



Informe de Gerencia General y Tabla de Anexos

Enero 31 de 2018

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

PHYSICS DEPARTMENT

PHYSICS 351

LECTURE 10

INFORME DE GERENCIA PARA LA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Tenjo, febrero 16 de 2017

Señores

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN COOPTENJO

Referencia: Informe financiero y de gerencia con corte al 31 de enero de 2018

Respetados señores Consejeros:

Respecto del asunto de la referencia presentamos los siguientes comentarios de relevancia:

1) SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros que presentamos al corte de enero 31 de 2018, están preparados y presentados de conformidad con las normas internacionales de información financiera y las disposiciones de la Superintendencia de la economía solidaria.

Los comentarios comparativos (aumentos, disminuciones) se hacen respecto del mes inmediatamente anterior; Enero 2018 versus Diciembre 2017.

1.1 Liquidez: (Pág.1)

El efectivo y equivalentes al efectivo obtuvieron en el mes de enero de 2018 un incremento de \$1.595,5 millones de pesos respecto al cierre del mes de diciembre de 2017. (El informe de riesgo de liquidez que presenta el respectivo comité, se considera dentro de este ítem).

1.2 Cartera de crédito:

1.2.1 La cartera bruta alcanzó \$115.022 millones de pesos (ver gráfica pág. 7).

1.2.2 La cartera neta totalizó \$106.562 millones de pesos.

1.2.3 Durante enero/18 (Pág. 8) se desembolsaron créditos por \$5.587 millones de pesos y se recaudó por concepto de cartera la suma de \$5.502 millones de pesos.

1.2.4 El índice de cartera vencida consolidado (Pág. 9) registró 5,11%, lo que significa un aumento del 0,25% respecto del mes de diciembre de 2017.

1.2.5 La cartera vencida con corte a enero 31 de 2018 es de \$5.873 millones de pesos, lo cual representa un aumento de \$284 millones respecto del mes anterior.

1.3 Depósitos de Asociados:

Registraron un aumento de \$1.865,8 millones de pesos representados en: Aumento de \$753,8 millones de pesos en depósitos de ahorro a la vista, aumento de \$1.117,4 millones en CDAT y disminución de \$5,5 millones de pesos en ahorro contractual. El total de Captaciones a enero de 2018 es de \$80.766,5 millones de pesos (ver gráfica pág.7).

1.4 Obligaciones financieras:

Al corte de 31 de enero de 2018 la cooperativa registra un saldo en obligaciones financieras por \$7.741 millones de pesos. En el mes de enero no se realizó ninguna utilización de los cupos de créditos pre-aprobados.

1.5 Aportes Sociales:

El saldo de aportes con corte a enero 31 de 2018 es de \$26.646,3 millones de pesos. Este valor incluye el saldo de aportes amortizados por \$ 1.301,9 millones.

1.6 Estado de Resultados:

El resultado del mes de enero presentó un excedente de \$108,9 millones de pesos, las principales variaciones se comentan en la página 6 del presente informe.

2) ASUNTOS PENDIENTES

2.1 Visita proveedor "OPA": Se solicita agendar reunión con antelación de un mes o lo más pronto posible con OPA, los temas a tratar serán: APP corresponsales solidarios, APP asociados y portal transaccional (afectando directamente la cuenta del asociado contra terceras entidades).

Respuesta: El proveedor OPA S.A.S dentro de su agenda semestral contempla una visita a los clientes de Bogotá, entre ellos Cooptenjo, la fecha se establecerá teniendo en cuenta la agenda del Consejo de Administración.

2.2 Se aprueba por unanimidad la respuesta de la respuesta para FOGACOOOP.

Respuesta: Se envió respuesta el pasado 05 de febrero de 2018 Rad. 01-10-2018

2.3 Fortalecer los convenios que tenemos actualmente, se debe analizar el impacto de terminar los convenios que no están dando rentabilidad, revisar rentabilidad de las alianzas.

Respuesta: Frente al comportamiento de los convenios sin ingresos operacionales, la gerencia empresarial y de convenios ha realizado un esfuerzo arduo logrando rentabilizar 18 convenios durante el segundo semestre de 2017, estos con más de 10

años de antigüedad; esta rentabilización se verá reflejada en los ingresos de la entidad después del primer semestre de 2018.

Seguimos trabajando por la rentabilización de 10 convenios restantes; cabe aclarar, que las directivas de los mismos ya expresaron su inconformidad frente al pago del servicio de recaudo.

En cuanto a las alianzas, la cooperativa cuenta con 4 aliados estratégicos que generan retorno administrativo a la entidad, el programa Cooptenjo Preferencial está concebido para trasladar beneficios de descuentos o premios a los asociados sin ningún ingreso adicional para la cooperativa.

2.4 El Gerente General invitará a la Gerente de Cootregua al evento del cincuentenario a realizarse el día 17 de febrero.

