

**XXIX ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
COOPERATIVA MULTIACTIVA REDIL
INFORME DE GESTIÓN
AÑO 2021**

De acuerdo con lo establecido en los artículos 446 y 447 del Código de Comercio, los artículos 46 y 47 de la Ley 222 de 1995 y la Ley 603 de 2000, el Estatuto de la Cooperativa y demás normas legales vigentes, presentamos a consideración de la Asamblea General de Asociados de la COOPERATIVA MULTIACTIVA REDIL, el informe de la Gestión donde se consignan los acontecimientos importantes ocurridos durante el ejercicio objeto de éste, y la evolución previsible de la sociedad.

Con este propósito, se analizan el entorno macroeconómico en que se desenvuelve la cooperativa, sus principales cifras enmarcadas en el respectivo contexto social y financiero, destacando su evolución y desarrollo frente a los años anteriores, así como el balance social de su gestión.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE VIGILANCIA

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES	SUPLENTES
Rev. Mario Andrés Santa F.- Presidente	Mario Arcila Castaño
Liborio Bautista Montaña – Vice Presidente	Alexander Carreño Muñoz
Rev. Camilo Fonseca Rodríguez	Rev. Fabian Castillo S.
Rev. Guillermo José Roa Flórez	
Rómulo Walteros Santofimio	

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES	SUPLENTES
Amanda Rojas	José William Castro
Jorge Sánchez Beltrán	Héctor Aguirre
Belsadis Betancur Luengas	Joaquín Archila

Gerente y Representante Legal: Camilo A. Ossa Orozco

Representante Legal Suplente: Rev. Carlos Ricardo Bustos Silva

Revisor Fiscal: Óscar Rodrigo Opayome Ramírez – Visión Contable y Financiera
- V C F Ltda.

Novedades en el Consejo de Administración

Lamentablemente el asociado Rómulo Walteros Santofimio, quien nos acompañó como consejero durante varios períodos, falleció en el mes de abril dejando un gran vacío por su gran conocimiento del sector y sus aportes que siempre fueron muy valiosos, lo reemplazó el Rev. Mario Arcila quién también nos acompaña desde hace varios periodos y quien se destaca por su compromiso y acierto en sus aportes.

El Rev. Camilo Fonseca Rodríguez presentó renuncia al cargo de consejero en el mes de agosto debido a compromisos laborales que le impedía seguir acompañándonos en el Consejo, lo reemplazó Alexander de Jesús Carreño.

ENTORNO MACROECONÓMICO 2021

Aspectos Generales

El año 2021, se podría denominar como el año de la recuperación económica, después de un 2020 donde la economía se contrajo el 6,8% como producto de la pandemia, el 2021 se crece el 10,6%, comportamiento que estuvo explicado, en buena parte, según el DANE, por los resultados de la última parte del año, donde sectores como el comercio, transporte, alojamiento y servicios de comida; las industrias manufactureras, y el sector público jalaron la economía.

Este crecimiento del 10,6% del PIB, estuvo muy por encima del crecimiento en ese rubro de la región, de hecho, la Comisión Económica para América Latina - CEPAL, calcula que el crecimiento del PIB del cono sur de América y Centro América fue del 6,23%, solo superado por Panamá con el 15,3%, Perú con el 13,3% y Chile con el 12%.

Luego de los registros, históricos en muchos de los casos, del 2021, este año 2022 los países deberán ser muy cautelosos, pues se pronostica una reducción del crecimiento al reducirse el auge en la demanda, la presión inflacionaria a nivel mundial y, recientemente, la guerra generada en Europa del Este por Rusia al invadir Ucrania, además que, en nuestro territorio, se avecinan elecciones tanto en el legislativo como en el ejecutivo, que tiene muy expectantes a los inversionistas nacionales y extranjeros.

Inflación

El aumento general de los precios durante 2021 fue de 5,62%. Así lo dio a conocer el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane), que entregó los resultados de la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Según la entidad estadística, en diciembre la cifra se ubicó en 0,73%, lo que llevó a la inflación a anual al dato de 5,62%, 4 puntos porcentuales por encima de la que se registró en 2020, que fue de 1,61%. Además, este dato se ubicó casi 30 puntos básicos por encima del promedio de las expectativas del mercado, que la ubicaban en 5,33%

Según el Dane, los sectores con las variaciones más importantes en la inflación del año pasado fueron el sector de alimentos y bebidas, que registraron una variación de 17,23%, seguida por restaurantes y hoteles (8,83%) y el rubro de transporte (5,69%). Se debe tener en cuenta que buena parte del alza de precios se explica por el incremento de los insumos importados, el repunte de la demanda de los hogares y del gobierno.

Si bien las expectativas de inflación ya se situaban alrededor del 5,33%, por lo que se esperaba un resultado alto el incremento en la inflación registrado durante 2021 lo ubica como el más alto en cinco años.

Tasa de cambio

La TRM inicia el 2021 a \$3.432.50 y termina el año a \$3.981.16 que nos muestra una devaluación de nuestro peso frente a la divisa del 16,29%, superando casi cuatro veces la del 2020.

