



INFORME DE GESTION GERENCIA 2022

La gerencia envía un cordial y solidario saludo a todos sus asociados, familiares Igualmente, a los asociados al Plan Gólicas, los invitamos a que conozcan nuestra cooperativa, nuestro estatuto, servicios, beneficios, recreación, entretenimiento, convenios y auxilios que tenemos para que ustedes puedan cumplir sus sueños.

Los objetivos de **COOPTRACONALVIDRIOS** se centran en su crecimiento, solidez y fortalecimiento, en lo social y económico a fin de constituirse en una alternativa efectiva de aporte, crédito y beneficio social, amparado en un impecable servicio integral al asociado y en la veracidad y transparencia en el manejo de sus operaciones.

COOPTRACONALVIDRIOS no fue ajeno a la situación financiera a nivel internacional y nacional como la inflación, recesión económica, el desempleo, la pérdida de poder adquisitivo etc., afectándonos la puesta de cartera y para completar la crisis de gobernabilidad por parte del Consejo de Administración donde se registró una crisis administrativa, desintegración del consejo por errores y políticas contrarias a nuestra misión y visión y si afectando y poniendo en riesgo administrativo y financiero nuestra cooperativa. Por eso el llamado Urgente ¡ a nombrar un nuevo consejo de administración de asociados con compromiso, aptitud, que estén dados al cambio y la transformación de nuestra cooperativa que saquemos a nuestra cooperativa de la crisis por la que está pasando.

1.GESTION ADMINISTRATIVA:

1.1 Gestión Documental.

Esta administración continua con la implementación de Sistemas de Gestión que ayudan a la cooperativa a su organización administrativa, calidad, seguridad en el trabajo, manejo de base de datos, gestión documental y archivo. Se continua con la elaboración y actualización de los siguientes documentos.



- MANUALES DE FUNCIONES.
- MANUALES DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS.
- REGLAMENTOS INTERNOS.
- MANUAL DE CONVIVENCIA
- FORMATOS / REGISTRO DE TRAZABILIDAD

- MANUALES SIAR (SARLAFT, SARC, SARL, SARO, SARM).
- MANUAL DEL BUEN GOBIERNO.

- MANUALES PARA CAPACITACION.
- INSTRUCTIVOS .



COOPTRACONALVIDRIOS



1.2 Requerimientos Supersolidaria

Esta gerencia recibió dos requerimientos durante el 2022 con las respectivas visitas de la SUPERSOLIDARIA para verificar y revisar los estados financieros, manejo administrativo, legalización de asamblea, control social, balance social y seguimiento a la implementación de la nueva normatividad en especial el Sistema Administrativa del riesgo en el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo-SARLAFT y los demás módulos que conforman el SIAR.

Se entregaron las respectivas respuestas a cada uno de los requerimientos adjuntando evidencias, soportes y documentación solicitada.

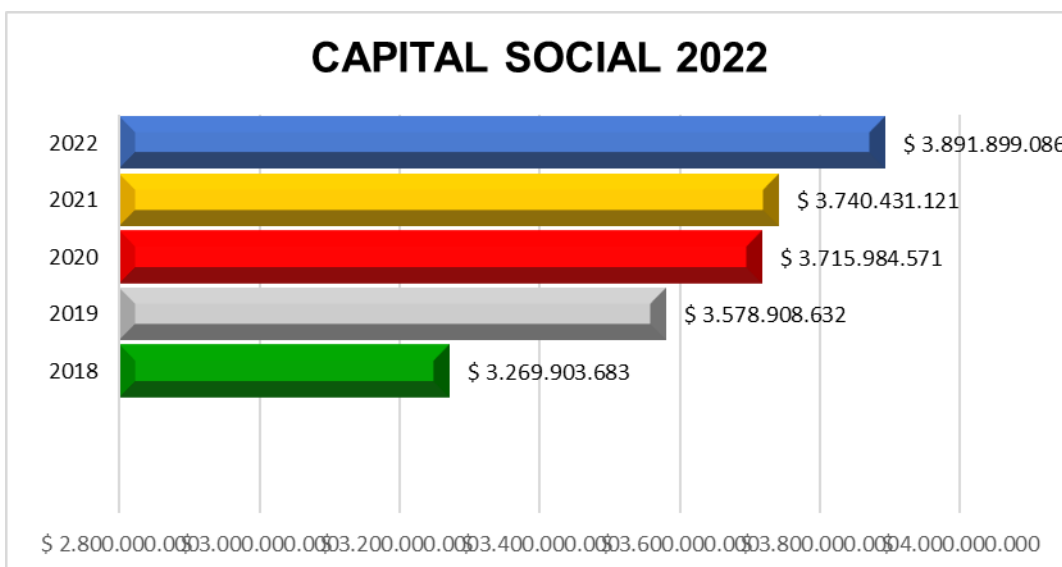
Como resultado, La SUPERSOLIDARIA emitió un concepto favorable sobre el estado actual de la cooperativa y algunos hallazgos encontrados y recomendaciones para su mejoramiento.