Respuesta: Se realizó la invitación y se confirmó la asistencia del mismo.

2.5 Se convoca reunión ordinaria para el día 24 de febrero incluir visita departamento comercial

Respuesta: Se coordinó logística para dicha reunión que tendrá inicio este día a las 7:00 a.m. en las instalaciones del departamento comercial y de mercadeo.

2.6 Las evaluaciones de las visitas al departamento de crédito y comercial se harán por parte de la Mesa Directiva.

Respuesta: Estaremos atentos a la fecha asignada por la Mesa Directiva para dicha evaluación para brindar el apoyo necesario para estas evaluaciones.

3) OTROS ASPECTOS DE GERENCIA

3.1 Reunión con Banco de Bogotá

El 15 de enero se realizó una reunión con el gerente de cuenta del Banco de Bogotá en la que se trataron los siguientes puntos:

3.1.1 Errores operativos: consecuencias de fallas en el sistema transaccional del Banco de Bogotá desde junio hasta noviembre de 2017 que generaron traumatismos y PQR'S.

3.1.2 Aplicación de transacciones retroactivas que generan saldos negativos en cuentas de ahorro de asociados a la cooperativa.

- 3.1.3 Abonos a la cuenta compensadora con dos y tres días de posterioridad a su causación generando sobre giros injustificadamente.
- 3.1.4 Dificultades e incumplimiento por parte del banco a lo pactado por administración de cajeros automáticos y comisiones por transaccionalidad en los mismos.
- 3.1.5 Demoras y reprocesos en el estudio del cupo de crédito que habitualmente otorgan a la cooperativa.
- 3.1.6 Otros aspectos que muestran deterioro en la prontitud y calidad de los servicios que nos presta el banco.

3.2 Avances del proyecto de conexión con la Red Visionamos Coopcentral

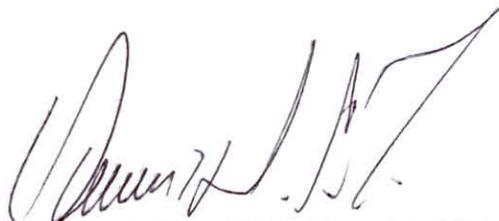
Una vez evacuada la etapa de vinculación a la Red Coopcentral, se da inicio a la etapa de desarrollo del mismo, surtiendo los siguientes pasos:

- 3.2.1 Diseño de la tarjeta débito y aprobación de la prueba de color por parte de Cooptenjo.
- 3.2.2 Apertura de cuenta corriente compensadora en el Banco Coopcentral para todo su manejo.
- 3.2.3 Asignación de las personas líderes ante cada una de las áreas para la realización del proyecto de conexión.
- 3.2.4 En el momento se está desarrollando el tema de conectividad el cual incluye el apoyo técnico de Visionamos, definición de procesos de autorización, compensación y conciliación donde requiere la conexión y la sincronización de la plataforma transaccional (comunicaciones, canales seguros, controles de acceso) y proveedor de aplicativo transaccional SFC (autorizador transaccional).

3.3 Firma de acuerdo de actividades cincuentenario Cooptenjo

El 26 de enero se firmó acuerdo de colaboración municipal para el desarrollo de la agenda social, cultural y educativa año 2018 entre Cooptenjo y la Alcaldía Municipal. (Ver Anexo No. 14).

Cordialmente,



VÍCTOR HUGO CAMACHO CORREA
Gerente General
Cooptenjo

**ANEXOS AL INFORME DE GERENCIA PARA LA SESIÓN ORDINARIA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
FEBRERO 24 DE 2018**

No.	Anexo	Pág.
1	Balance General Consolidado a enero 31/20118	1
2	Estado de resultados comparativo y acumulado a enero 31/2018	2
3	Balance General por agencias a enero 31/2018	3
4	Ejecución Presupuestal a enero 31/2018	4
5	Comparativo Cartera Vencida diciembre 31/2017 a enero 31/2018	5
6	Principales variaciones en el estado de resultados comparativo diciembre 31/2017 a enero 31/2018	6
7	Gráfica Aportes – Colocaciones - Captaciones enero/2017– enero/2018	7
8	Colocaciones y recaudos de cartera periodo enero/2017– enero/2018	8
9	Evaluación de la cartera vencida clasificada a enero 31/2018	9
10	Informe tarjetas débito y asociados a enero 31/2018	10
11	Indicadores PERLAS comparativo diciembre 31/2017 a enero 31/2018	11-13
12	Informe de gestión y resultados con corte a enero 31/2018	Adjunto
13	Gestión y seguimiento de control interno a las recomendaciones de la revisoría fiscal con corte a enero 31/2018	Adjunto
14	Acuerdo de actividades cincuentenario Cooptenjo	Adjunto