

XXXIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

16 DE MARZO DE 2024



BOLETÍN INFORMATIVO



INFORMACIÓN DE INTERÉS DE ASAMBLEA

El pasado 16 de marzo de 2024 se llevó a cabo la XXXIII Asamblea General con la asistencia del 85% de los delegados quienes aprobaron y revisaron, entre otros temas:



Informe de Gestión



Balance Social



Estados Financieros



Distribución de excedentes 2023



Recursos de Fondos Sociales



Compromiso de Incremento Adicional de Reserva para la Protección de Aportes Sociales 2024



Elección de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia con Revisoría Fiscal y Comité de Apelaciones



INFORME DE GESTIÓN

Nuestros asociados, lo más importante..

A continuación: Algunos temas de interés del Informe de gestión:



BASE SOCIAL



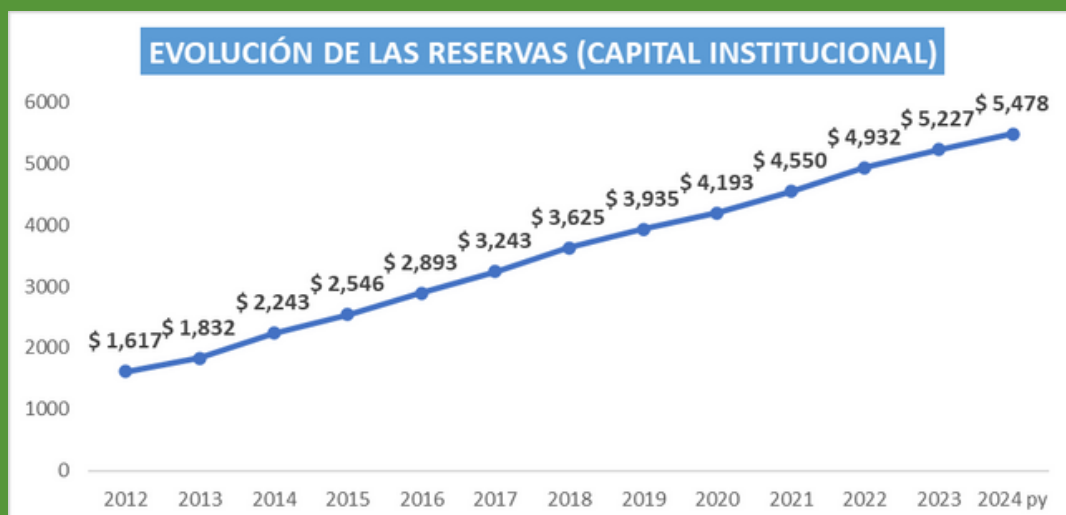
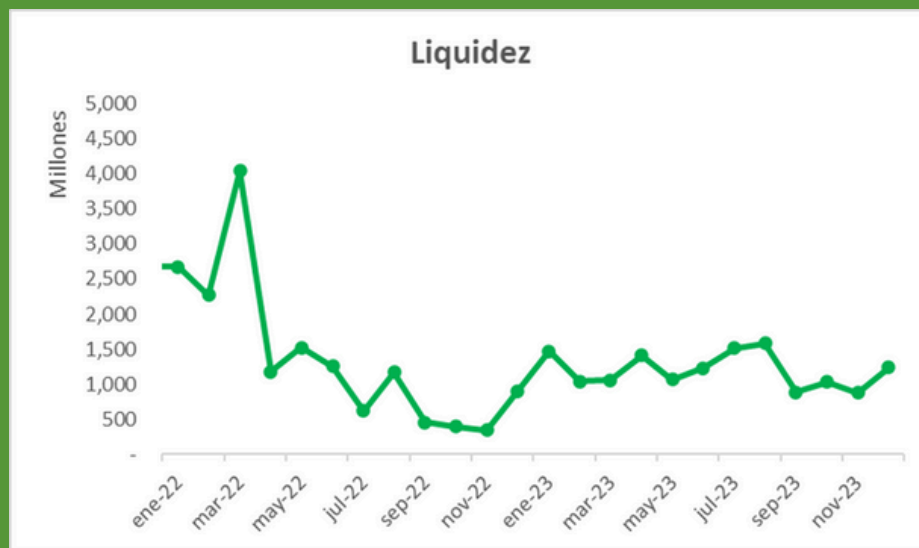
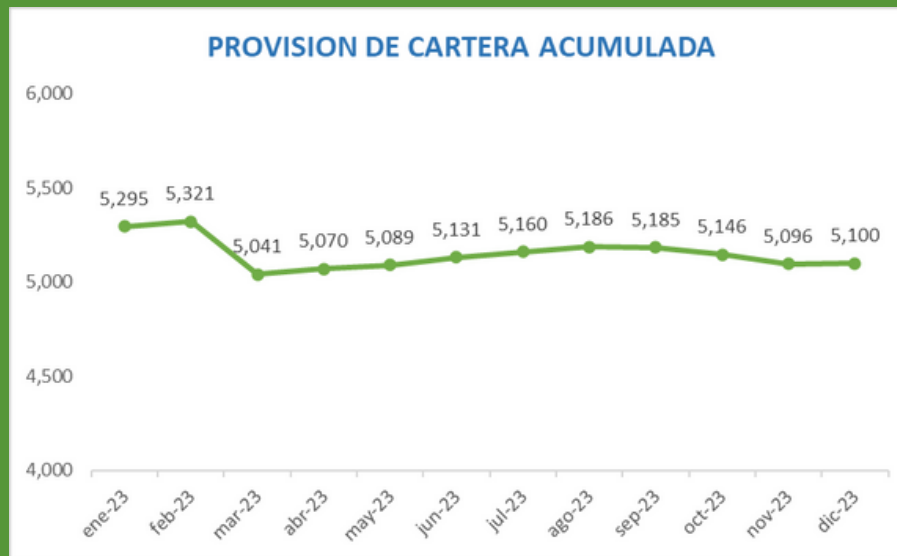
Gracias a la estrategia de vincular a familiares de asociados, de dar continuidad a asociados por extensión y de acercarnos a los potenciales nuevos asociados, tuvimos un crecimiento neto en nuestra base social de 112 asociados.