2. GESTION FINANCIERA

Queremos presentar a nuestros asociados un informe de nuestros indicadores financieros de gestión para que sean evaluados y aprobados por los asociados, como se puede apreciar son indicadores que generan confianza, solidez y transparencia.

Es de anotar que, a pesar de esta crisis financiera a nivel mundial por causa de la recesión económica e inflación, nuestra cooperativa no fue ajena a este fenómeno donde se evidencia la disminución en algunos de los rubros.

2.1 Capital Social (Aportes):



CAPITAL 2018	CAPITAL 2019	CAPITAL 2020	CAPITAL 2021	CAPITAL 2022
\$3.269.903.683	\$3.578.908.632	\$ 3.715.984.571	\$3.740.431.121	\$ 3.891.899.086

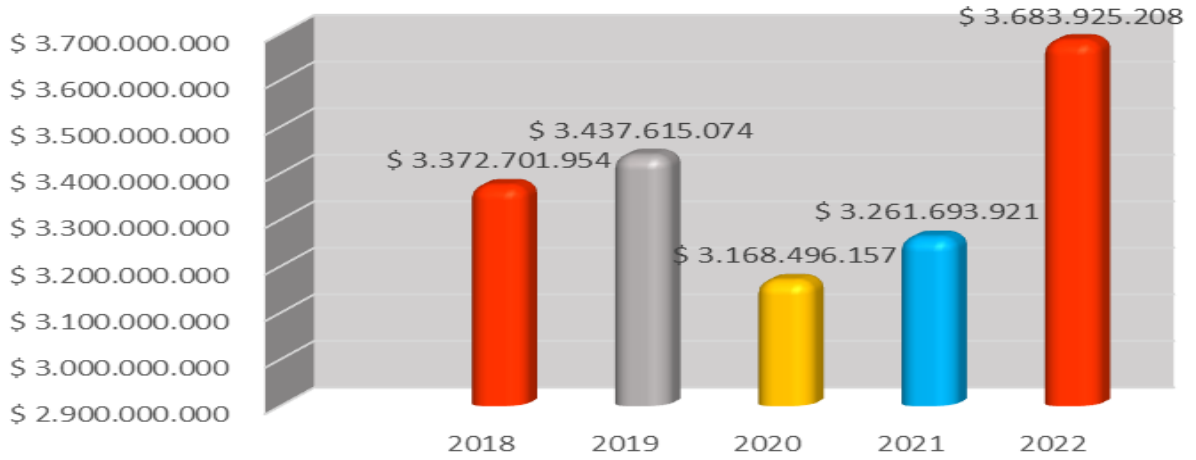


COOPTRACONALVIDRIOS

2.2 Cartera:



COMPARATIVO CARTERA A 2022



CARTERA 2018	CARTERA 2019	CARTERA 2020	CARTERA 2021	CARTERA 2022
\$3.372.701.954	\$3.437.615.074	\$3.168.496.157	\$3.261.693.921	\$3.683.925.208

2.3 Comparativo De Ingresos:

COMPARATIVO INGRESOS PRESUPUESTADO Vs EJECUTADO



AÑO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO
2018	\$ 574.020.000	\$ 624.251.000
2019	\$ 587.700.000	\$ 615.718.521
2020	\$ 621.700.000	\$ 610.449.432
2021	\$ 617.700.000	\$ 582.183.370
2022	\$ 639.850.660	\$ 532.012.447



