

>>> BOLETÍN DEMOCRÁTICO <<< ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

Edición 04 | Marzo 2025



REUNIONES INFORMATIVAS Y PRE-ASAMBLEA

PÁG. 1

Construyendo juntos una hoja de ruta compartida

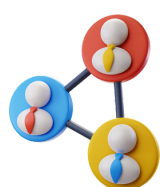
Previo a la Asamblea General, realizamos espacios clave de preparación junto a nuestros delegados: las reuniones informativas virtuales y la Pre-Asamblea presencial. En estos encuentros, se socializó el balance económico y social del año 2024, los resultados de la voz del asociado, así como el direccionamiento estratégico de la Cooperativa 2025-2028. Estas jornadas permitieron aclarar inquietudes, alinear expectativas y reforzar el compromiso colectivo con el gobierno cooperativo.

Decisiones estratégicas para seguir creciendo juntos

El pasado 15 de marzo de 2025 celebramos nuestra Asamblea General Ordinaria, el espacio democrático por excelencia de Coopcarvajal. Durante la jornada se presentó el Informe de Gestión del 2024, se analizaron los Estados Financieros y se aprobaron decisiones fundamentales para el fortalecimiento institucional y social de nuestra cooperativa.

PÁG. 2

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA



REUNIONES INFORMATIVAS

Escenarios de diálogo que fortalecen la gestión cooperativa

Como parte del ejercicio democrático y transparente que caracteriza a Coopcarvajal, entre el 25 y el 27 de febrero de 2025 se realizaron de forma mixta (presencial y virtual) las Reuniones Informativas de Delegados en las ciudades de Medellín, Bogotá, Barranquilla y Cali. Estos encuentros reunieron a representantes de todos los distritos a nivel nacional, y permitieron socializar el balance económico y social del ejercicio 2024, así como los resultados de la voz del asociado a través de la encuesta nacional en la que participaron 2.297 asociados y entrevistas a profundidad realizadas a los diferentes grupos de interés de la Cooperativa, a través de los cuales pudimos conocer las necesidades y expectativas de nuestros asociados, que serán un insumo valioso para la construcción de una oferta de valor adaptada a cada uno de sus momentos de vida.

Durante estos espacios, los delegados pudieron resolver inquietudes sobre los temas que serán presentados en Asamblea, conocer de primera mano los avances de la gestión institucional y fortalecer su papel como voceros activos de la base social.



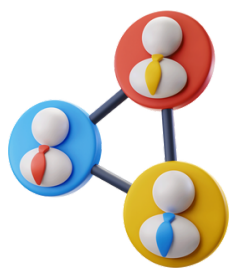
PRE-ASAMBLEA

Alineando visiones para una toma de decisiones informada

El 14 de marzo de 2025, se llevó a cabo la Pre-Asamblea en modalidad presencial en la ciudad de Cali, la cuál contó con la participación de 62 delegados. Esta jornada se enfocó en la presentación de aspectos claves como el balance económico y social, así como la gestión comercial, de riesgos, tecnológica y del talento humano de la Cooperativa.

En este encuentro, la Administración presentó el plan estratégico de Coopcarvajal 2025-2028, el cual está orientado a transformar el modelo de experiencia de servicio de la cooperativa, adoptando un enfoque asociado-céntrico, en el que las necesidades y expectativas de nuestros asociados son el eje central de nuestra gestión.

Esta jornada contó con la presencia del consultor Alexis Herrera, Director Ejecutivo de ÓPTIMO LATAM, empresa colombo-mexicana especializada en estrategia y experiencia del cliente en empresas del sector financiero y cooperativista.



ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

Participación activa y decisiones con sentido solidario

El 15 de marzo de 2025, en el Centro Empresarial Santa Mónica en Cali, se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Delegados, máximo órgano de administración de Coopcarvajal. La jornada contó con la participación de 68 delegados hábiles, consolidando así un ejercicio ejemplar de democracia participativa.

Durante este encuentro se presentaron los informes de gestión del Consejo de Administración y la Gerencia General, la Junta de Vigilancia, el Comité de Apelaciones y el dictamen de Revisoría Fiscal.

La Asamblea aprobó por mayoría absoluta los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2024, los cuales contaron con una opinión favorable y sin salvedades por parte de la Revisoría Fiscal.

Entre las decisiones más destacadas de la jornada, se aprobó la destinación del 50% del remanente de los excedentes del ejercicio anterior, correspondiente a \$1.306 millones. Estos recursos se distribuyeron así:

- 4% (\$115 millones) al Fondo de Amortización de Aportes
- 17% (\$445 millones) al Fondo de Revalorización de Aportes
- 29% (\$746 millones) a Fondos Sociales.





La Comisión de Proposiciones y Recomendaciones analizó 31 iniciativas presentadas por los delegados. De estas, 16 fueron trasladadas a la administración para su gestión durante los siguientes 12 meses, y 15 fueron resueltas directamente en el marco de la Asamblea.

Corresponde a:	Estudio	Resuelta	Total
• Actividades	4	2	6
• Auxilios	4	2	6
• Financiero	1	2	3
• Convenios y servicios	3		3
• Seguros y planes de salud	2	1	3
• Gestión comercial y mercadeo	1	2	3
• Créditos	1	1	2
• Sede vacacional		2	2
• Jurídico		2	2
• Tecnología		1	1



AMORTIZACIÓN PARCIAL DE APORTES

La Asamblea aprobó por mayoría calificada de 2/3 la propuesta de amortización parcial de aportes presentada por el Consejo de Administración, la cual está dirigida a los asociados que cumplan con las siguientes condiciones:

- Antigüedad igual o mayor a 10 años continuos.
- No haber solicitado amortización de aportes en los últimos cinco (5) años.

En la asignación de los recursos del fondo de Amortización de aportes, se priorizarán a los asociados que se encuentren en condiciones de difícil situación económica o de calamidad establecidas en el Estatuto para los asociados en receso y que presenten mora en sus obligaciones económicas con la cooperativa.

El Consejo de Administración, reglamentará los términos y condiciones para acceder a la amortización de aportes.

Escanea el código QR para conocer nuestro Informe de Gestión 2024



Impulsamos el **progreso y el bienestar** de nuestros asociados y sus familias a través de **soluciones integrales** para cada uno de sus momentos de vida.