



## XXVII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

### ACTA No. 27

En la ciudad de Medellín, el día 21 de febrero de 2023 siendo las 4:00 p.m., se reunieron los Delegados elegidos y convocados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COY-AMOR en el Auditorio del Centro Comercial San Diego Ubicado en la Calle 34 No. 43-66 Torre Norte Piso 11, para celebrar la XXVII Asamblea General Ordinaria de Delegados, convocada por el Consejo de Administración mediante comunicación escrita y fijación de la misma en sitios visibles de habitual concurrencia de los Asociados y por otros medios que de acuerdo con las circunstancias se estimaron adecuados como llamadas telefónicas y comunicación personal con los Delegados. La convocatoria se realizó mediante el Acuerdo 004 del 11 de enero de 2023, en el cual se fijó el día, hora y lugar para la celebración de dicha Asamblea, la cual fue realizada con antelación por el Consejo de Administración el día 8 de noviembre de 2022 según Acta Número 318, de acuerdo al artículo 56 del Estatuto.

#### ORDEN DEL DIA PROPUESTO

NOTARIA 27 DEL CÍRCULO DE MEDELLÍN  
El presente reconocimiento se hace a solicitud del interesado

1. Santa misa
2. Himno Nacional
3. Himno del Cooperativismo
4. Instalación de la Asamblea a cargo de la Presidente del Consejo de Administración
5. Verificación de quórum
6. Lectura y aprobación del orden del día
7. Lectura y aprobación del Reglamento Interno de la Asamblea.
8. Elección de Dignatarios para la Asamblea: Presidente, Vicepresidente y Secretaria la cual podrá ser la misma del Consejo de Administración
9. Lectura y aprobación del Acta anterior.
10. Designación de las comisiones de Revisión del Acta y Escrutinios.
11. Análisis y aprobación reforma parcial de Estatutos.
12. Presentación de Informes:
  - 12.1. Del Consejo de Administración y Gerencia
  - 12.2. De la Junta de Vigilancia

NOTARIA 27 DEL CÍRCULO DE MEDELLÍN  
DOY FE que este documento es fiel copia tomada del original

14 MAR 2023.





- 12.3. De Revisoría Fiscal
- 13. Análisis y Aprobación de Estados Financieros del año 2022
- 14. Presentación, análisis y aprobación de distribución de excedentes del año 2022
- 15. Elección de Revisoría fiscal Principal y Suplente y asignación de Honorarios
- 16. Propositiones, Recomendaciones y varios
- 17. Estímulos en Bonos de Educación, Vivienda y salud para los Asociados hábiles
- 18. Himno Antioqueño
- 19. Levantar la sesión.

## DESARROLLO DE LA ASAMBLEA

### 1) SANTA MISA

Se inicia la Asamblea con la celebración de la Santa Eucaristía a cargo del presbítero Jorge Ignacio Pérez Olarte.

### 2) HIMNO NACIONAL

Se entonan las notas del Himno de la República de Colombia por parte de todos los Delegados.

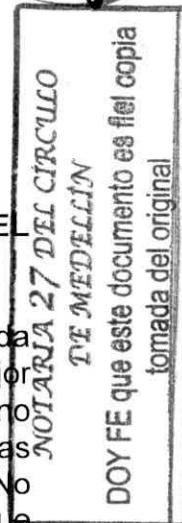
### 3) HIMNO DEL COOPERATIVISMO

Con letra en mano del Himno, los Delegados lo entonaron.

### 4) INSTALACIÓN DE LA ASAMBLEA A CARGO DE LA PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

La Presidente del Consejo de Administración, ofrece un saludo de bienvenida y nos dice "La vida es buena cuando eres feliz, pero la vida es mucho mejor cuando los otros son felices; los ríos no beben su propia agua, los árboles no comen sus propios frutos, las flores no esparcen su fragancia para ellas mismas" ¡pues bien! Esta es la gran motivación de nuestra Cooperativa ¡No hay más que una manera de ser feliz...servir!. Con mucho amor hasta que Dios lo disponga.