Este alto incremento del precio del dólar se explica en gran parte por los anuncios de la Reserva Federal de los Estados Unidos de América de subir sus tasas de interés buscando controlar la alta inflación, además de la incertidumbre internacional que suponen nuevas variantes del COVID.

El Empleo

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane) informó que en todo 2021 hubo 3,35 millones de personas desocupadas, con lo que la tasa de desempleo llegó a 13,7% el año pasado.

Este resultado significó una reducción de 2,2 puntos porcentuales frente a la cifra que se registró en 2020, cuando la tasa se ubicó en 15,9%. En ese sentido,

un total de 404.000 personas salieron de la situación de desempleo en el último año.

Tasa Banco de la República y DTF - (%EA)

la tasa de intervención del Banco de la República fue ajustada al alza desde octubre a diferentes escalas, pasando del 1,75 al 2,00%, cerrando el año 3% el 2021, el 31 de enero de 2022 sube a 4,00%, presentándose en este último mes la mayor alza de 100 pbs.

La razón principal para esta fuerte alza en enero se debió a las presiones inflacionarias que cerraron en 5,62% en 2021, por fuera del rango meta del banco central, además de la fuerte dinámica de crecimiento de la economía y la recuperación del empleo.

La tasa de captación del sector financiero DTF (CDT a 90 días) continuó su tendencia al alza en los últimos meses, en sintonía con la política monetaria del Banco de la República, después de permanecer en niveles mínimos a causa de la pandemia.

En el último trimestre de 2021, la DTF comenzó su ascenso desde el 2,00% EA, para cerrar el 31 de enero en 3,54%, lo que correspondió a un crecimiento de 1.54 pps o 154 pbs. (Fuente, boletín macroeconómico 114 Supersolidaria)

Informe Sector Financiero 2021

En los últimos meses, varios aspectos positivos del sistema financiero han preservado un grado notable de continuidad y estabilidad: la liquidez y solvencia de las entidades financieras se han sostenido muy por encima de los mínimos regulatorios, tanto a nivel individual como consolidado, el cubrimiento de la cartera vencida mediante provisiones continúa siendo elevado y los mercados financieros de deuda pública, privada y acciones han preservado su funcionamiento normal. Al tiempo, por primera vez desde el inicio de la pandemia se han empezado a observar una aceleración de todas las modalidades de cartera, una fuerte desaceleración de la cartera vencida y un aumento de la rentabilidad de los establecimientos de crédito.

En línea con la recuperación general de la actividad económica, la principal vulnerabilidad para la estabilidad del sistema financiero colombiano, la incertidumbre sobre la evolución de la cartera vencida, se ha reducido y mantiene una tendencia a la baja. La principal fuente de vulnerabilidad que se identifica para la estabilidad financiera en el corto plazo es la exposición del sistema a cambios súbitos en las condiciones financieras internacionales, aunque

los resultados presentados en este Reporte indican que el sistema se muestra suficientemente resiliente a escenarios de ese estilo. (Reporte de Estabilidad Financiera – II semestre de 2021, Banrep).

Vamos a citar algunas cifras para entender la evolución de los establecimientos de crédito adscritos a la Superfinanciera durante el 2021.

Sus Activos cerraron en \$862 billones, con una variación del 6%, su saldo de cartera, en la modalidad de consumo, creció el 12.8%, su cartera vencida, en esta modalidad, mejora pasando del 6,6% en el 2020 al 4.4% en el 2021, por calificación cierra al 7.8% mejorando frente al año anterior que había cerrado con el 12%, sus depósitos varían el 9.7%, jalonados por los depósitos a la vista que crecen el 18.5%, pero los CDT's varían negativamente el 7.3%, evidenciando nerviosismo del consumidor al querer mantener sus ahorros disponibles sacrificando rentabilidad.

Sector Cooperativo 2021

Del informe publicado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, acerca de la situación financiera de las cooperativas de Ahorro y Crédito a diciembre de 2021, podemos extraer los siguientes datos que nos sirven de referencia al desempeño de nuestra cooperativa:

Las 176 entidades que conforman el grupo analizado agremian 3.404.166 asociados, con una variación del 2,7%, sus asociados deudores decrecen el 1,1% manteniendo la tendencia de los últimos 5 años que ha decrecido en promedio el 1%.

Sus activos cerraron con un valor de \$18,2 billones, una variación del 9,3%, la cartera varía positivamente el 10,4%, su mayor colocación, el 75%, está en la modalidad de consumo, los desembolsos en esta modalidad se hicieron con una tasa ponderada del 13,9% EA. Su cartera por riesgo es del 6%, en el informe no la desglosan por modalidad.

El pasivo crece un 10,9%, con una participación de los depósitos del 88%, participación que es creciente en los últimos 5 años, situación que si se cruza con el decrecimiento de deudores nos muestra que las cooperativas de ahorro y crédito están siendo más atractivas para depositar los ahorros que para solicitarles crédito.

