

Bogotá D.C; 18 de febrero de 2020

**SEÑORES
ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
COOPERATIVA NACIONAL DE CAPACITACION ESTRATEGICA - COONALCE
Bogotá D.C.**

Es un gusto para nosotros, el Consejo de Administración y la Gerencia General poder estar un año más con nuestra Cooperativa y presentar a continuación la evolución de nuestra entidad el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.

Dando cumplimiento a los estatutos de la empresa artículo 42 y de conformidad con las normas legales presento a la honorable Asamblea General de Asociados informe de Gestión en donde se describen las actividades más relevantes ejecutadas en el año anterior.

INFORME DE GESTION Y DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

El Consejo de Administración y la Gerencia presenta para su conocimiento el informe anual de gestión de manera profesional, ética y responsable, estableciendo mecanismos de trabajo que permitieran la planeación, ejecución, verificación y evaluación del desempeño de la Cooperativa y el cumplimiento de su objeto social.

1. GESTION ADMINISTRATIVA

• LEGAL Y TRIBUTARIA

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones contenidas tanto en las regulaciones internas como las de los entes gubernamentales y la superintendencia de Economía Solidaria, con la presentación de los informes periódicos y la prevención de lavado de activos.

Se adoptaron y aplicaron medidas de control suficientes orientadas a evitar que, en la realización de las operaciones fraudulentas se cometan delitos relacionados al lavado de activos, de acuerdo con el Manual de prevención de lavado de activos aprobado por el Consejo de Administración.

Además, se realizaron diferentes actividades encaminadas al cumplimiento legal de la Cooperativa, las cuales se especifican a continuación:

- ✓ Presentación de los Estados Financieros a la Superintendencia de Economía Solidaria por medio del sistema SICSES.
- ✓ Pago de la Tasa de Contribución a la Superintendencia de Economía Solidaria.
- ✓ Registro en la Cámara de Comercio del Acta de la Asamblea

- ✓ Se verificaron las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, supervisando el licenciamiento de todos los programas utilizados en la Cooperativa, tal como lo ordena la Ley artículo 1 de ley 603 del 2000, así mismo, con las normas establecidas por el sistema de Seguridad Social integral de acuerdo con el decreto 1406 de 1999
- ✓ Se realizó el pago a la Cámara de Comercio del Registro Único Empresarial (RUES)
- ✓ Registro web ante la Dian para la calificación en el régimen tributario especial
- ✓ Se Efectuó el registro ante la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero), así como los reportes correspondientes
- ✓ En el mes de febrero se realizó renovación Registro Nacional de Entidades Operadoras de Libranzas
- ✓ Se realizó seguimiento a la recuperación de cartera, se crearon estrategias para mejorar los niveles de morosidad, y se evaluó la recuperación de cartera
- ✓ Conoció y aprobó las necesidades de endeudamiento externo como fuente de recursos para apalancar operaciones de créditos a los asociados y clientes

• COMUNICACIÓN

En coordinación con el Comité de Educación durante el 2019 se publicaron diferentes programas en la cartelera de la Cooperativa y de igual manera se envió a cada uno de los correos con el propósito de mantener actualizados a los asociados sobre las políticas, actividades y eventos que desarrolla enterados de todas y cada una de las actividades. Algunos de los programas fueron los siguientes:

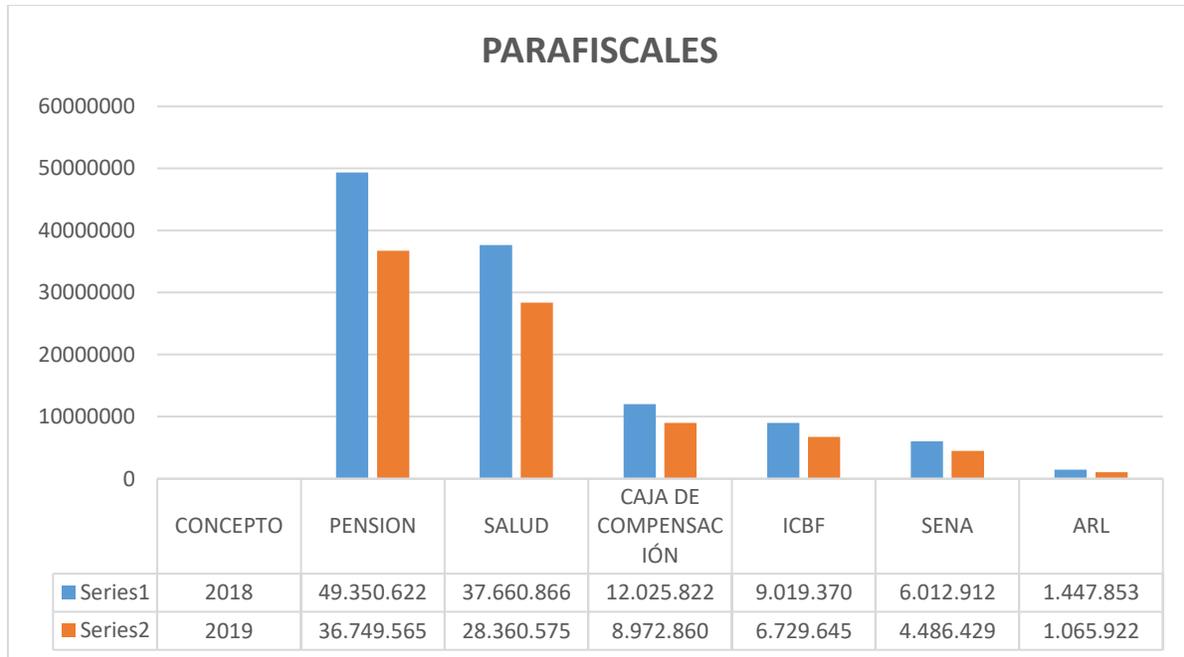
1. Educación Integral para el Siglo XXI: La obra Educación Integral para el Siglo XXI, busca identificar la pedagogía dentro del contexto social, mediante la implementación de obras que contribuyen a una verdadera formación intelectual y moral de la niñez en Latinoamérica.
2. Cincuenta Claves para solucionar conflictos: Estas 50 Claves, recogen las principales ideas construidas alrededor de la solución de conflictos, localizándose particularmente en el contexto familiar y escolar, planteando alternativas que se conviertan en oportunidades para el aprendizaje y desarrollo integral de los niños, adolescentes y jóvenes.
3. Servicio al cliente: El servicio al cliente para las organizaciones, es un aspecto estratégico que demanda un liderazgo destacado, que oriente a todos los colaboradores hacia una cultura que permita satisfacer necesidades, solucionar problemas y atender requerimientos y sugerencias. El cliente permite la sostenibilidad de las organizaciones en un mercado dinámico y competitivo.

