



COVATRANS

Cooperativa Vallecaucana De Transportadores

**INFORME DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AÑO 2023**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

MANUEL MARÍA VIVAS ORDOÑEZ

ROBERT ALEXANDER DELGADO MARTÍNEZ

HÉBERT ALFONSO ORDOÑEZ DELGADO

ALEXANDER VERGARA GARCÍA

FERNANDO ANTONIO GIRALDO AGUIRRE

PRIMITIVA RÍOS NÚÑEZ

RICARDO PEÑUELA REINA

SUPLENTE

EINAR GUTIÉRREZ GUTIÉRREZ

JOSÉ RUBER CASTRO SÁNCHEZ

LINA MARCELA GONZÁLEZ CAICEDO

FREDDY TULANDE VALENCIA

GERARDO ANTONIO HERNÁNDEZ M

JUAN CARLOS CAMAYO MÉNDEZ

RUBÉN DARÍO ARANDA VALENCIA

GERENCIA

CAROLINA BERNAL GÓMEZ

**LXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS
2024**

**COOPERATIVA VALLECAUCANA DE TRANSPORTADORES
“COVATRANS”
890.302.901-7
SANTIAGO DE CALI, VALLE
FEBRERO 16 DE 2024**

ÍNDICE

ÍNDICE	2
GLOSARIO	4
INTRODUCCIÓN	6
MISIÓN	7
VISIÓN	7
VALORES	7
INFORME GESTIÓN ADMINISTRATIVA	8
¿CÓMO ESTÁ EL SECTOR AUTOMOTRIZ EN COLOMBIA 2023?	8
VENTAS POR AGENCIA	9
VARIACIÓN DE LAS VENTAS 2023 – 2022	10
IMPUESTO DE RENTA	11
EXCEDENTES	11
APORTES SOCIALES	11
ACTIVO	11
CONTROL INTERNO	12
IMPLEMENTACIÓN DE PROCEDIMIENTOS Y ACTUALIZACIÓN DE MANUALES DE FUNCIONES	12
DESCUENTOS A ASOCIADOS	13
NUEVO SERVICIO	14
ACTIVIDADES EN AGENCIAS Y CAPTACIÓN DE NUEVOS ASOCIADOS	14
<i>Registro Fotográfico De Eventos</i>	14
ARREGLOS LOCATIVOS	16
ALMACÉN PRINCIPAL	16
AGENCIA JAMUNDÍ	17
AGENCIA POPAYÁN	18
AGENCIA CARRERA PRIMERA CALI	19
LUBRITECA PRINCIPAL	20
<i>Sala de espera</i>	20
<i>Traslado de pozo recolector de aceite quemado</i>	21
<i>Adecuación de aguas residuales</i>	21
AGENCIA PALMIRA	23
ARRENDAMIENTOS	23
INVERSIONES	24
INVENTARIOS	24
DESCUENTOS PRONTO PAGO A PROVEEDORES	25
PARTICIPACIÓN POR PARETO	26
GESTIÓN DE CARTERA	26
ENTREGA DE OBSEQUIOS NAVIDEÑOS	27
INFORME DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO (SST)	27
<i>Planear:</i>	27

Hacer:.....	28
Verificar:.....	28
Actuar:.....	28
INFORME DE SISTEMAS	29
RENOVACIÓN LICENCIAS AÑO 2023 -2024	29
Antivirus	29
Estado de Actualizaciones.....	30
UTM – PROTECCIÓN DE SITIOS	30
UTM.....	30
Filtrado WEB:.....	31
RENOVACIÓN ANUAL DOMINIO Y HOSTING	31
BACKUP Y TAREAS PROGRAMADAS 2024	32
Tarea programada BACKUP:	32
Tarea programada servidor Local:	32
SDWAN	33
CAMBIO Y MEJORAS EQUIPOS AGENCIAS	33
Actualización Y Mejora Equipos Agencias Jamundí, Santander Y Popayán	33
Renovación Equipos Agencias Piendamó, Palmira, Lubriteca Palmira Y Carrera Primera	33
GESTIÓN JURÍDICA.....	34
PESEM	34
BALANCE SOCIAL	35
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	35
FONDO DE SOLIDARIDAD	37
Auxilios solidaridad.....	37
PÓLIZAS.....	37
COMITÉ DE EDUCACIÓN	37
OPERACIONES CELEBRADAS CON LOS ASOCIADOS	38
IMPORTACIÓN	38
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	38
SARLAFT	38
Riesgo Inherente.....	38
Riesgo Residual.....	39
SIAR (SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS).....	39
SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)	40
SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Cartera)	40
SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo).....	40
CUMPLIMIENTO.....	41
APLICACIÓN DE LA LEY 1676 DE 2013.....	41
AGRADECIMIENTOS	41



GLOSARIO

Anexo:	Documento adjunto que complementa o amplía la información contenida en un contrato, informe o texto.
Cloud (web):	Se refiere a la prestación de servicios informáticos a través de internet, incluyendo almacenamiento de datos, servidores, redes, bases de datos, software, entre otros.
Coadyuvar:	Contribuir o colaborar en la realización de algo.
Condonación:	Acción de perdonar o cancelar una deuda o una obligación.
Deterioro (Mercancía):	Pérdida de calidad o valor de una mercancía debido a daños, desgaste u obsolescencia.
Cloud (web):	Se refiere a la prestación de servicios informáticos a través de internet, incluyendo almacenamiento de datos, servidores, redes, bases de datos, software, entre otros.
Excedentes:	Resultado económico de la organización solidaria, resultante de la diferencia de los ingresos y los egresos durante un periodo contable.
Factoring:	Modalidad de financiamiento que consiste en la cesión de facturas o cuentas por cobrar a una entidad financiera a cambio de liquidez inmediata.
Failover (web):	Es la capacidad de un sistema para reemplazar automáticamente una operación fallida por una operación de respaldo, asegurando la continuidad del servicio.
Good Will:	Valor intangible Asociado a la reputación, prestigio y clientela de una empresa.
Hito:	Punto de referencia o logro significativo en un proceso o proyecto.
Inherente:	Que es propio, característico o esencial de algo.
Isotank:	Contenedor o recipiente diseñado para el transporte y almacenamiento de sustancias peligrosas.
Liquidez:	Capacidad de un activo para convertirse rápidamente en efectivo sin perder valor.
Obsolescencia:	Hecho de establecer el final de la vida útil de un producto desde el momento de su fabricación.



COVATRANS

Cooperativa Vallescaucana De Transportadores

- Pareto:** Principio basado en la observación de que un pequeño número de causas (el 20%) produce la mayor parte de los resultados (el 80%) en diversas situaciones.
- Riesgo Residual:** Nivel de riesgo que permanece después de aplicar medidas de mitigación.
- SDWAN:** Red definida por software (Software-Defined Wide Area Network), es una tecnología que permite la gestión centralizada de una red de área amplia (WAN) utilizando software para optimizar el rendimiento y reducir costos.
- Sexagésimo:** Que ocupa el lugar número sesenta en una serie ordenada.
- Socio-demográfico:** Se refiere a la combinación de factores sociales y demográficos que influyen en un determinado grupo de personas, como edad, género, nivel educativo, ingresos, etc.
- Sufragar:** Costear o pagar gastos, especialmente los relacionados con una actividad o servicio.

INTRODUCCIÓN

Estimados miembros de la Asamblea General,

Es un placer presentarles el informe de gestión correspondiente al período 2023. En este informe, se detallarán los logros alcanzados, los desafíos enfrentados y las actividades realizadas durante el último año. Además, se incluirá un análisis detallado de los resultados obtenidos en relación con los objetivos y metas establecidos en la anterior Asamblea General.

El presente informe tiene como objetivo proporcionar una visión integral del desempeño de nuestra organización durante el período mencionado, destacando los hitos más relevantes, así como las áreas en las que se han identificado oportunidades de mejora. Agradecemos su atención y colaboración en este proceso de rendición de cuentas, y confiamos en que juntos podremos continuar avanzando hacia el cumplimiento de nuestra misión y visión institucional.

Sin más preámbulos, les invito a adentrarnos en el contenido de este informe, que refleja el compromiso y la dedicación de todos los que formamos parte de esta gran familia COVATRANS.

¡Gracias por su participación activa y su continua contribución al crecimiento y desarrollo de nuestra organización!



