

## **INFORME DE GESTION SOCIAL Y ECONOMICO 2019** **GESTION SOCIAL**

El año 2019 se caracterizó por un mercado competido, las entidades bancarias han presentado un exceso de efectivo a lo largo de este periodo situación que las ha llevado a tener estrategias de compra de cartera a unas tasas cercanas al 1%, un segundo fenómeno visible es la alianza con entidades especializadas en sanear las deudas de los asociados para permitirles mejorar su calificación en las centrales de riesgo y posteriormente asesorarlos en la consecución de créditos en el sector bancario. Estas situaciones han favorecido la disminución de la cartera el año objeto de análisis.

Basados en los 7 principios solidarios se presentan los indicadores para cada uno de ellos:

### **1. Adhesión libre y voluntaria**

El año 2019 dio inicio con 52 asociados, durante este período fueron aceptados como asociados nuevos 27 personas, ningún asociado solicitud su desvinculación formal de la cooperativa, lo cual arroja al cierre una base social de 63 asociados, donde se observa un crecimiento del 21,15%.

Por género nuestra base social está conformada por 33 hombres y 30 mujeres.

### **2. Gestión Democrática**

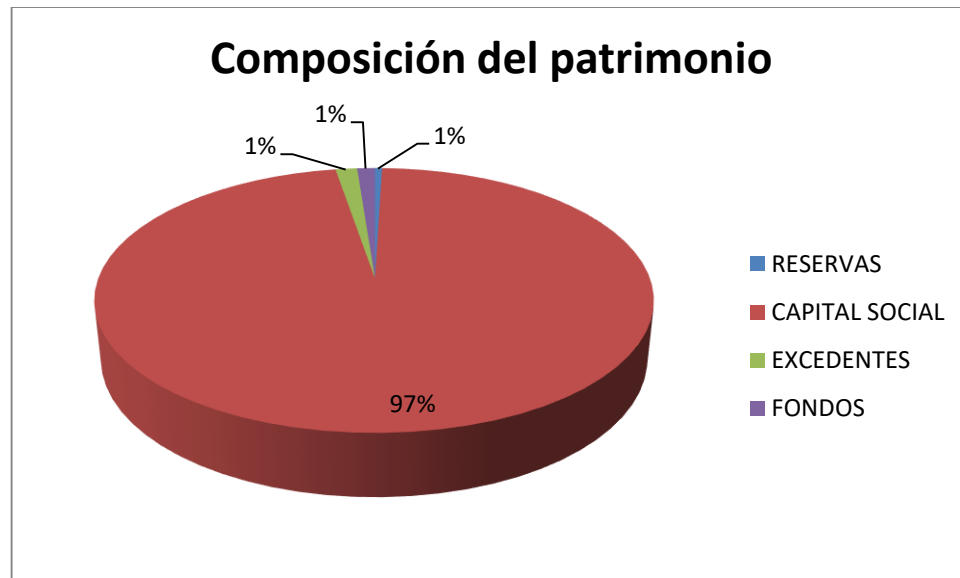
Se realizó en los términos legales la convocatoria a la IV Asamblea, para la cual fueron convocados 63 Asociados y asistieron 45, quienes representaron el 71% de participación.

### **3. Participación Económica de los Asociados**

Los Aportes Sociales a diciembre 31 de 2019 en cabeza de los asociados, ascienden a \$176.682.119 presenta un aumento del 22% que equivale a \$ 38.270.047. En la distribución de excedentes del año 2019 el remanente se destinó al Fondo de Revalorización de aportes por \$213.557,5, con el fin de ir fortaleciendo el Capital institucional con un saldo al cierre de \$ 746.026

A continuación, gráficamente se muestra como está conformado el patrimonio de los Asociados a diciembre 31 de 2019.

La participación de los asociados en el patrimonio es del 100%, el promedio de aporte por asociado es de \$2.804.478



#### **4. Autonomía e Independencia**

“VITAMCOOP” es una cooperativa multiactiva de aporte y crédito autónoma e independiente administrativa y jurídicamente cuenta con un Estatuto y Reglamentos propios, los cuales se actualizan a las nuevas disposiciones legales o a las necesidades de los asociados, sus ingresos son propios a su actividad.