Apreciados Delegados los invito a desarrollar esta Asamblea con criterios juiciosos que lleven a tomar las mejores decisiones para la Cooperativa, no sin antes destacar la relevancia del Cooperativismo en el desarrollo de los valores y las virtudes del que hacer verdaderamente humano, en favorecer el esfuerzo, el compromiso, la iniciativa emprendedora y la dedicación al



28



servicio del prójimo. Con estos loables y solidarios proyectos declarada instalada la XXVII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

**5) VERIFICACIÓN DEL QUORUM**

La Presidente de la Asamblea, anuncia que verificado el quórum por parte de la Junta de Vigilancia, los Delegados asistentes son 62.

**6) LECTURA Y APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA**

La Presidente de la Asamblea, solicita a la Secretaria del Consejo de Administración dar lectura al orden del día, el cual es aprobado por unanimidad.

**7) LECTURA Y APROBACION DEL REGLAMENTO INTERNO DE LA ASAMBLEA**

La Secretaria del Consejo de Administración, da lectura del reglamento interno, el cual es sometido a votación, siendo aprobado por todos los Delegados presentes a la Asamblea.

**8) ELECCIÓN DE DIGNATARIOS PARA LA ASAMBLEA: PRESIDENTE, VICEPRESIDENTE Y SECRETARIA**

Se propone por parte de algunos Delegados a la Comunicadora Social SHIRLEY MILENA ZULUAGA COSME, como Presidente de la Asamblea, como Vicepresidenta a la Abogada OMAIRA YEPES ARISTIZABAL y como Secretaria a la Licenciada BEATRIZ ELENA SALAZAR GIRALDO. Las personas postuladas aceptan.

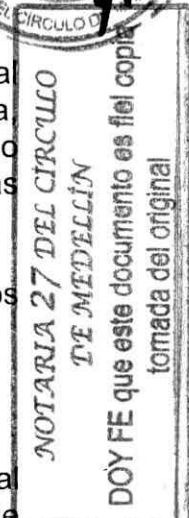
Se somete a votación de los Delegados y son aprobados los nombramientos por unanimidad.

**9) LECTURA Y APROBACION DEL ACTA ANTERIOR**

La Presidente de la Asamblea, solicita a la Secretaria para dar lectura al Certificado de la Comisión Elegida para revisar el Acta No. 26 del 22 de Febrero de 2022. (Anexo N°1), Los Delegados asistentes a la Asamblea lo aprueban por unanimidad.

**10) DESIGNACION DE LAS COMISIONES DE REVISIÓN DEL ACTA, ESCRUTINIOS Y PROPOSICIONES.**

La presidenta de la Asamblea propone a los Delegados, CARMEN ROSA ARISTIZABAL OSPINA y BERTHA NURY DUQUE BURITICA, para revisar y aprobar el Acta de la Asamblea. Los postulados aceptan dicho cargo y son aprobados por unanimidad.





De igual manera se designa a los Delegados MIREYA AMANDA GIRALDO OSSA y CLAUDIA ELENA GOMEZ OSSA, quienes se encargarán de recoger y escutar los votos de los Delegados asistentes. Los postulados aceptan la designación y son aprobados por unanimidad.

11) REFORMA PARCIAL DE ESTATUTOS

Se propone reformar el Capitulo III. De los Asociados, articulo 9, numeral 1 personas naturales, Literal c así:

ACTUAL	REFORMA
Art.9 numeral 1. Literal c, pagar aportes sociales cuyo monto se establece en un salario mínimo mensual legal vigente, aproximado a la cifra de mil más cercana	<b>Art.9 numeral 1, Literal c. pagar aportes sociales según lo establece el presente Estatuto</b>

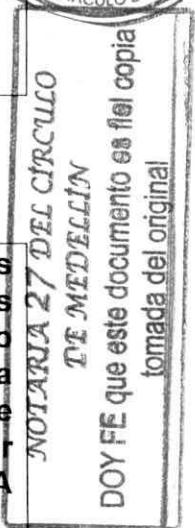
Se propone reformar el Capítulo III de los Asociados, articulo 9 numeral 2, Personas jurídicas: Literal b, dice así:

ACTUAL	REFORMA
Art.9 numeral 2. Literal b, pagar aportes sociales cuyo monto se establece en un salario mínimo mensual legal vigente, aproximado a la cifra de mil más cercana	<b>Art.9 numeral 2, Literal c. pagar aportes sociales según lo establece el presente Estatuto</b>



