

XVII
ASAMBLEA
Ordinaria de Delegados

MEMORIAS 2014

Neiva, Marzo 14 de 2015
www.cofaceneivaltda.com
cofaceneiva2004@yahoo.com

*Nueva
Sede*



COFACENEIVA

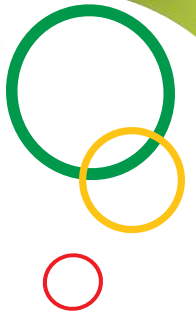
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA



Vigilada por SUPERSOLIDARIA
Inscrita a FOGACOOOP

CONTENIDO

	Pág.
MISIÓN - VISIÓN - POLÍTICA DE CALIDAD	3
CUADRO DIRECTIVO	5
PERSONAL DE PLANTA	7
ORGANIGRAMA	8
HIMNO DEL COOPERATIVISMO	9
CONVOCATORIA	11
REGLAMENTO DE DEBATE	13
INFORME DE GESTIÓN 2014	15
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA	41
DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL	43
INFORME FINANCIERO	
Balance General año 2014	50
Gráfico Balance General año 2014	52
Balance General Comparativo año 2013 - 2014	53
Grafico Balance General Comparativo 2013 - 2014	53
Estado de Resultados año 2014	54
Gráfico de Resultados año 2014	55
Estado de Resultado Comparativo 2013 -2014	56
Gráfico de Estado de Resultados Comparativo 2013 - 2014	57
Estado de Cambio de Patrimonio año 2014	58
Gráfico Cambio en el Patrimonio año 2014	59
Estado de Flujos de Efectivo año 2014	60
Gráfico de Estado de Flujos de Efectivo año 2014	61
Estado de Cambio de la Situación Financiera año 2014	62
Gráfico de Estado de Cambios en la Situación Financiera año 2014	63
Análisis de la Variación del Capital de Trabajo año 2014	64
Gráfico Análisis de la Variación del Capital de Trabajo año 2014	65
Certificado de estados Financieros	65
NOTAS COMPARATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE DE 31 2013 Y 2014	71
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2014	88



MISION -

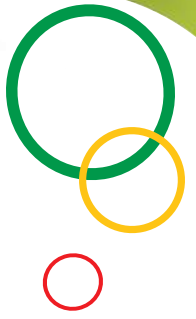
COFACENEIVA, es una organización del sector solidario financiero, creada con el objetivo de contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, empleados y comunidad en general, a través de la prestación de servicios oportunos de ahorro, crédito y complementarios, brindando confianza, respaldo y permanencia en armonía con el medio ambiente y el desarrollo socio económico de la región.

VISION -

COFACENEIVA en el año 2020 será una cooperativa líder por su capacidad de gestión asociativa, solidaria y empresarial, brindando servicios con altos estándares de calidad, con responsabilidad social, tecnología de punta y talento humano capacitado; comprometidos con el mejoramiento continuo, la eficiencia y eficacia de sus servicios, orientados al desarrollo socio económico, Regional y Nacional.

POLÍTICA DE CALIDAD -

COFACENEIVA contribuye al mejoramiento de la calidad de vida y satisfacción de las necesidades de sus asociados y comunidad en general, ofreciendo servicios financieros integrales solidarios, con mayor valor agregado a menor costo, de fácil acceso, confiables y oportunos, fomentando relaciones recíprocas de cooperación, respaldo y permanencia, a través de su sistema de gestión de calidad y talento humano comprometido con el mejoramiento continuo de sus procesos y procedimientos de acuerdo con la normatividad legal.