El patrimonio crece el 6,2%, los últimos años lo han hecho al 6% en promedio, el 61% está compuesto por el Capital Social, el 25% constituido por las

Reservas. Los excedentes del grupo analizado fueron de \$320,1 mil millones, un 15% más que el año anterior.

EVOLUCIÓN DE LA COOPERATIVA DURANTE LA VIGENCIA 2021

El año 2021 fue un año particularmente especial, marcado por un deseo de lograr un des atraso en todos los sentidos, tanto el industrial, el comercial, pero, sobre todo, el del consumo, además los paros del primero trimestre, caracterizados por una fuerte violencia, bloqueos de vías como nunca se había visto que, además de lo anterior, a nivel internacional, se presentaron problemas en las cadenas productivas generando desabastecimientos en insumos de diferente índole.

Todo lo anterior generó como consecuencia un incremento en costos de producción que se tradujeron en mayores precios al consumidor final como se ve en el fuerte incremento en el segundo semestre del IPC, como hace varios años no se veía.

En medio de este ambiente social y económico se desarrolló nuestra cooperativa, veamos los principales aspectos:

Evolución de la Base Social.

El desarrollo de la base social durante el 2021, que tuvo un mejor desempeño que los años anteriores, desafortunadamente es negativo frente al 2020.

ZONA	2020	2021			% INC	% PART.
		Vinculaciones	Retiros	Total		
Centro	1.575	216	348	1.443	-8,4%	57%
Eje Cafetero	378	90	93	375	-0,8%	15%
Costa	300	75	72	303	1,0%	12%
Antioquia	158	45	71	132	-16,5%	5%
Occidente	156	72	45	183	17,3%	7%
Santanderes	93	50	40	103	10,8%	4%
TOTAL	2.660	548	669	2.539	-4,5%	100%

Tres zonas presentan evolución positiva, pero no alcanzan a compensar el decrecimiento de las otras, especialmente Centro.

Veamos las razones por las que los asociados se retiran:

MOTIVO DE RETIRO	2020	2021	% PART.	VARIACIÓN
Organización económica	400	233	34,8%	-167
Exclusión	165	186	27,8%	21
Desempleo	125	100	14,9%	-25
Inconformidad	51	72	10,8%	21
Cambio de ciudad	21	32	4,8%	11
Castigo de cartera	8	4	0,6%	-4
Retiro por Cruce	8	8	1,2%	0
Fallecimiento	6	7	1,0%	1
Atender otras obligaciones	3	22	3,3%	19
compra de cartera	1	5	0,7%	4
Total	788	669	100%	-119

El 28,4% corresponde a decisiones tomadas por la administración en aplicación a lo que ordena el estatuto, exclusiones por mora en los aportes y castigos de cartera, 190 asociados; el 10,8%, 72 asociados se fueron por inconformidad, la totalidad de éstos lo hacen porque se les negó un crédito bien fuera por capacidad de pago o mal historial crediticio; 100 asociados, el 14,9%, se retiran porque pierden su empleo, 32 que corresponden al 4,8% se van a ciudades donde no los podemos atender, 7 fallecen y el 40%, 268 asociados, se retiran aduciendo razones económicas.

Podemos destacar que se logra disminuir el número de retiros de los asociados en un 15%, es decir, se retienen 119 asociados que continúan siendo socios de la cooperativa, desafortunadamente los motivos económicos siguen siendo muy determinantes al momento de tomar la decisión de continuar o no con la entidad.

Situación Financiera

La situación financiera de la Cooperativa al cierre del 2021, expresada en miles de pesos y bajo normas internacionales de información financiera - NIIF es la siguiente:

Detalle de cuentas	31-dic-21	30-nov-21	Variación
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	210.563	515.745	-59,17%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2.277.521	2.257.102	0,90%
Total Activo Corriente	2.488.084	2.772.847	-10,27%
Activos no corrientes			
Deudores comerciales y otras cuentas por pagar	5.159.835	4.823.407	6,97%
Propiedad, planta y equipo	34.936	42.575	-17,94%

Otros activos	26.460	20.021	32,16%
Total Activo no Corriente	5.221.231	4.886.003	6,86%
Total Activos	7.709.315	7.658.850	0,66%

El año 2021 que, como lo habíamos mencionado anteriormente, se caracterizó por ser de crecimiento, por no llamarlo de recuperación, también lo fue para nosotros en cuanto a la cartera, que significa la porción más importante del activo, un 96,47%, que como podemos ver, hicimos utilización de lo que teníamos como saldo del disponible al cierre del 2020 y lo colocamos en créditos entre nuestros asociados, tarea nada fácil dada la competencia tan fuerte de todos los operadores de crédito, que al igual que nosotros, tenían excesos de liquidez, que los apremiaba a buscar el crecimiento en cartera haciendo ofertas muy competitivas en tasas de colocación.