Trabajamos para que cada día seamos más!

>>> COMPORTAMIENTOS DE:

- Provisiones de Cartera
- Liquidez
- Capital Institucional



➤➤➤ SIAR (SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS) <<<

Como propósito de la Gestión de Riesgos, además de continuar con el funcionamiento, actualización e implementación de buenas prácticas y cumplimiento de la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, está la creación, al interior de MANUELITACOO, de una cultura basada en la gestión de riesgos, tanto en órganos de dirección y control como en empleados, permitiendo generar mayor conciencia de los riesgos a los que se ve expuesta la Cooperativa en el cumplimiento de sus objetivos:

 RIESGO OPERATIVO – SARO (SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO)

 RIESGO DE CREDITO- SARC (SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE CREDITO)

 RIESGO DE LIQUIDEZ- SARL (SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ):

 RIESGO DE MERCADO SARM (SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO MERCADO)

 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO –SARLAFT





RECURSOS HUMANOS



Garantizamos el bienestar de nuestro equipo humano, con un empleo digno y cumpliendo con las condiciones de bienestar necesarias, con esto, logramos un impacto importante en la comunidad mediante la generación de 24 empleos directos y de manera indirecta a alrededor de 17 personas más.

Programa DE PRODUCTIVIDAD Comfandi

En el año 2023, participamos activamente en el programa integral para la productividad de Comfandi, el cual planteó reflexiones sumamente enriquecedoras en relación con los aspectos del servicio. La frase "pasión por tu futuro" se erige como un factor determinante que define la calidad del servicio y guía nuestra labor.

Durante este proceso, se profundizó en la comprensión del estilo de liderazgo predominante en la Cooperativa. Se identificó que este estilo demanda una considerable cantidad de tiempo en las tareas diarias de los líderes de los diferentes departamentos, lo que a su vez limita la dedicación a actividades estratégicas del negocio. Este reconocimiento nos brinda una perspectiva valiosa para optimizar la gestión del tiempo, enfocarnos en el desarrollo estratégico de la organización y la valoración del recurso humano.

Evaluación de desempeño

En el mes de noviembre iniciamos la evaluación de desempeño de los colaboradores, la metodología implementada inicialmente, logró establecer en consenso jefe-colaborador las funciones, responsabilidades y objetivos de la organización.



