 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página


ACTA XVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Acta No.	16	Lugar	SALON ROYAL –TEATRO CECILIA		
Fecha	9 MARZO 2019	Hora de inicio	8:25 A.M	Hora de cierre	1:18 P.M.

En el municipio de Pamplona, en el Salón Royal, del Teatro Cecilia, el día 9 de Marzo del año 2019, se reunieron 52 de los 58 delegados hábiles de la Cooperativa, en razón de la convocatoria efectuada por el Consejo de Administración, según Acuerdo No 086 del 25 Enero de 2.019, el cual fue remitido por medio de carta entregada a cada uno de ellos vía correo electrónico y en físico, conforme a lo establecido en el Artículo 32 de los Estatutos Vigentes. La Junta de Vigilancia verificó la lista de los asociados hábiles e inhábiles y la publicó en la cartelera de cada una de las oficinas.

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**
 - d. Palabras de instalación de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados(as) Oficiales, a cargo del Presidente del Consejo de Administración, el señor HOMERO CUEVAS PEÑARANDA.
2. Verificación del Quórum por parte de la Junta de Vigilancia.
3. Lectura y aprobación del Orden del Día de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados(as) Oficiales
4. Elección de Presidente, Vicepresidente y Secretario(a) de la Asamblea.
5. Aprobación del Reglamento Interno de Debates.
6. Elección de la Comisión Verificadora del Acta.
7. Lectura y aprobación del Acta No 015: Concepto de la Comisión Verificadora del Acta anterior a cargo de los delegados oficiales **LUCY TORRES VALENCIA Y GLORIA YANETH GUERRERO VILLAREAL.**
8. Reforma de estatutos de la Cooperativa
9. Presentación de los informes de los órganos de administración, dirección y control para las observaciones y aclaraciones pertinentes:
 - a. Consejo de Administración
 - b. Junta de Vigilancia

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

- c. Revisora Fiscal
- d. Gerencia
- e. Comité de Educación
- f. Comité de Recreación
- g. Comité de Solidaridad

10. Análisis, aclaración y aprobación de los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018.
11. Distribución de Excedentes por parte de la Asamblea.
12. Elección y fijación de honorarios del Revisor Fiscal.
13. Elección nuevo Consejo de Administración.
14. Elección Junta de Vigilancia
15. Elección de Comité de Apelaciones según Estatutos artículo 54
16. Propositiones, recomendaciones y sugerencias.
17. Clausura, evaluación y almuerzo.


DESARROLLO DE LA REUNIÓN

1. Actos protocolarios.

Oración y reflexión: Fue realizada por la señora LUCY SOCORRO TORRES VALENCIA, quien invitó a todos los asociados delegados presentes a colocar en manos de Dios esta Asamblea, que fuera el quien nos diera el espíritu santo y poder tomar las mejores decisiones ya que es la representación de los 5270 asociados a la Cooperativa.

Se entonaron con mucho orgullo el himno Nacional de la Republica de Colombia y el himno de la Cooperativa COOMULDENORTE.


El señor HOMERO CUEVAS PEÑARANDA, presidente del Consejo de Administración dio las palabras de instalación de la XVI Asamblea General Ordinaria De Delegados (as) Oficiales, agradeciendo la presencia y manifestando que hoy es un día muy importante porque termina una etapa de administración y se nombran nuevos dignatarios. Agradece la presencia de cada uno de los delegados de los diferentes municipios del departamento Norte de Santander que representan a la Cooperativa.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

2. Verificación del Quórum por parte de la Junta de Vigilancia:

A las 8:45 A.m. el señor JESUS MARIA HERNANDEZ TIRIA presidente de la Junta de Vigilancia verificó la asistencia, encontrándose presentes 52 de los 58 delegados hábiles, con los cuales se da inicio a la Asamblea.

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	C.C.
1	ABELARDO AVELLANEDA PARDO	5.441.337
2	ADELA JAIMES LEAL	27.789.519
3	AIDEE MARIA SOLANO QUINTERO	37.369.239
4	ALVARO OCHOA CAMACHO	5.481.266
5	ANA FLORIDE VERGEL SANCHEZ	37.322.624
6	ANA DELMIRA RAMIREZ DIAZ	60.420.734
7	ANA LID CASTRO GUERRERO	27.727.154
8	ANA VICTORIA MORENO BLANCO	27.786.312
9	ANDREA DEL CARMEN LUNA GARCES	60.392.438
10	BELMAR YESID SEPULVEDA ANGARITA	88.155.413
11	BENINGNO CRUZ AMADO	13.895.111
12	CARLOS ORLANDO VERA ARIAS	13.352.805
13	CARMEN GALVIS CONTRERAS	60.318.807
14	CLAUDIA ESPERANZA MONTAÑEZ ACEVEDO	27.682.815
15	ELIZABETH BUITRAGO MORENO	27.682.944
16	FRANCISCO ARAQUE PARADA	13.236.365
17	GLORIA STELLA RAMIREZ YAÑEZ	27.719.430
18	GLORIA YANETH GUERRERO VILLAREAL	60.420.620
19	GONZALO MEDINA CARREÑO	13.267.696
20	HECTOR HERNAN VEGA CAICEDO	5.435.425
21	HENDER ALBERTO JAIMES	13.504.288
22	HENRY ACUÑA RAMIREZ	13.478.569
23	HOMERO CUEVAS PEÑARANDA	13.173.072
24	ILVA EMPERATRIZ BONETT MIRANDA	22.433.812
25	JAVIER ALONSO CARRASCAL CARRASCAL	5.519.038
26	JESUS MARIA HERNANDEZ TIRIA	13.452.239
27	JOSE ELIECER PARADA	5.457.879
28	JOSE RAMON MOLINA	5.467.829
29	JUAN EVANGELISTA GAMBOA JAIMES	13.452.952
30	LORENA MASMELA ACEVEDO	60.420.507