Capítulo VII, régimen económico financiero, articulo 117 Aportes Ordinarios

ACTUAL	REFORMA
Art.117 Aportes ordinarios: son las aportaciones individuales obligatorias mínimas que han sido recibidas de los Asociados en forma periódica de conformidad con el artículo 9 del Estatuto	<b>Art.117 Aportes ordinarios: Son las aportaciones individuales obligatorias mínimas que han sido recibidas de los Asociados en forma periódica. Para tal efecto el Aporte Social que todo Asociado debe tener será, UN MILLON CIENTO SESENTA MIL PESOSM.L (\$ 1.160.000=) ML</b>
	<b>Parágrafo: Los Asociados que al momento de la entrada en vigencia del presente artículo tenga una cifra superior en Aportes Sociales dejara</b>



	de realizar incrementos en los mismos.
--	--



**12) PRESENTACION DE INFORMES**

12.1. Del Consejo de Administración y Gerencia: La Secretaria de la Asamblea, da lectura al informe de Gestión que contiene aspectos económicos, financieros, culturales y sociales, correspondiente al año 2022. (Anexo No. 2)

El informe de la Administración es puesto en consideración por parte de la presidencia de la Asamblea y es aprobado por unanimidad de los 62 Delegados presentes.

12.2 De la Junta de Vigilancia: La señora MIREYA AMANDA GIRALDO OSSA, Miembro de la Junta de Vigilancia hace lectura del Informe. (Anexo No.3)

12.3 De Revisoría Fiscal: El Revisor Fiscal JACSSON ALBEIRO FONNEGRA MEJIA, realiza la presentación del dictamen respectivo. (Anexo No. 4)

**13) ANALISIS Y APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2022**

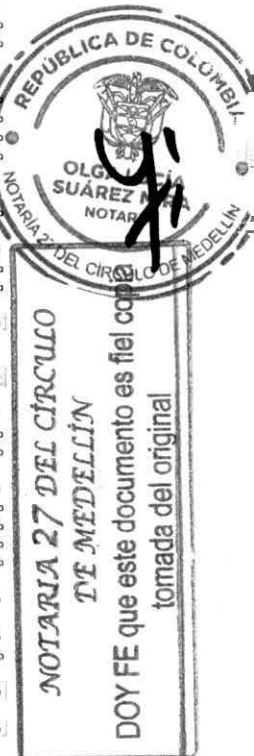
Se dio lectura y explicación a los estados financieros a Diciembre 31 del 2022 en la Asamblea de Delegados, correspondiente al estado de situación financiera, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo, explicando los rubros más representativos de estos.





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY AMOR**  
**NIT. 811.010.302-4**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS DICIEMBRE DE**  
 (Expresado en Mlles de Pesos Colombianos)

