. Ver anexo.

En primer lugar, se da la palabra a la doctora **DECSY MILENA VILLAMIZAR BECERRA**, quien realiza su presentación, manifestando que lleva 10 años de experiencia en diferentes sectores económicos, Contadora Publica, especialista en Revisoría Fiscal, diplomado en gestión tributaria y efectos financieros.

En segundo lugar, está la doctora **SULEMA LUDMILA NAVARRO PEREZ**, la cual presenta excusa, porque se le presentó un inconveniente de última hora y no fue posible desplazarse a la Asamblea y por medio virtual no tenía el alcance de red de internet para poder hacerlo, no fue posible su presentación.

En tercer lugar, se presenta la propuesta de la firma **CONSULTORIA Y REVISORIA SAS** la cual fue socializada por el Representante legal el Dr. **CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ**, expone que cuentan con más de 14 años de experiencia, la cual está integrada por profesionales altamente calificados, su principal objetivo es la prestación de servicios relacionados con revisoría fiscal, auditoría integral, auditorías externas de gestión, interventoría de cuentas, asesoría y capacitación contable, financiera, laboral y legal con un amplio conocimiento en los servicios ofrecidos.

El presidente de la Asamblea **LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA** da inició a la respectiva votación, para lo cual se aclara que al registrarse se le hizo entrega a cada delegado de un ticket para la respectiva votación. El presidente de la Junta de Vigilancia entrega los resultados de la votación, quedando de la siguiente manera:

- DECSY MILENA VILLAMIZAR BECERRA: 4 votos**
- CONSULTORIA Y REVISORIA SAS: 64 votos**
- DELEGADOS QUE NO VOTARON: 2 votos**



LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412

Por consiguiente, la firma CONSULTORIA Y REVISORIA SAS, son elegidos por mayoría de los delegados hábiles participantes, con 64 votos.

El señor Presidente de la asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, presenta a los delegados la propuesta económica para la fijación de los honorarios del Revisor Fiscal, la propuesta de honorarios es de \$3.542.000 + IVA Total \$4.214.980 es colocada a consideración y finalmente aprobada por unanimidad. Se le pregunta al representante de la firma si está de acuerdo con estos honorarios y responde que los acepta.

Por lo anterior el Revisor Fiscal para la vigencia 2023 – 2024 es:

CONSULTORIA Y REVISORIA SAS.

El Representante Legal certifica que al momento de haber efectuado la votación se encontraban presentes 70 delegados hábiles.

14. ELECCION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

El señor Presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, informa que se realizó el proceso de inscripción de candidatos para aspirar a ser elegidos como integrantes del Consejo de Administración, manifiesta que se presentó una plancha única.

La delegada Lucy del Socorro Torres realiza una presentación de los delegados inscritos en la plancha única, expone la experiencia de cada uno de ellos en el cooperativismo y los invita a realizar una presentación detallada ante la honorable Asamblea.



POSTULADOS AL CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRINCIPAL	CEDULA	SUPLENTE	CEDULA
ROSA LOPEZ FIGUEROA	60258074	CARMEN GALVIS CONTRERAS	60318807
JESSICA PAOLA ARAQUE TORRADO	1093751906	SERAFIN ORTEGA GARAY	13267616
AGUSTIN TOLOZA JIMENEZ	13502088	MARLENY DEL SOCORRO ROMERO NAVARRO	27852536
JHOMARA ANTELIZ HENAO	37444642	DALLI YOMARA GIL DELGADO	60420737
JULIO AREVALO PACHECO	13374638	MATHA PATRICIA PEÑALOZA FELIZZOLA	37324464

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA una vez finaliza la presentación de los delegados postulados procede a realizar la votación, por lo anterior la plancha presentada es aprobada por unanimidad por la honorable Asamblea.

Se realiza la pregunta a los postulados al Consejo de Administración si aceptan el cargo y todos manifiestan que sí, acogiéndose al Estatuto y las normas que rigen la cooperativa.



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

CALLE 16A Nº 1E-77
BARRIO CADROS

TEL: 603 32243 CEL: 317 606 1198

SUCURSAL: CALLE 10 Nº 6-50
LOCAL 07 EDE. AGRIBANCAIRO
CEL: 311 228 0616

CALLE 11 Nº 15-59
EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105
TEL: 609 0788 CEL: 315 842 9297

CALLE 8 Nº 6-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 609 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 Nº 3-21
CENTRO
CEL: 317 364 6418



LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412

El Representante Legal certifica que al momento de haber efectuado la votación se encontraban participando 70 delegados hábiles.