2.4 Comparativo De Excedentes Presupuesto vs Ejecutado



AÑO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO
2018	\$ 7.542.968	\$ 24.220.947
2019	\$ 5.054.481	\$ 29.787.604
2020	\$ 6.468.689	\$ 4.384.708
2021	\$ 5.356.545	\$ 4.183.399
2022	\$ 1.612.621	\$ 8.504.462


2.5 Colocación de Crédito por Línea:

Después de un análisis de la economía y de mercado a nivel mundial y la situación de nuestros asociados, el Consejo de Administración en su reglamento crea nuevas líneas de crédito y una reducción significativa de interés, buscando beneficios para nuestros asociados, pero afectando considerablemente los ingresos y desde luego los excedentes.





2.6 . SALDOS EN BANCO Y LIQUIDEZ

 Saldos en Bancos a 21 febrero de 2023:

CUENTA: 4550 \$ 10.706.576 Saldos en Bancos por cobrar (asociados o proveedores)

CUENTA 9026 Bogotá	\$ 286.228.133
CUENTA 5531 Buga	\$ 17.279.978

TOTAL, BANCOS DISPONIBLE: \$ 303.508.111

Inversión CDT'S \$ 322.561.049 en Banco Caja Social, con una vigencia del 24 de agosto del 2022 al 24 de febrero de 2023, con tasa del 11.05% EA, No título 25501926067, de acuerdo a lo aprobado por el Consejo de Administración del día 08 de agosto de 2022 Acta No.214, se renovó el CDT hasta el 2023

TOTAL, LIQUIDEZ: \$ 626.069.160

	COMPARATIVO LIQUIDEZ ACUMULADO 2022			
	BANCOS	CDT 1	CDT 2	TOTAL LIQUIDEZ
ACUMULADO 2021	\$ 717.881.183	\$ 311.436.861		\$ 1.029.318.044
ENERO	\$ 625.916.587	\$ 311.436.861		\$ 937.353.448
FEBRERO	\$ 557.012.760	\$ 315.077.234		\$ 872.089.994
MARZO	\$ 502.018.186	\$ 315.077.234		\$ 817.095.420
ABRIL	\$ 349.870.802	\$ 315.077.234		\$ 664.948.036
MAYO	\$ 534.737.148	\$ 315.077.234		\$ 849.814.382
JUNIO	\$ 609.992.747	\$ 315.077.234		\$ 925.069.981
JULIO	\$ 633.982.875	\$ 315.077.234		\$ 949.060.109
AGOSTO	\$ 417.774.270	\$ 322.561.049	\$ 100.000.000	\$ 840.335.319
SEPTIEMBRE	\$ 294.142.143	\$ 322.561.049	\$ 100.000.000	\$ 716.703.192
OCTUBRE	\$ 172.096.701	\$ 322.561.049	\$ 100.000.000	\$ 594.657.750
NOVIEMBRE	\$ 394.642.736	\$ 322.561.049		\$ 717.203.785
DICIEMBRE	\$ 368.013.496	\$ 322.561.049	\$ -	\$ 690.574.545

3. BIENESTAR SOCIAL SOLIDARIO:

Instrumento de gestión por medio del cual se mide el Estado Social de las organizaciones, a partir de la ejecución de un Plan Estratégico, Balance Social, PESEM, Marketing Digital donde se promueven soluciones a necesidades básicas insatisfechas, garantizando el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados.