CONCEPTO	NOTA	2022	2021	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
<b>ACTIVO</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>	<b>9</b>	<b>2.474.814</b>	<b>3.313.919</b>	<b>(839.106)</b>	<b>-25,32%</b>
Caja		25.822	7.564	18.257	241,36%
Bancos		673.125	705.143	(32.018)	-4,54%
Equivalentes de Efectivo		1.775.868	2.601.212	(825.345)	-31,73%
<b>INVERSIONES</b>	<b>10</b>	<b>3.033.784</b>	<b>2.730.508</b>	<b>303.276</b>	<b>11,11%</b>
Fondo de Liquidez		2.955.224	2.657.989	297.236	11,18%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		78.559	72.519	6.040	8,33%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>11</b>	<b>29.095.772</b>	<b>26.958.780</b>	<b>2.136.992</b>	<b>7,93%</b>
Capital		31.964.404	29.462.069	2.502.335	8,49%
Interés		646.934	752.913	(105.979)	-14,08%
Deterioro de Valor (Capital)		(3.121.129)	(2.722.058)	(399.071)	14,66%
Deterioro de Valor ( Interés)		(394.437)	(534.144)	139.707	-26,16%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>12</b>	<b>149.020</b>	<b>25.704</b>	<b>123.316</b>	<b>479,76%</b>
Reclamaciones Aseguradoras		149.020	25.704	123.316	479,76%
<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>13</b>	<b>429.488</b>	<b>434.326</b>	<b>(4.838)</b>	<b>-1,11%</b>
Edificaciones		471.240	471.240	0	0,00%
Muebles y Equipo		46.747	46.747	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		56.530	52.476	4.054	7,73%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		(145.030)	(136.137)	(8.893)	6,53%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14</b>	<b>18.307</b>	<b>12.397</b>	<b>5.910</b>	<b>47,68%</b>
Activos por Impuestos Corrientes		3.911	4.047	(135)	-3,34%
Responsabilidades Pendientes		1.100	200	900	450,00%
Cuentas por Cobrar de Terceros		13.864	8.583	5.281	61,53%
Deterioro de Valor		(568)	(433)	(135)	31,25%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>35.201.185</b>	<b>33.475.634</b>	<b>1.725.550</b>	<b>5,15%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>15</b>	<b>23.848.704</b>	<b>23.072.539</b>	<b>776.165</b>	<b>3,36%</b>
Depósitos a la Vista		4.010.072	4.312.955	(302.883)	-7,02%
Certificado de Ahorro a Término		18.966.433	17.957.255	1.009.178	5,62%
Interés		872.200	802.329	69.871	8,71%
<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Capital		0	0	0	0,00%
Interés		0	0	0	0,00%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>17</b>	<b>110.674</b>	<b>150.441</b>	<b>(39.766)</b>	<b>-26,43%</b>
Recaudos Fiscales e Impuestos		11.961	14.508	(2.547)	-17,55%
Contribuciones y Afiliaciones		0	27.838	(27.838)	-100,00%
Gastos por Pagar		20.906	32.091	(11.185)	-34,85%
Beneficios a Empleados		77.807	76.004	1.803	2,37%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>18</b>	<b>259.632</b>	<b>117.663</b>	<b>141.969</b>	<b>120,66%</b>
Fondo de Bienestar Social		259.632	117.663	141.969	120,66%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>19</b>	<b>50.993</b>	<b>44.407</b>	<b>6.586</b>	<b>14,83%</b>
Remanentes por Pagar		13.515	12.053	1.463	12,14%
Otros Pasivos		37.478	32.354	5.124	15,84%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>24.270.003</b>	<b>23.385.049</b>	<b>884.954</b>	<b>3,78%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20</b>	<b>2.713.325</b>	<b>2.365.947</b>	<b>347.378</b>	<b>14,68%</b>
Aportes Sociales		3.827.792	3.480.414	347.378	9,98%
Capital Mínimo Irreductible		1.114.467	1.114.467	0	0,00%
<b>EXCEDENTES RETENIDOS</b>		<b>6.563.947</b>	<b>6.193.545</b>	<b>370.402</b>	<b>5,98%</b>
Aportes Mínimos Irreductibles		1.114.467	1.114.467	0	0,00%
Aportes Sociales Amortizados		1.853.601	1.713.656	139.945	8,17%
Reservas		3.580.964	3.358.204	222.760	6,63%
Fondos de Destinación Específica		14.915	7.217	7.698	106,66%
<b>EFFECTOS DE CONVERSIÓN</b>		<b>417.293</b>	<b>417.293</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>RESULTADOS</b>		<b>1.236.616</b>	<b>1.113.800</b>	<b>122.816</b>	<b>11,03%</b>
Resultados del Presente Ejercicio		1.236.616	1.113.800	122.816	11,03%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>10.931.181</b>	<b>10.090.585</b>	<b>840.596</b>	<b>8,33%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>35.201.185</b>	<b>33.475.634</b>	<b>1.725.550</b>	<b>5,15%</b>







**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY AMOR**  
 NIT. 811.010.302-4  
**PRESENTACIÓN ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE**  
 (Expresado en Miles de Pesos Colombianos)