 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

31	LUCY SOCORRO TORRES VALENCIA	60.325.051
32	LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA	72.159.646
33	LUIS FERNANDO JIMENEZ	91.524.590
34	LUIS ENRIQUE PEÑALOZA DELGADO	5.456.826
35	LUIS HERNANDO CONTRERAS VERA	88.001.645
36	LUIS JESUS BOTELLO	13.476.703
37	LUZ ANALIDA MUÑOZ PEÑA	27.680.927
38	LUZ MARINA ACOSTA GALVIS	60.414.946
39	LUZ ALIDA RAMIREZ RAMIREZ	37.335.469
40	MARIA OCTAVIO ANTOLINEZ ALBARRACIN	5.430.492
41	MARTHA PATRICIA PEÑALOZA FELIZZOLA	37.324.464
42	MILTON ALEXANDER SANCHEZ GOMEZ	88.212.873
43	MIRIAM DEL CARMEN GARCIA CELIS	27.741.042
44	NELLY ESPERANZA CUY	60.251.976
45	NELLY JOHANA GUERRERO VILLAREAL	60.421.244
46	PATRICIO RODRIGUEZ	5.529.417
47	RAMON EVELIO SANTANA ROPERO	13.166.418
48	RAQUEL PEINADO QUINTERO	60.288.324
49	ROSA INES MORALES GUITERREZ	27.619.533
50	ROSA ISABEL ESCOBAR VILLAREAL	28.913.255
51	ROSA LOPEZ FIGUEROA	60.258.074
52	ROSALBA MIRANDA MIRANDA	27.793.556
53	SANDRA CRISTINA BUITRAGO FLOREZ	27.732.208
54	SERAFIN ORTEGA GARAY	13.267.616
55	OLGA MORA	28.076.031
56	OMAIRA CRIADO BOTELLO	60.312.238
57	SONIA VARGAS STAPER	60.255.742
58	WILLIAM DIAZ MARTINEZ	88.201.730

No asistieron los siguientes delegados, los cuales presentaron su respectiva excusa; se convocó a los suplentes quienes de igual manera informaron no poder asistir.

Rosa Isabel Escobar Villareal, Luis Fernando Jiménez, y Gloria Stella Ramírez Yáñez


3. Lectura y aprobación del Orden del Día de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados(as) Oficiales

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

EL señor HOMERO CUEVAS PEÑARANDA presentó el orden del día propuesto, realizando la siguiente observación. En el orden del día se encuentra en el punto número 8 “Reforma de Estatutos”. Para presentarles esta reforma se han tenido dos debates muy interesantes con el fin de cumplir a cabalidad lo que se quiere reformar en ellos, pero por error obviamos en enviarlos adjunto a la convocatoria como está contemplado en el artículo 79 de los estatutos vigentes de la Cooperativa, por lo que ustedes señores delegados no conocen los artículos a reformar y que corrección se le aplicó, por lo anterior, la propuesta es que eliminemos este punto, y en proposiciones y varios pongamos en consideración y aprobación nombrar una delegación para que conformen un comité de reforma de estatutos y poderla presentar el próximo año. Es aprobado por unanimidad el orden del día con esta corrección. El orden del día queda aprobado de la siguiente manera:

1. Actos protocolarios:
 - a. Oración y Reflexión
 - b. Himno Nacional de la República de Colombia
 - c. Himno de **COOMULDENORTE**
 - d. Palabras de instalación de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados(as) Oficiales, a cargo del Presidente del Consejo de Administración, el señor HOMERO CUEVAS PEÑARANDA.
2. Verificación del Quórum por parte de la Junta de Vigilancia.
3. Lectura y aprobación del Orden del Día de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados(as) Oficiales
4. Elección de Presidente, Vicepresidente y Secretario(a) de la Asamblea.
5. Aprobación del Reglamento Interno de Debates.
6. Elección de la Comisión Verificadora del Acta.
7. Lectura y aprobación del Acta No 015: Concepto de la Comisión Verificadora del Acta anterior a cargo de las delegadas oficiales **LUCY TORRES VALENCIA Y GLORIA YANETH GUERRERO VILLAREAL.**
8. Presentación de los informes de los órganos de administración, dirección y control para las observaciones y aclaraciones pertinentes:
 - h. Consejo de Administración
 - i. Junta de Vigilancia
 - j. Revisora Fiscal
 - k. Gerencia
 - l. Comité de Educación
 - m. Comité de Recreación

 - n. Comité de Solidaridad

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

9. Análisis, aclaración y aprobación de los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018.
10. Distribución de Excedentes por parte de la Asamblea.
11. Elección y fijación de honorarios del Revisor Fiscal.
12. Elección nuevo Consejo de Administración.
13. Elección Junta de Vigilancia
14. Elección de Comité de Apelaciones según Estatutos artículo 54
15. Propositiones, recomendaciones y sugerencias.
16. Clausura, evaluación y almuerzo

4. Elección de Presidente, Vicepresidente y Secretario (a) de la Asamblea.

Fueron postulados para dirigir la Asamblea el delegado LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA C.C.72.159.646 de Barranquilla, como Presidente, el delegado SERAFIN ORTEGA GARAY C.C. 13.267.616 de Tibú como Vicepresidente y la delegada ANDREA DEL CARMEN LUNA GARCES C.C. 60.392.438 de Cúcuta como Secretaria; los cuales fueron elegidos por unanimidad por la honorable Asamblea, tomaron posesión y continuaron con el orden del día.

5. Aprobación del Reglamento Interno de Debates.


La Secretaria de la Asamblea la señora ANDREA DEL CARMEN LUNA GARCES, dio lectura al Reglamento Interno de Debates, el cual fue puesto en consideración por el señor presidente y aprobado por unanimidad.

6. Elección de la Comisión Verificadora del Acta.

Son postuladas y aceptadas por unanimidad para integrar la comisión verificadora del acta a las delegadas LUCY SOCORRO TORRES VALENCIA C.C. 60.325.051 y RAQUEL PEINADO QUINTERO C.C. 60.288.324.