La Gerencia de Coonalce recibió los informes y recomendaciones de la Junta de Vigilancia sobre la gestión general, la prestación de los servicios a los asociados y clientes, el cumplimiento de las funciones de los administradores y empleados, además orientó a la administración a recoger las recomendaciones.

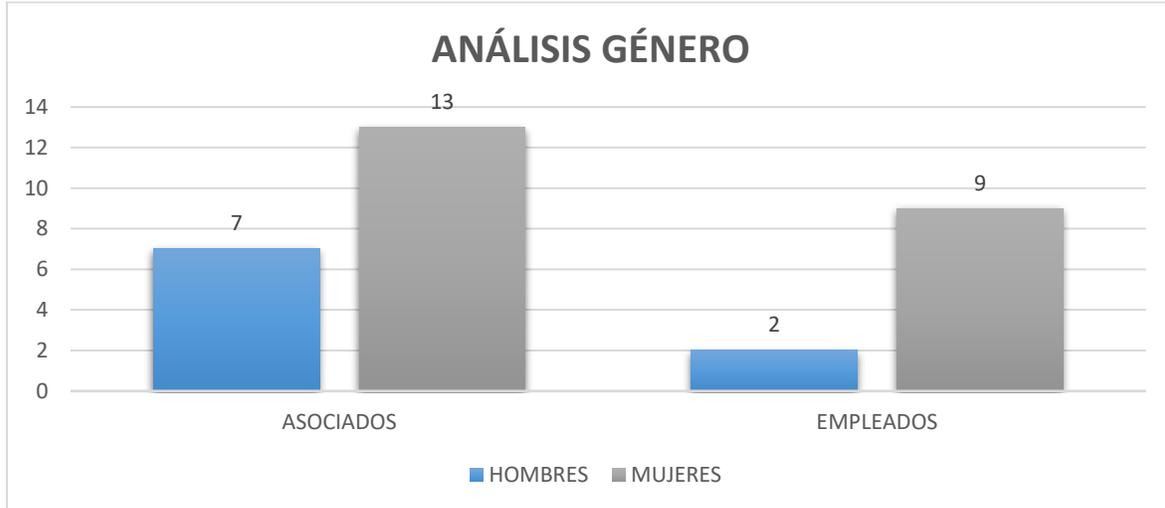
2. GESTION RECURSO HUMANOS

Durante el año 2019 la Cooperativa genero 11 puestos de trabajo directo y 9 indirectos que permiten el buen funcionamiento de la Cooperativa.

De la misma manera se pagaron oportuna y correctamente los aportes legales en ley.



Nuestros conferencistas cada día más capacitados en temas de transformación de vida y cambio personal con temas como Programación neurolingüística y transformación organizacional. Impulsado la economía social en personas que realmente requieren el apoyo.



ACTIVIDADES DE BIENESTAR Y CLIMA LABORAL

ACTIVIDADES DE BIENESTAR	MES	PARTICIPANTES
Día de la mujer	Marzo	29
Día del hombre	Marzo	29
Día de las madres	mayo	28
Halloween	Octubre	27
Integración amor y amistad	Septiembre	29
Compartir (Asado)	Noviembre	29
Novenas	Diciembre	28
Despedida fin de año	Diciembre	31

Estas actividades se desarrollan en el marco del programa de Bienestar social como objetivo de mantener la estabilidad entre nuestros empleados y asociados.

Halloween



Integración amor y amistad



Compartir (Asado)