Una situación que afectó nuestro saldo de cartera, impactando negativamente los ingresos de la cooperativa, fue los pagos anticipados por diferentes razones, como lo veremos a continuación:

PAGOS ANTICIPADOS DE CARTERA

Abonos a capital	\$	158.527.806
Pago de saldo de crédito	\$	951.495.605
Pago saldo del crédito cruce con aportes	\$	375.021.831
TOTAL PAGOS ANTICIPADOS	\$	1.485.045.242

Esto representa un fuerte golpe a la gestión de cartera, ya que esto puede significar la colocación de créditos de cuatro meses, y es perfectamente entendible que, en una intención de reducir el endeudamiento, se hagan abonos a capital cuando se tienen algunos excesos de liquidez, pero cuando se paga completamente el saldo del crédito, normalmente es una compra de cartera que nos hace la competencia, y cuando el pago del saldo del crédito con cruce con el saldo de aportes, la pérdida para la cooperativa se multiplica ya que perdemos la cartera, los aportes, y lo que es más delicado, el asociado.

Pasivos

Pasivos corrientes

Cuentas Comerciales por pagar- Acreedores comerciales	18.178	26.249	-30,75%
Pasivos por impuestos corrientes	1.834	2.165	-15,29%
Otras cuentas por pagar	137.771	191.596	-28,09%
Pasivos por Beneficios a empleados	71.203	65.167	9,26%
Otros Pasivos -Fondos con destinación específica	20.323	39.058	-47,97%
Ingresos diferidos	10.958	8.689	26,11%
Total pasivos	260.267	332.924	-21,82%

Durante el 2021 no hubo necesidad de recurrir a endeudamiento externo, las colocaciones, así como la operación de la entidad se pudo atender con recursos propios, quedando en las cuentas del disponible una cantidad razonable para iniciar el 2022.

La mayoría de las cuentas del pasivo muestran disminución, lo que, en resumen, significó una disminución total del pasivo casi del 22%, sobre un año, el 2020, que también había sido de reducción importante, el 52%, frente al año precedente.

Patrimonio

Capital Social (Aportes sociales)	6.576.431	6.455.455	1,87%
Fondo Especial (Fondo fortalecimiento patrimonial)	372.791	372.791	0,00%
Reservas (Legales)	387.433	365.533	5,99%
Convergencia a NIIF	22.651	22.651	0,00%
Excedentes del ejercicio	89.742	109.496	-18,04%
Total patrimonio	7.449.048	7.325.926	1,68%

El patrimonio de nuestra cooperativa tiene como cuenta principal los aportes de los asociados, pues representa un 88,3% del total, cuenta que, a pesar de la cantidad tan importante de retiro de asociados, obviamente con sus aportes, crece casi el 2%, las reservas, derivadas de los excedentes de años anteriores, crece el 6%, desafortunadamente los excedentes decrecen un 18% frente al año anterior, lo que, en resumen, da un crecimiento del 1,7% del total del patrimonio de la organización.

Estado de Resultados (\$000)	31-dic-21	31-dic-20	Variación
Ingresos de actividades ordinarias	999.619	1.138.373	-12,19%
Costo de ventas	-	-18.596	100,00%
Utilidad bruta	999.619	1.119.777	-10,73%
Otros Ingresos	111.003	52.278	112,33%
Gastos de administración	1.012.289	1.071.518	-5,53%
Utilidad (pérdida) operacional	98.333	100.537	-2,19%
Ingreso financiero	39.164	52.053	-24,76%
Costos financieros	47.755	43.094	10,82%
Costo financiero neto	-8.591	8.959	-195,89%
Excedente del ejercicio	89.742	109.496	-18,04%

Los resultados del 2021 se vieron afectados por lo que no se logra la meta de colocación de créditos, además que lo colocado se debió hacer con tasas que estaban por debajo de lo estimado, esto en razón a que la competencia de los operadores de crédito ofertaron sus recursos con tasas muy bajas, obligándonos a bajar las nuestras igualmente, esto trajo como consecuencia que la tasa ponderada de la

totalidad de la cartera se afectara negativamente que iniciamos en enero al 15,22% y terminamos en diciembre en el 13,82%, perdiendo 140 puntos básicos, incidiendo negativamente en los ingresos.

Los gastos de administración se reducen en el 5,53%, destacándose la reducción de los gastos asociados a la oficina, como fue el arrendamiento, la administración y la vigilancia, ya que se decidió no renovar el contrato entregándola en el mes de junio y que significó ahorros por valor de un poco más de \$35 millones en el segundo semestre, y que para este año 2022 será de un poco más de \$70 millones, como consecuencia de lo anterior, se logran ahorros en servicios públicos por valor de \$2,4 millones.

La decisión de entregar la oficina fue producto del análisis hecho con respecto a su utilización que, ante el efecto de la pandemia, se había enviado a todo el personal a realizar sus funciones desde sus casas, y al retornar a la normalidad se decidió continuar con el cambio hecho ante la evidencia de que el servicio al asociado no había sufrido alteraciones, además de que se habían mejorado sensiblemente la calidad de vida del personal vinculado a la cooperativa.