15. ELECCION JUNTA DE VIGILANCIA

El señor Presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, informa que se realizó el proceso de inscripción de candidatos para aspirar a ser elegidos como integrantes de la Junta de Vigilancia, manifiesta que de igual manera se presentó una plancha única.

 POSTULADOS A LA JUNTA DE VIGILANCIA			
PRINCIPAL	CEDULA	SUPLENTE	CEDULA
JESUS MARIA HERNANDEZ TIRIA	13452239	LORENA MASMELA ACEVEDO	60420507
ABELARDO AVELLANEDA PARDO	5441337	BLANCA ALCIRA DURAN QUINTERO	60404427
BRIDGE DAYANA DIAZ LUNA	1093789117	JUDIT SANTANDER MONSALVE	37177143

Una vez finaliza la presentación de los delegados postulados se procede a realizar la votación, por lo anterior la plancha presentada es aprobada por unanimidad por la honorable Asamblea.

Se realiza la pregunta a los postulados a la Junta de Vigilancia si aceptan el cargo y todos manifiestan que sí, acogíendose al Estatuto y las normas que rigen la cooperativa.

El Representante Legal certifica que al momento de haber efectuado la votación se encontraban participación 70 delegados hábiles.

16. COMITÉ DE APELACIONES

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, invita a los delegados presentes a postularse en la plancha del Comité de Apelaciones, indicándoles que para ser parte de dicho comité solo se requiere el curso básico de cooperativismo.

La Junta de Vigilancia procedió a inscribir los delegados que desean participar como miembros del Comité de Apelaciones, en tanto el delegado NELSON AMAYA GARCIA, quien hace parte del saliente Comité de Apelaciones pide la palabra para invitar a los delegados a participar de dicho comité, el cual poco a poco se ha ido consolidando, en las sesiones llevadas a cabo durante el periodo lograron dejar establecido el reglamento de este comité, de igual manera saluda a su equipo de trabajo que lo acompañaron durante este periodo la delegada LUZ ADRIANA VERGEL PAEZ Y la delegada BRIDGE DAYANA DIAZ LUNA, agradece por el compromiso y dedicación en la ejecución de las funciones asignadas.

WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE



CALLE 16A N° 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 683 2243 CEL: 317 686 1138

SUCURSAL CALLE 10 N° 5-50
LOCAL 07 EDIF. AGRIBANCAIRO
CEL: 311 228 0616

CALLE 11 N° 15-69
EDIFICIO CATALUNA LOCAL 105
TEL: 688 0768 CEL: 315 842 9287

CALLE 8 N° 8-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 688 8004 CEL: 316 470 3567

CALLE 2 N° 3-21
CENTRO
CEL: 317 389 6418



5412

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

Se postulan en plancha única los siguientes delegados:

 POSTULADOS AL COMITÉ DE APELACIONES			
PRINCIPAL	CEDULA	SUPLENTE	CEDULA
HAYDA XIOMARA SIERRA COTE	60264256	BLANCA NIEVES SIERRA HERNANDEZ	60421085
BEATRIIZ ADRIANA BUENDIA BUENDIA	1093887778	NELLY JOHANA GUERRERO VILLAREAL	60421244
JOSE EDUARDO BUITRAGO GALVIS	13353536	YAQUELINE MARIÑO RUBIO	60420795

Una vez finaliza la presentación de los delegados postulados se procede a realizar la votación, por lo anterior la plancha presentada es aprobada por unanimidad por la honorable Asamblea.

El Representante Legal certifica que al momento de haber efectuado la votación se encontraban participación 70 delegados hábiles.

17. APROBACIÓN DE LA UTILIZACIÓN DE LOS SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2022 DE LOS FONDOS PASIVOS AGOTABLES Y AUTORIZACIÓN PARA INCREMENTARLOS CON CARGO AL EJERCICIO CUANDO ESTOS SE AGOTEN.

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA, da la palabra a la contadora NUBIA STELLA CARRILLO FLOREZ para que presente este punto por que se informa que los fondos aprobados en el año anterior fueron agotados en su totalidad a 31 de diciembre 2022 y no se registran saldos en los Estados Financieros.

18. AUTORIZACIÓN AL REPRESENTANTE LEGAL PARA TRAMITAR LA ACTUALIZACIÓN DEL REGISTRO WEB ANTE LA DIAN CON LA FINALIDAD DE QUE LA COOPERATIVA CONTINÚE DENTRO DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL.

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA coloca en consideración este punto por que la honorable Asamblea autoriza al Representante Legal para tramitar la actualización del registro web ante la DIAN.

19. PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES.

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA concede la palabra al Gerente General RUBEN BECERRA AREVALO quien presenta los proyectos para el año 2023:



LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

5412
PRESENTACION DE PROYECTOS

- ✓ Consultorio Jurídico.
- ✓ Departamento Comunicaciones.
- ✓ Especialización en Economía Solidaria para Asociados.
- ✓ Nueva Sede en la Ciudad de Bucaramanga.
- ✓ Creación de Fundación

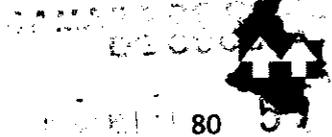
La honorable Asamblea manifiesta gran acogida a las iniciativas y/o proyectos presentados por la Gerencia para el año 2023, se evidencia el gran compromiso que se tiene con buscar nuevos servicios y beneficios en pro de los asociados, nos deja ver una alta proyección a futuro, de crecimiento y reconocimiento de la cooperativa a nivel nacional lo cual es muy valioso.

El Consejo de Administración queda con el compromiso de apoyar y ayudar a sacar adelante estos proyectos.

El presidente de la Asamblea LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA concede la palabra al delegado AGUSTIN TOLOZA JIMENEZ, miembro de la comisión de proposiciones y recomendaciones quien informan que se recibieron 17 proposiciones, se dio lectura y queda el compromiso de dar respuesta a cada una de ellas de la siguiente manera:

Nº	PROPOSICION	FIRMA
1	Capacitación. Cursos de aprovechamiento de saberes de algunos asociados(cocina, manualidades, decoración, etc.)	GONZALO MORENO Celular 3209064986
2	En caso de retiro de la cooperativa por cualquier circunstancia; que se le dé la oportunidad de seguir aportando sin recibir por un tiempo beneficios hasta que la cooperativa lo amerite.	RUTH TERESA ROJAS GELVEZ. TOLEDO Correo: rute-roge@hotmail.com Celular 3138315345
3	. Diseñar nuevas estrategias para conquistar nuevos asociados. . Utilizar las redes sociales como herramientas para dar a conocer el funcionamiento de la cooperativa. . Crear una reglamentación para las asambleas informativas anuales. . Por qué no se vienen aceptando la re-afiliación a los asociados que se retiran. .Dentro del trabajo social propongo como crear proyectos que apoyen a la organización que generen empleo a comunidades vulnerables.	SERAFÍN ORTEGA GARAY Tibú Correo: serafin.ortega1762@gmail.com Celular 3134001259





COOMULDENORTE
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES
DE COLOMBIA

80 57 12

LIBRO ACTA DE ASAMBLEA

4	<p>Organizar una capacitación para los asociados a la cooperativa sobre el tema de la declaración de renta.</p> <p>Sobre las asambleas informativas mirar desde los estatutos si se puede acordar una sanción para los asociados que confirman la asistencia a las reuniones.</p>	<p>LUZ MARINA ACOSTA GALVIS Correo: marinaluz9s@hotmail.com Celular 3112125776</p>
5	<p>creación del comité de fundadores.</p> <p>capacitación virtual a los asociados sobre presupuesto, como beneficio a los asociados para saber hasta dónde se puede endeudar. Salario vs gastos.</p> <p>Nueva sede para Pampiona amplia y cómoda tanto para el empleado como para el asociado.</p>	<p>CARMEN GALVIS CONTRERAS Correo: carmengalcon@hotmail.com Celular 3124790451</p>
6	<p>Como una asociada me gustaría que tuviéramos la oportunidad de tener admisión en las universidades a modalidad distancia donde se reciba apoyo de subsidio y demás que reciben nuestros hijos, esto para tener la oportunidad de inicio o culminación de nuestros estudios a nivel superior.</p> <p>a modo sugerencia CHIKY ASAMBLEA, realizar anual una integración para los jóvenes asociados donde a su nivel de juventud se sientan cada día más importantes dentro de la cooperativa; mostrando su liderazgo mediante el deporte y más competencias</p>	<p>BLANCA NIEVES SIERRA HERNANDEZ Correo: blancanieves76@gmail.com Celular 3172944163</p>
7	<p>Se tenga en cuenta la solicitud de personas que quieren volver asociarse a la cooperativa. Verificando que su retiro fue por fuerza mayor o necesidad de sus aportes y no haberlo hecho después de recibir un beneficio.</p>	<p>LUIS HERNANDO CONTRERAS VERA Correo: lhcv_11@hotmail.com Celular 3112328953</p>
8	<p>Aumentar los plazos de créditos a 8 años.</p> <p>Mayor facilidad para acceder a los créditos de montos altos.</p>	<p>SERGIO RAMIREZ Celular: 3115784316</p>
9	<p>se les dé más oportunidad a las provincias sobre los convenios teniendo en cuenta que la mayoría están asentados en la ciudad de Cúcuta</p> <p>crear la APP para la cooperativa para facilitar a los asociados revisar sus aportes y créditos.</p>	<p>JULIO AREVALO PACHECO Correo: j_arepa@hotmail.com</p>
10	<p>Tener en cuenta para el incentivo académico a los estudiantes universitarios a distancia</p>	<p>BRIDGE DAYANA DIAZ LUNA Correo: diazlunab@gmail.com Celular 3214109792</p>