Novenas



Despedida fin de año



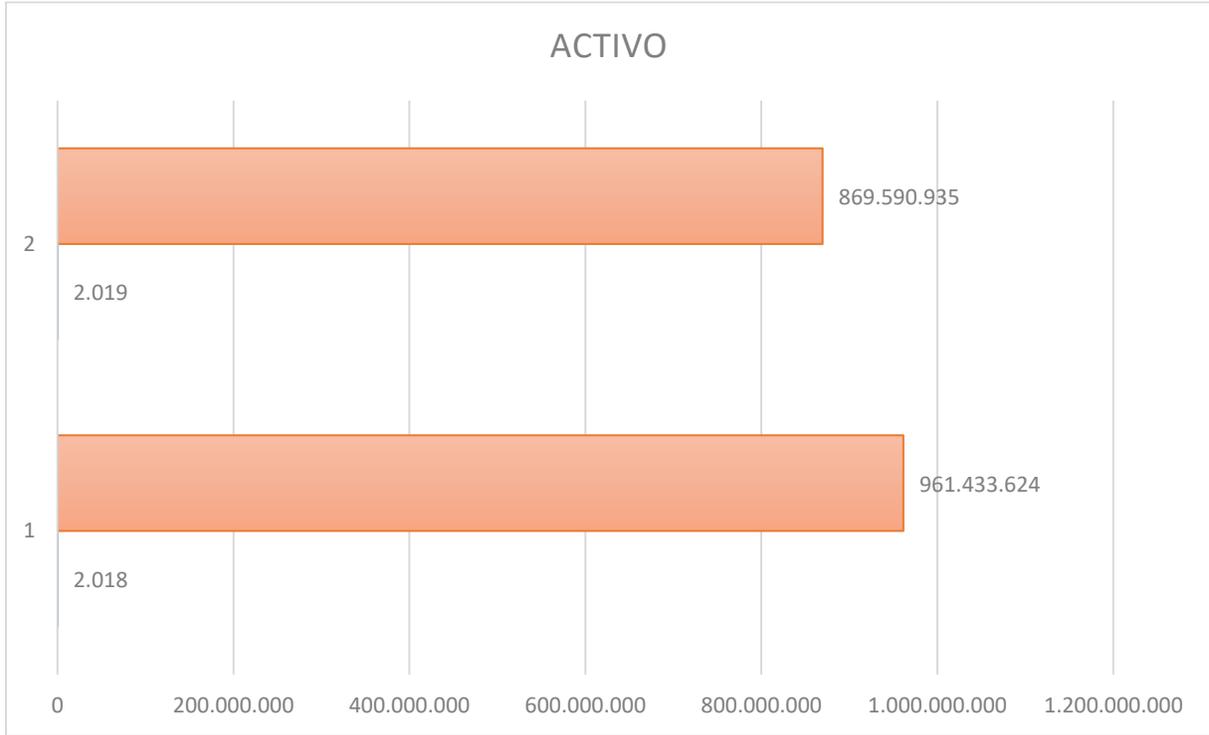
3. GESTION FINANCIERA Y CONTABLE

BALANCE GENERAL

ACTIVO

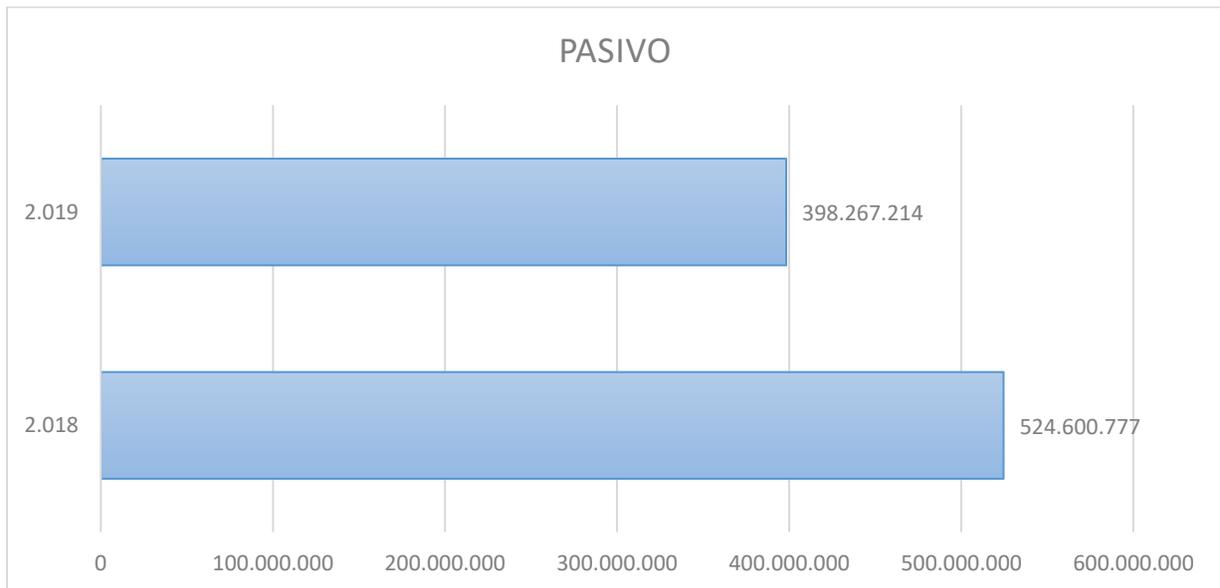
Analizando el balance general para el periodo 2018-2019 se aprecia una disminución en el activo total de -9.55% equivalente a \$-91 millones, pasando de \$961 millones a \$869 millones, esta disminución del activo viene como tendencia desde el periodo anterior, aunque con menor ritmo de caída.

Este decrecimiento se ve reflejado en una disminución del activo corriente de -8.48% pasando de \$941 millones a \$861 millones, equivalente a \$-80 millones, donde se evidencia una disminución del disponible de -48.37% pasando de \$129 millones a \$66 millones, equivalente a -62 millones, afectando la liquidez considerablemente, ya que su indicador pasa de 13.43% en el 2018 a 7.67% en el 2019, y se observa una disminución de las cuentas por cobrar de -2.15%, siendo el activo más representativo del corriente y centro del negocio, ya que representa el 99.13% del total de los activos.



