



Cooperativa Multiactiva de
Servicios Asociados

NIT. 802.022.749-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ASOCIADOS "COOCREDIS"

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

ACTA No. 034

FECHA: 29 marzo de 2.025.

HORA: 8:00 A. M.

LUGAR: INSTALACIONES DE LA OFICINA DE LA COOPERATIVA

ORDEN DEL DIA:

1. Instalación de la Asamblea General Ordinaria
2. Llamado a lista y Verificación del quórum
3. Lectura y aprobación del orden del día
4. Elección de la mesa directiva
 - 4.1 Presidente
 - 4.2 Vicepresidente
 - 4.3 Secretario
5. Lectura y aprobación del Reglamento de Asamblea
6. Nombramiento de comisión de Aprobación del acta
7. Presentación de informes
 - 7.1 Consejo de Administración
 - 7.2 Gerente
 - 7.3 Junta de Vigilancia
8. Dictamen del Revisor Fiscal
9. Presentación y aprobación de Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024 y Proyecto de Distribución de Excedentes
 - 9.1 Balance General
 - 9.2 Estado de Excedentes y Perdidas
 - 9.3 Estado de cambios en el patrimonio
 - 9.4 Estado de cambios en la situación financiera
 - 9.5 Estado de flujos de efectivo
 - 9.6 Proyecto de Distribución de Excedentes
10. Propositiones y Recomendaciones
11. Clausura



NIT. 802.022.749-1

DESARROLLO:

En cumplimiento al mandato de la ley 79 de 1988, ley 454 de 1998 y a los estatutos vigentes de **COOCREDIS**, el Consejo de Administración de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ASOCIADOS, convocó a Asamblea General Ordinaria de Asociados, mediante Resolución No. 001 de 2.025 aprobado en reunión efectuada el día 27 de febrero de 2024, según consta en el acta No. 247 de este organismo y se le comunicó a todos los asociados por medio de avisos fijados en parte visible en las oficinas de la cooperativa, publicados desde el día 03 del mes de Marzo de 2.025, de acuerdo a los estatutos vigentes de la Cooperativa. Se deja constancia que la convocatoria se realizó de conformidad con los estatutos y la ley.

Durante la asamblea se desarrollaron los siguientes puntos:

1. INSTALACION DE LA ASAMBLEA GENERAL:

Acto seguido la presidenta del Consejo de Administración, señora María Benjumea Nieto, da el saludo de bienvenida y agradece a los asociados asistentes por participar en la Asamblea General Ordinaria para ventilar los asuntos regulares del ejercicio fiscal del año 2024 en la rendición de cuentas y aprobación de los estados financieros correspondientes, entre otros y la declara oficialmente instalada y se continúa con la lectura de orden del día.

2. LLAMADO A LISTA Y VERIFICACION DEL QUORUM:

Siendo las 9:00 A.M. del día 29 de marzo de 2.025, se dio inicio a la Asamblea General Ordinaria de Asociados de COOCREDIS, después de esperar una (1) hora, al no constituirse el quórum reglamentario a la hora fijada en la convocatoria, es decir a las 8:00 am, la cual contó con la asistencia de doscientos veinticinco (225) asociados hábiles, representando el 15% de un total de 1.502 asociados hábiles convocados.

3. LECTURA Y APROBACION DEL ORDEN DEL DIA:

Se dio lectura al orden del día propuesto en la convocatoria, el cual después de ser sometido a consideración de los presentes y después de aclarar algunos puntos, es aprobado por unanimidad de votos de doscientos veinticinco (225) asociados presentes en la asamblea.

4. ELECCION DE MESA DIRECTIVA:

En este punto son postulados por parte de la asociada Sixta Medina Domínguez, las señoras: Adriana Ayola Marrugo y Estevana García Medina, como presidente y secretaria respectivamente de la Mesa Directiva de la Asamblea, quienes son elegidos por



NIT. 802.022.749-1

unanimidad de votos de los doscientos veinticinco (225) asociados asistentes y toman posesión de sus cargos.