WWW.COOMULDENORTE.COM.CO



CALLE 15A Nº 1E-77
BARRIO CAOBOS
TEL: 662 2243 CEL: 317 586 1138

SUCURSAL: CALLE 10 Nº 50-50
LOCAL 07 EDIF. AGRIBANCAIRO
CEL: 311 228 0816

CALLE 11 Nº 15-59
EDIFICIO CATALUNA LOCAL 105
TEL: 669 0788 CEL: 315 842 8297

CALLE 8 Nº 0-48 CENTRO LOCAL 2
EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE
TEL: 668 0004 CEL: 310 470 3587

CALLE 2 Nº 3-21
CENTRO
CEL: 317 380 6418



5412

11	<p>Una sugerencia por parte de algunos asociados es que en las asambleas informativas de los municipios sean invitados a los menores de 14 años sería de 12 años en adelante.</p>	<p>ANA VICTORIA MORENO BLANCO Correo: anvimobla@gmail.com Celular 3105659226</p>
12	<p>Estudiar la posibilidad de aumentar los recursos económicos para más proyectos sociales que incluya a los NO asociados con el fin de llevar a la cooperativa a una participación social alta y así llegar a rincones donde Coomuldenorte puede apoyar, enseña, tecnifica y buscar la afiliación a dichas personas.</p> <p>. La cooperativa debe buscar la manera de aportar más a los proyectos sociales haciéndola de manera más activa y por lo cual sugiero que cada agencia junto con sus delegados que la conforman y respalden tengan el deber de llevar a cabo un proyecto social con el fin de ser cumplido en su totalidad. Dicha propuesta es ajena a las labores sociales que la cooperativa ya está realizando. Dicho lo anterior la cooperativa lograría más su función y labor del cooperativismo y sería como de apoyo y crecimiento.</p> <p>. La creación de una cuenta de cada afiliado ya sea en alguna aplicación móvil o en página web o en el mejor de los casos en lados sincronizados con el fin de que el asociado vea transparencia de; cuanto capital tiene ahorrado. Cuales créditos puede solicitar y cuánto. Poder hacer los respectivos pagos por PSE. Noticias y eventos de la cooperativa.</p>	<p>JOHN SEBASTIAN BONILLA GUARIN Correo: johnbonilla8@gmail.com Celular 3208287769</p>
13	<p>Mi propuesta es incrementar en la parte deportiva, en semilleros deportivos en los barrios marginados de Ocaña. En los deportes de futbol y baloncesto ya que ellos no tienen la oportunidad de participar en los diferentes torneos que se realizan.</p>	<p>JAVIER AREVALO QUINTERO Correo: javierarevaloq25@gmail.com</p>
14	<p>Solicitamos cursos de educación financiera. . Que se den a conocer más los beneficios que presta la cooperativa a los asociados y que se presten estos servicios en cada municipio ejemplo. La parte de psicología y otros.</p>	<p>NELLY JOHANA GUERRERO V. Correo: nellyguerrerovi09@gmail.com</p>
15	<p>Incrementar el porcentaje de descuento con la agencia de viaje que tiene convenio la cooperativa para incentivar el uso de ella y proveer a los asociados que nos gusta viajar (proponerle a la agencia)</p>	<p>MIREYA GALEANO Correo: mireyagal123@gmail.com Celular 3212088315</p>