MISIÓN

Somos una Cooperativa multiactiva ofreciendo servicios y productos para el sector automotor a precios justos; que dirige sus beneficios socio-económicos a los Asociados, colaboradores y comunidad en general; dando solución a sus necesidades y comprometida con la calidad; aplicando el mejoramiento continuo y conocimientos técnicos que garanticen el desarrollo de sus procesos. Sus actividades se cumplirán con fines de interés social, ambiental y sin ánimo de lucro.

VISIÓN

En el 2027, COVATRANS, será una Cooperativa rentable que genere confianza a sus Asociados y público en general, desarrollando alianzas estratégicas para suplir las necesidades del sector transportador del Cauca y Valle del Cauca, reconocida por su variedad en el portafolio de productos y servicios, la agilidad, calidez en el servicio, en busca de brindar beneficios para el Asociado y su familia; de acuerdo a las diferentes políticas que conforman la estructura estratégica y tecnológica, orientadas a un crecimiento apoyado por indicadores que muestran las tendencias y mitigación de los riesgos propios de su actividad

VALORES

Los pilares de una sociedad justa y equilibrada son LA SOLIDARIDAD, LA DEMOCRACIA Y LA EQUIDAD, es así como debemos actuar siempre con HONESTIDAD, JUSTICIA y RESPONSABILIDAD, con nuestros Asociados, Clientes, Proveedores y Colaboradores.

INFORME GESTIÓN ADMINISTRATIVA AÑO 2023

Dando cumplimiento al Estatuto de la Cooperativa Vallecaucana de Transportadores y de conformidad con las normas legales vigentes (los artículos 46 y 47 de la Ley 222 de 1995 y la Ley 603 de 2000), se presenta a la Honorable Asamblea General de Asociados el informe de Gestión en donde se describe las actividades más relevantes ejecutadas durante el ejercicio 2023.

Nuestros valores corporativos, la sólida trayectoria de COVATRANS en sus 60 años de funcionamiento, la solidez económica y su Good Will nos muestra como fortaleza, para mejorar día a día la calidad y prestar un mejor servicio a nuestros Asociados en soporte definitivo para avanzar en seguir adelante con nuestros ideales de sentir solidarios, equidad, confianza; retribuyendo así en beneficios sociales.

Entre enero y noviembre del 2023 la gasolina presentó un incremento de \$ 4.311 pesos y el galón pasó de costar \$10.253 durante el primer mes del año, a tener un valor de \$14.564 en el penúltimo mes, cerrando el año con un precio promedio de \$15.154 pesos.

Como resultado, la movilidad de los vehículos se ve disminuida, en consecuencia, el cambio o tiempo del lubricante tiende a extenderse, llevando a una disminución del mismo para su reposición (Disminución de los ingresos de COVATRANS).

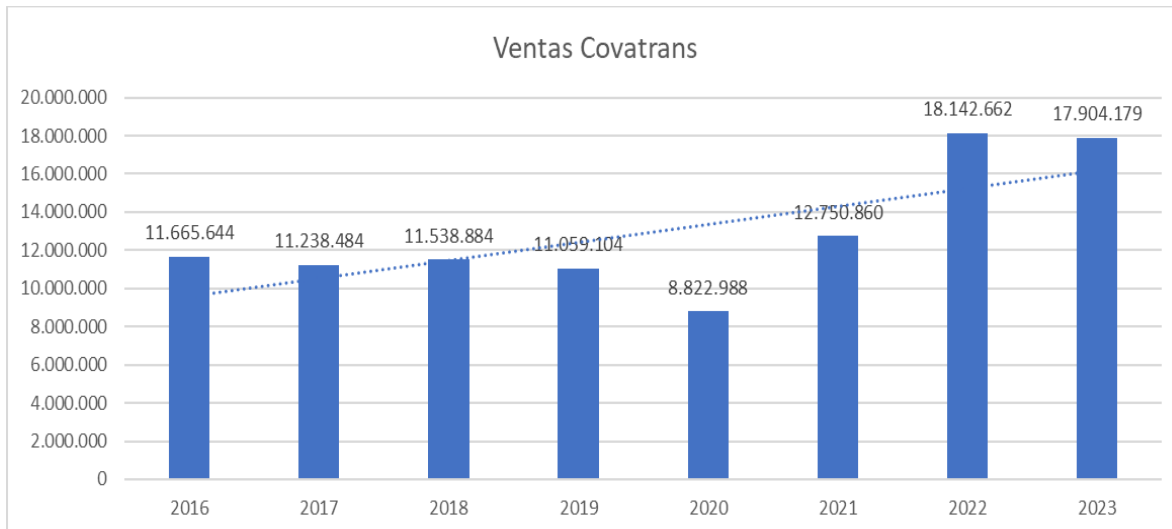
¿Cómo Está El Sector Automotriz En Colombia 2023?

De acuerdo con los cálculos de la Asociación Nacional de Movilidad Sostenible (Andemos), para el año 2023, las matrículas de vehículos cero kilómetros registrados en Colombia cerraron en 186.826 unidades, lo que significa una contracción del 28,9% en comparación con el 2022, cuando se matricularon 262.595 vehículos.

De acuerdo con el informe de Asopartes (Asociación del sector automotriz y sus partes) La variación en las ventas del comercio al por menor enseña que en el mes de noviembre 2023 las ventas reales de repuestos, partes, accesorios y lubricantes para vehículos disminuyó (8,2%) con respecto al 2022.

Concluyendo, para el año 2023 COVATRANS cerró con ventas de \$17.904 millones, teniendo en cuenta el promedio histórico (\$11.375 millones) antes de pandemia entre 2016 y 2019. Comparado al año 2021 con \$12.751 millones en ventas; se evidenció un incremento

del 12% pese al paro nacional. Entre el año 2021 y 2022 se observó un crecimiento del 44%, lo cual, para el año 2023, con respecto al año 2022, se mantuvo con una variación del 1% estableciendo así un nuevo promedio histórico.



Ventas Por Agencia

Ventas por agencia	Enero	Comp	Febrero	Comp	Marzo	Comp	Abril	Comp	Mayo	Comp	Junio	Comp	Julio	Comp	Agosto	Comp	Septiembre	Comp	Octubre	Comp	Noviembre	Comp	Diciembre	Acumulado Diciembre
ALMACEN PRINCIPAL	853.293	5%	745.500	-13%	753.264	1%	707.432	-6%	777.117	-9%	704.261	10%	715.522	3%	734.945	-1%	729.482	-4%	701.307	-2%	685.843	2%	696.563	\$ 8.804.530
LUBRITECA PRINCIPAL	103.181	10%	99.787	-3%	113.714	14%	90.810	-20%	108.066	1%	109.583	19%	110.852	-6%	104.623	-8%	96.752	18%	114.442	-15%	96.976	1%	97.919	\$ 1.246.704
AGENCIA CR 130 89	108.171	2%	107.657	0%	121.890	13%	111.115	-9%	110.628	-5%	105.104	0%	124.852	4%	130.002	-20%	103.567	-1%	102.631	0%	102.193	-5%	96.935	\$ 1.324.746
AGENCIA PALMIRA	96.536	22%	78.210	-19%	84.859	9%	74.155	-13%	97.613	-14%	84.339	32%	81.574	-4%	77.912	1%	78.489	-2%	76.853	7%	81.878	-26%	60.763	\$ 973.180
AGENCIA POPAYAN	94.365	14%	80.143	-15%	106.997	34%	90.330	-16%	87.901	-6%	82.388	-3%	79.980	4%	83.068	15%	95.275	-19%	76.968	-3%	75.039	-9%	68.418	\$ 1.020.872
AGENCIA JAMUNDI	92.746	27%	92.592	0%	86.771	-6%	97.327	12%	94.552	-12%	82.961	-3%	79.933	23%	98.249	-15%	83.698	10%	92.252	-18%	75.919	1%	76.864	\$ 1.053.862
AGENCIA SANTANDER	119.472	12%	93.220	-22%	122.261	31%	100.835	-18%	112.865	-4%	108.748	12%	111.349	-20%	88.617	26%	111.416	-11%	99.536	-8%	91.571	3%	94.661	\$ 1.254.550
AGENCIA PIENDAMO	79.475	20%	71.138	-10%	67.182	-6%	62.796	-7%	79.422	18%	93.608	26%	69.883	-17%	57.874	-16%	48.517	10%	53.481	0%	53.546	-29%	38.004	\$ 774.928
LUBRITECA PIENDAMO	26.724	21%	18.938	-29%	25.134	33%	28.323	13%	21.749	29%	28.089	-23%	26.959	-12%	23.733	25%	29.708	-21%	23.493	40%	32.986	-20%	26.520	\$ 312.356
LUBRITECA PALMIRA	90.416	-2%	88.262	-2%	87.763	-1%	92.710	6%	101.344	5%	105.970	9%	94.126	7%	100.907	0%	100.896	-12%	88.478	17%	103.516	-19%	84.065	\$ 1.138.451
Total	1.664.380	8%	1.475.448	-11%	1.569.835	6%	1.455.831	-7%	1.591.256	-5%	1.505.050	9%	\$ 1.495.031	0%	1.499.931	-1%	1.477.799	-3%	1.429.441	-2%	1.399.465	-4%	1.340.711	\$ 17.904.179



Durante el 2023 el mes a destacar por sus resultados fue el mes de enero donde las ventas crecieron el 8%, la agencia de Jamundí creció el 27%, con novedad la Lubriteca Palmira (2%).

