

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Juan Esteban S.

**LXXIV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE LA CAJA
COOPERATIVA CREDICOOP
ACTA No. 74/2025**

A los 25 días del mes de marzo de 2025, siendo las 3:15 p.m., a través del medio de comunicación informado en la convocatoria, se dio inicio a la LXXIV Asamblea General Ordinaria de Delegados de Credicoop, de carácter Presencial, de acuerdo con la convocatoria realizada por el Consejo de Administración a través de la Resolución No. 300 del 28 de enero de 2025, con la antelación y a través de los medios previstos en las disposiciones legales aplicables, especialmente lo dispuesto en la Ley 79 de 1988, la Ley 222 de 1995, el Estatuto de la cooperativa, y el Decreto 398 de 2020. Tanto la convocatoria como el alcance a la misma, fueron notificadas a cada uno de los delegados bajo los mecanismos contemplados en el inciso segundo del artículo 75 del Estatuto de Credicoop.

Medios de prueba de la reunión: El desarrollo de la reunión se puede constatar a través de videograbación que se encuentra en CD identificado con el Nombre: Asamblea General Ordinaria Presencial de Asociados de 2025, el cual reposa en los archivos de la Cooperativa **CREDICOOP**.

Interviene la delegada y consejera suplente Magda Pallares Torrado; bienvenidos todos a esta nuestra septuagésima cuarta Asamblea General Ordinaria de delegados de nuestra amada Caja Cooperativa Credicoop. Presentamos un saludo muy especial a nuestros delegados y delegadas de todo el país, que nos honran con su presencia, que han aceptado esta invitación tan importante del ejercicio de la Asamblea de Credicoop. Saludo igualmente al Presidente del Consejo de Administración, doctor Evelio Enrique Romero Carrillo, a nuestro Gerente General, el doctor Adalberto Oñate Castro, a los integrantes del Consejo de Administración, a nuestro Vicepresidente doctor Rafael Augusto Becerra Navas, a nuestro integrante principal doctor Pedro José Jiménez Peroza, al doctor Luis Francisco Jaimes Mora; también de forma muy especial a nuestra querida Secretaria General del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, doctora Teresa Marulanda González, a nuestro querido doctor Eliécer Antonio Polanco Núñez, a la doctora Mabel Arcos de Sánchez, a nuestro consejero doctor José Arlex Arias Arias. De igual forma, a nuestros integrantes presidente, vicepresidente e integrante principal de la Junta de Vigilancia de nuestra cooperativa Credicoop, al grupo de colaboradores directores presentes, a nuestro asesor corporativo doctor Alejandro Rodríguez Zárate.

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____

de Comercio
de Bogotá

Leopoldo Esteban

Quiero invitarlos a ponernos de pie para que entonemos nuestros Himnos: El Himno Nacional de la República de Colombia. Himno del Cooperativismo y el de nuestra caja cooperativa CREDICOOP.

Antes de continuar con la Asamblea, quiero saludar de forma muy especial a nuestros órganos de control Social y Fiscal, a nuestra Revisoría Fiscal en cabeza de nuestra revisora, la doctora Claudia Serna Jaramillo y a nuestro presidente de la Junta de Vigilancia doctor Laurencio González Forero, muchísimas gracias por esa labor que hacen en pro de nuestra entidad cooperativa.

De otra parte, antes de darle paso a la instalación formal de la Asamblea que realiza nuestro presidente del Consejo de Administración doctor Evelio Enrique Romero Carrillo, invitarlos nuevamente a que tengamos un minuto de silencio muy especial, para conectarnos con estos seres queridos de la gran familia Credicoop que han partido y que hoy han dejado un vacío y una huella imborrable en nuestra mente, memoria y en nuestros corazones. De forma muy especial quiero que recordemos a nuestro querido Ramón Alberto Perdomo Sánchez, que tantos años le entregó a nuestra entidad, a Asoagro, con su liderazgo, amor, que día a día, hizo por el bienestar de estas dos grandes entidades que son hermanas.