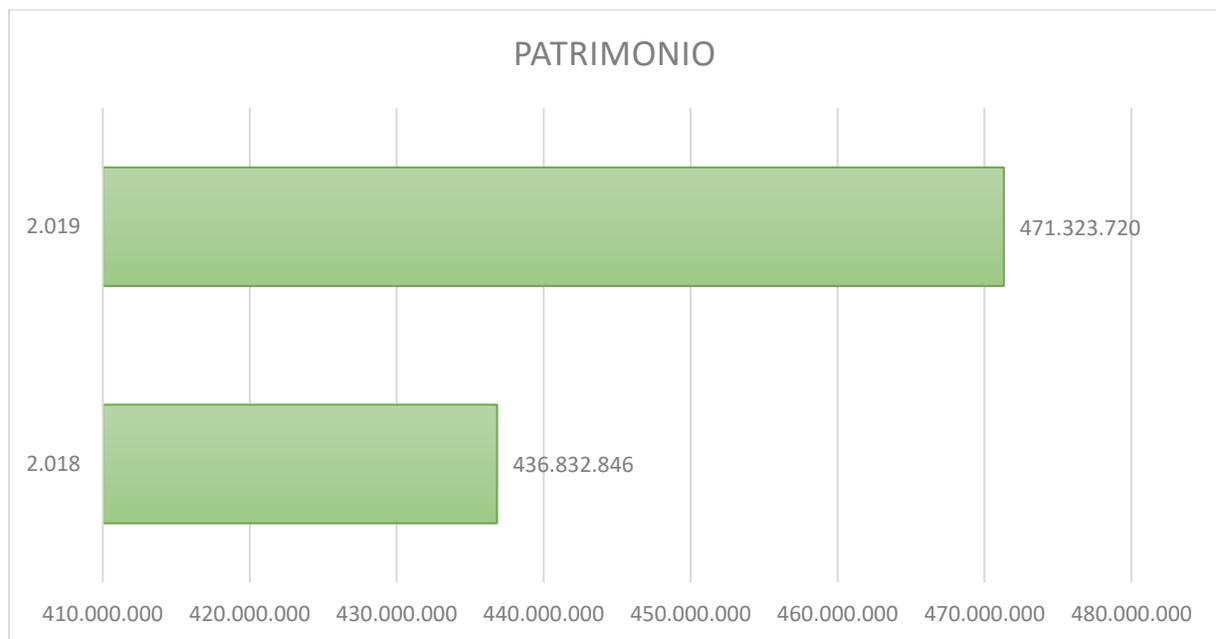
PASIVO

Con respecto al pasivo se aprecia una disminución de -24.08%, pasando de \$524 millones en el 2018 a \$398 millones en el 2019, equivalente a \$-126 millones, disminución que se da principalmente en las cuentas por pagar las cuales disminuyeron en -22.41% pasando de \$459 millones en 2018 a \$356 en 2019 específicamente en el rubro de proveedores \$-76 millones, diversas \$-26 millones y obligaciones laborales \$-16 millones. La participación del pasivo es del 45.8% con respecto al activo total.



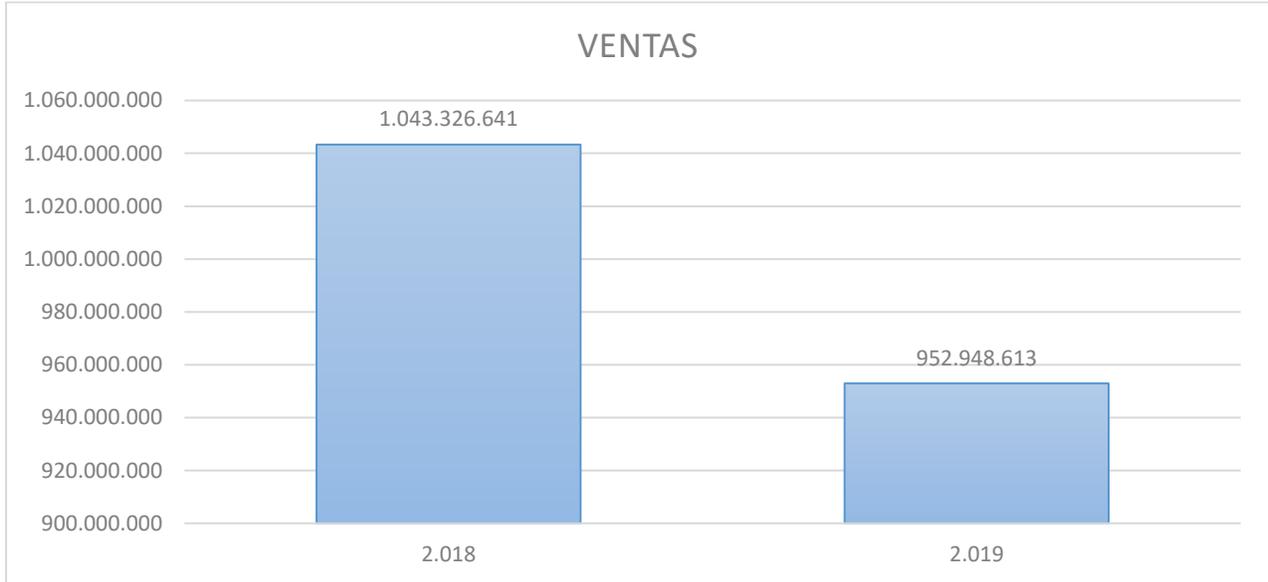
PATRIMONIO

Con respecto al patrimonio se aprecia un crecimiento del 7.9%, pasando de \$436 millones en 2018 a \$471 millones en 2019, equivalente a \$34 millones, con una participación del 54.2% de los activos pasando a ser una relación patrimonial. El crecimiento del aporte social es del 6.75%, equivalente a \$24 millones, las reservas crecen el 10.41% equivalente a \$4 millones, el fondo de amortización de aportes crece en 118% equivalente a \$12 millones y el excedente disminuye en -26.86% pasando de \$24 millones en 2018 a \$17 millones en 2019, mostrando una rentabilidad del 2.05%.