Esta gerencia capacito a cada uno de los directivos de consejo de administración y junta de vigilancia para la elaboración de cada uno de los proyectos, de cómo ejecutarlos, herramientas que necesitarían como documentos, estatuto, reglamentos, información, diagnósticos, datos, formatos etc., pero este consejo nunca le presto la debida importancia y el riesgo puede ser una sanción por parte de la SUPERSOLIDARIA, ya que tenía fechas de vencimiento para cada uno de los



COOPTRACONALVIDRIOS

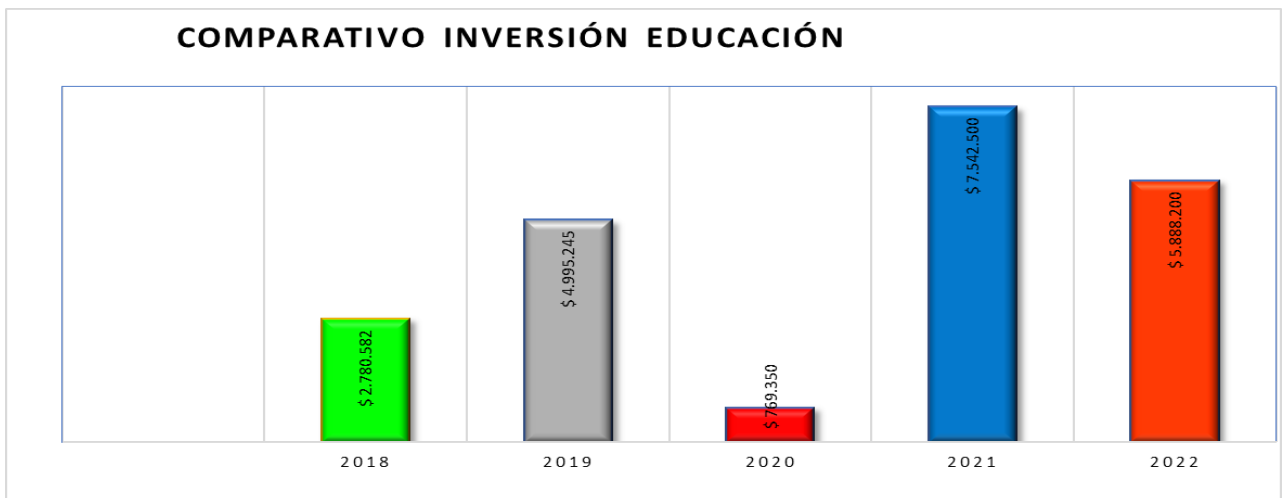


proyectos antes mencionados, se espera que el NUEVO consejo retome todos estos proyectos y los ejecuten para evitar sanciones a la cooperativa.

Nuevamente se les entregara cada uno de los coordinadores los proyectos los alcances abajo mencionados para poder desarrollarlos.

- ◆ Rescatar el sentido de pertenencia de los integrantes de la organización.
- ◆ Aplicar principios y criterios definidos en torno a la solidaridad, cooperación, participación y responsabilidad social entre otros.
- ◆ Desarrollar el compromiso y la voluntad política para la gestión social.
- ◆ Definir la estructura organizativa y operativa necesaria.
- ◆ Aplicar los recursos necesarios (Aportes - Fondos - Financiamiento - Apoyos externos - Actividades - Alianzas estratégicas...).
- ◆ Alcanzar las metas mediante acciones de calidad y competitividad.
- ◆ Controlar y evaluar los procesos.
- ◆ Realizar y socializar el Balance Social Rescatar el sentido de pertenencia de los integrantes de la organización.
- ◆ Aplicar principios y criterios definidos en torno a la solidaridad, cooperación, participación y responsabilidad social entre otros.
- ◆ Desarrollar el compromiso y la voluntad política para la gestión social.
- ◆ Definir la estructura organizativa y operativa necesaria.
- ◆ Aplicar los recursos necesarios (Aportes - Fondos - Financiamiento - Apoyos externos - Actividades - Alianzas estratégicas...).
- ◆ Alcanzar las metas mediante acciones de calidad y competitividad
- ◆ Controlar y evaluar los procesos.
- ◆ Realizar y socializar el Balance Social

3.1 Gestión en Educación y Capacitación:



El rubro de educación se destinó así:


Compra de 1.000 esferos	\$ 1.700.000.
Contrato asesoría Consejo	\$ 1.666.000.
Curso de Básico de Economía Solidaria	\$ 1.800.000.
Curso Oficial de Cumplimiento	\$ 345.100.
Curso SIAR	\$ 377.000




INVERSION 2018	INVERSION 2019	INVERSION 2020	INVERSION 2021	INVERSION 2022
\$ 2.780.582	\$ 4.995.245	\$ 769.350	\$ 7.542.500	\$ 5.888.200

3.2 Gestión en Solidaridad:

A pesar de la difícil situación por la recesión económica a nivel nacional, y la desintegración del comité de solidaridad la cooperativa continua la entrega cada uno de los auxilios solicitados por sus asociados y el pago del 50% del seguro exequial.