En línea, el mes de menor ingreso fue diciembre con novedad del (14%), la agencia de PIENDAMÓ con el (29%), la agencia de Santander creció el 3%.

Variación De Las Ventas 2023 – 2022

Ventas por agencia	2023	2022	Variación \$	%
Principal	8.804.530	8.977.449	-172.919	-2%
Covataxi	0	24	-24	-100%
Lubriteca Cali	1.246.704	1.312.282	-65.577	-5%
Agencia Carrera primera	1.324.746	1.360.713	-35.967	-3%
Agencia Palmira	973.180	1.056.951	-83.771	-8%
Agencia Popayán	1.020.872	1.014.312	6.560	1%
Agencia Jamundí	1.053.862	1.018.407	35.455	3%
Agencia Santander	1.254.550	1.247.458	7.092	1%
Agencia Piendamó	774.928	943.294	-168.366	-18%
Lubriteca Piendamó	312.356	216.496	95.860	44%
Lubriteca Palmira	1.138.451	1.032.506	105.945	10%
Total ventas por agencia	17.904.179	18.179.892	-275.713	-2%

Del acumulado en ventas a diciembre 2023, los Asociados tuvieron una participación del 12%.

TIPO DE CLIENTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Asociados	10,90%	10,22%	9,84%	11,40%	12,24%	11,59%	10,90%	12,84%	12,58%	13,91%	14,28%	13,64%	11,98%
Clientes particulares	89,10%	89,78%	90,16%	88,60%	87,76%	88,41%	89,10%	87,16%	87,42%	86,09%	85,72%	86,36%	88,02%

Para el año 2023 sostuvimos nuestras ventas con una diferencia del 1%; respecto al año anterior, el cual tuvo un incremento en \$5.392 millones equivalente al 42% con relación al 2021. Los excedentes cerraron en \$345 millones, que comparado con el año anterior, presentaron una disminución del 41%, como consecuencia, de las bajas de mercancía en obsolescencia por valor de \$54,3 millones, correspondiente a inventarios de más de 8 años, que en su mayor parte pertenecían a agencias cerradas (Bordo, Crema y Rojo, Papagayo, Tuluá y Covataxis que se unificó en el inventario de la bodega principal), además, se constituyeron provisiones de las cuentas por cobrar correspondientes a periodos (2016 al 2020) por concepto de arrendamientos, cuentas por cobrar a EPS (incapacidades), cuentas por cobrar a ex trabajadores, las cuales se venían deteriorando desde el año 2021 presentando un saldo de \$26,0 millones.

Impuesto de Renta

Otro rubro representativo fue el gasto de \$76 millones generado por el pago del impuesto de renta por el año gravable de 2022 (\$120 millones en total), el cual se venían liquidando del ingreso de Asociados y no del total de los ingresos incluyendo los de terceros no Asociados. De seguir con este procedimiento la Cooperativa estaría en riesgo de incurrir en sanciones por parte de la DIAN. Adicionalmente, se llevaron directamente al gasto por disposición de la Asamblea de 2023 para cumplir con las actividades sociales, por concepto de auxilios de educación por \$10,9 millones, de solidaridad por \$10 millones y de bienestar social por \$18,9 millones, teniendo en cuenta que los recursos de los fondos sociales se agotaron.

Art. 26. Los ingresos son base de la renta líquida.

La renta líquida gravable se determina así: de la suma de todos los ingresos ordinarios y extraordinarios realizados en el año o período gravable, que sean susceptibles de producir un incremento neto del patrimonio en el momento de su percepción, y que no hayan sido expresamente exceptuados, se restan las devoluciones, rebajas y descuentos, con lo cual se obtienen los ingresos netos. De los ingresos netos se restan, cuando sea el caso, los costos realizados imputables a tales ingresos, con lo cual se obtiene la renta bruta. De la renta bruta se restan las deducciones realizadas, con lo cual se obtiene la renta líquida. Salvo las excepciones legales, la renta líquida es renta gravable y a ella se aplican las tarifas señaladas en la Ley. (Estatuto Tributario Nacional, Título I – Renta, art. 26)

Excedentes

De lo anterior, se concluye que los excedentes del año 2023 hubieran ascendido \$541,1 millones, sin tener en cuenta la depuración de los inventarios y las cuentas por cobrar de vigencias anteriores, del cumplimiento con las normas tributarias en el pago del impuesto de renta y la ejecución de las actividades relacionadas con el bienestar de los Asociados.

Aportes Sociales

La cuenta de Aportes Sociales al 2023 cerró en \$899 millones, presentando un incremento del 4% con respecto al año anterior por \$863 millones.

Activo

El activo cerró el año 2023 con un saldo de \$12.586 millones, el cual registró un crecimiento del 2,3%, los Pasivos con \$2.208 millones disminuyendo el 1,2%, Patrimonio de \$10.065 millones con crecimiento del 3,1%, con respecto al año anterior.

Control Interno

Un ambiente de control permite que las entidades tengan seguridad de desarrollar o llevar a cabo procesos que se encuentren libres de fallas significativas, además de garantizar la eficiencia y la eficacia en todas las operaciones promoviendo y facilitando la adecuada ejecución de las funciones y actividades definidas por la entidad para el logro de los objetivos empresariales.

Desde hace varios años, la Superintendencia de la Economía Solidaria ha venido realizando énfasis y recomendando fortalecer los controles internos de Covatrans, de otro lado así lo indica la Circular Básica Contable y Financiera, cuando menciona que las Organizaciones Solidarias deben tener un sistema adecuado de Control Interno.

Implementación de Procedimientos y Actualización de Manuales de Funciones

Mediante los procedimientos, las entidades pueden minimizar errores, mejorar la eficiencia, incrementar el rendimiento del equipo, asegurarse de que se sigan los pasos adecuados en cada situación, fortalecer el cumplimiento de regulaciones legales, permite tener una guía de los lineamientos requeridos por la Administración en el desarrollo de las operaciones diarias, simplificar los procesos internos, reducir los plazos de ejecución de las actividades, optimizar procesos, asegurar la calidad del producto y brindar orientación para la toma de decisiones.

Siendo conscientes de que la mejora de procesos conlleva tiempo y esfuerzo, sin embargo; reconociendo que hay estrategias, técnicas y herramientas que coadyuvan al logro de los objetivos, el Consejo de Administración con el ánimo de mejorar aspectos administrativos y de controles aprobó realizar la actualización de los procedimientos y manuales de funciones, acogiendo la recomendación realizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los beneficios que conlleva esta actividad, es por ello que se continúa con la contratación por prestación de servicios de la señora Gladys Amparo Hoyos Galíndez, quien es Contador Público de la Universidad de San Buenaventura Cali; Especialista en Finanzas de la Universidad Autónoma de Occidente; Profesional vinculada a nuestro equipo de trabajo para la elaboración de estos procedimientos y revisión de los manuales de funciones existentes en la Cooperativa, quien inició actividades en noviembre de 2022 y entregó en un 100% en el mes de mayo de 2023, presentado a Gerencia y Consejo de Administración. Dentro de los documentos aprobados por el Consejo de Administración y, que hacen parte de esta contratación se encuentran: 13 procedimientos, 1 política, 1 instructivo y 44 formatos y anexos.