PORTAFOLIO, PRODUCTOS, SERVICIOS Y BENEFICIOS



El año 2023, nos consolida ante los asociados y sus familias, pues se evidencia la importancia que tiene Manuelitacoop para sus asociados a la hora de tenernos como su primera opción al momento de utilizar diferentes productos y servicios:

En Ahorros:

La cuenta de ahorros Dulce Renta es el medio por el que los asociados pueden recibir el pago de su nómina sin costo. En 2023, realizamos el pago de nómina a 1745 asociados trabajadores de las diferentes empresas que generan el vínculo común de asociación, este número equivale al 56% del total de Asociados. Adicionalmente contamos con el convenio de afinidad con el Banco de Bogotá, con el que pueden acceder a sus ahorros por medio de la tarjeta débito Visa a un bajo costo.

Al cierre del año contamos con 1880 asociados usuarios de nuestra tarjeta débito, equivalente al 60% de los Asociados. Y con 386 asociados que han incrementado sus ahorros o han alcanzado sus metas mediante la modalidad de ahorro programado.

En Créditos:

Pese al incremento de las tasas de interés de cartera, continuamos manteniendo un portafolio competitivo, sumado a la póliza de vida deudores sin costo, el estudio de crédito sin costo, además del servicio personalizado para acceder a las diferentes líneas de crédito, una gran posibilidad para unificar deudas o refinanciar sus obligaciones, fueron los beneficios encontrados por los 2.307 asociados usuarios de las líneas de crédito de la entidad.

Durante el año se realizaron alrededor de 1910 operaciones de crédito por valor de \$22.277 millones de pesos, de los cuales 77 fueron créditos para compra o mejora de vivienda por \$3.114 millones, calamidad y Salud 32 créditos por valor de \$136 millones de pesos y logramos refinanciar más de \$5.603 millones de pesos de créditos vigentes mejorando las condiciones en plazo y tasa para los asociados.

BENEFICIOS

Por su permanencia durante todo el año 2023, por cumplir con sus obligaciones con la entidad y por realizar actualización de datos, los Asociados y sus familias recibieron uno o varios de los beneficios sociales ofrecidos por Manuelitacoop. Logrando una ejecución del 97%, entregamos como obsequio de fin de año una batería de Cocina de 7 piezas marca Universal y el Paquete Escolar.



BALANCE SOCIAL

La visión de Manuelitacoop busca generar valor económico y social a nuestros asociados y sus familias, basado en ello, nos presentamos un resumen del Balance Social del año 2023.

»»» TRANSFERENCIA SOLIDARIA

Manuelitacoop retorna a través de beneficios económicos y sociales los resultados del esfuerzo de todos sus asociados, a este se le llama Transferencia Solidaria

Los asociados reciben la transferencia solidaria a través de:



Revalorización de Aportes



Recreación, Obsequio Bonos de Cine



Obsequio de Fin de Año y Paquete Escolar



60 Auxilios educativos por única vez, para el asociado y su grupo familiar primario



563 Auxilios de Solidaridad: Salud, Gafas, Defunción, Calamidad, Enfermedad Catastrófica, Incapacidad



Capacitación de Economía Solidaria, Finanzas Personales y Ahorro



7 Auxilios educativo a través de Icetex,



Póliza de Vida por \$5 millones y \$1 millón por auxilio funerario, sin Costo



Planes complementarios de salud en convenio con entidades de medicina prepagada a tarifas preferenciales



Tarifas especiales en cheques y transferencias para retiros en cuentas de ahorro



Seguro de Deuda sin costo



Gravamen al movimiento financiero asumido por desembolso de créditos



Estudio de crédito, consulta centrales de riesgo, cheques y transferencias para desembolso de crédito, sin costo



Ahorro del 50% en estudio de títulos para constitución de hipoteca

Adicionalmente cuando el asociado encuentra mejores tasas de captación en ahorros y menores tasas de colocación o créditos con respecto al sector financiero, también esta percibiendo una ganancia directa y se esta haciendo la transferencia solidaria.