CONCEPTO	NOTA	2022	2021	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
<b>INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>5.758.996</b>	<b>5.182.192</b>	<b>576.804</b>	<b>11,13%</b>
Servicio de crédito		4.929.710	4.663.423	266.287	5,71%
Financieros		374.215	77.646	296.569	381,95%
Otros Ingresos		7.230	0	7.230	100,00%
Recuperaciones		447.828	441.113	6.715	1,52%
Servicios Diferentes al Objeto Social		14	11	3	29,89%
<b>Menos Gasto Pago Intereses de Ahorro</b>	<b>22</b>	<b>(1.966.890)</b>	<b>(1.920.335)</b>	<b>(46.555)</b>	<b>2,42%</b>
<b>Menos Gastos Pagos Intereses Obligaciones Bancarias</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Menos Deterioro de Valor de Instrumentos Financieros</b>		<b>(816.161)</b>	<b>(694.848)</b>	<b>(121.313)</b>	<b>17,46%</b>
<b>IGUAL MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>2.975.945</b>	<b>2.567.010</b>	<b>408.935</b>	<b>15,93%</b>
<b>MENOS:</b>					
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>23</b>	<b>1.739.329</b>	<b>1.453.210</b>	<b>286.119</b>	<b>19,69%</b>
Beneficios a Empleados		598.502	570.999	27.503	4,82%
Generales		726.201	542.174	184.027	33,94%
Depreciación		20.615	19.131	1.484	7,76%
Financieros		33.191	40.184	(6.992)	-17,40%
Otros Gastos		360.820	280.723	80.098	28,53%
<b>IGUAL EXCEDENTE NETO</b>	<b>24</b>	<b>1.236.616</b>	<b>1.113.800</b>	<b>122.816</b>	<b>11,03%</b>



**NOTARIA 27 DEL CIRCULO  
 DE MEDELLÍN**  
 DOY FE que este documento es fiel copia  
 tomada del original



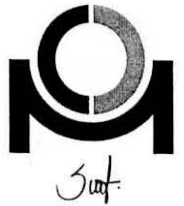


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY AMOR**  
 NIT 811.010.302-4  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2022**  
 (Expresado en Miles de Pesos Colombianos)

TOTAL PATRIMONIO	SALDO AÑO 2021	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADOS	SALDO AÑO 2022
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.480.414</b>	<b>439.680</b>	<b>92.302</b>	<b>0</b>	<b>3.827.792</b>
Aportes Sociales	3.480.414	439.680	92.302	0	3.827.792
Capital Mínimo Irreductible	0	0	0	0	0
<b>EXCEDENTES RETENIDOS</b>	<b>5.079.078</b>	<b>608.658</b>	<b>238.256</b>	<b>0</b>	<b>5.449.480</b>
Aportes Sociales Amortizados	1.713.656	139.945	0	0	1.853.601
Reservas Protección de Aportes	3.168.204	222.760	0	0	3.390.964
Reserva Especial de Asamblea	190.000	0	0	0	190.000
Fondo para Amortización de Aportes	7.217	100.000	92.302	0	14.915
Fondo para Revalorización de Aportes	0	145.953	145.953	0	0
<b>EFFECTOS DE CONVERSIÓN</b>	<b>417.293</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>417.293</b>
Costo Atribuido de Edificios	471.240	0	0	0	471.240
Costo Histórico Dep Acum Edificios	100.999	0	0	0	100.999
Costo Atribuido Muebles y Equipos	30.477	0	0	0	30.477
Costo Histórico Dep Acum Muebles y Equipo	10.323	0	0	0	10.323
Costo Atribuido Equipo de Comp y Com	55.434	0	0	0	55.434
Costo Histórico Dep Acum Equipo de Comp y Com	44.072	0	0	0	44.072
Costo Histórico de Edificios	(195.000)	0	0	0	(195.000)
Costo Histórico Muebles y Equipos	(13.510)	0	0	0	(13.510)
Costo Histórico de Equipo de Comp y Com	(51.892)	0	0	0	(51.892)
Impuesto a la Riqueza	(34.848)	0	0	0	(34.848)
<b>RESULTADOS</b>	<b>1.113.800</b>	<b>1.236.616</b>	<b>0</b>	<b>1.113.800</b>	<b>1.236.616</b>
Resultados del Presente Ejercicio	1.113.800	1.236.616	0	1.113.800	1.236.616
Resultados del Ejercicio Anterior	0	0	0	0	0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10.090.585</b>	<b>2.284.954</b>	<b>330.558</b>	<b>1.113.800</b>	<b>10.931.181</b>