De forma también muy especial, recordamos y honramos la memoria de Argemiro Peralta Camargo, a quién quisimos y siempre vamos a llevar en nuestros corazones. Al hermano de nuestro delegado Oscar Orlando Salazar Cifuentes, don Jaime Gustavo Salazar Cifuentes, también muy querido por todos, asociado a Credicoop, que durante muchos años nos acompañó. Recientemente, deja un vacío y huella imborrable en nosotros, la esposa de nuestro consejero, el señor Eliécer Antonio Polanco Núñez, a todos los abrazamos con el alma, especialmente a los familiares de: don Ramón, Argemiro y hoy especialmente, a don Eliecer. Descansen en Paz.

Dice la delegada Magda, antes de dar instalada formalmente la Asamblea, se hará el respectivo llamado a lista, aunque ya la verificación de que tenemos quorum se surtió, pero por efectos de normatividad y de reglamentación, invito para ello, a la señora Teresa Marulanda González. Ver numeral 2., del orden del día.

Manifiesta la señora Magda, vamos a continuar con la instalación de nuestra Asamblea donde tenemos quorum válido para deliberar, instalar y dar inicio de forma oficial a nuestra Asamblea General Ordinaria de delegados. Invito a nuestro presidente del

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Cámara
de Comercio
de Bogotá

Juan Esteban

Consejo de Administración, doctor Evelio Enrique Romero Carrillo. Queda consignado en el numeral 3.3., del orden del día

Informa el Gerente; por normatividad y cumplimiento del Habeas Data, se hace necesario que los señores delegados autoricen la grabación del evento y de la asamblea como tal. La totalidad de los delegados participantes, según se pudo observar, alzaron la mano, en señal de aprobación para la grabación de la asamblea.

25 de marzo de 2025

Orden del día:

1. Llamado a lista y verificación del quórum.
2. Aprobación del orden del día
3. Himno Nacional
 - 3.1. Himno del Cooperativismo
 - 3.2. Himno de Credicoop
 - 3.3 Instalación de la Asamblea General Ordinaria de delegados a cargo del presidente del Consejo de Administración.
 - 3.4 Saludos de Invitados Especiales
4. Elección de la Mesa Directiva (presidente, vicepresidente y secretario), de la LXXIV Asamblea General Ordinaria de delegados
5. Aprobación del Reglamento Interno de la Asamblea General
6. Nombramiento de la Comisión de Revisión y Aprobación del Acta LXXIV.
7. Informe de la Comisión de Revisión y aprobación del acta de la LXXIII Asamblea General Ordinaria de delegados
8. Informe de los Organismos de Administración y Control
 - 8.1 Informe del Consejo de Administración
 - 8.2 Presentación y Aprobación del informe de gestión 2024 – Gerencia General
 - 8.3 Informe de la Junta de Vigilancia
 - 8.4 Informe de la Comisión de Apelaciones
 - 8.5 Informe de la Revisoría Fiscal

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Dagmar Esteban

9. Inscripción y trabajo de Comisiones de:

- a. Informe y Análisis financiero
- b. Reforma de Estatuto
- c. Propositiones

26 de marzo de 2025

10. Informe de Comisiones en Plenaria.

10.1 Comisión Informe y Análisis Financiero.

10.1.1 Aprobación de Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024

10.1.2 Aprobación utilización de Remanentes de los Fondos Sociales de 2024 para la vigencia de 2025

10.1.3 Aprobación de Distribución de Excedentes

10.2 Informe Comisión Reforma Estatuto

10.3 Informe Comisión de Propositiones

11. Aprobación permanencia en el Régimen Tributario Especial

12. Nombramiento Miembro Suplente Consejo de Administración

Presentación de los perfiles (hoja de vida) de los candidatos a Elección consejero suplente (llenar vacante) conforme al artículo 79 del Estatuto vigente de Credicoop