 .Auxilio Odontológico.

 .Auxilio Oftalmológico.

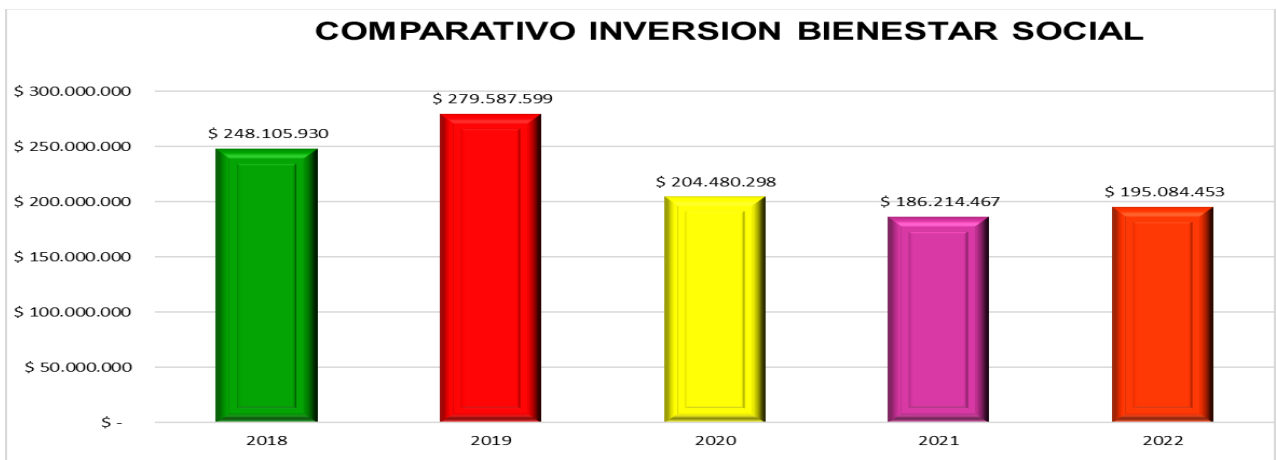
 .Auxilio Calamidad.

 .Auxilio Fallecimiento del asociado o un familiar del asociado inscrito.

 .Auxilio Medico.

INVERSION 2018	INVERSION 2019	INVERSION 2020	INVERSION 2021	INVERSION 2022
\$ 41.465.396	\$ 37.497.083	\$ 31.739.948	\$ 46.228.653	\$ 43.799.188

3.3 Gestión en Bienestar Social



INVERSION 2018	INVERSION 2019	INVERSION 2020	INVERSION 2021	INVERSION 2022
\$ 248.105.930	\$ 279.587.599	\$ 204.480.298	\$ 186.214.467	\$ 195.084.453

3.3.1 Beneficios Directos

 .Tarjetas Regalo(Semana Santa y Navideño).

 .Celebración día de los Niños (Tarjeta Regalo y Endulzada).

3.3.2 Beneficios Intangibles

 .Seguro de Cartera el 100% del Crédito.



COOPTRACONALVIDRIOS



- ☒ .Consulta y Reporte a las Centrales de Riesgo al 100 %.
- ☒ .Póliza de Seguro exequial el 50% aporta la Cooperativa.
- ☒ .Consulta y Reporte a las Listas Restrictivas- UIAF.
- ☒ .Póliza para asociados Mayores de 70 Años.
- ☒ .Educación y Capacitación.

3.4 Convenios:

Sede Bogotá

- ☒ Papelería Panamericana.
- ☒ Óptica Dr. Martínez.
- ☒ Consultorio Odontológico Dr. Mauricio Vásquez.
- ☒ Colchones Konfort.
- ☒ On Vacation.
- ☒ Seguros Bolívar (SOAT).
- ☒ Coopserpark.
- ☒ Carnaval Tours.
- ☒ .Prepagada EMI .