7. Lectura y aprobación del Acta No 015: Concepto de la Comisión Verificadora del Acta anterior a cargo de las delegadas oficiales LUCY TORRES VALENCIA Y GLORIA YANETH GUERRERO VILLAREAL

La delegada LUCY TORRES VALENCIA, dio lectura a la constancia de verificación y aprobación del acta de Asamblea anterior No 015 realizada el 03 de marzo de 2018 sin ninguna salvedad.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

8. Presentación de los informes de los órganos de administración, dirección y control para las observaciones y aclaraciones pertinentes:

a. Consejo de Administración.

El señor HOMERO CUEVAS, como Presidente del Consejo, presenta el informe.

En este punto siendo las 9:08 a.m. ingresa al recinto la delegada Adela Jaimes. Cambiando la asistencia a 53 asociados.

El Consejo junto al trabajo de nuestro Gerente y el apoyo del doctor Yebrail Herrera, han asumido sin temor alguno el reto de satisfacer las exigencias planteadas por la Supersolidaria para transformar nuestra Cooperativa en modelo de ahorro y crédito.

Dice que debido a todos los cambios que está viviendo nuestra sociedad como la revolución tecnológica, la dinámica de la globalización, nos obligan a revisar nuestros planes estratégicos y a implementar alianzas con la banca solidaria para poder superar las amenazas del sector financiero.

El señor Presidente concluye su informe manifestando que hoy terminan su administración, que el pertenecer al Consejo de Administración es una labor muy ardua y que todos los consejeros la desempeñan con mucha responsabilidad y sentido de pertenencia.

b. Junta de Vigilancia.

Inicia la señora Lorena Masmela Acevedo, como secretaria de la Junta de Vigilancia; quien pide un aplauso para el presidente de la Junta JESUS MARIA HERNANDEZ TIRIA por el gran ser humano que es y por el privilegio de haber trabajado durante estos dos años junto a él.

Informa que se verificó que el Consejo de Administración realizó las 12 sesiones ordinarias del año.


Los informes presentados por la Revisoría Fiscal, fueron analizados y se encontró que los procedimientos aplicados a las actividades administrativas, contables y financieras se hacen de manera legal y de acuerdo a las normas que nos rigen.

Concluye agradeciendo la confianza depositada en la Junta de Vigilancia.

c. Revisora Fiscal.

Antes de iniciar este punto ingresas al recinto los delegados Álvaro Ochoa y Nelly Esperanza Cuy. En este punto la lista de asistentes ascienden a 55 asociados.

Inicia la señora ALIX IBARRA IBARRA, Revisora Fiscal dando lectura a la opinión e información del Auditor externo, diciendo que la ejecución de los Estados Financieros y la administración en general de la Cooperativa, están dentro de los

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO					
	ACTAS					
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página	8 de 21

marcos normativos y legales, además adjunta una opinión basada en la ejecución de la parte financiera de la Cooperativa. Ver anexo

d. Gerencia.

El señor RUBEN BECERRA AREVALO, Gerente General, inicia elevando un agradecimiento a los delegados presentes. Manifestó que se convocaron 58 delegados de los 64 que asistieron el año anterior, ya que por circunstancias adversas y por situaciones de inhabilidad no pudieron asistir. Procede a dar el siguiente informe:

Base social:

Al cierre del año 2018 contamos con 5.270 asociados y en comparación con el año 2017 tuvimos un incremento del 20%.

Adhesión voluntaria y abierta

En el año 2018 ingresaron 1645 asociados y se retiraron 756 asociados. Debido al retiro de asociados la gerencia junto con los órganos de administración y vigilancia y los coordinadores de las sedes hicimos un análisis sobre las posibles causas de retiro, encontrando las siguientes hipótesis:

PRIMERO. Los asociados antiguos ya tienen un monto de aportes que oscilan entre \$10.000.000 y \$15.000.000, por lo que nos han manifestado que necesitan que su dinero obtenga algún rendimiento financiero; entonces se retiran se llevan su dinero y vuelven y se afilian en el tiempo que está consagrado en los estatutos para que un asociado retirado vuelva a solicitar su afiliación.

SEGUNDO. La falta de capacitación. Muchos asociados se afilian por el préstamo y cuando llegan a la Cooperativa y no obtienen el préstamo inmediatamente se retiran. Hay que empezar a capacitarlos con el curso cooperativo, para que conozcan el sentido real del cooperativismo.


Control democrático

COOMULDENORTE está gestionada democráticamente por todos sus asociados. Es por ello que se le dice a los coordinadores, quienes hacen el papel de gerentes de los municipios, para que nos ayuden a dar a conocer la Cooperativa, los comités que la conforman, como se eligen los órganos de administración y vigilancia, que deben tener para pertenecer a estos comités y órganos. Señores delegados los comités son los que le dan vida a la Cooperativa, sin ellos no tendríamos la Cooperativa donde está, ellos se capacitan para pertenecer a los comités y hacer escuela para tener cargos en la administración y dirección.

Participación económica de los asociados.

Tuvimos un aumento de excedente de \$24.457.346 en comparación con el año 2017, es decir, incremento en un 84%., aunque el aumento fue significativo los excedentes deben ser mayores para poder generar una rentabilidad igual o superior al IPC 3.18%.

Activos, pasivos y patrimonio

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

Este punto se los dejo a la doctora NUBIA CARRILLO FLOREZ Y YEBRIL HERRERA, para que se los den a conocer en el momento de los informes financieros.

Continua informando que en el año 2018 la cartera de créditos la conforman los créditos hipotecarios, libre inversión, crédito de emergencia, educativo, recreativo crediaportes por un total de \$11.022.947.476, es decir, que prácticamente todos los aportes están colocados en créditos. Se tiene el criterio que debemos preocuparnos más por seguir colocando crédito a los asociados.