#### **Prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo- SARLAFT**

En cumplimiento de las normas legales vigentes en materia de Prevención del lavado de activos y prevención del terrorismo contenidas en la Circular Básica Jurídica, la cooperativa en el transcurso del 2019 remitió a la Unidad de Inteligencia y Análisis Financiero -UIAF- los reportes trimestrales, igualmente se reportó al órgano de control el seguimiento a la implementación del SARLAFT.

Se actualizó el formato de conocimiento del cliente en la búsqueda de minimizar que la entidad sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades ilícitas o para la canalización de recursos con fines terroristas.

#### **5. Educación, Formación e Información**

En el año 2019 los asociados nuevos se capacitaron en el curso básico de cooperativismo.

Se hizo una inversión en capacitaciones que actualizaran a los empleados en temas como SARLAFT y temas contables y financieros

## 6. Cooperación entre Cooperativas

Actualmente “VITAMCOOP” posee vínculo comercial con el banco cooperativo COOPCENTRAL y La Equidad Seguros con su producto seguro de vida deudores.

## 7. Compromiso con la Comunidad

El compromiso es con nuestros asociados y sus familias, porque a través de los 63 asociados estamos brindando bienestar con los servicios que prestamos.

- **Servicio de crédito**

Durante el año 2019, se otorgaron 14 créditos de consumo libre inversión, el total de los créditos desembolsados asciende a \$83.890.000. De estos créditos el 100% fueron créditos nuevos a otorgados a asociados recién vinculados

INDICADORES SOCIALES 2019			
Crecimiento base social: Establece la variación de la base social en un periodo de tiempo.	Asociados 2019- Asociados 2018/ Asociados 2018	(63-52) /52	21,15%
Aporte por Asociado: Relación promedio de los aportes por asociado.	Total aportes/numero asociados	\$176.682.119/63	\$2.804.478
Cartera por Asociado: Valor promedio de los créditos otorgados por asociado.	Total cartera/ Numero Asociados	\$181.740.267/63	\$2.884.766
Cartera sobre Aportes: Multiplicador de aportes con relación al servicio de	Cartera por Asociado/Aporte por Asociado	\$2.884.766/\$2.804.478	1.03

crédito.			
Relación de créditos otorgados/asociados	Cantidad de Créditos/Número de Asociados	14/63	0.22
Beneficio promedio de fondos sociales	Uso de fondos sociales/Numero Asociados	\$85.424/63	\$1.012

### **GESTION DE CREDITO Y CARTERA DE CREDITO**

“VITAMCOOP” en el 2019, continuó brindando opciones de crédito a sus asociados con el objetivo de mejorar su liquidez. Con la colocación en cartera por valor de \$ 83.890.000 distribuidos en 14 solicitudes de créditos aprobados y con una tasa promedio del 2.2% **Efectiva Anual.**

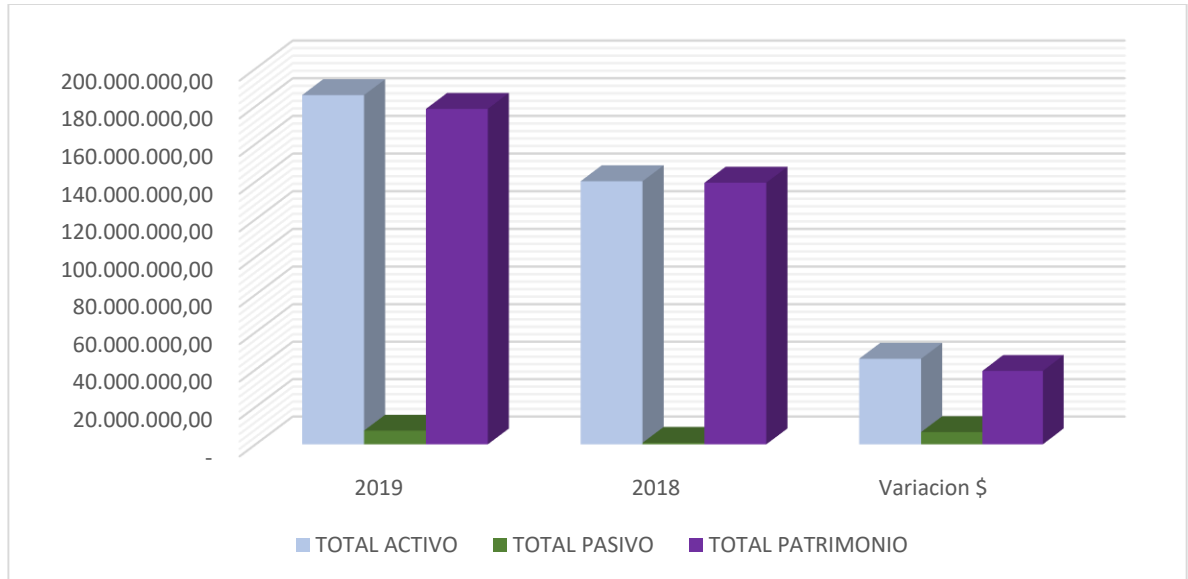
La cartera está calificada como A, principalmente porque estos créditos se encuentran colocados bajo la modalidad de libranza y las pagadurías continúan esforzándose en implementar procedimientos que aseguran la continuidad en las deducciones de nómina.