Sede Buga

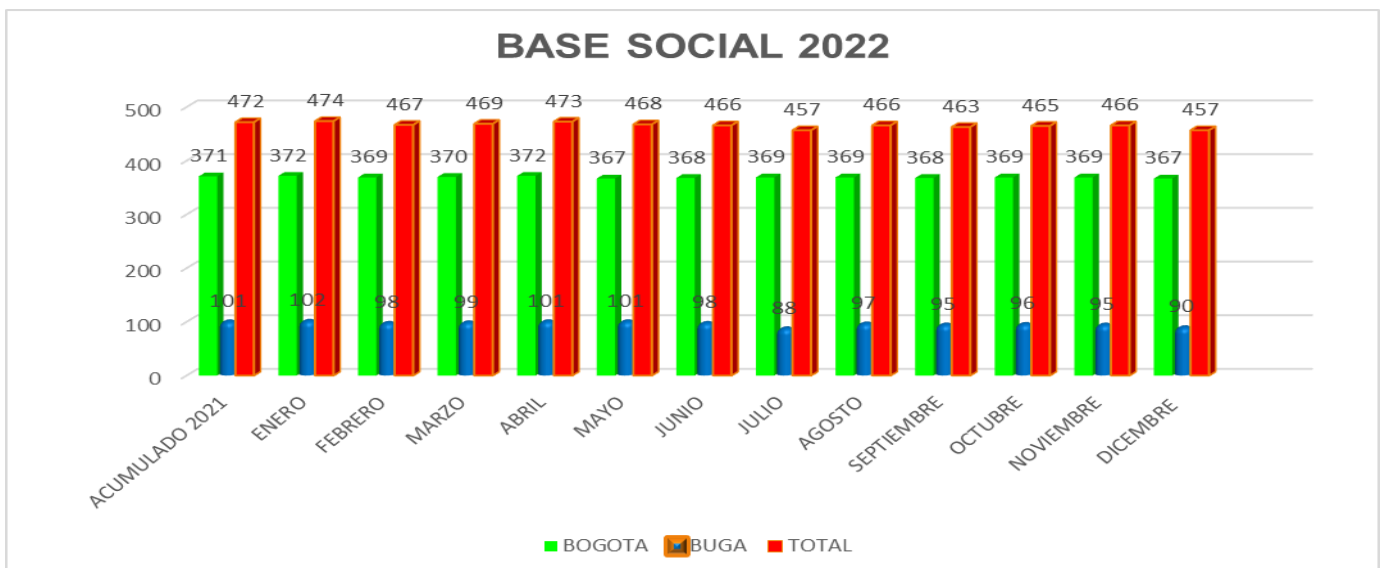
- ☒ Tiendas Cañaverál.
- ☒ Coorserpark.
- ☒ Revisión Tecno Mecánica Holguín Motors SAS.
- ☒ Tda Teame Advance.
- ☒ Centro Medica Tolimedi.

La Cooperativa sigue en la tarea de mejorar y buscar nuevos convenios para sus asociados.

4. BASE SOCIAL :

La cooperativa realizo un trabajo para admisión de nuevos asociados, con la reforma del estatuto donde se amplía la admisión e inclusión de familiares, contratistas de las patronales , empresas o personas jurídicas que tengan un vínculo con las patronales o del asociado.