>>> APORTES

Por sus aportes nuestros asociados recibieron en promedio 5% en beneficios sociales así:

APORTES	
Total Capital Social	\$ 17,235
Nuestra Base social	3104
Promedio aportes por asociado	\$ 6
Transferencia solidaria por aportes	
Seguro de vida sin consto	\$ 85
Obsequio fin de año asociados	\$ 283
Recreación (cine)	\$ 140
Paquete Escolar	\$ 150
Auxilios de Solidaridad y educación	\$ 158
Revalorización de aportes	\$ 80
Total Inversión social	\$ 898
Excedente social anual sobre aportes	5%
Cifras en millones	



>>> AHORROS

Durante el 2023 nuestros asociado recibieron un excedente social en ahorros en promedio del 2% así:

AHORROS	
Saldo total de ahorros	\$ 22,955
Asociados ahorradores	1,872
Promedio de ahorro por asociado	\$ 12
TRANSFERENCIA SOCIAL POR AHORROS	
Intereses pagados por ahorros	\$ 2,099
Mayor interes pagado en ahorros	\$ 241
4 x mil asumido	\$ 18
Ahorro en servicio de transferencias	\$ 5
Ahorro en expedicion de cheques	\$ 7
Ahorro en cuotas de manejo	\$ 28
Auxilios	\$ 158
Total transferencia social en ahorros	\$ 457
Excedente Social anual sobre ahorros	2%



>>> CRÉDITOS

Por tomar sus créditos en Manuelitacoop, los asociados recibieron un excedente adicional, y en promedio pagaron menos tasa, en un **2%**.

CARTERA	
Saldo Total Cartera	\$ 46,621
Asociados Con Créditos	2307
Promedio De Cartera	\$ 20
TRASFERENCIA SOLIDARIA POR CARTERA	
Tasa Promedio De Cartera	19.0%
Intereses Pagados Por Cartera	\$ 6,232
Menor Valor Pagado Por Créditos	\$ 649
Seguro de Deuda Sin Costo	\$ 227
Estudio De Títulos (50%)	\$ 3
Consulta Centrales De Riesgo	\$ 34
4X1000	\$ 15
Excedente Social anual por cartera	\$ 928
Excedente Social anual por cartera	2%



>>>> TRANSFERENCIA SOLIDARIA DIRECTA POR POLIZAS SIN COSTO

Durante el año, un grupo de asociados y sus familias recibieron por pago de indemnizaciones \$209 millones.

Póliza	Numero de Tomadores	INVERSION	Indemnización pagada 2023
Vida Deudores	2476	\$ 227	\$ 141
Vida Ahorradores	3079	\$ 85	\$ 68
TOTAL		\$ 312	\$ 209

>>>> TRANSFERENCIA SOLIDARIA INDIRECTA POR CONVENIOS, SEGUROS Y PÓLIZAS VOLUNTARIAS

Por hacer uso de convenios, pólizas o seguros, los asociados recibieron beneficios por \$781 millones.

Convenio/Póliza	Numero de Tomadores	Ahorro en convenios o pólizas	Indemnización pagada 2023
Boletas Cinemark	1020	\$ 89	\$ -
Vida Voluntaria	866	\$ 56	\$ 165
Autos	482	\$ 29	\$ 453
Hogar	335	\$ 21	\$ -
Exequias	910	\$ 53	\$ 4
SOAT	766	\$ -	\$ -
TOTAL		\$ 159	\$ 622

>>>> TOTAL TRANSFERENCIA SOLIDARIA <<<<

Los resultados de la transferencia solidaria o beneficios para el asociado y su grupo familiar, entregados en el año 2023 ascendieron a **\$3.274 millones** así:

- Transferencia Solidaria directa recibida por los asociados: **\$2.493 millones**
- Transferencia Solidaria indirecta recibida por los asociados: **\$781 millones**

EQUIVALENTE A UN 19% SOBRE LOS APORTES

COMPROMISO CON LA COMUNIDAD



MEJORAMIENTO DE VIVIENDAS SALUDABLES



Aportamos nuestro mayor esfuerzo en la gestión social en las comunidades más vulnerables desarrollando diferentes actividades para que alcancen un mejor nivel de vida.

Gracias a la donación de \$300 millones realizada por Manuelita S.A, para desarrollar este proyecto en alianza con el Ingenio, dirigido principalmente a familias que tuvieran personas con discapacidad funcional y con alta necesidad de mejorar sus condiciones de vivienda, se realizó el mejoramiento a 22 viviendas de familias ubicadas en la Comuna 1 de la ciudad de Palmira y en los corregimientos de El Placer, Amaime, Rozo y la Pampa.