Una vez levantados y aprobados los procedimientos y formatos respectivos, se evidenció la necesidad de realizar acompañamiento al personal involucrado, con el fin de asegurarse de su entendimiento y cumplimiento al ciento por ciento, por lo tanto se realizó un nuevo contrato con un alcance de puesta en marcha, seguimiento y monitoreo, contrato de prestación de servicios que dio inicio a partir de junio hasta diciembre de 2023 por un valor total de \$22,4 sobre los cuales se presentaron los respectivos informes.

Es importante mencionar que a través del seguimiento y la evaluación se puede revisar el progreso de las directrices impartidas por medio de dichos procedimientos, identificar problemas en la planificación y/o puesta en marcha y realizar ajustes para un mejor desarrollo en los controles. Así entonces, a partir del mes de enero de 2024, se inicia con la verificación, comprensión en campo y evaluación del cumplimiento de los procedimientos aprobados y aplicables por cada una de las áreas. En cuyo proceso se identificó que el personal requería de una filosofía de trabajo “aprender haciendo” que parte del hecho comprobado de que la forma más eficiente de aprendizaje se hace posible mediante la experiencia, la acción, la vida, lo empírico, lo cotidiano, el entorno, la experimentación, la prueba y el error, por lo que en este momento la asesora y los colaboradores se encuentran trabajando con esta filosofía, así mismo se implementaron filtros de la información que llega a la Gerencia, información que hace parte del cumplimiento al diligenciamiento de formatos, con el fin de coadyuvar en el proceso administrativo de aprobación.

En el mes de enero de 2024, la señora Gladys Hoyos socializó el trabajo que se ha venido desarrollando desde su perfil profesional y el estado de avance del proceso de implementación de procedimientos con la Junta de Vigilancia.

En aras de continuar fortaleciendo sistema de control de interno y la estructura organizacional de la Cooperativa, se realizó contrato de prestación de servicios en el mes de junio de 2023 para el levantamiento de los manuales de funciones por cada cargo, labor realizada por Ingeniería y Soluciones Empresariales ISEM S.A.S. por un costo total de \$7'280.000 más IVA, quienes realizaron la entrega y socializaron con la Gerencia y Gestión Humana en el mes de diciembre de 2023, de esta contratación se recibió la documentación 27 manuales correspondiente a perfiles de cargo y funciones respectivamente.

Descuentos a Asociados

Con el fin de brindar un mejor servicio y como beneficio para nuestros Asociados, el Consejo de Administración aprobó para sus compras de contado incrementar el descuento del 10% (7% compras y 3% capitalizable) al 12% (9% compras y 3% capitalizable), esto a partir del mes de agosto 2023.

Nuevo Servicio

Se implementó en las Lubríticas un nuevo servicio de engrase, desde el mes de mayo 2023, en las Lubríticas Cali, Palmira y Piendamó.

Actividades en Agencias y Captación de Nuevos Asociados

Durante el año 2023 se realizaron actividades en las diferentes agencias con el apoyo de algunos proveedores con sus marcas (Mobil, Coexito, Akron, Motul, Chevron, Valvoline, Petrobras, Lubristone y Filtros), en el cual se aprovecharon reuniones con los Asociados asistentes en donde se escucharon sus dudas y recomendaciones, las cuales quedaron plasmadas en documento del control de asistencia. También se hizo campaña de captación de Asociados nuevos en el que se realizaron rifas y promociones.

Registro Fotográfico De Eventos







ARREGLOS LOCATIVOS

Se realizaron arreglos locativos para el mejoramiento de la infraestructura en las agencias e imagen corporativa.

Almacén Principal

Pintura y arreglo de fachada por valor de \$17,9 millones



Agencia Jamundí

Se realizaron arreglos locativos por humedad, baños y pintura. En el segundo piso de la agencia de Jamundí se realizó remodelación para un valor total de \$22.968.000.





Agencia Popayán

Remodelación de segundo piso y almacén: columnas, piso, pintura interna y fachada, mantenimiento de cortinas, remodelación baño y cocina por un valor \$92.2 millones.





Agencia Carrera Primera Cali

Pintura interna y de fachada, área atención al público y mostrador, humedades, reja de seguridad, contador, destapada de sifón de terraza. Valor \$12.5 millones.



Lubriteca Principal

Sala de espera

Adecuación de la zona comercial para el ingreso directo de los clientes de la Lubriteca, comunicando internamente el pasillo al área de ventas, caja, entrega de mercancía y la sala de espera. Valor \$53,3 millones.



Traslado de pozo recolector de aceite quemado.

Para la adecuación de la recolección de aceite quemado se realizó en dos etapas:

1. Extracción del isotanque y adecuación de la zona.
2. Adecuación de isotanque en la parte trasera en forma visible y de fácil extracción.

Valor \$ 37,1 millones.



Cumpliendo los requerimientos del decreto 302 de 2000 – decreto 3930 de 2010, realizamos las adecuaciones para un mejor control interno y externo. (Vertimientos de aguas y líquidos).

Adecuación de aguas residuales

1. Nos encontramos con que las aguas negras y agua lluvia se juntan en todas las cajas forzando un colapso de las mismas en temporada invernal.

Las cajas antiguas y la tubería de gres fracturada estaban filtrando las aguas negras hacia el subsuelo de la edificación.

2. Los trabajos realizados fueron corte, demolición de losa en concreto y excavación para encontrar tuberías sanitarias en gres.

3. Demolición de tuberías sanitarias en gres y Retiro de escombros, reconstrucción de cajas sanitarias y de agua lluvia, cambio de inclinación de tubería (2%) de agua lluvia y sanitaria, instalación de tubería PVC y accesorios, la tubería agua negra se instaló en 4" y la tubería de agua lluvia se instaló en 6".

4. Relleno de excavación y fundición de concreto E=10cm, fundición en concreto de cajas de inspección de agua negra y agua lluvia con su respectiva tapa.

Valor \$20,7 millones.





Agencia Palmira

Pintura y arreglo de fachada. \$19,3 millones.



Arrendamientos

Esta administración realizó diferentes gestiones y obras civiles para llevar a cabo el alquiler de los locales que venían desocupados desde más de 6 años, entre ellos; la agencia de Palmira por valor de \$ 1.092.000, agencia de Popayán \$1.428.000, el apartamento en la agencia de Jamundí \$800.000, y los que ya se encontraban alquilados como son el local en la agencia de Santander de Quilichao \$588.000, apartamento en la agencia de Piendamó \$369.000, y carrera primera en Cali \$ 422.400, los cuales nos generan un ingreso de \$4.699.400 pesos mensuales.

Inversiones

En el periodo 2023 se aperturaron dos CDT, uno con el banco Davivienda por \$500 millones a 185 días con una tasa del 14,5% EA, y con Coprocenva por \$500 millones de pesos a 270 días 16,15% EA, que generaron rendimientos por \$106 millones de pesos.

Al culminar el periodo 2023 se cerró con un CDT por valor de \$412,3 millones en el banco Davivienda.

RENDIMIENTOS INVERSIONES								
AÑO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2023	9.965	47.803.588	12.087.478	11.470.448	11.470.448	10.386.722	13.292.942	106.521.590



Inventarios

El año 2023 cerró con saldo en los inventarios de \$3.810 millones, presentando incremento del 37%, en comparación al año inmediatamente anterior.