4.1 Asociados





4.2 Plan Gólicas

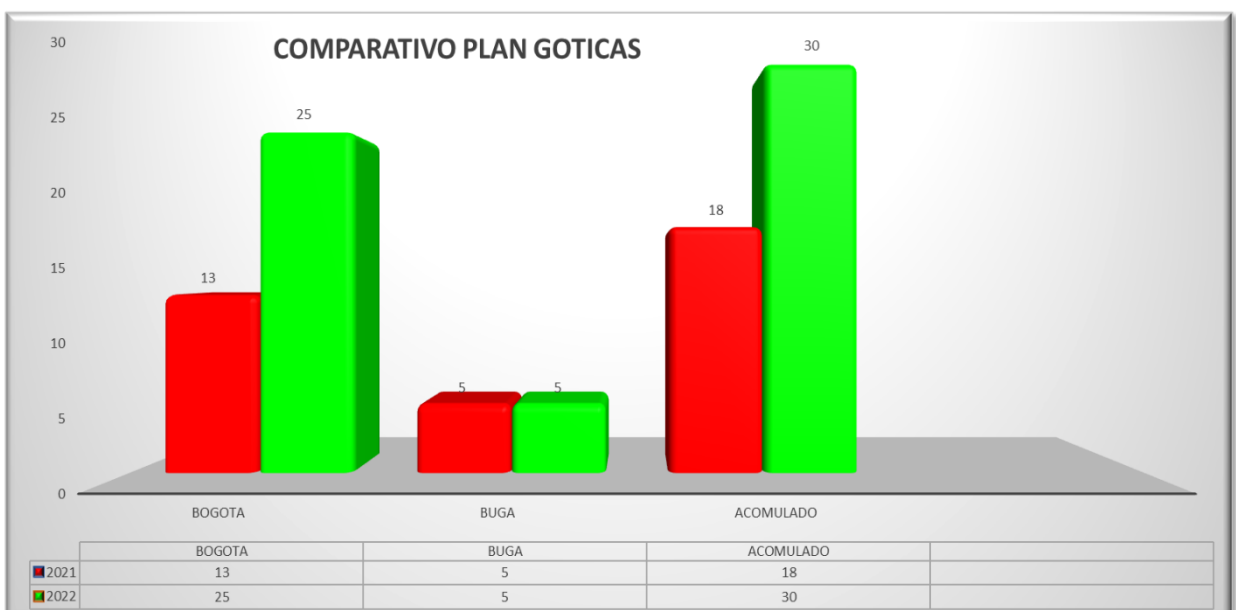


El Plan Gólicas continúa creciendo, con la admisión de nuevos asociados hijos, nietos hermanitos, sobrinos de nuestros asociados, ya que ellos serán la futura generación de nuestra cooperativa, ellos recibieron su beneficio por ser del Plan Gólicas se les entregó a cada uno una tarjeta regalo de \$ 50.000 por niño.

Se tiene proyectado actividades lúdicas, capacitaciones, salidas recreativas, talleres, con un enfoque de ahorro y crearles la cultura de ahorro y de pertenencia a su cooperativa.

Esta gerencia tiene como objetivo hacer un plan para incrementar el número de niños admitidos al plan Gólicas, los invitamos a que los asociados soliciten la admisión de niños.

"Sabemos que tus hijos te imitan, por eso deseamos que imiten lo mejor de ti".





4.3 Reclamación Seguro de Cartera

pólizas



Se solicitó la reclamación ante la aseguradora el seguro de cartera por el fallecimiento de los asociados y quienes tenían créditos con la cooperativa:

DOCUMENTO IDENTIDAD	VALOR SEGURO RECLAMADO
19.142.043	\$ 47.932.268
19.076.922	\$ 4.000.000
6.187.488	\$ 10.916.437

Total, Cartera recuperada \$ 62.848.705

4.4 Cartera en Procesos Jurídicos



CEDULA IDENTIFICACION	VALOR DEL CREDITO	PROCESO
39.671.950	\$ 2.640.858	Jurídico
79.205.090	\$ 18.683.051	Jurídico
19.499.732	\$ 4.469.269	Jurídico
79.655.581	\$ 4.458.526	Jurídico
79.183.025	\$ 7.162.508	Jurídico
51.963.695	\$ 431.735	Jurídico
1073.702.935	\$ 4.887.426	Jurídico
TOTAL	\$ 42.733.733	

5. HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS:



La cooperativa continúa implementando y actualizando nuevas herramientas tecnológicas al servicio de la cooperativa para mejorar el servicio integral para nuestros asociados.