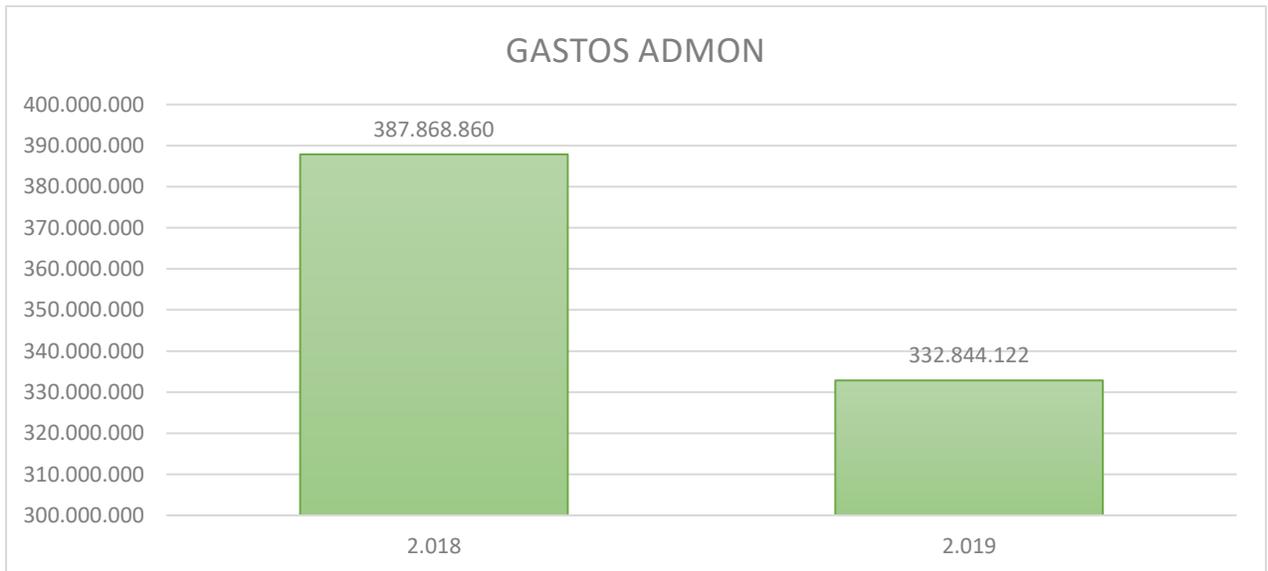


ESTADOS DE RESULTADOS

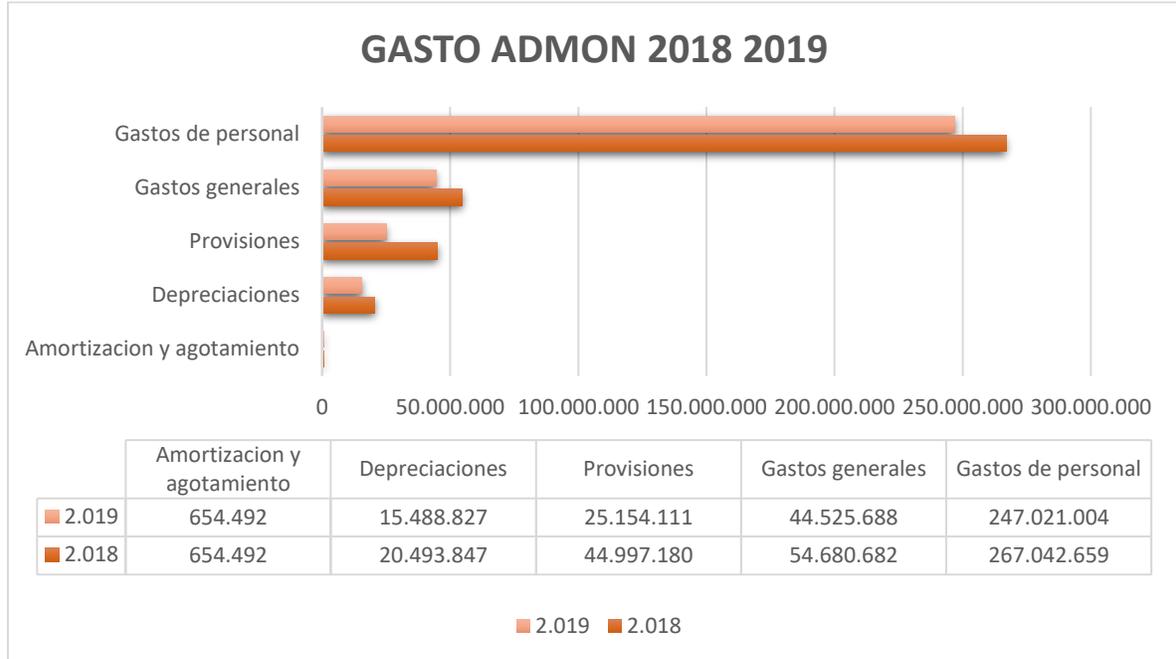
Con respecto al estado de resultados se aprecia que para el periodo 2018-2019 la cooperativa presenta una disminución en los ingresos totales de -8.66% pasando de \$1.043 millones en 2018 a \$952 millones en 2019, equivalente a \$-90 millones, es de resaltar que el margen bruto tuvo una disminución del -10.74% ubicándose en el 76.7%; de igual manera los gastos de administración presentan una disminución del -14.19% pasando de \$387 millones en 2018 a \$332 millones en 2019, equivalente a \$-55 millones.



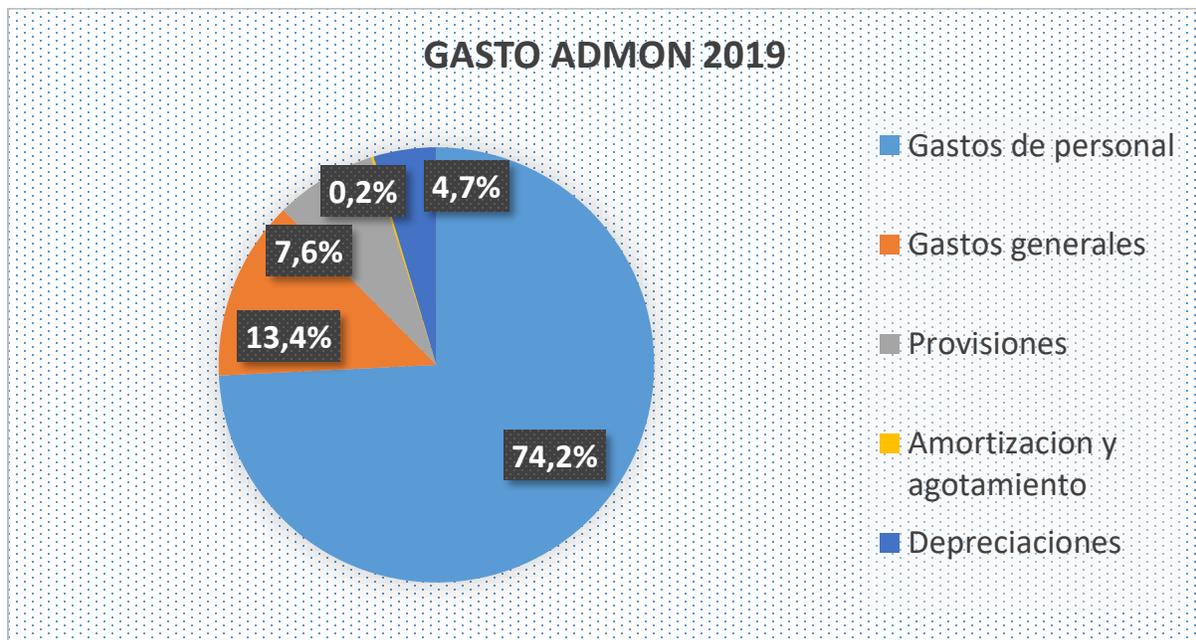
Desde el Consejo de administración junto con la Gerencia se han realizado estrategias para disminuir el impacto de las ventas para el bien de la cooperativa.