### **GESTIÓN FINANCIERA**

#### **Balance:**

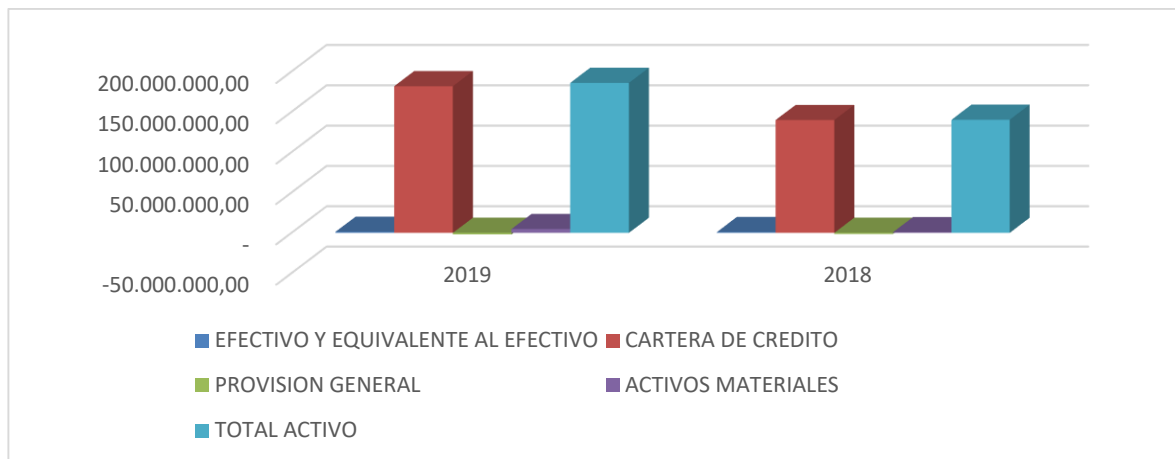
	2019	2018	Variacion \$	Variacion %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	185,875,848.61	140,138,688.30	45,737,160.31	25%
<b>TOTAL PASIVO</b>	7,312,781.58	789,810.00	6,522,971.58	89%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	178,563,067.03	139,348,878.30	39,214,188.73	22%

## COMPOSICIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



### Activos:

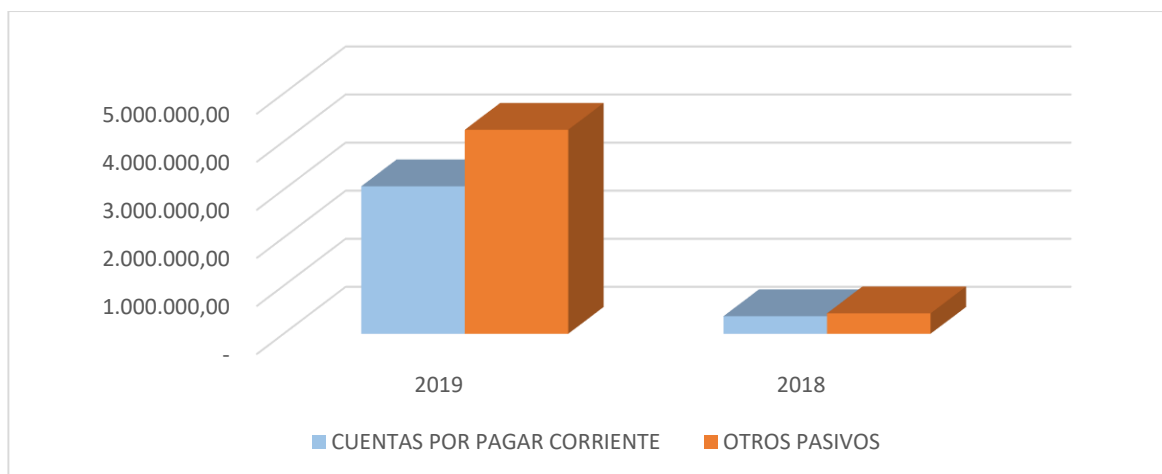
COMPOSICIÓN DEL ACTIVO 2019-2018				
	2019	2018	Variación \$	Variación %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	1,211,551.06	980,509.25	231,041.81	19%
CARTERA DE CREDITO	181,740,267.00	139,814,495.00	41,925,772.00	23%
PROVISION GENERAL	-	1,396,144.95	-	23%
ACTIVOS MATERIALES	4,741,433.22	741,829.00	3,999,604.22	84%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>185,875,848.61</b>	<b>140,140,688.30</b>	<b>45,735,160.31</b>	<b>25%</b>



La cartera de crédito representa el rubro más importante de esta cuenta representando el 97.78% del total del activo. Los componentes del activo dieron una variación que combinados equivale a un crecimiento del 25%.

### Pasivo:

COMPOSICIÓN DEL PASIVO 2019-2018				
	2019	2018	Variacion \$	Variacion %
CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE	3,068,649.00	364,900.00	2,703,749.00	88%
OTROS PASIVOS	4,244,132.58	424,910.00	3,819,222.58	90%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,312,781.58</b>	<b>789,810.00</b>	<b>6,522,971.58</b>	<b>89%</b>



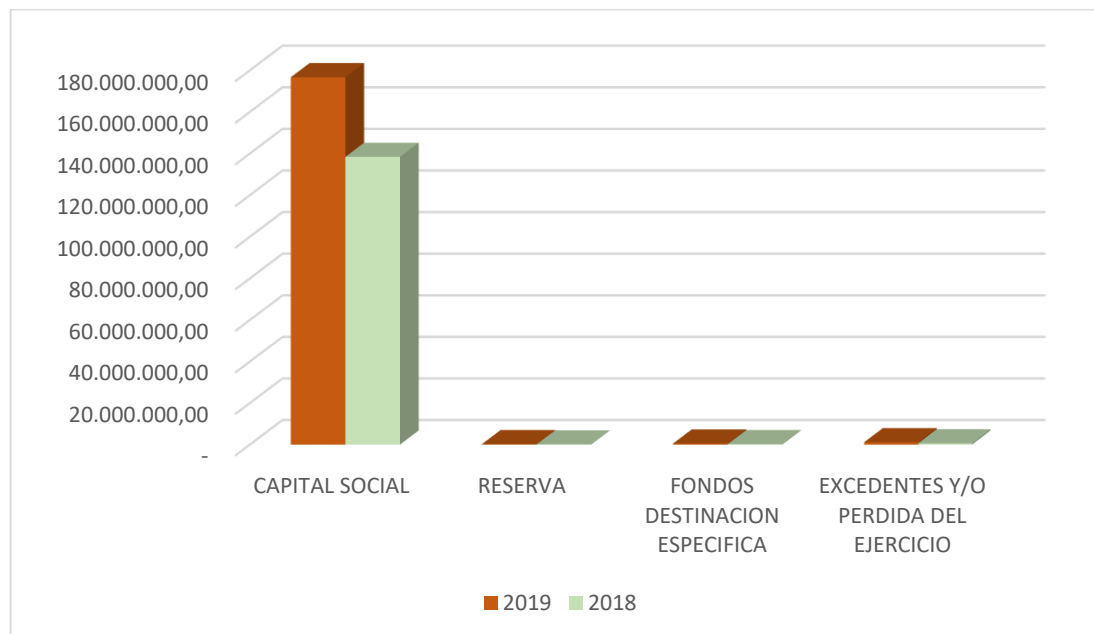
Las cuentas por pagar son por concepto de causación de servicio público, seguro e impuesto de industria y comercio los cuales fueron cancelado en el mes de enero del 2020 y la provisión del Impuesto de Renta y Complementarios año gravable 2019.