COOPTRACONALVIDRIOS



- ✘ Registro Único de Actualización de Datos - RUAD.
- ✘ Correos Corporativos (11 licencias).
- ✘ Modulo Admisiones Virtuales.
- ✘ Módulo de Afianzadora.
- ✘ Redes Sociales (Face Book. Instagram. WhatsApp).
- ✘ Nomina Electrónica.
- ✘ Página web (Rediseño).

6. SISTEMA INTEGRAL ADMINISTRATIVO DEL RIESGO – SIAR:



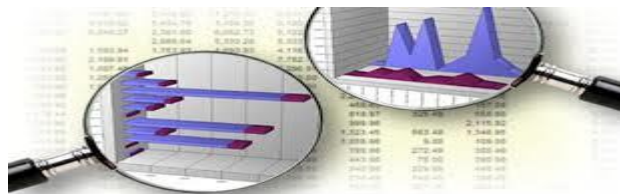
Cumpliendo con la circular Básica Contable y Jurídica emitida por la SUPERSOLIDARIA, con la obligación de las cooperativas del sector solidario de implementar el Sistema Integral de Administración del Riesgo- SIAR, incluyendo sus cinco modelos SARLAFT, SARC, SARL, SARO, SARM, informamos que nuestra cooperativa ya implemento los modelos de SARLAFT, SARC, y parcialmente los módulos de SARL, SARO y SARM, elaborando Manuales, Políticas, Reglamento, formatos, Matrices de riesgo, segmentación, listas vinculantes etc.

Igualmente se adquirió el software para riesgos llamado “Integral Risk”, estamos en la implementación, este nos ayuda a mitigar el riesgo en nuestra organización ya que su estructura y parametrización ayudara al Oficial de Cumplimiento, Comité de Riesgos, Comité de Liquidez, Comité de Credito y al consejo de administración en la consulta, elaboración y presentación de informes.

Se nombraron los comités y el Oficial de Cumplimiento que exige la SUPERSOLIDARIA

- ✘ Creación del comité de riesgo.
- ✘ Creación del Comité de Riesgo de Liquidez.
- ✘ Nombramiento del Oficial de Cumplimiento y suplente.

7. REVISORIA FISCAL:



Esta administración cumpliendo todas las políticas y requerimientos que exige la Revisoría Fiscal, se cumplió y se dio respuesta a todas sus recomendaciones, hallazgos y no conformidades encontradas en cada uno de sus informes, se dio respuesta y solución en su momento para corregir estas no conformidades encontradas.



COOPTRACONALVIDRIOS

8. PROYECTOS



Nuestra cooperativa continuara en pleno desarrollo de herramientas tecnologías y virtuales para mejorar las condiciones laborales de nuestros colaboradores y el servicio oportuno a nuestros asociados en cada uno de los tramites que realiza con nuestra cooperativa

- ✎ Créditos de forma Virtual.
- ✎ Firmas de Forma Virtual.
- ✎ Inmaterializarían de Pagares.
- ✎ Plataforma de Mensajería.
- ✎ Aumentar la participación Capacitación y Educación.
- ✎ Actividades Múltiples. (Recreativas y Culturales).
- ✎ Actividades Múltiples Plan Gólicas (Recreación, actividades Lúdicas, capacitación.
- ✎ I Cloud- Nube.
- ✎ Planeación Estratégica, PESEM, Balance Social, Marketing Digital.

AGRADECIMIENTOS

Aprovechamos la oportunidad para expresar nuestros más sinceros agradecimientos a todos los asociados que depositan su confianza en esta empresa solidaria durante estos próximos 50 años y son partícipes en la utilización del portafolio de servicios de COOPTRACONALVIDRIOS. Nuestra labor seguirá siendo consecuente con los principios enmarcados en la labor social, innovación permanente de nuevos y mejores servicio, con la certeza que contribuiremos a la mejora en el nivel de calidad de vida de nuestros asociados, sus familias y su entorno social.

Extiendo este agradecimiento a mi equipo de trabajo, contador, administradora, auxiliares cartera y crédito, secretaria, y servicios generales, sin ellos no era posible cumplir los objetivos y planes trazados por esta gerencia.

Firmado el Original

Cordialmente

LUIS ERNESTO BOHORQUEZ VELASQUEZ

Gerente/ Representante Legal