Incremento de entidades con descuento por libranza

Al cierre de 2018 la Cooperativa contaba con 19 empresas con descuentos por nómina.

Fondo social mutual

En este punto el señor Gerente propone que se haga un análisis al Fondo Social Mutual y miremos cuál es su finalidad y seamos nosotros mismos los que ayudemos a que todos nuestros asociados se afilien a él.

El valor mensual del aporte a este fondo es \$5.000, en este momento el auxilio está en 3 SMMLV y cubre esposo o compañera, asociado, e hijos, sin tener restricción en la cantidad de personas. Si logramos que todos los asociados se afilien podemos ampliar el cupo tanto de personas y dinero pero basado en un estudio financiero, porque tenemos que ser muy responsable en la decisión que se tome acerca de este tema. Tenemos que estudiar la edad de afiliación e incorporarlo en el reglamento.

Incentivo académico.

Entre los valores agregados que tiene la Cooperativa uno de los que más resalta es el incentivo académico, hay que mirar si podemos subirlo porque es lo que más atrae a nuestros asociados. Pero para poder incrementar este incentivo hay que generar más ingresos a nuestra Cooperativa, es decir, prestar servicios que nos generen un incremento a los ingresos.

Semillero cooperativo.


El fin de este semillero es incentivar a los jóvenes al ahorro y analizar la propuesta del comité de educación para que se haga el comité de jóvenes.

Asambleas informativas.

En el año 2018 participaron 2430 asociados es decir el 50% de los asociados, entonces los invito a que evaluemos porque no asisten todos si la Cooperativa presenta la invitación por todas las redes sociales, por el programa radial de los domingos y llega un día antes y todavía no han confirmado la asistencia para este evento, es decir que no a todos los asociados les gusta asistir a estas asambleas. Entonces la gerencia deduce que hay cuatro temas importantes que se deben analizar en la ejecución de estas asambleas:

*Los Asociados no confirman la asistencia

*Delegan a los hijos, padres o esposas a que asistan por no dejar perder el regalo y la cena o el almuerzo.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

*Algunos asociados llegan tarde a la cena y no están presente en los informes que se entregan

*Y uno de los más preocupantes es la carencia de sitios en la ciudad y los municipios para realizar estos eventos.

Detalle de fidelización a nuestros asociados

Este obsequio siempre se entrega en las asambleas pero este año el Consejo aprobó que se entregue entre los meses de noviembre y diciembre y que se haga en la oficina de cada sede.

Rifa de amor y amistad

Este año se cambió la metodología para que adquirieran más boletas, es decir, se les propuso que el asociado que incrementara sus aportes mensuales en \$10.000 tendría una boleta por cada mes que aumentará y así tendría más oportunidad de ganar, pero no nos han ido bien con los aumentos, los asociados no están incentivados en aumentar sus aportes.

Convenios

Se colocan en conocimiento para que ayuden hacer el seguimiento y si no funciona decirles a las empresas que no nos sirve ese convenio.

Talento humano

La Cooperativa cuenta con un buen equipo de trabajo, iniciando con los directivos y terminando con nuestros trabajadores hemos optado a que se profundice la capacitación y a nuestros trabajadores se les aprobó darles el 20% del valor de la matrícula para que estudien.


Termina su intervención el señor Gerente y se abre el espacio para las preguntas: Interviene el señor Ramón Evelio Santana Roper, pregunta si ya se le recibió la solicitud del auxilio mutuo de la asociada de Ocaña, y el señor Rubén Becerra le responde que sí.

Interviene la señora Luz Aida Ramírez Ramírez, de San Calixto pregunta que ¿los convenios en las demás provincias como Ocaña, para cuando empezaran? El señor Gerente le responde que se solicitó al coordinador y a las secretarias de esta sede que analicen que servicios necesitan nuestros asociados de Ocaña y no solo de allá sino de todos los municipios y miren con cuales empresas se pueden realizar los convenios de acuerdo a la necesidad de nuestros asociados.

Abelardo Avellaneda del municipio de Durania, pregunta ¿el incremento para los docentes que no quieren que les descuenten por nómina se puede hacer personalmente el pago? El señor Rubén Becerra responde que sí.

e. Comité de Educación.

La señora LUCY SOCORRO TORRES miembro del comité de Educación presentó el informe, en el cual se evidencia todas las actividades que se realizaron en este año las cuales se cumplieron de acuerdo a lo planeado como fue el curso de cooperativismo primer nivel, semilleros futuras generaciones, concurso de oratoria,

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

foro solidario, celebración años dorados, premiación concurso ahorro semillero, curso navideño, seminario para gerentes y directivos de Cooperativas, incentivo académico y por último el diplomado en gestión financiera en la economía solidaria.

Cabe resaltar que la celebración de los años dorados se hace con la finalidad que nuestros asociados mayores se den cuenta que no existe edad para ahorrar.

f. Comité de Recreación.

El señor LUIS HERNANDO CONTRERAS VERA presentó el informe del Comité de Recreación Deporte y Cultura, informando todas las actividades recreativas que realizaron en el año 2018.

g. Comité de Solidaridad

La señora ILVA EMPERATRIZ BONET, presentó el informe del Comité de solidaridad, donde se evidenció el gran apoyo social que la Cooperativa tuvo en el 2018 con sus asociados, acompañando en los momentos difíciles a los familiares de los asociados fallecidos, entregando \$6.119.116 auxilios por enfermedad, \$446.000 obituarios, \$2.524.528 ramos y por fallecimiento \$2.500.000. De igual manera se realizaron las reuniones mensuales del comité de solidaridad para la revisión y aprobación de solicitudes radicadas, se realizó el reglamento interno de solidaridad, construcción de propuestas alternativas proyección social solidaria una por semestre y diseño de actividades culturales con miras a fortalecer la identidad colombiana y regional y a la afiliación de nuevos asociados.