Elección

13. Nombramiento y Honorarios Revisoría Fiscal

Presentación de propuestas allegadas

Elección

14. Clausura

Desarrollo del orden del día

1. LLAMADO A LISTA Y VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM

La señora Teresa Marulanda González secretaria del Consejo de Administración hace el llamado a lista en los siguientes términos:

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____

ANTIOQUIA - CHOCÓ

1. ORLANDO DE JESÚS OSORIO

ATLÁNTICO - MAGDALENA

2. LUIS ROBERTO JIMÉNEZ NARVÁEZ

ARAUCA - NORTE DE SANTANDER

3. MAGDA ZULEIDY PALLARES TORRADO
4. LOURDES ROCÍO HENAO CISNEROS
5. LUIS FRANCISCO JAIMES MORA
6. ANDREA PAOLA VELASCO HERNÁNDEZ
7. HARVEY RESTREPO PULGARÍN
8. YIRLEY DEL CARMEN VELANDIA DURÁN
9. MARÍA FIDELIA CARRILLO GARCÍA
10. URIEL MAHECHA

BOLÍVAR

11. JOSÉ ARLEX ARIAS ARIAS

CALDAS – QUINDÍO - RISARALDA

12. JORGE JULIO GRANADA GUTIÉRREZ

CAUCA

13. MABEL DEL SOCORRO ARCOS DE SÁNCHEZ

CESAR

14. JOSÉ VICENTE GRANADILLO MOYA
15. MARÍA ELENA OVALLE DÍAZ
16. BETSY TERESA SERRANO ARAUJO
17. JOSÉ ÉDISON MOSQUERA MOSQUERA
18. PEDRO JOSÉ JIMÉNEZ PEROZA

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Juan Esteban

- 19. EVELIO ENRIQUE ROMERO CARRILLO
- 20. LENIS MERCEDES MAESTRE PINTO

CÓRDOBA

- 21. RAFAEL ANTONIO SOTO GAVIRIA

BOGOTÁ, CUNDINAMARCA

- 22. BLANCA LILIA MAYORGA YEPES
- 23. RAFAEL AUGUSTO BECERRA NAVAS
- 24. ANA FRANCISCA RAMÍREZ
- 25. TERESA MARULANDA GONZÁLEZ
- 26. FANNY CASTILLO FIERRO
- 27. ELIECER ANTONIO POLANCO NÚÑEZ
- 28. BEATRIZ GÓNGORA ORJUELA
- 29. BLANCA CECILIA MONTAÑA RODELO
- 30. NOHORA AYDEE PEÑA CASTILLO
- 31. ILDEFONSO ORREGO TORO
- 32. GIHAN FRANCISCO MIELES CASTRO
- 33. CRISTIAN CAMILO MONTAÑEZ CAMACHO
- 34. FLOR ALBA PÉREZ PÉREZ
- 35. JORGE CAMILO CORTÉS CRUZ
- 36. MARÍA ELENA MUÑOZ MANRIQUE
- 37. PLINIO ERNESTO MENDOZA VALDERRAMA
- 38. ELKIN EDUARDO YEPES GARCÍA
- 39. JORGE ENRIQUE ROSAS PUERTAS
- 40. DIANA URIBE JIMÉNEZ
- 41. JANETH VICTORIA REYES GÓMEZ

GUAJIRA

- 42. IDULFO FRANCISCO LÓPEZ SOLANO
- 43. ANTONIA MEJÍA FONSECA

HUILA – CAQUETÁ

- 44. GILBERTO HOYOS BARRETO

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____

 de Comercio
de Bogotá

Guillermo Esteban R.