WWW.COOMULDENORTE.COM.CO

FAMILIA COOMULDENORTE

16	<p>Felicitar a todos los líderes de nuestra cooperativa por esa gran labor tan comprometida en pro de nuestra cooperativa.</p> <p>Dotar con 5 o más kits por cada agencia para luego rifarlos a las instituciones educativas rurales que no contamos con ningún insumo para el botiquín.</p>	<p>ELIZABETH BUITRAGO MORENO Correo: elitabuitrago@gmail.com</p>
17	<p>Propongo que las asambleas informativas sean virtuales con participación, eso aminora los gastos y así no habrá problema en que estén menores.</p> <p>En cuanto a las rifas se cobrarán con el coordinador.</p> <p>Agradecida con la cooperativa y la oportunidad que me da. En mi caso estoy a la orden para colaborar en el crecimiento de la cooperativa.</p>	<p>BEATRIZ ADRIANA BUENDIA Correo: beatrizadrianabuendia24@gmail.com Celular 3125941775</p>

20. CLAUSURA.

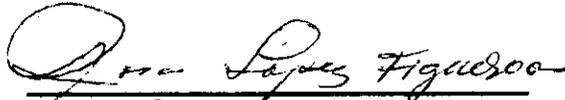
Siendo la 1:00 p.m. del 11 de marzo de 2023, una vez agotado el orden del día, el señor Presidente da por terminada la Asamblea, con la felicitación a todos y cada uno de los integrantes de COOMULDENORTE, en especial al gerente Rubén Ángel Becerra Arévalo, al consejo de administración en cabeza del presidente: Luis Jesús Botello, la junta de vigilancia, su presidente Milton Alexander Sánchez Gómez, cada uno de los integrantes de los diferentes comités, las secretarias y todo el grupo de trabajo que hizo posible esta excelente asamblea.

En constancia de lo anterior firman:

Firmas (Si aplica) Favor firmar encima de la línea continua y escribir el nombre sobre la línea punteada.

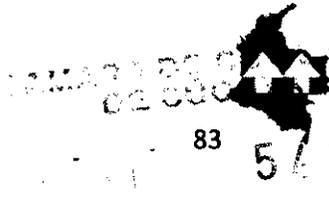


LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA
C.C. N° 72.159.646 de Barranquilla
Fecha de Expedición: 13/11/1987
Presidente
XX Asamblea General de Delegados



ROSA LÓPEZ FIGUEROA
C.C. N° 60.258.074 de Pamplona
Fecha de Expedición 11/12/1989
Secretaria
XX Asamblea General de Delegados





Figuerola

CONSTANCIA DE LA COMISIÓN DE REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA

Nosotras, MARIA EUGENIA CONTRERAS CC 60.348.471 de Cúcuta y la señora MIREYA GALEANO SERRANO CC 60.351.197 de Cúcuta, identificadas como aparece al pie de nuestras firmas, en calidad de Comisión Verificadora de Revisión y Aprobación del Acta de la presente Asamblea General Ordinaria de Delegados Presencial de la Cooperativa COOMULDENORTE, celebrada el 11 de marzo de 2023, hacemos constar que hemos leído y que todo el contenido de la misma fue la forma en que se desarrolló la Asamblea una vez leída y verificada la misma, la aprobamos en nombre de la Asamblea, por haberla encontrado ajustada a lo sucedido en la reunión.

En constancia de lo anterior, se firma dando su aprobación a la misma: en la ciudad de Cúcuta, el 11 de marzo de 2023.

Maria Eugenia Contreras
MARIA EUGENIA CONTRERAS
C.C 60.348.471 de Cúcuta
Fecha de Expedición: 09/09/1990
Comisión verificadora del acta N°20

Mireya Galeano Serrano
MIREYA GALEANO SERRANO
C.C 60.351.197 de Cúcuta
Fecha de Expedición: 04/12/1990
Comisión verificadora del acta N°20

La secretaria de la presente Asamblea certifica que el Acta N° 20 de fecha 11 de marzo de 2023; es fiel copia tomada del libro de Actas de la Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa COOMULDENORTE.

Atentamente,

Rosa López Figuerola
ROSA LÓPEZ FIGUEROA
C.C. N° 60.258.074 de Pamplona
Fecha de Expedición 11/12/1989 Secretaria



CALLE 15A N° 1E-77 BARRIO CAOBOS TEL: 563 2243 CEL: 317 589 1138	SUCURSAL: CALLE 10 N° 5-50 LOCAL 07 EDIF. AGRORANCARIO CEL: 311 228 0816	CALLE 11 N° 15-53 EDIFICIO CATALUÑA LOCAL 105 TEL: 569 0786 CEL: 316 842 9297	CALLE 8 N° 6-48 CENTRO LOCAL 2 EDIFICIO TORRES DE SAN FELIPE TEL: 568 8004 CEL: 316 470 3567	CALLE 2 N° 3-21 CENTRO CEL: 317 989 841
--	--	---	--	---