9. Análisis, aclaración y aprobación de los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2018.

La señora contadora Nubia Stella Carrillo Flórez, dio lectura a los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2018 los cuales fueron preparados bajo los nuevos marcos normativos, cuentan con la certificación por parte del Gerente General y Contadora y la opinión e informe adjunto de la Revisora Fiscal.


Activos

El valor de los activos a 31 de diciembre de 2018 fue de \$13.320.929.965.

La doctora Nubia Carrillo informa que se obtuvo una gran disminución en cartera morosa en comparación con el año 2017, teniendo un índice de morosidad del 3.93% en el año 2018 y en el 2017 6.86% lo que quiere decir que bajamos la morosidad aproximadamente en un 57%

Por otra parte se evidencia un incremento del 20.65% en la colocación de crédito de cartera, de igual manera es importante resaltar que el 82% de los activos se encuentran en la categoría de **ACTIVOS PRODUCTIVOS**.

Las cuentas por cobrar están representadas en la nominas que no cancelaron en el mes de diciembre de 2018 pero a la fecha ya han sido canceladas. Como lo

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

informó el Gerente General en este momento contamos con 19 empresas en modalidad de libranza.

Al cierre del ejercicio se pudo concluir que los activos incrementaron en un 17.93%.

Los activos materiales corresponden al 12.92% del total del activo y al cierre del ejercicio se informa con gran orgullo que cada agencia cuenta con su sede propia.

Pasivos

En cuanto al pasivo de la empresa podemos observar que el más representativo son los créditos que se tienen con el banco Pichincha y con Coopcentral, créditos que se han hecho para cumplir con las necesidades de crédito de nuestros asociados.

Los otros pasivos son cuentas por pagar como retención en la fuente, obligaciones laborales que se pagaron al iniciar el año 2019.

En otros pasivos se encuentra las obligaciones laborales como cesantías y vacaciones consolidadas y los descuentos a terceros que se refieren al seguro del crédito que se le paga a la equidad y solidaria por los créditos otorgados a los asociados.

Patrimonio

En este rubro se encuentran las Reservas y Aportes Sociales, Fondo de Destinación Específica que es el Fondo Amortización de Aportes, resultados acumulados de adopción por primera vez que corresponde al resultado de adopción de las NIIF. Al cierre del ejercicio COMULDENORTE contaba con 5270 asociados y unos aportes de \$11.966.337.932.

Ingresos

En el rubro de ingresos el más representativo son los intereses de crédito, tanto corrientes como de mora.

También se encuentra los ingresos por valoración de inversiones de las cuentas de ahorros a nombre de la Cooperativa.


Otros de los rubros es la recuperación de deterioro que hace referencia a recuperación de cartera castigada y al proceso mensual que se aplica para generar el deterioro de cartera.

Encontramos el rubro de Administrativos y sociales, rubro que hace referencia a la cuota de admisión que paga el asociado al momento del ingreso; en el año 2018 era de \$39.000.

Interviene el señor Luis Enrique Peñaloza, y pregunta ¿cuáles son las entidades en donde tenemos inversiones? La doctora Nubia Carrillo le responde que son los aportes que tenemos con Coopcentral, Confecoop y Seguros la Equidad.

Gastos

Se encuentran los beneficios a empleados, que son todos los gastos de personal, generales que hacen referencia a todo lo necesario para el funcionamiento de la

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

Cooperativa como son asambleas, honorarios, papelería, publicidad, el gasto social a favor de los asociados etc.

Encontramos la depreciación propiedad planta y equipo, es un gasto que por ley se debe tener en la Cooperativa se aplica el modelo de línea recta en la depreciación de los bienes muebles e inmuebles que tenemos.

Los gastos financieros son las comisiones, IVA y demás gastos que se pagan a los bancos, por otra parte están los intereses de los préstamos que tenemos con Pichincha y Coopcentral.

Intereses de crédito de bancos y otras obligaciones financieras, este rubro se encuentra en cero porque hasta el 2017 se separaban los intereses de los créditos que teníamos con el costo de los mismos, es decir intereses que se pagaban por el crédito que tenemos por la compra de la sede de Caobos lo llevábamos al gasto y los intereses de crédito de capital de trabajo que lo llevábamos al costo,

Concluye la doctora Nubia Carrillo informando que al cierre del ejercicio del año 2018, el excedente obtenido fue por \$53.557.240.

ACTIVO PRODUCTIVO.....82%

EDEUDAMIENTO.....8%

FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL.....103%


Pregunta si los delegados asistentes tienen alguna otra pregunta y manifiestan que ninguna.

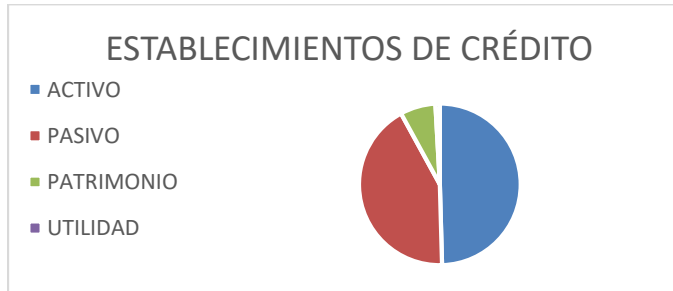
El señor YEBRAIL HERRERA, realiza la siguiente intervención:

Señores delegados les voy a mostrar unas gráficas de información tomada de la Superintendencia Financiera de Colombia y vamos hacer una comparación con la Cooperativa con el fin de que ustedes visualicen como la Cooperativa coloca en los mismos asociados sus aportes, se evidencia que el efectivo se encuentra en los bancos y cajas, en la cartera de créditos y en la propiedad planta y equipo; es decir son cosas tangibles.

ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO	
ACTIVO	659.310.049
PASIVO	564.967.092
PATRIMONIO	94.342.957
UTILIDAD	11.669.525
RENTABILIDAD	12,4%
PATRIMONIO/ACTIVO	14,3%
PASIVO/ACTIVO	85,7%

DATOS TOMADOS DE INFORME
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página



COOP FINANCIERAS	
ACTIVO	3.374.425
PASIVO	2.516.357
PATRIMONIO	858.068
UTILIDAD	93.022

RENTABILIDAD **10,8%**

PATRIMONIO/ACTIVO **25,4%**

PASIVO/ACTIVO **74,6%**

**DATOS TOMADOS DE INFORME
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE
COCOLOMBIA**




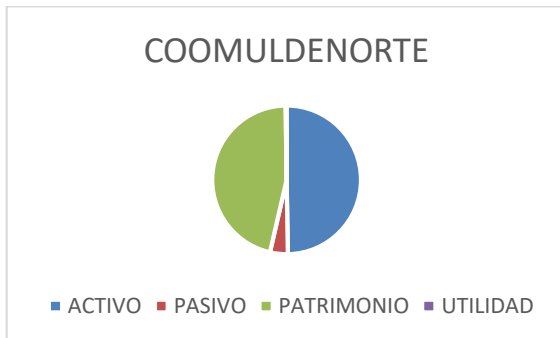
COOMULDENORTE	
ACTIVO	13.230
PASIVO	1.029
PATRIMONIO	12.291
UTILIDAD	54

RENTABILIDAD **0,4%**

PATRIMONIO/ACTIVO **92,9%**

PASIVO/ACTIVO **7,8%**

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página




ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO (BANCOS)		COOMULDENORTE
PROPIETARIOS	MUY PERO MUY POCOS	LA TOTALIDAD DE LOS ASOCIADOS
PROPOSITO Y OBJETIV	RENTABILIDAD PATRIMONIO	PRESTACIÓN DE SERVICIOS Y BIENESTAR DE LOS ASOCIADOS
PERSPECTIVAS	EN FUNCION DE LA RENTABILIDAD	EN FUNCION DEL ASOCIADO Y DE LA COOPERATIVA
GOBIERNO	MUY PERO MUY POCOS	UN SISTEMA PARA QUE TODOS ESTEN REPRESENTADOS
NATURALEZA	ECONOMICA Y FINANCIERA (EMPRESA)	DOBLE NATURALEZA (ECONOMICA, FINANCIERA Y SOLIDARIA)
FIN	RENTABILIDAD PATRIMONIO	SER HUMANO
COBROS CARTERA	ESTUDIO DE CREDITO	
	CENTRAL DE RIESDO	
	CERTIFICADO DE SALDO	
	CUOTA DE ADMON MENSUAL (ALGUNOS)	
	TASA DE INTERES BAJA**	
	SEGURO DEL CREDITO	
	AVAL	
	DESEMBOLSO EN CHEQUE	
PAQUETE	DESEMBOLSO POR TRANSFERENCIA	
	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	
	CUOTA DE MANEJO TARJETA CREDITO	
	COMISION RETIROS	
	TRANSFERENCIAS	
	CONSULTA DE SALDO	
	TRANSACCIONES NO EXITOSAS	
	CHEQUERA	
SEGURO DE VIDA		
OTROS		

Como ustedes pueden evidenciar las diferencias que tenemos con la banca son grandes las Cooperativas su fin está enfocado siempre al beneficio del asociado y en la banca siempre son en beneficio propio de los dueños únicamente y no los clientes en general.

Interviene el delegado Luis Enrique Peñaloza, diciendo que esta explicación es muy acertada porque la Cooperativa cobra intereses muy bajos y no se le agregan más arandelas y los bancos dicen que son más bajo pero no le informan al cliente el resto de arandelas que llevan por hacer un crédito, los bancos no les importa el cliente sino ganar por encima de la necesidad del cliente.

El presidente de la Asambleas procede a colocar en consideración los estados financieros a 31 de diciembre de 2018, para su aprobación, siendo aprobados por unanimidad.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

10. Distribución de excedentes por parte de la Asamblea

La doctora Nubia Carrillo, presenta la distribución de excedentes de la siguiente manera:

EXCEDENTES AÑO 2018.....\$53.557.239,59

DISTRIBUCION:

RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES SOCIALES 20%.....	\$10.711.448
FONDO DE EDUCACION 20%.....	\$10.711.448
FONDO PARA SOLIDARIDAD.....	\$5.355.724
EXCEDENTE PARA DISTRIBUCION DE LA ASAMBLEA 50%.....	\$26.778.620
TOTAL.....	\$53.557.239,59

El señor HOMERO CUEVAS propone que el 50% que está a disposición de la asamblea se vuelva a llevar al fondo de amortización de aportes, con el fin de seguirlo fortaleciendo. Se somete a votación y es aprobado por unanimidad.

Interviene el señor RUBEN BECERRA, informando que de acuerdo a la nueva reforma tributaria del 20% que se llevaba para el fondo de educación formal ya no es así, en estos momentos de ese 20%, 15% se debe enviar a la DIAN y solo el 5% se va para educación superior.


11. Elección y fijación de honorarios del Revisor Fiscal

El señor HOMERO CUEVAS, manifiesta que se presentaron 3 hojas de vidas, las cuales se les aplicaron el procedimiento que tiene la Cooperativa para la selección del personal. Fueron estudiadas y analizadas por la Psicóloga, se les aplicó el examen de rigor. La Psicóloga concluyó que estos profesionales son proactivos, se identificaban por conocer y aplicar el trabajo en equipo y a su vez que trabajarían de manera confiada y siendo el mayor apoyo para el departamento financiero de la Cooperativa. Así mismo, la nueva norma obliga a los Revisores Fiscales a tener mucho conocimiento de la misma.

En este punto por situaciones de enfermedad se ausentan los delegados OLGA MORA Y WILLIAM DIAZ MARTINEZ.

Prosigue el señor HOMERO CUEVAS, informando que los tres profesionales que presentaron su hoja de vida iniciaran su intervención para que ustedes los conozcan y tomen la mejor decisión.