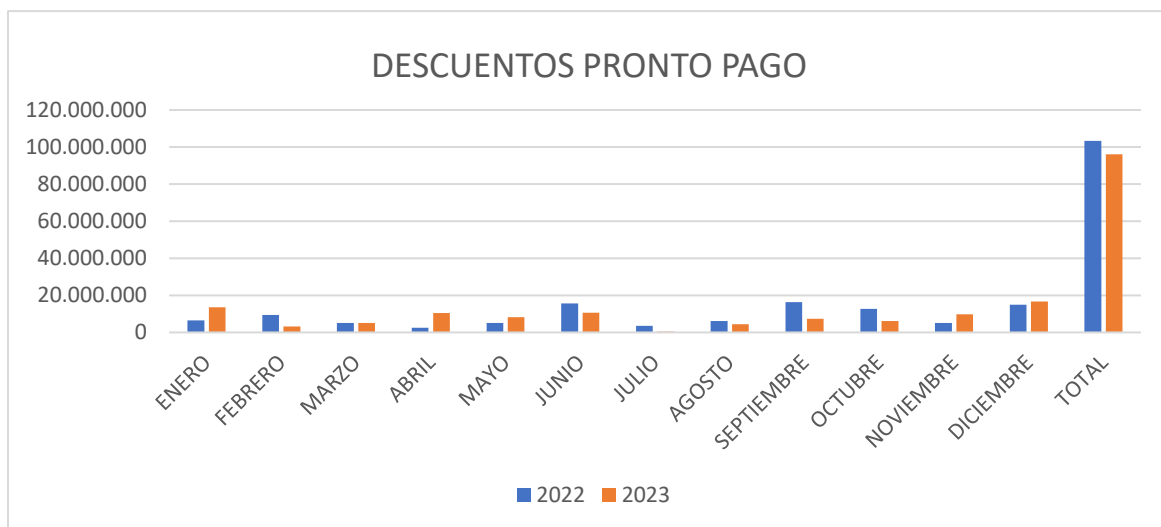
Inventario por agencia	2023	2022	Variación \$	%
Bodega y Principal	2.178.247	1.503.796	674.451	45%
Lubriteca Cali	81.018	132.895	-51.877	-39%
Bodega Virtual	10.331	53.313	-42.982	-81%
Agencia Cra 1 ^a	248.836	135.367	113.468	84%
Agencia Palmira	178.779	144.826	33.953	23%

Agencia Popayán	256.572	225.519	31.053	14%
Agencia Jamundí	194.754	162.683	32.072	20%
Agencia Santander	177.612	149.135	28.478	19%
Agencia Piendamó	163.098	111.698	51.400	46%
Lubriteca Piendamó	87.722	34.828	52.894	152%
Lubriteca Palmira	238.106	134.843	103.263	77%
Covataxi	0	0	0	0
Sub Total	3.815.076	2.788.903	1.026.172	37%
Deterioro de Mercancías	4.493	62.407	-57.914	-93%
Total Mercancías	3.810.583	2.726.497	1.084.086	40%

En referencia a mercancía de baja rotación, se continúa realizando gestión para su venta, en el año 2022 tenía inventario a costo de \$ 298 millones y el 2023, se vendieron mercancías por valor de \$100 millones quedando como saldo \$198 millones. Para el 2024, se ha proyectado realizar eventos y ferias en las diferentes agencias buscando la participación de todos los Asociados como parte del compromiso con la Cooperativa.

Descuentos Pronto Pago a Proveedores

Teniendo en cuenta el flujo de caja, se aprovecharon los descuentos por pronto pago que ofrecen los proveedores, que en total fueron \$96,1 millones.



DESCUENTOS PRONTO PAGO PROVEEDORES													
AÑO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2022	6.546.267	9.453.023	5.122.828	2.569.142	5.193.570,00	15.610.900	3.561.750	6.134.419	16.382.052	12.705.137	5.094.161,00	14.957.523	103.330.772
2023	13.608.079	3.274.951	5.047.704	10.492.381	8.145.293	10.683.366	415.157	4.491.803	7.407.670	6.129.377	9.764.037	16.656.402	96.116.220

Participación Por Pareto

RANKING	PROVEEDOR	MARCA	INVENTARIO	PARTICIPACION	COMPRAS
1.	DISTRIBUIDORA DE LUBRICANTES	MOBIL/TERPEL	68%	19,20%	\$ 2.901.921.939
2.	COLOMBIANA DE COMERCIO	CASTROL/LLANTAS	81%	13,85%	\$ 2.093.535.422
3.	COLOMBIANA DE COMERCIO	CASTROL/LLANTAS	89%	13,85%	\$ 2.093.535.422
4.	COLOMBIANA DE COMERCIO	CASTROL/LLANTAS	58%	13,85%	\$ 2.093.535.422
5.	BRAKO	PRETROBRAS	74%	4,87%	\$ 735.681.714
9.	TECNODIESEL	VALVOLINE	52%	2,73%	\$ 412.107.684

- Las compras equivalen al 68% del presupuesto ejecutado en el 2023.
- Se realizaron negociaciones puntuales siempre con el Pareto de proveedores
- Las marcas son las más reconocidas, alta rotación y soportan la credibilidad en servicio y garantía de sus productos.
- No se afecta el inventario por no tener referencias de baja rotación.
- Tenemos pronto pago al cancelar facturas.

Gestión de Cartera

Para el año 2023 se realizaron créditos por venta de bienes y servicios a los Asociados por valor de \$877,9 millones, presentando una disminución del 12% con respecto al año anterior.

De igual forma en el año 2023 el total de la cartera presentó una disminución del 8%, con respecto al mes anterior, encontrándose entre las más importante la cartera de más de 360 días con una variación del 39%, teniendo en cuenta que, en el mes de abril 2023, se aprobó la condonación de los intereses por mora, que al 31 de mayo fue del 100% y al 30 de junio el 80%.

El Consejo de Administración aprobó el procedimiento de cartera, en donde se llevará un mejor control interno sobre el debido proceso de recaudo de cartera, con el fin de dar estricto cumplimiento al Estatuto de la Cooperativa frente a aquella cartera con vencimiento mayor a 180 días.

Deudores	2023	2022	Variación \$	%
Vigente	163.995	181.887	-17.893	-10%
entre 91 a 180	11.698	7.401	4.297	58%
entre 181 a 360	24.714	21.072	3.642	17%
Más de 360	11.923	19.690	-7.767	-39%
SUB TOTAL	212.330	230.050	-17.721	-8%
Deterioro de cartera	2.872	1.853	1.019	55%

Entrega de Obsequios Navideños

Se gestionó con el proveedor Colombiana de Comercio los obsequios para el mes de diciembre 2023, y entregarles a los Asociados que cumplieron los requisitos.

En total los Asociados hábiles para entrega de regalo fueron 232, el cual equivale a \$21 millones.

ENTREGA DE OBSEQUIOS		
AGENCIA	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Cali	68	16
Palmira	39	5
Jamundí	3	0
Santander	31	4
Piendamó	26	4
Popayán	32	4
Total	199	33
OBSEQUIOS TOTALES		232

INFORME DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO (SST)

A continuación, se informa la gestión con referente al año anterior 2023 por parte de la responsable que estaba a cargo Yesenia Espinosa Montaña, en cumplimiento a los estándares mínimos de SG-SST en la tabla de valores y calificación la cual estuvo en un 100% según el ministerio de trabajo.

Recordamos que desde el área contamos con una herramienta de nominada el ciclo PHVA la cual fue utilizada dando como resultado el cumplimiento de cada uno de los ciclos dando inicio.

Planear:

Desde este ítems se observa cumplimiento ya que hace referencia a los recursos financieros que la empresa destina al sistema de gestión, debo resaltar que dentro de la obligaciones como empleador también se cumple con el pago de la seguridad social, se realizó la identificación de colaboradores con trabajos especiales con cotización especial ítem que no aplica para la empresa, la conformación del comité de convivencia laboral también haciendo parte del ciclo obteniendo como resultado la reunión de los integrantes, se cumplió con el programa de promoción y prevención, la política de SST que fue socializada al COPASST, también se definieron objetivos que a lo largo del año se fueron llevando a cabo, se construyó un plan a anual de trabajo donde se fijaron objetivos, metas, responsabilidades,

recursos y cronograma firmado. En gestión documental se cumple totalmente ya que se retiene y se archiva la documentación del área, a partir de aquí podemos darle paso al siguiente ciclo denominado.

Hacer:

desde la gestión realizada en el perfil socio demográfico y de diagnóstico de condiciones de salud se cumple totalmente, una vez alcanzado el ítem de condiciones de salud nos dirigimos a las actividades realizadas en promoción y prevención dando cumplimiento en su totalidad, también se tuvieron en cuenta las evaluaciones medico ocupacionales de ingreso, periódicos y de egreso. Las restricciones medico ocupacionales también tuvieron lugar en el ciclo del hacer ya que van de la mano con las evaluaciones y la vigilancia que se efectúa desde el área, esto con el fin de identificar y reportar a tiempo los accidentes o enfermedades laborales para así dar cumplimiento al siguiente ítems al cual también se le dio cumplimiento total y es denominado reporte de accidentes y enfermedades de origen laboral, debemos recalcar que uno de los procedimientos efectuados es la investigación de accidentes, incidentes y enfermedades.