**NOTARIA 27 DEL CIRCULO**  
**TVE MEDELLIN**  
 DOY FE que este documento es fiel copia  
 tomada del original



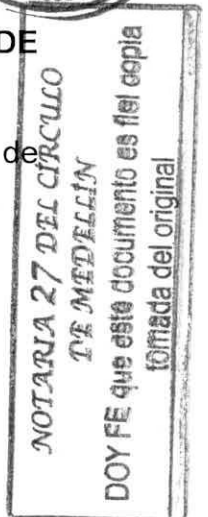
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY AMOR**  
 NIT. 811.010.302-4  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2022**  
 (Expresado en Miles de Pesos Colombianos)

POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>1.236.616</b>	<b>1.113.800</b>	<b>122.816</b>	<b>11,03%</b>
<b>Ajustes que concilian los resultados con el efectivo neto</b>				
Deterioro de valor	816.161	694.848	121.313	17,46%
Depreciaciones	20.615	19.131	1.484	7,76%
<b>Total Ajuste</b>	<b>836.776</b>	<b>713.978</b>	<b>122.798</b>	<b>17,20%</b>
<b>Variación op. antes de cambios de activos - pasivos de operaciones</b>	<b>2.073.391</b>	<b>1.827.778</b>	<b>245.614</b>	<b>13,44%</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>				
Aumento Cartera de Crédito	(2.136.992)	(2.284.971)	147.979	-6,48%
Aumento en Cuentas por Cobrar	(123.316)	(25.704)	(97.613)	379,76%
Aumento Otros Activos	(5.910)	0	(5.910)	0,00%
Disminución Otros Activos	0	8.539	(8.539)	-100,00%
Aumento de Exigibilidades y Depósitos	776.165	3.666.811	(2.890.646)	-78,83%
Aumento de Cuentas por Pagar	0	53.404	(53.404)	-100,00%
Disminución de Cuentas por Pagar	(39.766)	0	(39.766)	0,00%
Aumento Otros Pasivos	6.586	13.278	(6.692)	-50,40%
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIV DE OPERAC. (1)</b>	<b>(1.523.233)</b>	<b>1.431.357</b>	<b>(2.954.590)</b>	<b>-206,42%</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>				
Aumento Inversiones	(303.276)	(316.630)	13.355	-4,22%
Disminución en Propiedad y Equipo	4.838	19.131	(14.293)	-74,71%
<b>FLUJO DE EF. NETO EN ACTIV DE INVERSIÓN (2)</b>	<b>(298.438)</b>	<b>(297.500)</b>	<b>(938)</b>	<b>0,32%</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>				
Aumento Fondos Sociales	141.969	0	141.969	0,00%
Disminución Fondos Sociales	0	(68.478)	68.478	-100,00%
Aumento de Aportes Sociales	487.323	305.959	181.364	59,28%
Aumento Reservas Patrimoniales	222.760	126.705	96.055	75,81%
Aumento Fondo de Destinación Especifica	7.698	7.217	480	6,66%
Aumento en Resultados del Ejercicio	122.816	480.275	(357.459)	-74,43%
<b>FLUJO DE EF. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANC. (3)</b>	<b>982.565</b>	<b>851.678</b>	<b>130.887</b>	<b>15,37%</b>
<b>AUMENTOS DE EFECTIVO (1)+(2)+(3)</b>	<b>(839.106)</b>	<b>1.985.535</b>	<b>(2.824.641)</b>	<b>-142,26%</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>3.313.919</b>	<b>1.328.384</b>	<b>1.985.535</b>	<b>149,47%</b>
<b>TOTAL EFECTIVO NETO FIN DEL EJERCICIO</b>	<b>2.474.814</b>	<b>3.313.919</b>	<b>(839.106)</b>	<b>-25,32%</b>

La Presidente de la Asamblea pone en consideración los cuatro (4) Estados Financieros de la Cooperativa Coy-Amor a diciembre 31 de 2022. Los Delegados lo aprueban por unanimidad.