Principales indicadores

De acuerdo a la Circular Externa N° 028 de 2020 emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria en la que se expresa:

“El esquema de indicadores financieros se construyó con base riesgos financieros de crédito, liquidez y operativo, así como en la metodología de evaluación CAMEL - Capital, Activos, Gerencia, Rentabilidad y Liquidez, los cuales evalúan de forma complementaria la situación financiera de las organizaciones vigiladas.

La evaluación del riesgo a través de estos indicadores financieros se realizará a las organizaciones vigiladas en todos los niveles de supervisión.”

De acuerdo con la citada Circular, se aplicaron los indicadores allí formulados por tipo de riesgo para entidades como la nuestra que no ejercen actividad financiera, y estos fueron los resultados:

Riesgo de Crédito	2021	2020	VARIACIÓN
Indicador de calidad por riesgo	4,48%	4,88%	-0,40%
	15,12%	19,73%	-4,61%

Indicador de cobertura de la cartera de consumo en riesgo			
Indicador de crecimiento cartera bruta total	6,59%	-8,50%	15,09%
Indicador de crecimiento de cartera total por riesgo	-2,16%	94,19%	96,35%

De lo anterior se puede concluir que se disminuye de manera apreciable el riesgo de crédito, que como vemos, el indicador de cartera por riesgo se mejora en 40 puntos, el indicador de cobertura decreció ya que en el 2020, de manera prudencial, se había tomado la decisión de incrementar la provisión ante el riesgo que en ese momento existía, porque de acuerdo a la Circular Externa No. 17 de julio de 2020, al 31 de diciembre debían estar provisionados al 100% los alivios financieros otorgados por la emergencia sanitaria, la cartera bruta crece después de un año 2020 en el que se había decrecido, y la cartera en riesgo decreció frente al 2020 donde este riesgo había crecido de manera muy preocupante.

Riesgo Operativo	2021	2020	VARIACIÓN
Indicador de relación entre el gasto administrativo y los ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	89,83%	89,23%	0,60%

Este indicador se mantiene en terrenos positivos no obstante haber disminuido 60 puntos frente al 2020, como producto de haber disminuido los ingresos, pero gracias al control de gastos se logra controlar este indicador.

CAMEL	2021	2020	VARIACIÓN
Capital			
Quebranto patrimonial	111,90%	111,79%	0,11%

Indicador de relación entre el capital mínimo irreducible y el capital social	6,91%	6,80%	0,11%
Indicador de relación entre el capital institucional y el activo total	9,86%	9,64%	0,22%

En los indicadores comprendidos en el CAMEL está los que tienen que ver con el manejo del capital de la entidad, es así que se analiza el quebranto patrimonial que relaciona el patrimonio total con respecto al capital social, vemos una mejora de 11 puntos frente al año anterior, no obstante la cantidad de asociados retirados con sus aportes; el capital mínimo irreducible es el 7% de los aportes totales, y el capital institucional, es decir, el capital propio de la cooperativa es casi el 10% del total del activo, una relación muy saludable.

Activo	2021	2020	VARIACIÓN
Indicador de calidad por riesgo	4,48%	4,88%	-0,40%
Indicador de calidad por riesgo con castigos	9,58%	9,65%	-0,07%
Indicador de cobertura de la cartera total en riesgo	1,68%	1,96%	-0,28%
Activo productivo	95,31%	90,81%	4,50%
Indicador de cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en riesgo de consumo	29,95%	57,44%	-27,49%

Otro de los aspectos comprendidos en el CAMEL es el Activo, medido en estos indicadores, aquí se tocan nuevamente aspectos del manejo de la cartera, ya explicados anteriormente, pero vale la pena destacar que el activo productivo, aquel que está dedicado al objeto social de la entidad, se mejora en 450 puntos

porcentuales, como consecuencia de haber destinado el disponible de caja, bancos y fondos fiduciarios a la colocación en cartera.

Administración	2021	2020	VARIACIÓN
Indicador de margen operacional	10,17%	9,19%	0,98%

Este indicador mejora en casi 100 puntos porcentuales en razón a una manera más eficiente de manejar los costos y gastos, y también a que no hubo endeudamiento externo.

Rentabilidad	2021	2020	VARIACIÓN
Indicador de margen neto	8,21%	9,33%	-1,12%

El margen de rentabilidad se desmejora en 112 puntos debido a que los excedentes generados fueron inferiores al 2020.

BALANCE SOCIAL

Educación

Atendiendo el compromiso de utilizar parte de los excedentes generados en las actividades ordinarias de la cooperativa, en llevar educación a nuestra base social y así lograr una mejor calidad de vida en ellos, se realizaron las siguientes actividades con cargo al Fondo de Educación:

Concepto	Actividades	Beneficiarios	Inversión
Curso Básico Cooperativismo	2	43	\$ 1.927.000
Capacitación Educación Financiera	4	159	\$ 2.400.000
Congreso de finanzas personales	1	650	\$ 3.500.000
Capacitaciones Técnicas	5	120	\$ 2.136.000
Capacitación Programa de Riesgos	1	5	\$ 3.460.000
Otras capacitaciones	9	359	\$ 3.591.000
Totales	22	1336	\$ 17.014.000

- Se realizaron dos cursos virtuales de cooperativismo básico a los que asistieron 43 asociados, se invirtió \$1.927.000, esto significó un costo de

\$45.000 por cada uno, que se podría hacer de manera más eficiente si los asociados lograran entender la importancia de conocer mejor el modelo del cooperativismo.