META - CASANARE

45. JORGE ELIÉCER MARTÍNEZ MIRANDA

NARIÑO

46. JOSÉ JAVIER FLÓREZ

SANTANDER

47. JACKELINE BLANCO MANTILLA

SUCRE

48. REUNKLINGER PALOMEQUE VALENCIA

TOLIMA

49. LAURENCIO GONZÁLEZ FORERO.

EMPLEADOS – ASESORES COMERCIALES

50. ANA JULIA BALAGUERA RESTREPO

ZONA NORTE – PROMOTORES Y ASESORES

51. EDY SAUL CANO

ZONA CENTRO – SUR – PROMOTORES Y ASESORES

52. MARÍA ELINOR SÁNCHEZ DE LARA

En consecuencia, según el llamado a lista de los 60 delegados, contestaron 52, por lo cual se puede establecer un quorum del 86.67% válido para deliberar y decidir, de conformidad con lo establecido en el Artículo 31 de la Ley 79 de 1988. Por tal razón dice el presidente del Consejo de Administración, que hay quorum suficiente para deliberar y adoptar decisiones válidas, que de manera unánime los delegados se declaran en

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Ignacio Esteban

Asamblea Presencial, bajo los términos establecidos en la Ley y de acuerdo con el Estatuto de Credicoop.

Se informa que participan como invitados con voz, pero sin voto:

POR LA ADMINISTRACIÓN:
DIRECTORA UNIDAD FINANCIERA

MARIBEL MONTENEGRO CELEITA

REVISORIA FISCAL:

CLAUDIA SERNA JARAMILLO

2.- APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

El Gerente doctor Adalberto Oñate Castro, procede a dar lectura al orden del día para su correspondiente aprobación o modificación si es del caso; se encuentra en el informe de gestión que se les fue enviado en su oportunidad a las señoras y señores delegados, además entregados hoy, físicamente.

Manifiesta el Gerente; no obstante, tenemos dentro del informe de gestión, el acápite correspondiente al Balance Social, pero es pertinente que quede en un punto específico, que podría ser en el numeral 12 y lo que estaba allí pase como punto 13 nombramiento Miembro Suplente Consejo de Administración; 14 Nombramiento y Honorarios Revisoría Fiscal, 15 Clausura.

Dice el presidente del Consejo; estamos en la aprobación del orden del día, para discusión. Interviene el asambleísta Ildelfonso Orrego Toro; veo que hay nombramiento de suplente al Consejo de Administración, cuál es la razón; y en la parte de abajo se dice elección, corresponde a lo mismo, quisiera conocer el nombre. Responde el presidente del Consejo; fue un consejero suplente que se retiró de la cooperativa, la señora Blanca Hernández, quedó la vacante y hay que llenarla.

Pregunta el presidente del Consejo; acogemos la propuesta de reforma del orden del día que hace el señor Gerente, incluir como punto 12. Balance Social, corriendo los siguientes numerales. Los compañeros que estén de acuerdo con el orden del día propuesto incluyendo la modificación comentada, sírvanse levantar la mano con la respectiva credencial, lo hicieron todos; los que se abstengan, nadie levantó la mano; los que estén en contra, nadie lo hizo. Aprobado por unanimidad el orden del día

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Ignacio Esteban

dicho al Gerente, que todo lo que le manifestamos es para mejorar esto. A mí me duele, me da casi llanto ver, cuando llego a Bogotá y está la oficina Bogotá sola y uno con todas las quejas encima; reconocer que ha mejorado de un año para acá, partimos de ese punto, pero yo soy optimista al igual que Adalberto y mis compañeros, frente a la cooperativa y los indicadores lo dicen; todos esos gritos de alarma que hubo, por fuera muchas veces, hace parte de las contradicciones; hay gente que no las sabe manejar, ni saben del daño que le pueden causar un mal tratamiento, una contradicción a una organización como esta.

Mi llamado mis estimados delegados, con todo mi cariño y consideración, es que salgamos de aquí con la frente en alto; tienen unos cuadros directivos que valen la pena, creer, que salgamos a hacer todo el plan que ustedes han trazado, que el Consejo hará todos los esfuerzos para que se cumpla, recomendaciones y propuestas entregadas y que, si nos toca tomar decisiones, lo haremos. Muchas gracias.