Interviene el señor MARIO ANTOLINEZ y dice que eso es un desgaste, que porque no procedemos a votar y ya, entonces los delegados dicen que no, que se presenten y nos muestren su propuesta. Toma la palabra la delegada ROSA INES MORALES, diciendo que en sesión de Consejo de Administración se aprobó que, cada profesional se presente y que los otros se salgan del salón y se les avisara cual decisión se tomó. Entonces se les informa a los tres aspirantes que se iniciará la presentación en el siguiente orden

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

LIGIA RUTH ARENAS AMAYA
 NELSON FERNANDO MUÑOZ VALENCIA
 ALIX IBARRA IBARRA

Inicia la doctora LIGIA RUTH ARENAS AMAYA y salen del salón los doctores NELSON FERNANDO MUÑOZ VALENCIA Y ALIX IBARRA IBARRA.

La doctora LIGIA ARENAS informa que es natural de San Calixto, que tiene de experiencia 16 años en la Revisoría Fiscal, de los cuales 12 años en el sector solidario. Tiene diplomados en economía solidaria, especialización en Gerencia Tributaria y Administración de Proyectos, también tiene experiencia como docente. Se retira del salón.

Ingresa el doctor NELSON MUÑOZ VALENCIA, inicia su intervención diciendo que trabaja con la Cooperativa desde el año 2002, cuando inicio como Revisor Fiscal, que nunca ha dejado de estar vinculado puesto que desde que salió como Revisor Fiscal ha sido el encargado de realizar y presentar exógenas, informes a la Super-Solidaria y todos los entes que nos vigila. Dejo a disposición mis conocimientos y mi experiencia en el sector solidario. Se retira del salón.

Ingresa la doctora ALIX IBARRA IBARRA y dice que trabaja con la Cooperativa desde el año 2004, cuando inicio como Contadora y que hace cuatro años se desempeña como Revisora Fiscal, manifiesta que de la mano de la administración se ha trabajado en equipo dando óptimos resultados en el crecimiento de la Cooperativa. Agrega que no tiene más nada que decir y sale del recinto.

Se procede a la votación la cual se realiza de manera secreta, cada delegado debe colocar el nombre de la persona que consideren idóneo para el cargo de Revisor Fiscal, la Junta de Vigilancia procede a realizar el conteo quedando de la siguiente manera:

En el recinto se encuentra 53 asociados de los 55 que se hicieron presentes por que como se dijo anteriormente 2 asociados se retiraron por cuestiones de salud. Se procede a realizar el conteo y hay 52 votos porque el delegado ALVARO OCHOA, no voto.

Después de verificado los votos queda la distribución de la siguiente manera


LIGIA RUTH ARENAS.....39 Votos
 NELSON MUÑOZ VALENCIA.....3 votos
 ALIX IBARRA IBARRA.....10 votos

Lo que significa que la nueva Revisora Fiscal de COOMULDENORTE, es la doctora LIGIA RUTH ARENAS AMAYA.

Se procede a fijar los honorarios quedando aprobado por unanimidad y en común acuerdo con la Revisora Fiscal la suma de \$2.503.000

12. Elección nuevo Consejo de Administración

El delegado Homero Cuevas Peñaranda presenta la única plancha integrada por los siguientes asociados.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

No	PRINCIPAL	SUPLENTE
1	SANDRA CRISTINA BUITRAGO FLOREZ C.C. 27.732.208	HECTOR HERNAN VEGA CAICEDO C.C. 5.435.425
2	LUIS JESUS BOTELLO C.C. 13.476.703	JAVIER ALONSO CARRASCAL C.C. 5.519.038
3	LUIS ALFONSO DURAN CHINCHILLA C.C. 72.159.646	RAMON EVELIO SANTANA ROPERO C.C. 13.166.418
4	HOMERO CUEVAS PEÑARANDA C.C. 13.173.072	SERAFIN ORTEGA GARAY C.C. 13.267.616
5	ROSALBA MIRANDA MIRANDA C.C.27.793.556	MARIO OCTAVIO ANTOLINEZ ALBARRACIN C.C. 5.430.492

Se pone a consideración y es aprobada por unanimidad esta plancha para integrar el Consejo de Administración para el periodo 2019-2021.

13. Elección Junta de Vigilancia

El delegado Milton Sánchez presenta única plancha integrada por los siguientes asociados.

No	PRINCIPAL	SUPLENTE
1	MILTON ALEXANDER SANCHEZ GOMEZ C.C. 88.212.873	ANDREA DEL CARMEN LUNA GARCES C.C. 60.392.438
2	LORENA MASMELA ACEVEDO C.C. 60.240.507	GLORIA YANETH GUERRERO VILLAREAL C.C.60.420.620
3	ILVA EMPERATRIZ BONETT MIRANDA C.C. 22.438.812	ABELARDO AVELLANEDA PARDO C.C. 5.441.337

Se pone a consideración y es aprobada por unanimidad esta plancha para integrar la Junta de Vigilancia para el periodo 2019-2021


14. Elección de Comité de Apelaciones según Estatutos artículo 54

El delegado Carlos Orlando Vera Arias presenta única plancha integrada por los siguientes asociados.