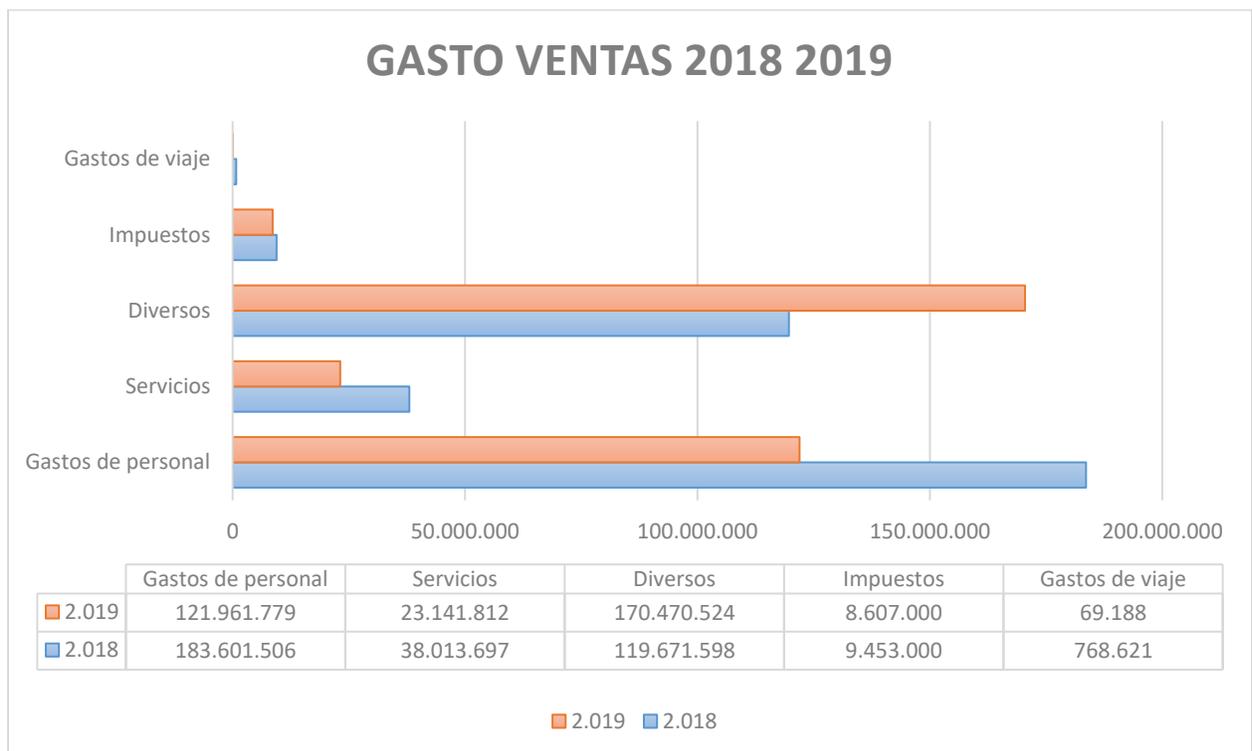
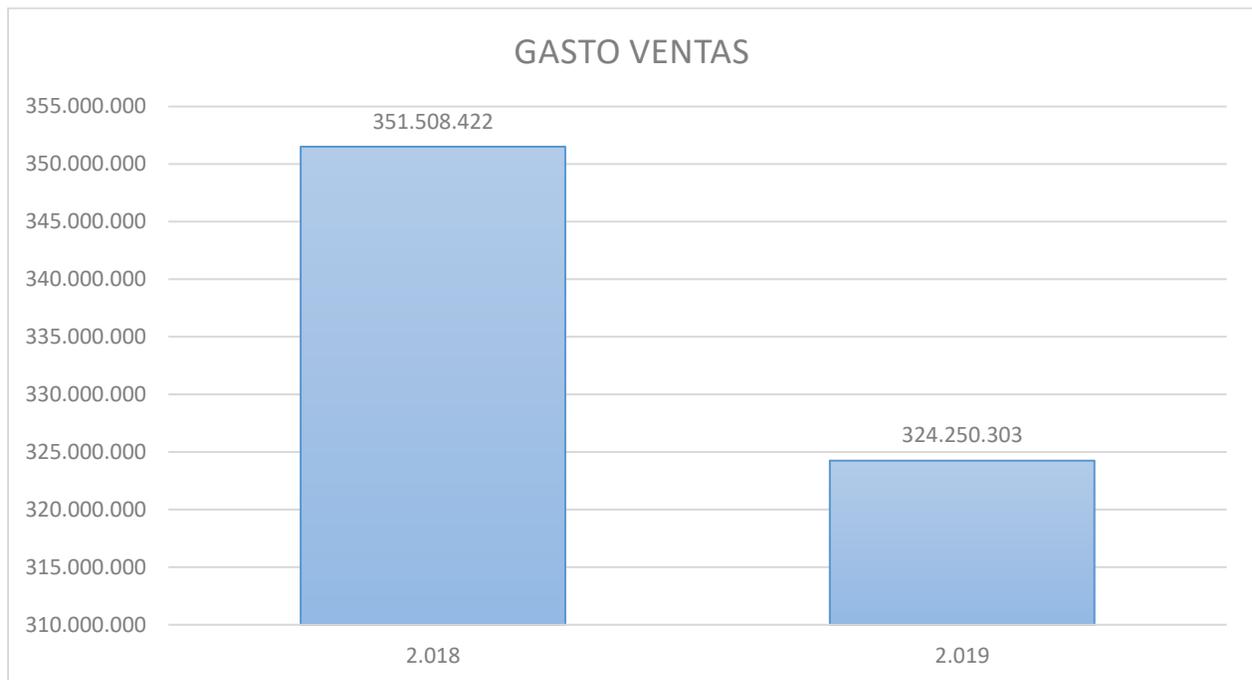
En los gastos de administración se aprecia una disminución del gasto de personal del -7.50% equivalente a -20 millones; disminución del -18.57% en gastos generales equivalente a \$-10 millones; disminución del gasto de provisión en -44.1% equivalente a \$19 millones; y una disminución en depreciaciones del -24.42% equivalente a \$5 millones.