**14) PRESENTACION, ANALISIS Y APROBACION DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2022.**

La Subgerente de la Cooperativa, hace lectura del proyecto de aplicación de excedentes así:





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COY AMOR**  
 Nit. 811.010.302-4  
**PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2022**  
 (Expresado en Pesos Colombianos)

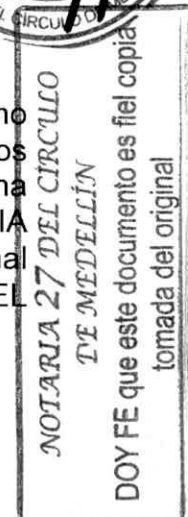
Excedentes de Ejercicio		1.236.615.610
Excedentes de Ejercicios Anteriores		0
Menos Excedentes No Operacionales (Reservas)		<u>0</u>
<b>Total Excedentes Operacionales Distribuible</b>		<b>1.236.615.610</b>
Reserva para Protección de Aportes	20,00%	247.323.122
Fondo de Educación	20,00%	247.323.122
Fondo de Solidaridad	10,00%	123.661.561
<b>Total Apropriaciones de Ley</b>	<b>50,00%</b>	<b>618.307.805</b>
<b>A Disposición de la Asamblea</b>	<b>50,00%</b>	<b>618.307.805</b>
Fondo de Bienestar Social	18,84%	233.030.938
Fondo para Amortización de Aportes	11,08%	137.000.000
Fondo para Revalorización de Aportes	20,08%	248.276.867
<b>Total Apropriaciones de la Asamblea</b>	<b>50,00%</b>	<b>618.307.805</b>
<b>TOTAL APLICACIÓN DE EXCEDENTES</b>		<b><u>1.236.615.610</u></b>

Se somete a votación de los Delegados el proyecto de distribución de excedentes correspondiente al año 2022, el cual es aprobado por unanimidad.

La Asamblea aprueba por unanimidad la constitución del fondo para la revalorización de Aportes Sociales por la suma de DOSCIENTOS CUARENTA Y OCHO MILLONES DOSCIENTOS SETENTA Y SEIS MIL OCHOCIENTOS SESENTA Y SIETE PESOS (\$248.276.867), equivalente al 33.33% del I P C del año 2022 que fue del 13.12%; es decir el 4.37%, del IPC del año inmediatamente anterior. De igual manera esta Asamblea aprueba que de dicho fondo se aplique en cabeza de cada Asociado la Revalorización de sus Aportes Sociales con cargo al fondo de Revalorización aquí constituido.

**15) ELECCION DE REVISORIA FISCAL, PRINCIPAL Y SUPLENTE**  
**ASIGNACION DE HONORARIOS**

Se propone a la Asamblea elegir a la firma D&J Asesores S.A.S. como Revisoría Fiscal, con unos honorarios mensuales de dos punto cuatro Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (2.4 S.M.M.L.V). Esta firma designa como Revisor Fiscal principal a la contadora publica DIANA PATRICIA GALVIS, con cedula de ciudadanía número 43.535.645 y Tarjeta profesional 83091-T y como suplente al contador público JUAN SEBASTIAN ANGEL CORREA, identificado con c.c. 1.129.487.905 Tarjeta Profesional 284903-T





La presidencia de la Asamblea pone en consideración de los Delegados asistentes, la propuesta de la firma D&J Asesores y sus honorarios. Son aprobados por unanimidad.

**16) PROPOSICIONES, RECOMENDACIONES Y VARIOS**

Se propone a la Asamblea General Ordinaria de Delegados que autorice al Consejo de Administración y Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COY-AMOR para que, con cargo al estado de resultados del año 2023, se destine hasta CIENTO VEINTE MILLONES DE PESOS M.L (\$120.000.000) para atenciones sociales a los miembros del Consejo de Administración, a la Junta de Vigilancia, Comités y personal administrativo de la Cooperativa. La Asamblea aprueba por unanimidad dicha propuesta.

Se propone a la Asamblea General Ordinaria de Delegados que autorice al Consejo de Administración y Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COY-AMOR, para que con cargo al estado de resultados del año 2023, se destine hasta DOSCIENTOS CINCUENTA MILLONES DE PESOS M.L (\$250.000.000), para atender las necesidades educativas y sociales de los asociados o sus hijos, una vez sea agotado el fondo de educación, y el fondo de solidaridad. La Asamblea aprueba por unanimidad de los 62 Delegados, dicha propuesta.

