

ACTA No. 591 febrero 15 de 2019

En la ciudad de Bogotá, el día viernes 15 de febrero de dos mil diecinueve (2019), en el salón de reuniones de la Cooperativa, siendo las 7:00 a.m., se dio comienzo a la reunión ordinaria del Consejo de Administración, previa convocatoria realizada por el presidente a cada uno de los correos electrónicos de los Consejeros el día 7 de febrero proponiéndose el siguiente orden del día, el cual fue aprobado por unanimidad:

- 1.- Llamada a lista y verificación de quórum
- 2.- Lectura y aprobación del acta anterior
- 3.- Informe de Gerencia
- 4.- Informes de Comités:
 - 4.1.- Comité de Educación
 - 4.2.- Comité de Crédito
 - 4.3.- Comité de Evaluación de Cartera
- 5.- Intervención de la Revisoría Fiscal
- 6.- Intervención de la Junta de Vigilancia
- 7.- Informe de Oficial de Cumplimiento
- 8.- Estudio y aprobación de la resolución para la Convocatoria a la XLVII Asamblea
- 9.- Análisis del Reglamento a proponer en la XLVII Asamblea de Delegados.
- 10.- Aprobación del informe de gestión y los estados financieros año 2018 a presentar en la Asamblea
- 11.- Aprobación del Proyecto de Distribución de Excedentes año 2018 para presentar a la Asamblea
- 12.- Estudio y aprobación de préstamos de competencia del Consejo
- 13.- Estudio y aprobación de admisiones y retiros de asociados
- 14.- Correspondencia
- 15.- Proposiciones y Varios

DESARROLLO DE LA REUNIÓN

1. -LLAMADO A LISTA, VERIFICACION DEL QUÓRUM.

Siendo las 7.00 a.m. se encontraron presentes todos los miembros principales del Consejo de Administración: Rubén Darío Suárez, Emil Antonio López, Vilfinis Valdeblanquez, Hernando Cubillos y Dora Rivera.

Por la administración el gerente Wilson Criollo.

Por la revisoría Fiscal Diana Prieto.

2. – LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR

El borrador del acta No. 588 correspondiente a la reunión de noviembre 30 de 2018, se envió por correo electrónico a los consejeros y sus comentarios e inquietudes fueron tenidos en cuenta en el documento que se presenta para aprobación. El Presidente coloca en discusión y análisis el acta y al no existir comentarios adicionales, la somete a aprobación, la cual se obtiene por unanimidad.

3.- INFORME DE GERENCIA

El gerente presenta el informe con corte al 30 de enero de 2019 y se resume a continuación:

3.1.-Asociados

Al 31 de enero de 2019 el número de asociados cerró en 2471 como resultado de 29 nuevos afiliados que realizaron su primer aporte y 53 asociados que se les liquidó cuentas por retiro. El promedio mensual de afiliaciones en el año 2018 fue de 54 y los retiros de 45. El 30 de enero de 2019 se aprobaron 107 afiliaciones y se espera que realicen su primer aporte en febrero.

3.1.1.- Información y comunicación con el Asociado

En enero se les envió estado de cuenta con corte a diciembre 31 de 2018 a todos los asociados junto con la cuenta de cobro del mes. Igualmente se publicó en la página el proceso de convocatoria a elección de delegados y se envió por correo electrónico y físicamente esta información.

3.1.2.- Estrategias para la vinculación de nuevos asociados

Se hizo convenio con la empresa Capsulan y se afiliaron 14 empleados por nómina con descuento a partir de febrero.

3.2.- Crédito y Cartera

3.2.1.- Colocación de Créditos: En el mes de enero del año 2019 se colocaron \$589.3 millones en las diferentes líneas de crédito. El promedio de colocación mensual del año 2018 fue de \$724.3 millones lo que indica que iniciamos el año con baja demanda de crédito.

3.2.2.- Cartera

La cartera a enero de 2019 cerró con un saldo de \$10.108 millones, disminuyendo con respecto a diciembre del año pasado en \$97.7 millones. La cartera en mora por valor de \$589.4 millones se encuentra colocada en 88 asociados.

3.2.3. Índice de Mora

Al cierre de diciembre del año pasado se había cerrado con un índice de mora de 5.2%. Para el mes de enero la cartera en mora aumentó en \$57.6 millones y el índice de mora se situó en el 5.8%.

Calificación	ene-19	dic-18	Variación
A	9,519,514,553	9,674,887,960	155,373,407
B	129,413,453	137,028,356	-7,614,903
C	184,536,657	136,478,172	48,058,485
D	69,311,778	48,761,994	20,549,784
E	206,139,017	209,483,730	-3,344,713
Subtotal Mora	589,400,905	531,752,252	57,648,653
Total	10,108,915,458	10,206,640,212	-97,724,754
Índice Mora	5.8%	5.2%	

De los \$589.4 millones en mora, los siguientes deudores son los más representativos. Valores en millones de pesos:

cf	ap1	nombres	Fh-afil	Capital	Aportes	Probabilidad Mora	Probabilidad Incumplimiento
B	MENESES	RICARDO	31-jul-13	70	14	6.96%	0.00%
C	CLAVIJO	MELBA RUTH	16-jun-97	48	18	4.03%	0.00%
C	PONCE	ISABEL PATRICIA	01-sep-07	45	21	2.35%	0.00%
C	ARREGOCES	ALCIDES DE JESUS	14-ago-98	36	20	21.37%	0.00%