En el siguiente grafico se aprecia la proporción de cada uno de los rubros que conformaron el gasto de administración 2019.

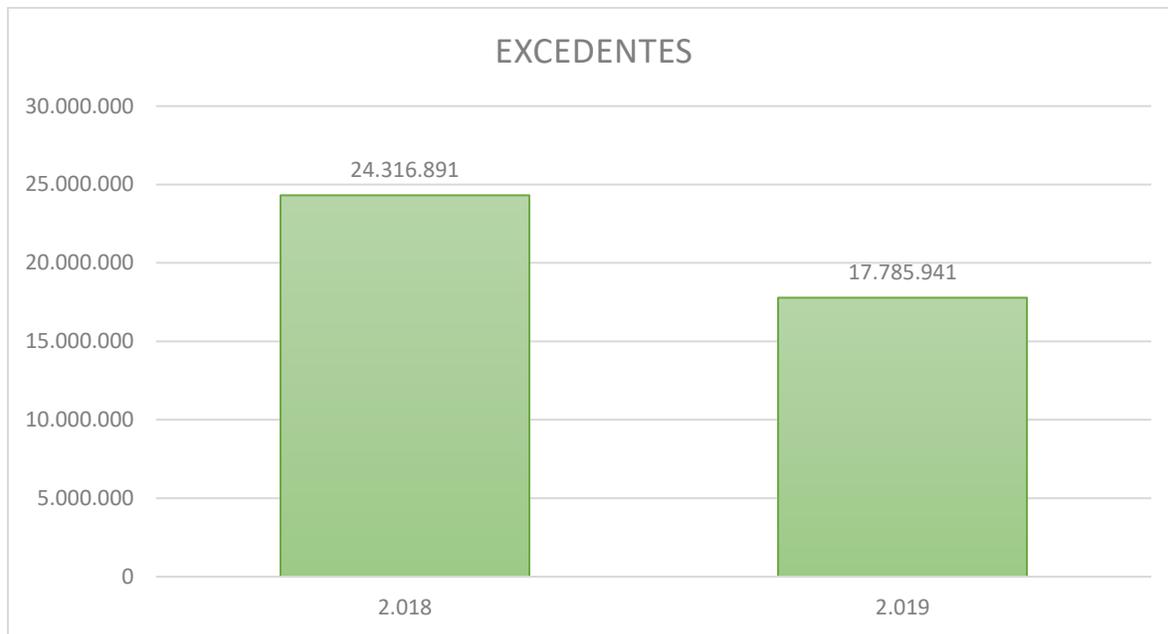


Con respecto a los gastos de ventas se aprecia una disminución del -7.75% equivalente a \$-27 millones, donde se aprecia que, aunque se racionalizo el gasto de personal con una disminución del -33.57% equivalente a \$-61 millones, el gasto por comisiones aumento en un 42.45%, equivalente a 50 millones.



Con respecto al indicador de costo operativo (gastos de personal y generales) este presenta una leve disminución, pasando de 30.8% en 2018 a 30.6% en 2019, reflejando la estabilidad que viene teniendo la cooperativa en su forma de operar.

Con respecto a los excedentes se aprecia una disminución del -26.86% con respecto al 2018, mostrando una disminución en el margen operacional para terminar en 1.9% en 2019.



El costo frente al ingreso total representa para el año 2018 el 17,9% y para el 2019 el 16,8%, en este rubro se ha presentado una disminución frente a años pasados por el cambio de producto de manera virtual que ha bajado el costo del mismo.



Con respecto a la composición de la estructura del negocio se tiene que por cada \$100 pesos que ingresan a la cooperativa se tiene la siguiente composición:

2017 2018 2019

+ ingresos totales	\$100	\$100	\$100
- Costos operacionales	\$17.4	\$17.9	\$16.8
Margen operacional	\$82.6	\$78.5	\$76.7
Gastos de administración	\$39.6	\$37.2	\$34.9
Gastos de personal	\$29.6	\$25.6	\$25.9
Gastos generales	\$4.7	\$5.2	\$4.7
Provisiones	\$3.2	\$4.3	\$2.6
Gastos de ventas	\$38.9	\$33.7	\$34
Gastos de personal	\$22.4	\$17.6	\$12.8
Servicios	\$4.2	\$3.6	\$2.4
Comisiones	\$10.9	\$11.5	\$17.9
Financieros	\$2	\$5	\$4.7
Excedentes	\$1.8	\$2.3	\$ 1.9

La Cooperativa se viene sosteniendo en los últimos 3 años y sus políticas vienen procurando equilibrar sus costos y gastos para mantener su margen financiero según el rumbo que va tomando el negocio.

4. GESTION DEL BALANCE SOCIAL

Durante el año 2019 se logró la permanencia de los veinte asociados de la Cooperativa y su talento humano en general. Se realizaron actividades de responsabilidad social, además del cumplimiento de capacitaciones de cada comité.