El presidente de la Mesa dice; vamos a seguir con el desarrollo del orden del día, hacemos la aprobación de los dos temas siguientes; luego un receso para almorzar

10.1.1 Aprobación de Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024 y aprobación informe de Gestión 2024 – Gerencia General

Dice el presidente de la Mesa; vamos a someter a aprobación los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024. Pregunta, los compañeros que están de acuerdo, favor levantar la mano con la credencial, todos levantan la mano; los que estén en contra, ninguno la levantó; los que se abstengan de aprobarlos, tampoco hubo levantada de mano. **Estados financieros a 31 de diciembre de 2024, aprobados por unanimidad.**

Seguidamente, manifiesta el presidente de la Mesa; vamos a someter a aprobación el Informe de Gestión 2024-Gerencia General que se rindió ayer en su momento y está en el numeral 8.2 del orden del día, que se acordó aprobarlo hoy. Pregunta; los compañeros que estén de acuerdo con el informe de gestión presentado por la Gerencia y Consejo, sírvanse levantar la mano con la credencial; todos levantan la mano; los que estén en contra, ninguno levanta la mano; los que se abstienen, tampoco nadie levanta la mano. **Aprobado el informe de Gestión 2024-Gerencia General, por unanimidad.**

10.1.2 Aprobación utilización de Remanentes de los Fondos Sociales de 2024 para la vigencia de 2025

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Ignacio Esteban S.

El presidente de la Mesa invita a los delegados ingresar al recinto para proceder a verificar quorum y continuar con el desarrollo del orden del día, e iniciar de inmediato la deliberación y toma de decisiones. Solicita a los compañeros levantar la mano; pedirle al doctor Rosas de la Junta de Vigilancia, el favor de contar, quien informa que hay 37 delegados en el recinto. Dice el presidente de la Mesa; tenemos quorum suficiente para deliberar y decidir.

Los saldos que quedaron en los fondos sociales a diciembre de 2024 (página 92 del informe de gestión), para ser utilizados en la vigencia 2025, fueron: Fondo Social de Educación \$70.217; Fondo Social de Solidaridad \$101.990; Fondo Social de Recreación 0; Fondo Social para otros fines \$20; Fondo Mutual de Previsión Asistencia y Solidaridad \$2.639.072, para un total de \$2.811.300. El presidente de la Mesa los somete a aprobación, todos los delegados levantaron la mano. Aprobado por el voto positivo unánime de todos los delegados presentes.

10.1.3 Aprobación Distribución de Excedentes

Interviene Maribel; de acuerdo a la Ley 79, en el entendido que tenemos una pérdida acumulada, según el artículo 57, el excedente que dio la cooperativa en la vigencia 2024 de \$50.856 mil, se deberá aplicar en primer lugar, a compensar pérdidas de ejercicios anteriores. Manifiesta el presidente de la Mesa; ya no hay nada en discusión, por Ley el excedente va para ejercicios anteriores. Pregunta; los que estén de acuerdo con lo que ha propuesto la administración, sírvanse levantar la mano, todos lo hicieron. Aprobado con el voto positivo unánime de todos los delegados presentes.

Dice el presidente de la Mesa; continuamos con Aprobación permanencia en el Régimen Tributario Especial, que queda consignado en el punto 11., del orden del día.

10.2 Informe Comisión Reforma Estatuto

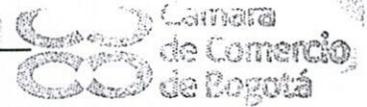
El presidente de la Mesa, llama a los señores Orlando Osorio y Elkin Yepes para presentar el informe de Reforma Estatuto.

Interviene el Moderador Elkin Eduardo Yepes García; buenas tardes, la comisión de Reforma de Estatuto, la conformamos: Orlando Osorio, Relator, Elkin Yepes Moderador, Idulfo López, Ana Francisca Ramírez, Reuklinger Palomeque, Alejandro Rodríguez, Asesor, Adalberto Oñate, Gerente, José Bonel Henao, Invitado y Francisco Jaimes Mora.