Otra de las acciones que se realizan desde este ciclo es el mantenimiento locativo, equipos y herramientas utilizadas para las actividades rutinarias de los colaboradores en cada una de sus áreas

sin dejar de lado el cuidado de estos, se promovió el autocuidado y el uso obligatorio de EPP (Elementos de Protección Personal), la capacitación de la brigada para la respuesta ante cualquier evento de emergencia y la dotación de dicha brigada.

Verificar:

Una vez se da cumplimiento a todo el ítem se procede a la revisión por la alta dirección.

Actuar:

Se realiza la gestión documental de los procedimientos y se promueve de manera activa la participación de cada uno de los colaboradores a las actividades realizadas durante el año 2023.

En el cumplimiento de la Resolución 0312 de 2019 artículo 27, se evaluaron los Estándares Mínimos del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST por la ARL, presentando los siguientes resultados:

CICLO	ESTÁNDAR	CALIFICACIÓN
Planear	Recursos	100 %
	Gestión Integral	100 %
Hacer	Gestión de la salud	100 %
	Gestión de Peligros y Riesgos	100 %
	Gestión de Amenazas	100 %
Verificar	Verificación del SGSST	100 %
Actuar	Mejoramiento	100 %
TOTAL		100 %

INFORME DE SISTEMAS

El área de sistemas se ha fortalecido en infraestructura y tecnología, brindando a la Cooperativa seguridad y mejorando los procesos en las diferentes agencias, atendiendo a las necesidades propias de cada sede. Si bien es cierto falta un largo camino para llegar a un nivel óptimo en tecnología y modernización, los procesos y acciones desarrolladas han permitido posicionar los estándares tecnológicos confiables proporcionales a la magnitud de la Cooperativa COVATRANS.

RENOVACIÓN LICENCIAS AÑO 2023 -2024

Antivirus

Se realizó renovación de Licencia de Antivirus 2023 Proveedor Kaspersky en el mes de mayo.

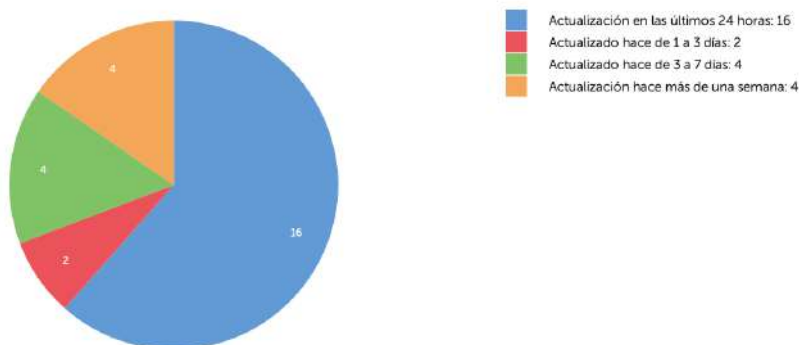


The screenshot shows the Kaspersky Endpoint Security Cloud license management interface. At the top, it displays 'COVATRANS' and a refresh icon. Below this, the registration date is shown as 'Fecha de registro: 5/5/2023 16:54:13 (UTC -5:00)'. The description field is empty. The main section features the Kaspersky logo and the product name 'Endpoint Security Cloud', with a link to 'Ir al espacio de trabajo'. The license ID is 'ID: 2c38e26c-e4af-46a4-a2bc-ec64b90baef3'. On the right, it states 'La licencia comercial por usuario caducará el: 6/5/2024 19:00:00 (UTC -5:00)'. At the bottom right, there are icons for user count (25/25), device count (25/25), and activation status (0/38 ACTIVAR). The license ID is also repeated at the bottom: 'Id. de la licencia: f911fa67-452b-402d-aeeb-8fe4ccdf4800'.

Estado de Actualizaciones

Estado de las actualizaciones de las bases de datos antimalware
(22/02/2024 08:37)

Este informe muestra el estado de las actualizaciones de bases de datos antimalware en los dispositivos administrados.



Actualización en las últimas 24 horas: 16. Actualizado hace de 1 a 3 días: 2. Actualizado hace de 3 a 7 días: 4. Actualización hace más de una semana: 4.

UTM – PROTECCIÓN DE SITIOS

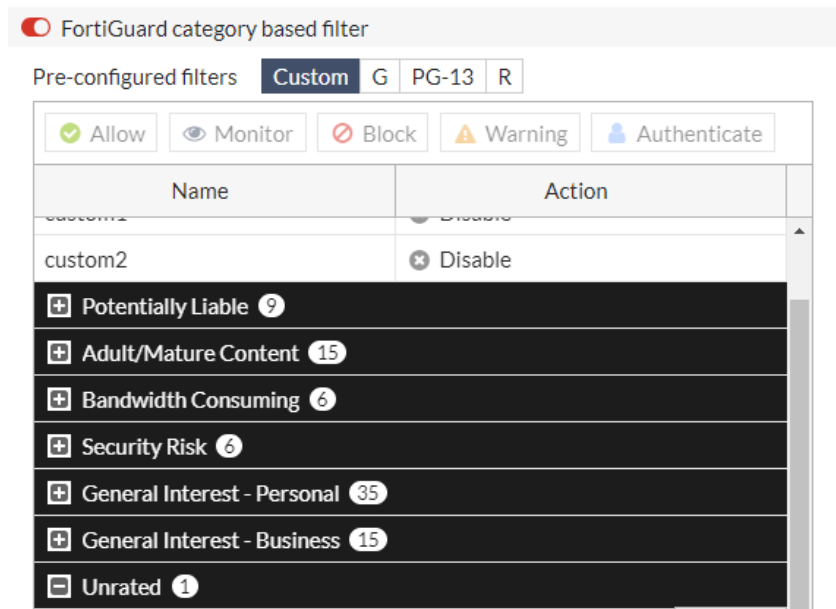
Se realizó renovación de licencia de UTM (Dispositivo de Seguridad Perimetral Sede Principal) La licencia se renueva anualmente febrero 15.

UTM

En el siguiente punto se presenta configuración de filtrado web de la compañía, estado de protección UTM (licenciamiento), configuración de SDWAN y Failover: o ESTADO PROTECCIÓN: la compañía cuenta con un dispositivo de seguridad perimetral UTM marca Fortigate, con licencia activa.

Entitlement	Status	
<ul style="list-style-type: none"> ⊕ FortiCare Support ⊕ Firmware & General Updates ⊕ Intrusion Prevention ⊕ AntiVirus ⊕ Web Filtering Outbreak Prevention 	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Registered ✔ Licensed (Expiration Date: 2025/02/16) ✔ Licensed (Expiration Date: 2025/02/16) ✔ Licensed (Expiration Date: 2025/02/16) ✔ Licensed (Expiration Date: 2025/02/16) ✔ Licensed (Expiration Date: 2025/02/16) 	<ul style="list-style-type: none"> ⋮ Actions ▾

Filtrado WEB: por políticas internas de la compañía se procede a realizar un bloqueo web hacia algunas páginas web, el cual se realiza por categorías, como lo son: redes sociales, contenido para adultos, streaming radio y tv, descargas peligrosas, contenido potencialmente inseguro.



RENOVACIÓN ANUAL DOMINIO Y HOSTING

COVATRANS cuenta con un espacio en la red con la cual interactúa con Asociados y clientes. La administración sigue evaluando las opciones de intensificar la presencia de la Cooperativa en línea y fortalecer los vínculos electrónicos para una gestión dinámica y productiva.