El proyecto se ejecutó en el segundo semestre de 2023, y contó con el acompañamiento de un equipo interdisciplinario en representación de Manuelita y Manuelitacoop, quienes acompañaron el desarrollo del proyecto garantizando que se cumpliera con las condiciones establecidas.



A CONTINUACIÓN, ALGUNOS DE LOS PROYECTOS LLEVADOS A CABO:

- **PROYECTO J.B. Amaime.** Cubierta total, muro con viga de cimentación, 2 columnas, viga de amarre y culatas



- **PROYECTO L.C. Roza.** Retiro de techo, vigas de amarre. Cubierta completa, adecuación de habitación y baño



➤➤➤ ENTREGA DE ALGUNOS DE LOS PROYECTOS FINALIZADOS:





DEPORTE Y RECREACIÓN



Como parte de nuestras actividades sociales, hicimos un aporte en Implementos deportivos a la Escuela deportiva Atlético Caimitos, conformada por 94 niños y adolescentes de la comuna 1, (barrio caimitos), y Generaciones Palmiranas conformada por 163 niños, niñas y adolescentes de la comuna 1.



Continuamos apoyando en el fortalecimiento de la comunidad, porque creemos que el Deporte es pilar fundamental para la mejora social en los diversos sectores del país, el cual fomenta un valor íntegro a la construcción de nuevos ideales y una gran apuesta para un futuro más próspero.



EDUCACIÓN



Con el objetivo de brindar herramientas para su formación académica, MANUELITACOOOP, hizo una donación en Paquetes Escolares a niños y niñas de las Escuelas Luis Guillermo Bustamante del barrio Caimitos, de la jornada de la tarde. Semilla de la Esperanza, sede Heliodoro Villegas (corregimiento de la pampa).

Se espera que, con esta donación puedan mejorar su desarrollo académico durante este año escolar.





EDUCACIÓN SUPERIOR



AUXILIOS EDUCATIVOS PARA JÓVENES ESTUDIANTES DE UNIVERSIDADES PÚBLICAS, QUE RESIDEN EN LA COMUNA 1

Este año hicimos entrega de 30 auxilios de \$600 mil pesos, 15 para estudiantes de la Universidad del Valle y 15 Auxilios para estudiantes de la Universidad Nacional, expresando nuestro deseo de participar en el fortalecimiento de la comunidad estudiantil y en la construcción de su proyecto de vida.



>>>

ESTADOS FINANCIEROS A DIC DE 2023

<<<

A continuación presentamos:

PRINCIPALES CIFRAS A DIC DE 2023			
CIFRA	Cifras en millones de pesos 2023	Cifras en millones de pesos 2022	variación frente al año anterior
ACTIVOS	\$ 48,970	\$ 45,628	7.32%
CARTERA	\$ 46,621	\$ 44,298	5.24%
PROVISIONES TOTALES	\$ 5,100	\$ 5,218	-2.26%
PASIVOS	\$ 25,856	\$ 23,908	8.15%
DEPOSITOS	\$ 23,715	\$ 21,736	9.10%
PATRIMONIO	\$ 23,114	\$ 21,720	6.42%
CAPITAL SOCIAL	\$ 17,235	\$ 16,213	6.30%
INGRESOS	\$ 7,073	\$ 5,736	23.31%
COSTOS Y GASTOS	\$ 6,460	\$ 5,201	24.21%
EXCEDENTES	\$ 613	\$ 535	14.48%
INDICADOR CARTERA MORA	2.08%	1.97%	5.58%



DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2023

La asamblea aprobó la distribución de excedentes así:

EXCEDENTES 2023		\$ 613
APROPIACION LEY 79 DE 1988	%	VALOR
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	20%	\$ 123
FONDO DE EDUCACION	20%	\$ 123
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	\$ 61
TOTAL APROPIADO	50%	\$ 307

REMANENTE A DISPOSICION DE ASAMBLEA	%	VALOR
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES (APROBADO AÑO ANTERIOR)	25%	\$ 153
REVALORIZACION DE APORTES	25%	\$ 153
TOTAL DISTRIBUCION DEL REMANENTE	50%	\$ 307

CIFRA EN MILLONES

RECURSOS DE FONDOS SOCIALES

La Asamblea aprobó llevar contra el gasto \$638 millones para los siguientes beneficios de asociados:

APROBACION DE RECURSOS PARA FONDOS SOCIALES	
OBSEQUIO FIN DE AÑO POR ACTUALIZAR DATOS	\$ 315
PAQUETE ESCOLAR	\$ 179
RECREACION (BOLETAS DE CINE)	\$ 144
TOTAL DISTRIBUCION DEL REMANENTE	\$ 638

CIFRA EN MILLONES

COMPROMISO DE INCREMENTO ADICIONAL DE RESERVA PARA LA PROTECCIÓN DE APORTES 2024

Se aprobó comprometer el 30% de los excedentes 2024 a disposición de la Asamblea.