FONDOS	2.018	2.019
Fondo de Educación	7.291.600	5.228.950
Fondo de Solidaridad	7.383.353	5.806.092

FONDO DE EDUCACIÓN

Durante el periodo 2019, el Comité de Educación llevó a cabo el plan de actividades encaminadas a la formación de líderes cooperativos con jornadas de capacitación a lo largo del año. Este fondo además destino fondos para la continua capacitación de los empleados y asociados en los siguientes programas:

Asociados

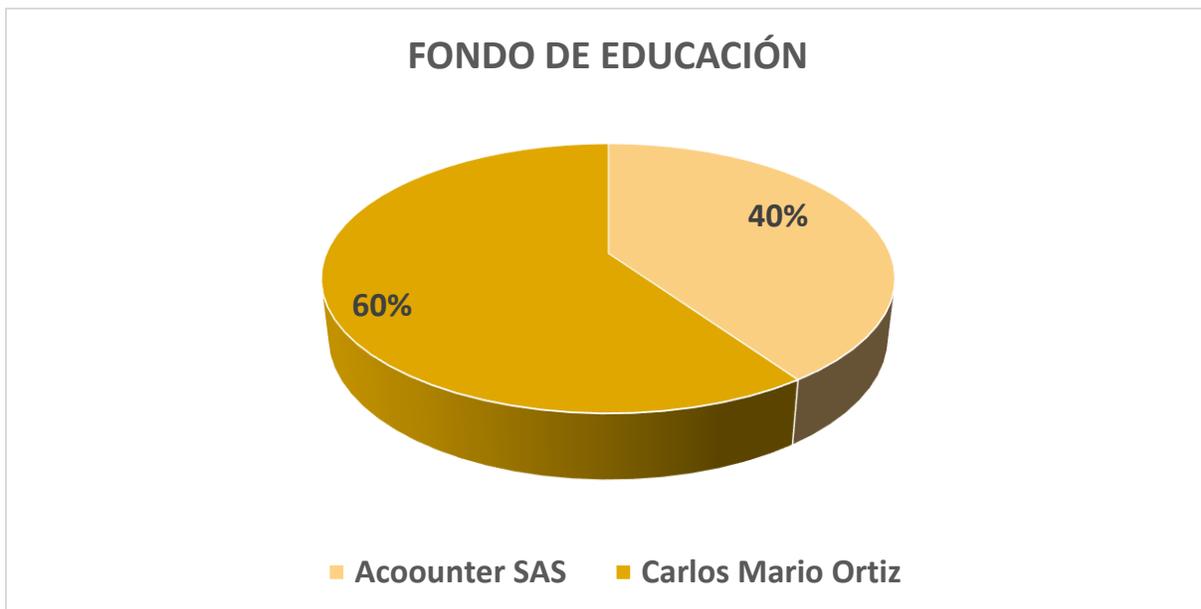
- ✚ Programación Neurolingüística – 14 de junio de 2019
- ✚ Emprendimiento – 15 de noviembre de 2019

Empleados

- ✚ Seminario cambios preparación exógena año gravable 2018 – 12 de febrero de 2019
- ✚ Taller impuesto diferido bajo NIIF – 28 de abril de 2019

- ✚ Seminario facturación electrónica nueva regulación – 21 de junio de 2019
- ✚ Seminario declaración de renta personas jurídicas AG-2018 – 14 de agosto de 2019
- ✚ Seminario flujo de caja y proyecciones financieras bajo NIIF 16 de octubre de 2019

El fondo de educación designó UN MILLON DOSCIENTOS QUINCE MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y CUATRO PESOS MCTE (\$1.215.844) al Icetex para la inversión en proyectos educativos a nivel nacional.



FONDO DE SOLIDARIDAD

Con base en el artículo 65° de la Ley 79 de 1988, en el cual se determina que las Cooperativas podrán comprender en su objeto social la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para sus miembros, así mismo el artículo 54° de la Ley 79 de 1988 y el Estatuto de la Cooperativa, establecen un aporte mínimo anual del 10% sobre el valor de los excedentes del ejercicio, para la formación e incremento del Fondo de Solidaridad, argumentación jurídica que el Consejo de Administración de COONALCE procedió a ejercer, facultad legal inspirada, fundamentalmente en los valores y principios de cooperación, participación, espíritu de solidaridad y ayuda mutua.



Por lo expuesto anteriormente y conscientes de la responsabilidad de otorgar el beneficio a todos los asociados para la solución de los problemas o calamidades inmediatas, el Comité de Solidaridad estudió y otorgó durante el año 2019 con cargo al Fondo de Solidaridad un total de CUATRO MILLONES OCHO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA PESOS MCTE (\$4.008.950).

Renovación Plan Exequial

El Consejo de Administración pensando siempre en la protección del asociado y su grupo familiar, y teniendo en cuenta que el plan exequial vencía el 28 de febrero de 2019, recibió y analizó diferentes propuestas, tomando la decisión de renovar el Plan Exequial de los Olivos. Esto con el fin de dar mejores beneficios a los asociados con una inversión total de TRES MILLONES OCHOCIENTOS OCHO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA PESOS (\$3.808.950), este costo lo asumio en su totalidad COONALCE.

Auxilios

La Cooperativa realizó auxilios durante el año 2019 enfocadas a ayudar a sus empleados y asociados, cumpliendo con el objeto del fondo de solidaridad.

Jornada odontológica

Coonalce realizó jornada odontológica gratis para sus asociados y empleados, invirtiendo dicho valor la calidad de su salud.



PROYECTOS PARA EL 2020

La Cooperativa le apunta en este 2020 a refinar procesos, automatizar, digitalizar, avanzar en alianzas, desarrollar procesos y tecnología para afianzar una cultura digital; todo para hacer mejor, más fácil y segura la operación; aunado a un plan de sensibilización y formación de los empleados y asociados que, brindándoles permanente acompañamiento y seguimiento de su hacer, coadyuven de manera categórica para lograr el cumplimiento de los imperativos estratégicos y la generación de valor para la base social y territorios donde hacemos presencia.

Para finalizar, de nuevo hacemos un llamado a los Asociados, para apoyar a nuestra Cooperativa y la gestión de sus funcionarios, con nuestra participación, actitud positiva, lealtad y compromiso, COONALCE seguirá creciendo con el aporte constructivo y solidario de todos.

Atentamente,



OSCAR MARTÍNEZ GAITÁN
Presidente Consejo Administración



SANDRA PATRICIA PINTO ESLAVA
Gerente General