No	PRINCIPAL	SUPLENTE
1	CARLOS ORLANDO VERA ARIAS C.C. 13.352.805	HENRY ACUÑA RAMIREZ C.C. 13.478.569
2	SONIA VARGAS STAPER C.C. 60.255.742	FRANCISCO ARAQUE PARADA C.C.13.236.365
3	ROSA LOPEZ FIGUEROA C.C. 60.258.074	PATRICIO RODRIGUEZ C.C. 5.529.417

Se pone a consideración y es aprobada por unanimidad esta plancha para integrar el Comité de Apelación para el periodo 2019-2021

15. Proposiciones, recomendaciones y sugerencias.

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

El señor Rubén Becerra Arévalo, Gerente General de la Cooperativa, presenta las siguientes propuestas:

1. En la distribución de excedentes en lo referente al 20% de educación, la nueva reforma tributaria dice que el 15% va para la DIAN y el 5% educación superior, inicialmente teníamos aprobado dar este aporte a la Universidad de Pamplona, pero el Coordinador de Ocaña, nos manifestó que la universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, propuso dejar este aporte a unos estudiantes para la matrícula y de esta manera se le daría un mejor beneficio a los estudiantes. Entonces la propuesta es que ustedes le den plena autoridad al Consejo de Administración y a la gerencia para que asignen ese 5% a la universidad que presente mejor beneficio al estudiante. Aprobado por unanimidad esta propuesta.
2. Que el Consejo de Administración junto con el Comité de Educación realice un plan de capacitación a los directivos, trabajadores y asociados. Toma la palabra el señor Presidente de la asamblea y dice que no hay que colocarla en consideración porque es algo que se debe hacer.
3. Y por último propongo que nombremos 5 delegados para que junto con el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia integren el comité para estudiar la reforma de los estatutos y sea presentada la misma en la próxima asamblea.

El señor JAVIER ALONSO CARRASCAL CARRASCAL propone que se haga por igualdad de agencias, por unanimidad es aprobada esta propuesta quedando los siguientes delegados:

ROSA LOPEZ, por Pamplona

BELMAR SEPULVEDA, por Ocaña


AIDE SOLANO, por Cúcuta

CLAUDIA MONTAÑEZ, por Chinácota.

4. Para poder seguir perteneciendo al Régimen Tributario Especial, las Cooperativas debemos adelantar un proceso de actualización ante la DIAN, la honorable asamblea autoriza al Representante Legal para que solicite que la Cooperativa COOMULDENORTE permanezca como entidad del Régimen Tributario Especial sobre la Renta.


Inicia el Vicepresidente de la Asamblea dando lectura a las siguientes proposiciones:

- Mario Antolinez, de Cucutilla propone realizar en cada municipio, una asamblea de asociados con el fin de fortalecer la Cooperativa, tener un espacio de capacitación y conocimiento de los valores solidarios y rendir informes por parte de los delegados. (reunión diferente a la de fin de año).
- Yaneth Guerrero, propone que los certificados de ingresos para los independientes sean realizados por las contadoras de la Cooperativa y que

 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

sean cobradas a bajo costo. Este proceso es inviable ya que la Cooperativa no puede ser juez y parte del proceso, también propone que se haga una afiliación masiva casa a casa al fondo mutual ofreciendo de manera personalizada los beneficios del mismo.

- Benigno Cruz, propone darle más oportunidad a los independientes para participar en los comités. A esta proposición el señor Gerente manifiesta que todos los asociados sin importar si son de nómina o independientes pueden pertenecer a los diferente comités con el fin de que vayan conociendo más a fondo la entidad.
- Carmen Galvis Propone incentivo económico de \$100.000, para los asociados que tengan aportes igual o mayor de \$10.000.000 para evitar que se retiren de la Cooperativa. De igual manera tener presente a los asociados fundadores, o mirar otra clase de incentivo que se haga llamativo para estos asociados. Se le responden que ya con el Consejo de Administración ha estudiado esta posibilidad, pero que si se llegara aprobar se perdería uno de los principios de la Cooperativa que es la equidad.
- Claudia Montañez, siendo el propósito de la Cooperativa el bienestar del asociado y para incentivar el incremento de los créditos y el no retiro de los asociados, se debería considerar que el cobro de los intereses se haga a partir o por encima de los aportes que ya posea, es decir, si tiene aportes \$3.000.000 y necesita un crédito por \$5.000.000 solo se cobren intereses por \$2.000.000. Le responden que no es viable porque nuestro único ingreso son los intereses de crédito.
- Milton Sánchez, propone multar a los asociados que sin excusa previa no asistan a la asamblea general anual programada por la Cooperativa.
- Proposición sin nombre, que los cursos de capacitación en educación Cooperativa sean gratuitos, pues la preparación es para servirle a la Cooperativa. A esta proposición le responden que los cursos de cooperativismo básico son gratuitos, que solo se ha cobrado el diplomado porque su costo fue de \$84.000.000 y para este se le dio un auxilio al asociado y el restante se le presto sin interés.
- Ana Victoria Moreno, quienes afilian que reciban la bonificación en el lugar donde afilian. A esta proposición el señor gerente dice que así se hace que se cancela en la agencia donde se dé la afiliación.
- Serafín Ortega Garay, mejorar la publicidad de la Cooperativa, se hace necesario crear la dependencia de comunicación y publicidad que se encargue de la publicidad de las asambleas de delegados, visitas a diferentes instituciones, instalación de eventos. Elaboración de mayas, carteles, pasacalles para vías en diferentes puntos. A esta proposición el señor gerente informa que la Cooperativa tiene contratada una publicista por prestación de servicio quien es la que nos ayuda en todo lo que tiene


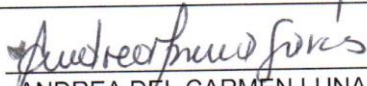
 COOMULDENORTE NIT 807007570-6	FORMATO				
	ACTAS				
	Código:	PTH-F-03	Versión:	1	Página

que ver a la publicidad de la Cooperativa, y de igual manera la señorita MARIA ALEJANDRA LOPEZ es quien esta diariamente retroalimentando todas nuestras redes sociales pero que muchos asociados no la utilizan.

16. Clausura, evaluación y almuerzo

Siendo la 01:18 minutos de la tarde y estando agotado el orden del día, el señor presidente da por terminada la 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 Presidente XVI Asamblea General de Delegados	ANDREA DEL CARMEN LUNA GARCES C.C. 60.392.438 de Cúcuta Fecha de Expedición 09/04/1997 Secretaria XVI Asamblea General de Delegados