CUADRO DIRECTIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2014 – 2016

Principales

HUMBERTO BONILLA CARDOSO
ALFREDO RAMOS POLANIA
MIGUEL IGNACIO AYA GARCIA
HERMES TOVAR CUELLAR
ISIDRO PALOMA GUARNIZO
JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
ARMANDO CABRERA RIVERA

Suplentes

NELSON PATIÑO PERDOMO
MA. TERESA VERGEL RODRIGUEZ
LEVID BERMEO QUINTERO.
JORGE ENRIQUE GONZALEZ TORO
MARIA INES ROMERO
CLAUDIA YINETH GARRIDO G.
CARLOS GOMEZ BADILLO

JUNTA DE VIGILANCIA PERIODO 2014 – 2016

Principales

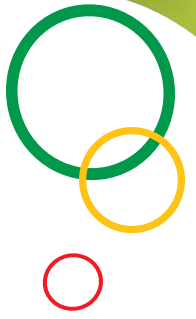
OLMES MOLINA CHAVARRO
CESAR AUGUSTO COQUECO

Suplentes

ALMA CRISTINA RAMIREZ MANRIQUE
LUIS IGNACIO MANCHOLA
JOSE EUSTACIO TRUJILLO OLARTE

REVISORIA FISCAL JORGE ENRIQUE BUSTAMENTE BONILLA

GERENTE TERESA LEONOR BARRERA DUQUE



PERSONAL DE PLANTA

SUBGERENTE ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO

COORDINADOR ADMINISTRATIVO Y CONTROL INTERNO
JIMMY ALVARO HOME MOYANO

COORDINADOR OPERATIVO Y DE NEGOCIOS
JOSE ALEXANDER OVIEDO LUNA

ASISTENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO
LAURA PATRICIA PERDOMO TORRES

AUXILIAR DE CREDITO
NORMA CONSTANZA TIERRADENTRO CELIS

AUXILIAR DE CARTERA
MONICA LILIANA ALVAREZ MORENO

CAJERO
DEISSY NAYIBE JAVELA DIAZ

ASESOR COMERCIAL
LEIDY YURANY NARVAEZ CALDERON

AUXILIAR ADMINISTRATIVO
YUDY ANDREA VILLARREAL LARA

HIMNO DEL COOPERATIVISMO

CORO

*Marchamos todos unidos
Hacia la vida y la patria
Escortados por el sol
El trabajo y la esperanza
(bis)*

9

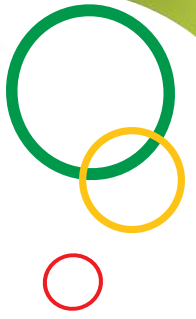
*Nuestra luz cooperativa
Ilumina nuestra marcha
Los senderos de la tierra
Y los caminos del alma*

*Nos alimenta el pasado
El presente nos levanta
Y el porvenir nos espera
En el tiempo y la distancia.
(coro)*

99

*Congregados por el pan
Y agrupados por el alba,
Luchamos por la blancura
De la paloma más blanca.*

*Somos pueblo que conquista
La libertad con el arma
Del trabajo que redime
Y madura nuestra causa
(Coro)*



**CONVOCATORIA
XVII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE
DELEGADOS COFACENEIVA**

ACUERDO 001-2015

ENERO 29 DE 2015

○ Por el cual se convoca a la XVII Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa Futurista de ahorro y crédito de Neiva “COFACENEIVA”.

El Consejo de Administración de COFACENEIVA en uso de sus facultades estatutarias y

CONSIDERANDO:

1. Que de acuerdo a la Ley 454 de 1998; ley 79 de 1988 y concordantes, las cooperativas deberán celebrar sus ASAMBLEAS GENERALES ORDINARIAS dentro de los tres primeros meses del año.
2. Que de acuerdo a las mismas leyes y al Estatuto vigente, es función del Consejo de Administración convocar a Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria.

ACUERDA

ARTICULO 1. Convocar a la XVII Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el 14 de Marzo del 2015 a partir de las 08:00 a.m, en el Salón Neiva del Hotel Chicalá; con el objeto de presentar el Informe de la Gestión realizada por la Administración en la vigencia del 2014, presentar sus Estados Financieros al corte del 31 de Diciembre de 2014 para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2014 y elegir revisor fiscal

ARTICULO 2. Serán Asociados hábiles para efectos del presente acuerdo, los delegados que se encuentren al día en sus obligaciones con la cooperativa al cierre del 31 de Diciembre de 2014.