5. LECTURA Y APROBACION DEL REGLAMENTO DE ASAMBLEA:

A continuación, la señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la Asamblea dirige unas palabras de agradecimiento por su nombramiento y exalta la confianza depositada por los asistentes para dirigir este evento. La señora Estevana García Medina, secretaria de la asamblea, da lectura al reglamento de la asamblea general, siendo acogido por los presentes, quienes lo aprueban por unanimidad de votos de los doscientos veinticinco (225) asociados presentes en el recinto de la Asamblea General.

6. NOMBRAMIENTO DE COMISION DE APROBACION DEL ACTA:

La señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la Mesa Directiva, conforme a sus funciones, nombra a los miembros de la comisión de Aprobación del acta, así:

NOEMA NIETO ORTIZ y SIXTA MEDINA DOMÍNGUEZ

7. PRESENTACION DE INFORMES:

7.1 Consejo de Administración: El informe se adjunta a la presente acta, del mismo se destaca las oportunidades en que se reunieron en el año 2024, asumiendo la dirección de la Cooperativa como órgano de administración permanente. Se destaca el incremento de la base de asociados y de la colocación de los créditos., en cumplimiento de las normas vigentes. Se revisaron los procesos de operaciones y de servicios, dentro de los programas establecidos en el marco administrativo y de funcionamiento de la Cooperativa. Se continuo con la implementación de procesos y procedimientos para garantizar la realización de actividades, cumplimiento de planes de acciones, control y seguimiento de los mismos y una adecuada estructura administrativa, teniendo en cuenta las exigencias de un sistema de administración por riesgos a que estamos siendo sometidos. El informe termina con agradecimientos a la gerencia, personal administrativos y asociados por el apoyo recibido.

7.2 Gerente: El informe se adjunta a la presente acta, del mismo se destaca la gestión realizada para el cumplimiento de los objetivos estratégicos trazados. Despliega los resultados contables, financieros y estadísticos del año 2024, haciendo una descripción de las cifras más significativas, culminando con los indicadores financieros mas representativos. De la misma manera, establece el comportamiento de los servicios prestados y hace un recuento en materia de apropiación de los fondos sociales. El informe finaliza con agradecimientos al



NIT. 802.022.749-1

Consejo de Administración, Comités, Junta de Vigilancia y asociados por el apoyo recibido.

7.3 Junta de Vigilancia: El informe se adjunta a la presente acta, del mismo se destaca que la Junta de Vigilancia revisó los documentos y acciones de la administración, evidenciándose un adecuado cumplimiento de las normas legales y disposiciones estatutarias y reglamentarias. En materia de derechos y deberes, se absolvieron diferentes quejas a los asociados que impetraron ante la Superintendencia de la Economía Solidaria este tipo de acciones, a lo cual informamos que el proceso regular es dirigirse directamente a este órgano de control social. Se divulgarán las funciones de la Junta de Vigilancia a los asociados para así de esta manera tener un mayor contacto con los asociados. Se finaliza con agradecimientos a los órganos de administración y asociados por el apoyo recibido.

8. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL:

El dictamen leído por el señor. Rafael Meza Cantillo, se destaca del mismo que el dictamen no tiene ninguna salvedad. El informe es presentado por escrito en documento anexo, el cual hace parte de la presente acta.

9. PRESENTACION Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES:

Se presento por parte de la señora Yudis Castro Ayola, gerente de la cooperativa los estados financieros a corte del 31 de diciembre de 2.024. Al ser sometido a aprobación de los presentes, los estados financieros de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de doscientos veinticinco (225) asociados presentes en la asamblea.

9.1. BALANCE GENERAL

Al ser sometido a aprobación de los presentes, EL BALANCE GENERAL de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los presentes. La presidente de la asamblea anuncia que en el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.2. ESTADO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS.

Al ser sometido a aprobación de los presentes, EL ESTADO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los presentes. La presidente de la asamblea anuncia que en

el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.

Al ser sometido a aprobación de los presentes, EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los presentes. La presidente de la asamblea anuncia que en el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.4. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

Al ser sometido a aprobación de los presentes, EL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los presentes. La presidente de la asamblea anuncia que en el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

Al ser sometido a aprobación de los presentes, EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los presentes. La presidente de la asamblea anuncia que en el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.6. PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES.

La señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la Asamblea, anuncia a la Asamblea General, el Proyecto de Distribución de Excedentes del ejercicio económico del año 2024 atendiendo al artículo 54 de la ley 79 de 1.988 así:

TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO	100%	16.795.060,00
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES	20%	3.359.012,00
FONDO DE EDUCACION (PASIVO)	20%	3.359.012,00
FONDO DE SOLIDARIDAD (PASIVO)	10%	1.679.012,00
A DISPOSICION DE LA HONORABLE ASAMBLEA	50%	8.397.530,00
TOTAL APLICACIÓN DE EXCEDENTES	100%	26.895.598,00
PARA DISTRIBUIR EN FONDOS		

La provisión para el pago de renta será tomada del fondo de educación y solidaridad la suma de \$3.359.000



NIT. 802.022.749-1

Al ser sometido a aprobación de los presentes, los estados financieros de COOCREDIS a corte del 31 de diciembre de 2.024, estos son aprobados por unanimidad de votos de los doscientos veinticinco (225) asociados presentes en la asamblea. Los estados financieros básicos aquí aprobados se toman como anexos a la presente acta.

La señora Estevana García Medina, secretaria de la asamblea, anuncia que en el recinto se encuentran doscientos veinticinco (225) asociados, los mismos que iniciaron la reunión.

9.7 COMITÉ DE APELACIONES. Se elige el Comité de Apelaciones por unanimidad de votos de los doscientos veinticinco (225) asociados presentes, así:

1. YASMIN CASTRO AYOLA, C.C. No. 32.885.148 de Barranquilla
2. AYACITH ESTRADA SUAREZ, C. C. No. 32.884.757 de Barranquilla
3. CARMEN SALCEDO DE CASTRO, C. C. No. 22.435.846 de Barranquilla

10. PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES:

Toma la palabra la señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la Asamblea General de Asociados para dar una explicación sobre la forma de presentarse las propuestas en el punto de proposiciones y recomendaciones, a la luz del reglamento interno de Asamblea General, las cuales deben presentarse por escrito, secundadas por dos (2) asociados presentes en el recinto.

Se presentan las siguientes recomendaciones:

- a) Se deberá de informar a los asociados de las actividades programadas por medio de las diferentes opciones como email, WhatsApp, correos electrónicos, entre otras, para lo cual la Cooperativa deberá contar con los respectivos portales electrónicos y redes sociales disponibles.
- b) Queda como recomendación de la Asamblea General que la Administración elabore un Proyecto sobre el Plan de Desarrollo 2025 al 2026 de la Cooperativa.

Las anteriores proposiciones son aprobadas por unanimidad de votos por los doscientos veinticinco (225) asociados presentes, los mismos que iniciaron la reunión.

11. CLAUSURA:

Se da por clausurada la asamblea general ordinaria de asociados por parte de La señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la mesa directiva.



Cooperativa Multiactiva de
Servicios Asociados

NIT. 802.022.749-1

Acto seguido, La señora Adriana Ayola Marrugo, presidente de la asamblea al concluir agotado el orden del día y no habiendo mas que tratar, da por terminada la Asamblea General Ordinaria de Asociados, siendo las 2:30 P. M. del día 29 de marzo de 2.025.

Para constancia de la decidido y actuado firmamos:

Adriana Ayola M.
ADRIANA AYOLA MARRUGO
Presidente asamblea

Estevana Garcia M.
ESTEVANA GARCIA MEDINA
secretaria asamblea

COMISION APROBACION DEL ACTA

Los suscritos miembros de la COMISION DE APROBACION DEL ACTA, una vez verificada el acta No. 034 del 29 de marzo de 2.025, encontrándose ajustada a las decisiones adoptadas en la Asamblea General Ordinaria de Asociados y por consiguiente a las disposiciones legales y estatutarias, le impartimos su respectiva aprobación.

Para constancia se firma:

Noema Nieto O.
NOEMA NIETO ORTIZ
Comisión de aprobación del acta

Sixta Medina D.
SIXTA MEDINA DOMÍNGUEZ
Comisión de aprobación del acta