- En educación financiera a nuestra base social se dictaron 4 charlas, también de manera virtual, en diferentes temas, manejo de deudas, finanzas I y finanzas II, a las que asistieron 159 asociados.
- En octubre se realizó el primer congreso de finanzas personales, éste se hizo abierto al público en general, asistieron 650 personas, pero hasta la fecha se han realizado algo mas de 6,000 visitas al video en el canal de la cooperativa de YouTube.
- Se dictaron cinco charlas en aspectos técnicos como tecnología y redes sociales en casa, Excel Básico y Excel Intermedio, a estas capacitaciones asistieron 120 asociados.
- Como consecuencia de las nuevas cartas circulares financiera y jurídica, expedidas por la Supersolidaria, se hizo necesario capacitar a 5 funcionarios de la cooperativa en el Sistema de Administración de Riesgos – SIAR, con un costo de \$3.460.000.
- Se dictaron 9 charlas en otros temas como propósito de vida, Convivencia en el hogar, Emprendimiento y liderazgo, Productividad y Calidad de vida, a estos asistieron 359 personas con un costo de \$3.591.000.
- Del total de los montos aprobados para los Fondos sociales, el 20% se distribuye de acuerdo con lo establecido en la Ley 1819 de 2016 para las entidades de Régimen Especial, al que pertenece nuestra cooperativa, es así que de este fondo se toma \$14.672.000, para atender el compromiso tributario de renta y se le gira este dinero a la DIAN.

Solidaridad

Los recursos del fondo de solidaridad fueron otorgados a los asociados según solicitudes durante el año 2021 como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	Asociados Beneficiados	Valor
Fallecimiento	14	\$ 5.380.000
Enfermedad	20	\$ 10.781.000
Calamidad	3	\$ 2.725.000
Daño Económico	12	\$ 10.209.000
Totales	49	\$ 29.095.000

Como podemos ver, con el fondo de solidaridad, alimentado por los excedentes generados por los usos que los asociados hacemos de los productos y servicios que

ofrece la cooperativa, no solo se favorece a 49 asociados, sino también a todo su grupo familiar.

Del fondo aprobado por la Asamblea se tomaron \$7.227.000 para el pago de impuestos según las disposiciones legales consignadas en la reforma tributaria de 2016, que se giraron a la DIAN.

La distribución que se hizo de los recursos asignados a cada fondo, que van en beneficio directo a los asociados, se explica en el siguiente cuadro, en miles de pesos:

	Fondo solidaridad	Fondo Educación
Saldo a 31 diciembre 2020	24.736	14.323
Partida aprobada Asamblea de excedentes año 2020	27.374	21.899
20% de renta 2020 girados a la DIAN	-7.227	-14.672
Usos de los fondos año 2021	-29.095	-17.014
Saldo a 31 diciembre 2021	15.788	4.536

Se esperaba una mayor utilización del fondo de solidaridad, pero se atendieron las solicitudes presentadas, y a todas las que estaban dentro de lo reglamentado para su uso se les dio respuesta positiva, de todas maneras, queda un saldo importante que, al igual que el saldo que queda en el fondo de educación, se solicitará a esta asamblea su aprobación para ser utilizado este año 2022.

Créditos	2020	2021	Variación
META	\$ 4.841.590.454	\$ 5.586.600.000	15,39%
COLOCACIÓN	\$ 3.076.445.560	\$ 4.082.650.747	32,71%
% CUMPLIMIENTO	63,54%	73,08%	
TASA NAV	14,72%	13,15%	-1,57%
NÚMERO DE CRÉDITOS	667	712	6,75%
CRÉDITO PROMEDIO	\$ 4.612.362	\$ 5.734.060	24,32%

El año 2021 colocamos en nuestra base social 712 créditos por un valor total de \$4.083 millones, esto es un 7% más en operaciones y un 33% en pesos, con un promedio de \$ 5.734.060 por colocación aumentando nuestro promedio de colocación en el 24%, la tasa ponderada de créditos fue de 13,15% NAV, es decir, el 1.09% NMV, manteniendo la promesa de estar por debajo del promedio del mercado.

Ampliando el comentario final del párrafo anterior, tomando las tasas de colocación al cierre del año de los 5 bancos más representativos, vemos que colocaron por la modalidad de consumo al 14,31% EA, que corresponde al 1,12% NMV, y por la colocación de tarjetas de crédito, cuyos montos de colocación son muy parecidos, con tasa del 25,04% EA, que corresponde al 1,88% NM, nos da una tasa ponderada del 1,51% NM, lo que significa que su tasa está al 138% con respecto a la nuestra, eso se traduce en créditos más baratos para los asociados que decidieron hacer sus operaciones de crédito con nosotros.

