

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS NO PRESENCIAL

El pasado sábado 25 de marzo de 2023 se realizó por medio de la plataforma Zoom, la Asamblea General Ordinaria de Delegados No Presencial con la asistencia de 35 delegados (88%) de las diferentes zonas del país.

Se nombraron los dignatarios de la Asamblea, quedando elegidos:

- Presidente: Luis Augusto Baena Gil.
- Vicepresidente: Henry Rivera Pérez.
- Secretario: Jhon Fredy Ortiz Cardona.

De igual manera se eligió la comisión de revisión y aprobación del acta de la Asamblea, conformada por los siguientes delegados:

- Isabel Cristina Puerta Chica.
- Gloria Inés Rosero Valencia.
- Jaime Andrés Suárez Bastidas.

La Junta Directiva y la Gerencia presentaron su informe de gestión y balance social que arrojó los siguientes resultados:

AHORRO

Durante el 2022 el ahorro permanente ascendió a \$16.774 millones y los aportes sociales fueron de \$12.093 millones.

El bono navideño se liquidó en el mes de noviembre por un valor de \$2.613 millones, representando un aumento del 6.9% con respecto al año 2021.

El ahorro disponible fue por un valor de \$237 millones, amigo ahorrito por valor de \$12.800 millones y ahorro vacacional de \$40 millones.

CRÉDITO

En el año 2022 aprobamos 3.055 créditos por un valor de \$24.897 millones, generando un crecimiento de 0.7%.

La línea de consumo participó con un 89,2% y está representada en 3.028 créditos por valor de \$22.211 millones.

A diciembre de 2022 nuestra tasa de interés era 18,58% E.A mientras que en los bancos comerciales se manejó una tasa de 31,24% E.A.

La línea de vivienda presentó un crecimiento del 49.7% con una colocación de \$2,686 millones representados en 27 créditos. Manejamos una tasa de interés del 8,73% E.A en comparación con externos que fue de un 16,32% E.A.

Nuestras tasas de interés son más bajas comparadas con entidades financieras.

Las cifras más destacadas fueron las siguientes:

- Activos: \$35.420 millones con un crecimiento del 4.3%.
- Cartera: \$32.911 millones con un crecimiento del 14.7%.
- Pasivos: \$22.021 millones con un crecimiento del 3.9%.
- Depósitos: \$21.357 millones.
- Patrimonio: \$13.399 millones con un crecimiento del 4.8%.
- Ingresos: \$3.497 millones con un crecimiento del 15.8%.
- Egresos: \$3.202 millones con un incremento del 14.9%.
- Excedente neto: \$295 millones con un crecimiento del 26.7%

ACTIVIDADES DE BIENESTAR

Durante el 2022 se desarrollaron actividades de bienestar con el producto de los excedentes del año 2021 que estuvieron encaminadas a entregar beneficios a los asociados de la siguiente manera:

TIPO DE AUXILIO	Nº DE AUXILIOS ENTREGADOS	TOTAL ENTREGADO
Auxilio de lentes	400	\$40.000.000
Auxilio educativo	400	\$40.000.000
Auxilio de calamidad	21	\$ 9.000.000

También se ejecutaron 23 convenios con diferentes empresas divididos de la siguiente manera:

- 7 - Convenios turísticos
- 5 - Convenios de salud
- 2 - Convenios educativos
- 9 - Convenios comerciales



INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

La señora Mónica Cardona, expuso ante la Asamblea las acciones realizadas por el Comité de Control Social durante el año 2022, las cuales fueron las siguientes:

- Revisaron los libros de actas de las reuniones mensuales de la junta directiva.
- Verificaron el listado de los asociados hábiles e inhábiles para participar en el proceso de elección de los delegados que asistirán a las Asambleas que se realicen en el año 2023 y 2026.
- Realizaron la revisión de los auxilios entregados a los asociados durante el año 2022.
- Revisaron los PQRS allegados al Fondo de Empleados y pudieron evidenciar que a cada una de ellas se les dio respuesta en tiempo oportuno tal y como lo exige la norma.
- Evidenciaron que durante el 2022 no se presentaron procesos disciplinarios a ningún asociado.

INFORME DE LA REVISORÍA FISCAL

La Revisoría Fiscal presentó su informe sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto del Fondo, la Ley y demás normas concordantes.

Expuso las siguientes conclusiones:

- La contabilidad de Amigotex se llevó a cabo de acuerdo con los marcos técnicos normativos.
- El Fondo de Empleados cumplió con sus obligaciones como empleadores.
- Cumplió con la conformación del Comité de Convivencia Laboral y con el Comité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo (COPASST).
- Durante el 2022 Amigotex mantuvo el Fondo de Liquidez y fue debidamente utilizado.
- Cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Amigotex cuenta con un Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR, tiene implementado el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo) e implementó el SARL (Sistema de Administración del riesgo de liquidez).
- Cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y distritales/municipales.

PRINCIPALES DECISIONES APROBADAS DURANTE LA ASAMBLEA

- Se aprobaron los estados financieros del año 2022.
- Se aprobó el proyecto de distribución de excedentes.
- Se aprobó el documento de compromiso para el incremento de la reserva de protección de aportes sociales.
- Se realizó la elección de la nueva firma de revisoría fiscal, donde la empresa Auditoría y Consultoría Integrales E.C – ACI obtuvo el 76.32% de aprobación por parte de los delegados.
- Se aprobó que los recursos del Fondo Mutuo de Amigotex fueran utilizados en tecnología con un 91.89% de aprobación.

Se habilitó un espacio para proposiciones y recomendaciones que fueron enviadas previamente al correo de gerencia, donde los delegados de las diferentes zonas abordaron temas relacionados con convenios, auxilios, créditos, tasas de intereses, Fondo de Protección de Cartera, comunicaciones y pólizas.

Algunas de las recomendaciones fueron analizadas en la Asamblea y se dio respuesta por parte de la Gerencia, otras de más complejidad deben ser analizadas por la junta Directiva ya que conllevan análisis financiero.

También se realizaron 8 rifas de diferentes productos para nuestros delegados y a cada uno se le envió una tarjeta de agradecimiento con un bono de alimentación.

Se dio por terminada la reunión a las 4:47 pm agradeciendo la asistencia y participación de cada uno de los delegados e integrantes de la junta directiva, esperando poder continuar entregando beneficios vía tasa de interés de acuerdo con la filosofía que durante más de 30 años ha caracterizado a Amigotex.