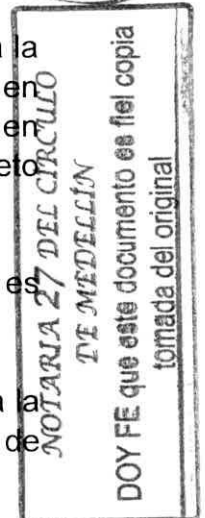
Se propone a la Asamblea General Ordinaria de Delegados que autorice al Consejo de Administración y Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COY-AMOR, para que, con cargo al estado de resultados del año 2023, se destine hasta DOSCIENTOS MILLONES DE PESOS M.L (\$200.000.000) para atender las necesidades de las instituciones educativas de más bajos recursos económicos, con kits escolares para sus alumnos.

La presidencia de la Asamblea pone en consideración dicha propuesta y es aprobada por unanimidad de los 62 Delegados asistentes.

Se propone a la Asamblea General Ordinaria de Delegados que autorice a la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COY-AMOR, para publicar en su página web la memoria económica y solicitar ante la DIAN permanecer en el régimen tributario especial basados en la ley 1819 de 2016 y en el Decreto Reglamentario 2150 del 2017.

La presidencia de la Asamblea pone en consideración dicha propuesta y es aprobada por unanimidad de los 62 Delegados asistentes.

Se solicita a la Asamblea General Ordinaria de Delegados que autorice a la Administración para la ejecución del remanente o saldo del fondo de





Bienestar Social por valor de DOSCIENTOS CINCUENTA Y NUEVE MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y UN MIL SEISCIENTOS VEINTISEIS PESOS (\$259.631.626).

La presidencia de la Asamblea pone en consideración dicha propuesta y es aprobada por unanimidad de los 62 Delegados asistentes.

**17) ESTÍMULOS EN BONOS DE EDUCACIÓN, VIVIENDA Y SALUD PARA LOS ASOCIADOS HÁBILES**

Dando cumplimiento a este numeral del orden del día se procede a la entrega de los estímulos que la Cooperativa otorga a sus Asociados hábiles.

Se entregan 29 bonos por valor de \$1.000.000 cada uno, correspondiente a bonos de Vivienda, Educación y Salud para los ahorradores, para los Asociados que cancelan las cuotas de los créditos cumplidamente, para los Asociados que tienen los aportes al día, para los ahorradores en C.D.A.T., para los Ahorradores de Navidad con Plata, actualización de los datos y para los asistentes a la Asamblea.

Todo lo anterior, con el fin de incentivar la asistencia a la Asamblea, la recuperación de la cartera, el cumplimiento con los aportes, actualización de datos y el ahorro en la Cooperativa.

**18) HIMNO ANTIOQUEÑO**

Se realiza en cumplimiento del orden del día

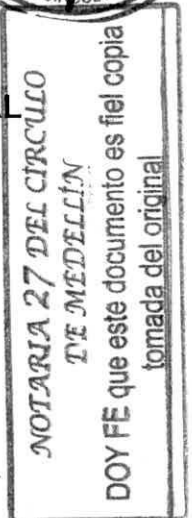
**19) LEVANTAR LA SESION**

Agotado el orden del día y siendo las 8:30 p.m. la Presidente de la Asamblea da por terminada la reunión e invita a los asistentes a un refrigerio.

*Shirley M. Zuluaga C.*  
**SHIRLEY MILENA ZULUAGA C.**  
 Presidente Asamblea

*Omaira Yepes Aristizabal*  
**OMAIRA YEPES ARISTIZABAL**  
 Vicepresidente Asamblea

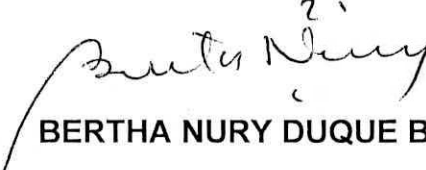
*Beatriz Elena Salazar Giraldo*  
**BEATRIZ ELENA SALAZAR GIRALDO**  
 Secretaria





COMISION ENCARGADA DE REVISAR Y APROBAR EL ACTA DE LA ASAMBLEA

  
CARMEN ROSA ARISTIZABAL O.

  
BERTHA NURY DUQUE BURITICA



NOTARIA 27 DEL CIRCULO  
DE MEDELLIN  
DOY FE que este documento es fiel copia  
tomada del original