Resumen

Servicios Facturas

Exportar Buscar:

Nº ↑↓	Dominio ↑↓	Tipo ↑↓	Estado ↑↓	Fecha de Vencimiento ↑↓
1	covatrans.com	🌐 Dominio	Activo	2025/11/28

BACKUP Y TAREAS PROGRAMADAS 2024

En el siguiente informe se muestra configuración de BACKUP, ejecución y restauración de pruebas, sobre el servidor Cloud, donde se encuentra alojado aplicativo contable UNO 8.5. A continuación, se especifica funcionamiento de BACKUP:

Tarea programada BACKUP: el servidor cloud cuenta con un script de ejecución automática el cual realiza copia de los datos y del programa completo UNO 8.5, el cual se ejecuta de la siguiente manera:

- Copia Datos.
- Copia Full.

```
#Realiza la copia solo de la carpeta DATOS, de Lunes a Domingo a las 8Am,12Pm,4Pm
00 08 * * * /usr/bin/backup-datos
00 12 * * * /usr/bin/backup-datos
00 16 * * * /usr/bin/backup-datos
#45 12 * * * /usr/bin/backup-temporal

#Realiza la copia solo de la carpeta DATOS, de Martes a Domingo a las 8Pm
00 20 * * 2,4,5,6,0 /usr/bin/backup-datos

#Realiza la copia de toda la carpeta empresa, y la carpeta uno85c.obj, solo los días lunes a las 8 de la noche
00 20 * * 1 /usr/bin/backup-full
```

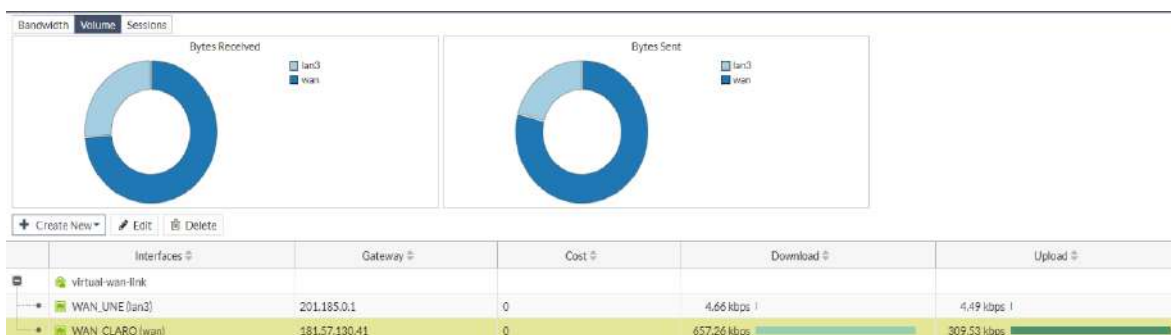
Tarea programada servidor Local: Covatrans cuenta con un servidor local en el cual se aloja aplicativo CONTACTO, este servidor cuenta con un script de ejecución automática que realiza backup.

- **Prueba Recovery:** en esa actividad de recovery, se realiza una verificación del estado del servidor (espacio en disco, ejecución de backup, y descarga y verificación de la información).



SDWAN

A continuación, se muestra configuración de SDWAN y failover para la compañía, donde se evidencia los dos canales de internet CLARO (principal) y UNE (contingencia). Los cuales están activos y ante cualquier novedad de uno de los dos canales el de contingencia entra en funcionamiento, al igual que al momento de presentar saturación el canal principal el secundario realiza un balanceo de carga y libera sesiones, generando mejor rendimiento en las conexiones de los usuarios:



CAMBIO Y MEJORAS EQUIPOS AGENCIAS

Actualización Y Mejora Equipos Agencias Jamundí, Santander Y Popayán

Se actualizaron los sistemas operativos, discos duros en estado sólido, licencia de antivirus, RAM e implementación de Office 365. Con estas actualizaciones la operación se mejoró en ejecución y respuesta a las necesidades.

INSUMO / Licencia	CANTIDAD
Windows 11 Pro ESD Microsoft® Win Pro 11 64-bit All Languages	3
MEMORIA PC DDR4 ADATA 8GB	3
DISCO SSD KINGSTON 480GB SATA A400 MEMORIA PC DDR4 ADATA 8GB	3
OFFICE 365 DE ESCRITORIO Pago Anual	3
LICENCIA ANTIVIRUS KASPERSKY Pago Anual	3

Renovación Equipos Agencias Piendamó, Palmira, Lubríteca Palmira Y Carrera Primera

Se renovaron los equipos para evolucionar hacia un ecosistema tecnológico compatible.

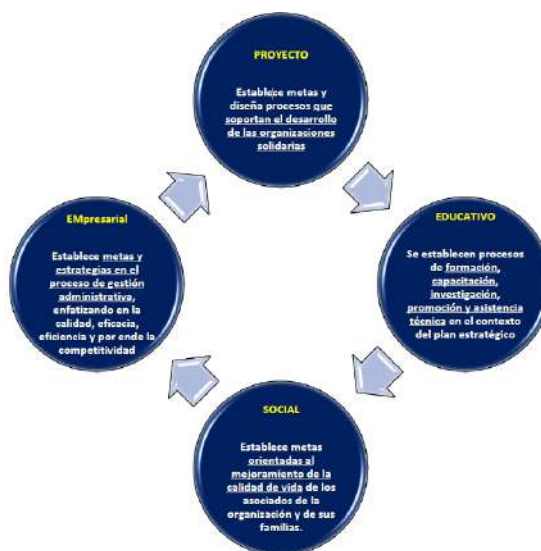
INSUMO / Licencia	CANTIDAD
Optiplex MFF 3000 i5 8GB 512GBW10P 3Year Seriales 6FLK8V3, GCLK8V3, H4HK8V3, H5HK8V3.	4
Monitor DELL 18,5 E1920H VGA DP SERIALES JWFQWQ3 JWFRWQ3 JWMPWQ3 JWMQWQ3	4
OFFICE 365 DE ESCRITORIO Pago Anual	4
LICENCIA ANTIVIRUS KASPERSKY Pago Anual	4

GESTIÓN JURÍDICA

Las Actividades jurídicas a cargo del señor Carlos Andrés Borrero Valencia serán presentadas en la Asamblea y constituyen anexo al presente informe.

PESEM

El Consejo de Administración, Gerencia y Comité de Educación, desarrolla actualmente la implementación del PESEM (Proyecto educativo socio empresarial), con el doctor Carlos Alberto Rodríguez Molina, asesor externo; Contador Público, técnico profesional en administración de empresas, con 28 años de experiencia en el sector de la economía solidaria. Esto permitirá explotar los valores Cooperativos a través del quinto principio cooperativo; La Educación.



La gestión del desarrollo del PESEM sigue avanzando, y se espera este 2024 contar con un sistema sólido con el cual beneficiar a todos los Asociados.

BALANCE SOCIAL

Fondo De Bienestar Social

En el mes de septiembre 2023, La Cooperativa COVATRANS celebró su sexagésimo aniversario, en el cual participaron Asociados, colaboradores, revisoría fiscal y algunos proveedores que se hicieron presentes para compartir con todo COVATRANS. Se realizó la actividad recreativa juntamente con la celebración de los 60 años de COVATRANS. Para esta gran celebración, se entregó un obsequio conmemorativo como recordatorio, asimismo, la exhibición de artistas en diferentes actividades; como música y danza, las cuales fueron especiales y de gran agrado.

Costo de la actividad \$55 millones

ASISTENTES	CANT	ASISTENTES ADICIONALES	CANT
ASOCIADOS	122	ADULTOS ADICIONALES	64
INVITADOS	121	NIÑOS PAQUETE	19
ADULTOS ADICIONALES	64	NIÑOS ENTRADA	13
NIÑOS	32		
COLABORADOR	26		
INVITADOS	26		
INVITADOS ESPECIALES	6		
PERSONAL LOGISTICO	21		
TOTAL	418	TOTAL	96

Aportes de los proveedores:

PROVEEDOR	PARTICIPACIÓN
BRAKO (Petrobras):	Los obsequios para los asociados con un convenio, aportaron el show de grupo musical MP4.
DISTRICOL LTDA (Mobil y Terpel)	Aportaron el show de bailarines DELIRIO.
MUNDIAL DE FILTROS	Aportaron la torta, copas para el brindis, champaña.
CREAMIGOS (Motul)	Aportaron el show de la orquesta CHARLIE.