### Patrimonio:

El patrimonio cerró en \$ 178.563.067,03, presenta una variación positiva de 22%, los aportes sociales corresponden al 98.95% del total del patrimonio, con un incremento de 22%. En el presente ejercicio se presentó una utilidad de \$ 1.135.489,92 lo que equivale al 0.46% del total del patrimonio.

Las Reservas representan el 0.64% del total del Patrimonio. Posterior a la Asamblea General de Delegados IV.

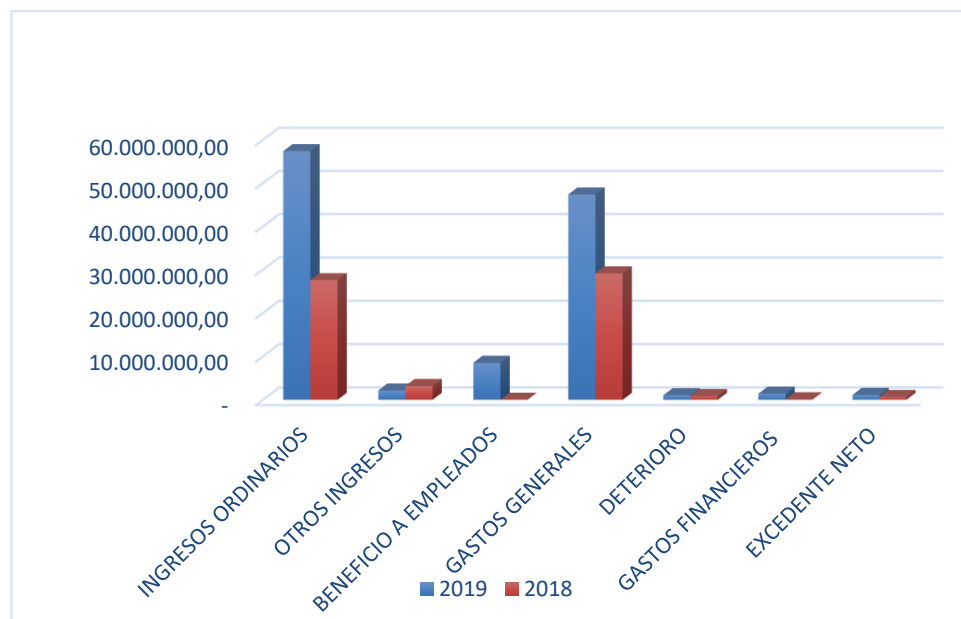
COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO 2019-2018				
	2019	2018	Variacion \$	Variacion %
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	176,682,119.00	138,412,072.00	38,270,047.00	22%
<b>RESERVA</b>	212,988.46	85,423.00	127,565.46	60%
<b>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</b>	532,469.65	213,556.00	318,913.65	60%
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	1,135,489.92	637,827.30	497,662.62	44%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>178,563,067.03</b>	<b>139,348,878.30</b>	<b>39,214,188.73</b>	<b>22%</b>



## Estado de Excedentes

A Diciembre 31 los excedentes ascienden a \$ 497.662,62. Este resultado es como consecuencia de un incremento del 52% en los ingresos ordinarios y la política constante de disminución de costos; este año el hecho de no haber recurrido a financiación externa permitió disminuir los gastos en intereses e igualmente el mayor uso de los pagos electrónicos favoreció el menor desembolso en gastos financieros por concepto chequeras u otros gastos asociados al manejo del dinero, situación que en conjunto equilibrio los ingresos y gastos favoreciendo el resultado del año.