Medios de Pago

Para que nuestros asociados puedan atender sus obligaciones económicas con la cooperativa de manera cómoda y segura, mantenemos el mayor número de medios posibles de pago, estos son:

- Pago referenciado con el Banco de Bogotá
- Pago código de barras con la tarjeta de recaudos, esto con el Banco de Bogotá
- Pagos referenciados en el Banco AV Villas
- Pagos virtuales AV Villas
- Toda la red de corresponsales bancarios de AV Villas
- Débito automático de la cuenta del asociado con el banco Coopcentral
- Se hizo una negociación con Bancoomeva, obteniendo unos ahorros importantes en las operaciones de recaudo que significaron ahorros por valor de \$4,7 millones.

Las operaciones bancarias, incluidas las mencionadas, generan costos que no se trasladan al asociado, durante el 2021 éstas fueron del orden de \$23.311.461.

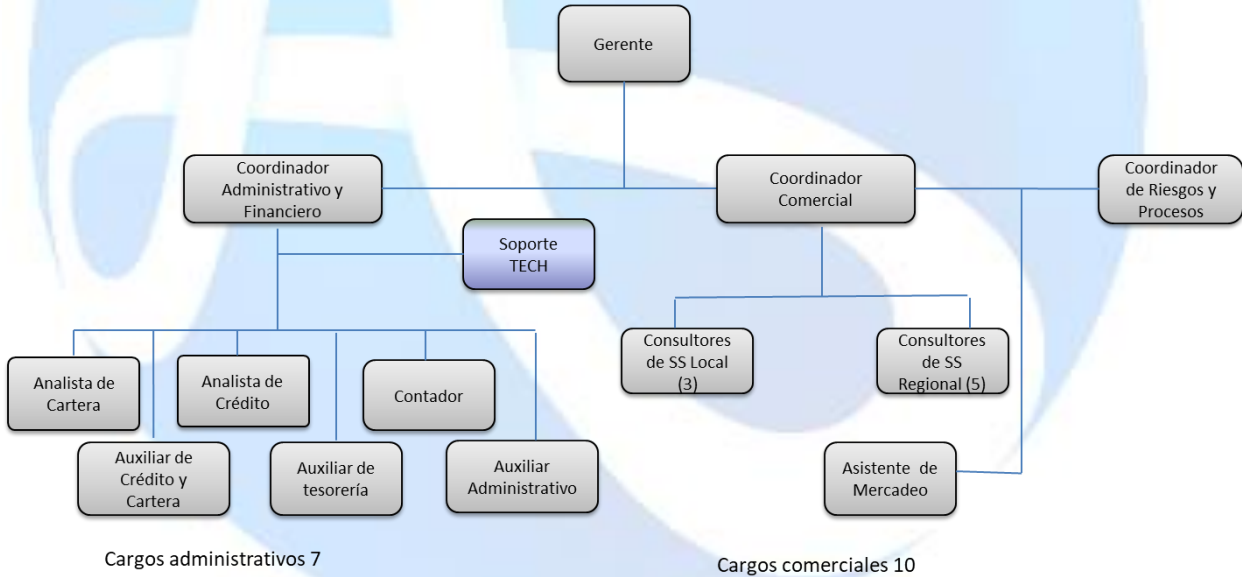
La Entidad

Tal como lo habíamos informado en el anterior informe de gestión preparado para la anterior asamblea, y como se mencionó anteriormente, se entregó la oficina que teníamos en calle 104 con 15, debido a que no la estábamos utilizando y que todo el personal de la cooperativa se encontraba muy cómodo trabajando desde sus casas, además de que pudimos comprobar que la atención a nuestros asociados no había presentado mayores inconvenientes, salvo algunos asociados acostumbrados a visitarnos y que no estuvieron de acuerdo con esta decisión, es así que 2 de ellos tomaron la decisión de retirarse y expresaron en su comunicación que lo hacían por esta razón.

A raíz de esta decisión se fortaleció la virtualización de los procesos de vinculación de nuevos asociados, las solicitudes de crédito y, a la fecha, estamos terminando de virtualizar el proceso de libranza.

También, como consecuencia de la expedición por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria de las circulares 28 de 2020, llamada Circular Básica Contable y Financiera, y la 20 de 2020, llamada la Circular Básica Jurídica, se hizo necesario actualizar nuestros modelos de riesgos en lo que se denomina el Sistema de Administración de Riesgos SIAR, por lo que se actualizó el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC y el Sistema de Administración de Riesgo de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, y actualmente estamos en proceso de actualizar el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL y el Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO, aunque estos dos últimos no sean obligatorios para el tipo de organización que somos, lo hacemos como una sana práctica.

El equipo humano con el que la entidad al cierre del año 2021 se representa en el siguiente organigrama aprobado por el Consejo de Administración:



El Gerente quien dirige y coordina la actividad de la Cooperativa bajo la tutela permanente del Consejo de Administración.