Fondo De Solidaridad

El comité de solidaridad cumpliendo con el Estatuto de la cooperativa, presenta el informe de ejecución. Se inició con el Fondo de Solidaridad equivalente a Veinte millones de pesos (20'000.000) aprobado por Asamblea y contabilizado en el presupuesto en el ajuste que se realizó en el Acta del Consejo de Administración N.º 943 de mayo 24 del 2023. Cancelados y ejecutados a diciembre 2023; once millones setecientos veintiocho mil pesos (11'728.000) pesos. Se actualizo el fondo y el reglamento del comité de solidaridad, y se asignaron los siguientes auxilios:

Auxilios solidaridad

AGENCIA	LENTES	INCAPACIDAD	FUNERARIO	CIRUGÍA	TOTAL
SANTANDER	6	6			12
CALI	4	4	1	1	10
PALMIRA	3	3			6
POPAYAN	1	2	1		4
TOTAL					32

Solicitamos a la honorable asamblea aprobar recursos para la vigencia 2024 por un valor equivalente a veinte millones de pesos (20'000.000).

Pólizas

Mensualmente la Cooperativa sufraga a favor de los Asociados un seguro vida grupo aportes y un seguro vida grupo deudores con la Equidad Seguros, protegiendo así el capital social de la Cooperativa y sus Asociados.

Comité De Educación

La asamblea a través de una propuesta la cual fue aprobada por unanimidad; permitió autorizar al Consejo vía gasto asignar una partida al comité de educación para realizar las actividades educativas en la vigencia 2023.

La ejecución de los recursos destinados para ello es presentada en el informe de Gestión del Comité de Educación.

Operaciones Celebradas Con Los Asociados

Para año 2023 se realizaron 2.006 créditos por venta de bienes y servicios a los Asociados, el cual corresponden a \$877,9 millones.

IMPORTACIÓN

Se contrató con la empresa ATGII INVESTMENTS SAS; empresa orientada a brindar apoyo logístico y conceptual en tema de importaciones y comercio exterior, para estudio de importación de mercancía por valor \$4.640.000 pesos, (Presentación de informe en la asamblea general 2024).

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

SARLAFT

La implementación del «Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo» (SARLAFT) en COVATRANS, se llevó a cabo según el cronograma de implementación dispuesto por el ente regulador (Supersolidaria). El SARLAFT es de suma importancia dado el contexto actual de amenazas financieras y criminales que afectan el sector solidario y financiero en el país. Este sistema, está compuesto por cuatro etapas cruciales, la identificación de los riesgos, la medición de estos, la tercera etapa es la de asignar controles y en último lugar el monitoreo, estas etapas juegan un papel fundamental en la protección de la integridad financiera y reputacional de la organización.

Riesgo Inherente

En primer lugar, la fase de identificación de riesgos permite a COVATRANS evaluar y comprender los diferentes riesgos inherentes a los que está expuesta por su operación en cada una de sus diferentes sedes, logrando así tener un panorama claro. Una vez identificados los riesgos son analizados en términos de su probabilidad de ocurrencia y su impacto potencial al llegar a materializarse, en la tercera etapa se buscar asignar los controles que ayuden a reducir y evitar que esos riesgos se lleguen a materializar, luego de estas tres primeras fases se continua con la del monitoreo en la cual se hace un análisis de

cómo ha sido el comportamiento de los riesgos y sus controles, si estos están funcionando de manera adecuada o si se deben de cambiar por otros.

El perfil de riesgo inherente de COVATRANS refleja la naturaleza de su negocio y las vulnerabilidades específicas que enfrenta, como la posibilidad de ser utilizada para el lavado de dinero a través de transacciones financieras relacionadas con su actividad. Sin embargo, COVATRANS demuestra su compromiso con la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo, implementando controles y procedimientos diseñados para reducir la exposición a estos riesgos y garantizar el cumplimiento de las normativas vigentes.

Riesgo Residual

El perfil de riesgo residual de COVATRANS es bajo, resultado de la efectividad de estas medidas de control, lo que permite a la Cooperativa tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la implementación de nuevas estrategias de mitigación. En cuanto a la documentación requerida por el ente regulador, COVATRANS ha trabajado de manera fuerte buscando tener toda la documentación solicitada y tener los registros precisos y actualizados de sus políticas, procedimientos y controles en el manual Sarlaft, así, como de las actividades de capacitación y sensibilización realizadas con su personal y comités de apoyo. Además, la Cooperativa está preparada para proporcionar información detallada sobre sus clientes, proveedores y operaciones financieras, en caso de ser solicitada por las autoridades competentes, al igual se informa a la asamblea que se cuenta con una matriz de riesgos que permite el cálculo de los perfiles de riesgos tanto inherentes como residuales, asignación de responsables, causas y consecuencias. Un punto al cual se debe de dirigir en el año 2024 es a la actualización de datos que es un elemento que se no ha podido cumplir a cabalidad.

En resumen, la implementación efectiva del SARLAFT en COVATRANS, ayuda a tener confianza en la entidad y de que sus funcionarios están enfocados en ayudar a fortalecer el sistema y dar pleno cumplimiento a la normativa vigente, sino que también contribuye a la protección de la economía y la sociedad colombianas contra las amenazas del crimen organizado y el terrorismo.

SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)

En COVATRANS se ha prestado especial atención al cumplimiento de las buenas prácticas en materia de riesgos financieros, específicamente en lo concerniente a los riesgos de liquidez, cartera y operativo, aunque nuestra organización no esté directamente sujeta al alcance establecido por la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía

Solidaria. A pesar de ello, se ha adoptado una serie de medidas proactivas para fortalecer la gestión de riesgos y garantizar la solidez de las operaciones.

SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)

En el ámbito del riesgo de liquidez, se han implementado el Índice de Riesgo de Liquidez (IRL) como una herramienta clave para monitorear y gestionar la posición de liquidez de manera eficaz, permitiendo anticipar y mitigar posibles tensiones en este aspecto. Además, se lleva a cabo un seguimiento minucioso de los saldos diarios de tesorería, lo que nos brinda una visión detallada de nuestra posición financiera en tiempo real y nos permite tomar decisiones informadas para garantizar la disponibilidad de recursos en todo momento.

SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Cartera)

En cuanto al riesgo de cartera, se han implementado medidas adicionales para mejorar el proceso de evaluación y seguimiento de deudores, con el objetivo de reducir al máximo la probabilidad de incumplimientos y pérdidas asociadas. A través de un seguimiento exhaustivo de los deudores y la implementación de estrategias de cobranza proactiva, se ha logrado fortalecer la cartera y minimizar los riesgos Asociados a esta área.

SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)

En el ámbito operativo, se ha desarrollado una matriz detallada para la gestión y reporte de novedades, lo que permite identificar, evaluar y gestionar eficientemente cualquier incidencia que pueda surgir en las operaciones diarias. Esta herramienta ayuda a mantener un control riguroso sobre los procesos operativos y a responder de manera oportuna y efectiva ante cualquier eventualidad, garantizando la continuidad y estabilidad de las operaciones diarias.

En conclusión, aunque COVATRANS no esté directamente sujeta a los requisitos establecidos por la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de riesgos financieros, hemos adoptado una serie de buenas prácticas que nos permiten fortalecer la gestión de riesgos y garantizar la solidez de las operaciones. Desde la implementación del IRL y el seguimiento diario de los saldos de tesorería, hasta la mejora en el seguimiento de deudores y la creación de una matriz operativa para el manejo de novedades, la Administración en conjunto con el Oficial de Cumplimiento están comprometidos en mantener los más altos estándares de calidad y seguridad en todas las actividades.

Cumplimiento

Sobre el estado del cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual, habeas data y seguridad social.

A la fecha, sobre la propiedad intelectual, a los derechos de autor, a las licencias necesarias para el funcionamiento de la empresa, habeas data (Ley 1266 de 2008), así como las obligaciones laborales y pago de seguridad social se encuentran al día.

Aplicación De La Ley 1676 De 2013

En cumplimiento de lo indicado en el artículo 87 de la Ley 1676 de agosto 20 de 2013, la empresa no obstaculizó a los proveedores, en su intención de realizar alguna operación de factoring con las facturas de venta que ellos expidieron a la Cooperativa durante el período.

AGRADECIMIENTOS

El Consejo de Administración en conjunto con la Gerencia, expresan total agradecimientos a los Asociados(as), por su colaboración en el progreso comercial, económico y social de la cooperativa, invitándolos a seguir contribuyendo en el desarrollo de COVATRANS para beneficio de todos sus Asociados.



CAROLINA BERNAL GÓMEZ
Gerente COVATRANS



MANUEL MARÍA VIVAS ORDOÑEZ
Presidente Consejo de Administración