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____



Dijian Esteban
12/01/2011

Interviene el delegado Pedro José Jiménez Peroza; solicita aclaración respecto a la persona que se retira de la cooperativa, que debe estar a paz y salvo. Responde la delegada Magda; nos decían de todas las regionales, llaman al call center, ejemplo, si estoy debiendo \$100 millones, quiero hacer cruce de cuentas, me responden, hágalo y a usted le queda determinado valor en crédito de ex asociados; se le debe decir, es, si usted desea retirarse debe ser de forma voluntaria, recuerde que usted debe estar a paz y salvo con la cooperativa para poder hacerle el cruce de cuentas, porque no podemos tener una cantidad de cartera de ex asociados.

La Relatora de la comisión de proposiciones, termina diciendo; muchísimas gracias a todos por su atención, igual a los 33 participantes, fueron 6 proposiciones aprobadas por la Asamblea.

Dice el presidente de la Mesa, ya hay claridad sobre el trabajo de la comisión. Muchísimas gracias a todos, felicitaciones por el trabajo, la disciplina y demás.

Interviene el doctor Oñate; en la comisión de proposiciones se nota que cogieron varios temas neurálgicos, que hay que atenderlos, pero es diferente cuando es la crítica por la crítica; ahí ese prontuario que les dije inicialmente, pero con salidas, soluciones, es el compromiso de la administración y el Consejo de administración. Mil felicitaciones porque trabajaron y apuntándole a temas que son coyunturales, neurálgicos que hay que resolver.

Dice el presidente de la Mesa; continuaremos con el informe de la Comisión Financiera, que queda consignado en el punto 10.1 del orden del día.

11. APROBACIÓN PERMANENCIA EN EL RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL

Dice el presidente de la Mesa; este tema también es legal. Pregunta, los que estén de acuerdo sírvanse levantar la mano, la levantan todos. Aprobado por unanimidad

12. INFORME BALANCE SOCIAL

Interviene Maribel; el informe del Balance Social (hace parte integral de la presente acta), lo encuentran en los físicos (página 39 a la 45), hicimos un resumen de los indicadores principales. Este informe lo solicita la Superintendencia para que sea expuesto en la Asamblea y aprobado. Es un informe que remite la administración.

LIBRO DE ACTAS

ASAMBLEA GENERAL

TATXV

No.2727

Camara
de Comercio
de Bogotá

FECHA DE REALIZACION _____

LUGAR DE REUNIÓN _____

HORA _____

Dice el presidente de la Mesa; voy a someter a aprobación, primero la propuesta uno Ascoop Empresarial; pedirle a la Junta de Vigilancia, me certifique la votación. Pregunta; los compañeros y compañeras que estén por la propuesta número uno Ascoop Empresarial, favor levantar la mano con la credencial, todos levantaron la mano; los que voten por la propuesta dos RG Empresarial Consultoría Aseguramiento SAS, ningún delegado votó por esta propuesta. Entonces Ascoop Empresarial, costo del servicio mensual valor antes de IVA \$12.649.806, es aceptada por unanimidad.

15. CLAUSURA

Dice el presidente de la Mesa; primero agradecerles a todos ustedes en nombre de mis compañeras, que nos han dado este orgullo inmenso de haber estado bajo la dirección de ustedes, organizando este proceso de esta Asamblea. Lo segundo es que a las 6:00 p.m., está la cena de clausura de este evento. Lo tercero de este evento, vamos a clausurarlo con acto social antes de la foto. Nuestro compañero José Vicente Granadillo Moya está cumpliendo años, con fuerte aplauso para él.

Siendo la 3:31 p.m. del día 26 de marzo de 2025, se da por clausurada la LXXIV Asamblea General Ordinaria de delegados de la Caja Cooperativa Credicoop.

José Arlex Arias Arias
Presidente

Teresa Marulanda González
secretaria

asociada-delegada de la
Cooperativa, de conformidad con
lo establecido en el Artículo 21 de
la Ley 222 de 1995.