Área administrativa con un Coordinador Administrativo, una contadora, dos analistas que atienden los procesos de Crédito y Cartera, tres auxiliares en las áreas administrativas y de tesorería. El soporte tecnológico lo tenemos contratado con un aliado especializado.

El área de riesgos y procesos, con coordinador que lo dirige y que además desempeña el rol de Oficial de Cumplimiento que desempeña las labores de control de lavado de activos y prevención de financiación del terrorismo.

Gestión comercial con un Coordinador Comercial, ocho consultores de servicios vinculados a la nómina de la organización, tres en Bogotá, una en el Eje Cafetero (Tolima, Quindío, Risaralda y Caldas), otra en la Costa Atlántica, otra ejecutiva en Antioquia, un ejecutivo en la ciudad de Cali que atiende Valle, Cauca y Nariño, y otra ejecutiva en Bucaramanga, además de que se cuenta con un asistente para realizar las actividades propias de mercadeo.

En cuanto al Consejo de Administración sesionó ordinariamente en forma mensual como lo ordena el Estatuto haciendo seguimiento a la Administración en todas sus actuaciones y dando directriz cuando fue necesario hacerlo.

Alianzas comerciales

Para mejorar nuestra propuesta de servicio a los asociados y así contribuir al mejoramiento de su bienestar y el de su familia continuamos con alianzas comerciales con las siguientes entidades:

CATEGORÍA	ALIANZA
EDUCACIÓN	Colegio NGC - Nuevo Gimnasio Cristiano SMART - Academia de Idiomas Fundación Universitaria los Libertadores Politécnico Gran Colombiano
SALUD	DENTISALUD Póliza Suramericana COODONTOLOGOS BODYTECH EMERMEDICA EMI MAPFRE Ópticas CAFAM Óptica Colombiana Doctor Rincón - Salud Visual Droguerías Cruz Verde

EXEQUIALES	EXEPAZ - Jardines de Paz
COMERCIO	FALABELLA
TURISMO	UGA Turismo
ENTRETENIMIENTO	JUUU Cero - Catorce
EDITORIAL	Revista H&C Hechos y Crónicas
SEGUROS	Protección de Riesgos

Sobre la situación jurídica de la entidad

Se ha cumplido con todas las obligaciones administrativas, laborales, contables, tributarias y demás reguladas por los entes de vigilancia y control.

Aportes Parafiscales

En cumplimiento de los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999 la Cooperativa ha cumplido durante el período sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Así mismo los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son exactos y se han determinado correctamente las bases de cotización y por ende como aportante se encuentra a paz y salvo al cierre del ejercicio, sin existir irregularidades contables en relación con aportes al sistema, especialmente las relativas a bases de cotización, aportes laborales y aportes patronales.

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO.

A fecha de este informe ni el Consejo, ni la Junta de Vigilancia, ni la Gerencia, ni cualquier otro organismo o asociado, conocen de algún proceso, ajuste, requerimiento o situación jurídica, contable, tributaria o de cualquiera otra índole que pueda afectar los resultados, los bienes o el buen nombre de la Cooperativa.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA COOPERATIVA.

Ya evaluados los resultados financieros del año anterior, se puede asegurar que la Administración de la cooperativa ha sido prudente y ha cumplido con las normas establecidas por los entes de vigilancia y control, fortaleciendo simultáneamente con

procedimientos y controles una entidad sana, que de acuerdo con lo ejecutado a la fecha de este informe, espera un 2022 prospero que nos permitan el cumplimiento del Balance Social en bien de los asociados, de la institución y de la comunidad en general.

La Cooperativa Multiactiva Redil muestra una tendencia al crecimiento sostenido sobre la base del permanente aumento patrimonial generado por los aportes mensuales de los asociados, la consolidación del patrimonio, la calidad de los activos, los nuevos servicios, la infraestructura física y los excedentes.

DERECHOS DE AUTOR

La Cooperativa Multiactiva Redil ha dado estricto cumplimiento a la Ley 603 del 27 de julio de 2000 sobre derechos de autor. De esta forma la administración manifiesta que los programas instalados en los equipos de cómputo que se encuentran en uso se encuentran debidamente licenciados.

LIBRE CIRCULACIÓN DE LAS FACTURAS DE PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS

Conforme a la Ley 1231 de 2008 la Cooperativa no restringe la libre circulación de las facturas de venta de bienes y servicios, esto debido a que la factura es un título valor negociable por endoso el cual puede transferirse después de haber sido aceptada por el comprador o beneficiario del bien o servicio.

De acuerdo a lo establecido en la Ley 222 de 1995 copia de este informe de Gestión fue entregado oportunamente a la Revisoría Fiscal, para que en su dictamen informe sobre su concordancia con los Estados Financieros.

El Consejo de Administración y la Gerencia General agradecen muy sinceramente a todos los asociados, el apoyo que nos brindaron para el logro de los resultados que hoy presentamos en Bogotá el 28 de marzo de 2022.

Cordialmente,



MARIO ANDRÉS SANTA FORERO
Presidente Consejo de Administración



CAMILO A. OSSA OROZCO
Gerente General