	2019	2018	Variación \$	Variación %
INGRESOS ORDINARIOS	57,422,544.00	27,596,769.00	29,825,775.00	52%
OTROS INGRESOS	2,144,317.97	3,190,360.70	- 1,046,042.73	-49%
BENEFICIO A EMPLEADOS	8,528,916.00	-	8,528,916.00	100%
GASTOS GENERALES	47,407,335.81	29,153,477.00	18,253,858.81	39%
DETERIORO	1,069,653.50	870,748.95	198,904.55	19%
GASTOS FINANCIEROS	1,425,466.74	125,076.45	1,300,390.29	91%
EXCEDENTE NETO	1,135,489.92	637,827.30	497,662.62	44%





COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA VITALIDAD DEL ADULTO MAYOR			
VITAMCOOP			
INDICADORES FINANCIEROS DICIEMBRE 2019-2018			
INDICE	FORMULA	2019	2018
<b>1.LIQUIDEZ</b>			
Capacidad para cubrir pasivos corriente con activos corrientes	Activo corriente/ Pasivo corriente	1.986	382.01
<b>2.ENDEUDAMIENTO</b>			
Porcentaje de activos financiado con pasivos externos	Total Pasivo/ Total Activo	3.93%	0.56%
<b>3.RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>			
Rendimiento logrado con respecto a la inversion de los asociados	Excedentes/ Total Patrimonio	0.64%	0.46%
<b>4.RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL</b>			
Rendimiento logrado con respecto a la inversion en Activos	Excedentes/ Total Activo	0.61%	0.46%
<b>5.RENDIMIENTO PROMEDIO DE CARTERA</b>			
Valor promedio de los ingresos causados sobre la cartera de credito	Ingresos por Cartera/ Cartera	31.60%	19.22%
<b>6.EFICIENCIAADMINISTRATIVA</b>			
Relacion de los gastos administrativos con relacion a los activos de la cooperativa	(Gastos Admon/ Total Activo)*100	30.09%	21.42%

## ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Entre las principales actividades adelantadas por el Consejo de Administración y la Administración de la Cooperativa, podemos mencionar:

Vinculación y retiro de Asociados, mensualmente se adelantó el estudio de la solicitud de ingreso de nuevos asociados verificando que cumpliera con las políticas de la cooperativa.

Ajustes a reglamentos internos. Se presentó ajuste al reglamento de crédito a efectos de garantizar el registro de la dinámica de éste dentro del proceso comercial.

Régimen Tributario, se verifica el cumplimiento del artículo 19-4 del estatuto Tributario, es decir la presentación y pago de la renta a la tasa del 20%.

### **LAVADO DE ACTIVOS (SARLAFT)**

En el año 2019 se recolecta y procesa información con el objetivo de hacer la transición entre SIPLAFT y SARLAFT, para dar cumplimiento a la Circular Externa No 4 en la cual se modifica el capítulo XI del título II y el capítulo IX del título III de la Circular Básica Jurídica, la que fue modificada en plazos de implementación por la Circular 10 del año 2017.

La cooperativa “VITAMCOOP” deberá operar con el Sarlaft a partir de junio de 2019. Sin embargo, en el transcurso del año fueron desarrolladas las siguientes actividades:

- Actualización información de los asociados
- Reporte de operaciones sospechosas ROS.
- Reporte de transacciones en efectivo.
- Reporte de clientes exonerados del registro de transacciones en efectivo.
- Reporte avances a la Supersolidaria proceso de implementación Sarlaft.

### **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**

Se cumplió con la presentación de los estados financieros individuales: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, a Diciembre 31 de 2019 y 2018, de acuerdo con la Ley 222 de 1995 y el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos y de acuerdo a disposiciones emanadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

### **ASPECTOS LEGALES**

En cumplimiento con el artículo 1 de la Ley 606 de Julio 21 de 2000, podemos garantizar ante los asociados y autoridades competentes que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual, están siendo utilizados en forma legal y en el caso específico el software cumple con las normas respectivas y las debidas autorizaciones de acuerdo con las licencias de uso que se tiene con cada programa.

De acuerdo en lo establecido en la ley 222/1995 y el capítulo X, numeral 3.1.7. de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de Economía

Solidaria, copia de este informe se entrega oportunamente al Consejo de Administración para su aprobación.

Todo lo anterior se refleja que las acciones realizadas y las cifras obtenidas favorecen la confianza en la Cooperativa de todos nuestros asociados desde todos los aspectos y participación.

El Consejo de Administración y la Gerencia agradecen al personal administrativo, comités, asociados, empleados y las empresas que generan el vínculo de los asociados, por la dedicación y apoyo que brindan en cada momento, para el logro de los resultados que hoy se presentan.

  
**JULIANA M. PEREZ CAMERANO.**  
**Presidenta Consejo Administración.**

  
**FABIAN E. PEREZ M.**  
**Gerente.**