COMPROMISO ADICIONAL PROTECCION APORTES 2024	30%
--	-----

ELECCIONES

La Asamblea eligió los siguientes órganos de administración y control:

CONSEJO DE ADMINISTRACION 2024-2027	
NOMBRE	CALIDAD
DANIEL EDUARDO GALVIS MANTILLA	PRINCIPAL
JAVIER MAURICIO VIDALES TROCHEZ	PRINCIPAL
JANETH MURILLO LOZANO	PRINCIPAL
HELMER ALPALA CORAL	PRINCIPAL
DIEGO FERNANDO VIVAS TAMAYO	PRINCIPAL
DIEGO FERNANDO SUAREZ GONZALEZ	PRINCIPAL
FRANCISCO DOMINGO SALAZAR GARCES	PRINCIPAL

JUNTA DE VIGILANCIA 2024-2027	
NOMBRE	CALIDAD
JUAN CARLOS MUNEVAR PEREZ	PRINCIPAL
HECTOR IVAN MORA PARRADO	PRINCIPAL
CARMEN ELIZABETH RODRIGUEZ	PRINCIPAL
CARLOS ALBERTO SEVILLA MONTENI	SUPLENTE
NELSON MOLINA	SUPLENTE
EDGAR SALCEDO URBANO	SUPLENTE

COMITÉ DE APELACIONES 2024-2027

NOMBRE	CALIDAD
FRANCO ARTURO GUERRERO	PRINCIPAL
LUIS CARLOS TIGREROS	PRINCIPAL
MARIO GOMEZ	PRINCIPAL
HENRY CAICEDO	SUPLENTE
GUSTAVO ADOLFO CELEITA	SUPLENTE
JAMILETH SANCHEZ	SUPLENTE



REVISORIA FISCAL 2024-2027



Central de Cooperativas Agrarias
CENCOA





AVANCES 2024



NUEVOS AUXILIOS:

- Auxilio por calamidad
- Auxilio Nacimiento Hij@

SE REALIZÓ INCREMENTO EN EL VALOR DE TODOS LOS AUXILIOS

PENSANDO EN TU BIENESTAR Y EL DE TU FAMILIA, MEJORAMOS EL PORTAFOLIO DE AUXILIOS DE SOLIDARIDAD

CLASE DE AUXILIO	NUEVO MONTO MARZO 2024
SALUD (Monto máximo) Asociad@ o grupo familiar	\$ 250,000
INCAPACIDAD (superior a 180 días) Solo para asociad@s	\$ 250,000
DEFUNCION Grupo familiar	\$ 300,000
GAFAS O LENTES (Monto máximo) Asociad@ o grupo familiar	\$ 200,000
ENFERMEDAD CATASTROFICA (Unica vez) Solo para asociad@s	\$ 1,500,000
CALAMIDAD (Monto máximo) Asociad@ o grupo familiar	\$ 250,000
NACIMIENTO HIJ@ (Unica Vez)	\$ 200,000

RECUERDA:

APLICA REGLAMENTO Y REQUISITOS GENERALES

ESTE AÑO QUEREMOS BRINDARTE MÁS BENEFICIOS...



DISMINUCIÓN TASAS DE COLOCACIÓN



NUEVO SOFTWARE (LINUX)

En el año 2023 se actualizaron las políticas de aseguramiento de la información, dicha implementación busca asegurar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información, y que se adopten, de manera preventiva, los mecanismos que minimicen su impacto, como un elemento que fortalezca la confianza en la entidad.

Así mismo, se firmó el contrato para el cambio software; cabe mencionar que durante el año se trabajó en el entendimiento y adecuación de las estructuras que se necesitan para este proceso. Durante el primer trimestre de este año, se realizó implementación del nuevo Software Linux, y salimos a producción el 2 de abril de 2024

BOLETÍN INFORMATIVO XXXIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