ARTICULO 3. La fecha hasta la cual se puede habilitar el delegado inhábil será de quince (15) días calendario antes de la Asamblea General Ordinaria, es decir hasta el 28 de febrero de 2015.

ARTICULO 4. Los libros de contabilidad al igual que los Estados Financieros y el Informe de Gestión estarán a disposición de los delegados en la Sede de la Cooperativa en horas hábiles, quince días (15) hábiles antes de la celebración de la Asamblea.

ARTICULO 5. EL Medio a través de la cual, se informa la convocatoria a los delegados, será mediante carteleras publicadas en la Cooperativa, pagina web de la Cooperativa, correos electrónicos a los delegados y Publicación en un Diario de la Región.

ARTICULO 6. El orden del día propuesto para desarrollar el 14 de Marzo del 2015 es el siguiente:

- Himno Nacional y Cooperativismo
1. Llamado a lista y verificación del quórum
 2. Aprobación del orden del día
 3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados por el Presidente del Consejo de Administración.
 4. Elección mesa Directiva de la Asamblea (Presidente y Vicepresidente)
 5. Aprobación del Reglamento de debates de la XVII Asamblea General Ordinaria de Delegados
 6. Lectura del Informe de la comisión para la aprobación del Acta anterior
 7. Designación de Comisiones:
 - a. Aprobación de Actas
 - b. Proposiciones
 8. Presentación de Informes:
 - a. Del Consejo de Administración
 - b. Junta de Vigilancia
 9. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
 10. Análisis y Aprobación de Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2014
 11. Estudio y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2014
 12. Reforma de Estatutos
 13. Elección Revisor Fiscal y asignación de honorarios para el periodo 2015-2018
 14. Proposiciones y varios
 15. Clausura

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 29 de Enero del 2015, según Acta No.001 de 2015.

Comuníquese y cúmplase.



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente



ISIDRO PALOMA GUARNIZO
Secretario

COFACENEIVA
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
ACUERDO No 002- 2015

POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XVII ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO COFACENEIVA

El suscrito Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA, en uso de sus facultades Legales y Estatutarias

ACUERDA:

PRIMERO: La ASAMBLEA será instalada por el Presidente del Consejo de Administración quien una vez verificado el quórum y aprobado el orden del día, pondrá a consideración el reglamento de debates de la ASAMBLEA, el quórum será comprobado mediante informe que presente la Secretaria con base en la relación e identificación a la entrada del recinto.

SEGUNDO: Solamente podrán participar en las deliberaciones de la ASAMBLEA, los Delegados de COFACENEIVA, debidamente acreditados ante la junta de Vigilancia. La ASAMBLEA elegirá Presidente, vicepresidente; el Secretario será el mismo del Consejo de Administración, en caso de no asistir a la Asamblea, se elegirá un Secretario.

TERCERO: El quórum mínimo se establece conforme a los parámetros del artículo 33 de los Estatutos vigentes de la Cooperativa y las decisiones se tomaran por mayoría absoluta de votos, salvo los casos previstos en los estatutos o en la ley Cooperativa, que requieran mayorías calificadas.

PARÁGRAFO: Transcurrida una (1) hora después de la hora de la instalación, se hará efectiva la multa señalada por los Estatutos al Delegado que no asistiera.

CUARTO: Cada Delegado que desee hacer uso de la palabra, deberá levantar la mano, dirigiéndose a la Presidencia y expresar su nombre.

QUINTO: Cada Delegado podrá intervenir dos (2) veces sobre el mismo asunto, con tiempo máximo de dos (2) minutos en cada intervención. El Presidente de la ASAMBLEA deberá dirigir los debates, aplicando el Presente reglamento. Las intervenciones se harán en orden de inscripción que llevará la Mesa Directiva, para participar en el debate, el término de la duración de las intervenciones podrán aplicarse si así lo estima la Asamblea para la cual la mesa Directiva fijará un nuevo tiempo prudencial, las intervenciones de los delegados, deberán ceñirse al tema que se discute.

SEXTO: Ningún Delegado podrá introducir al recinto bebidas embriagantes, ni ingresar en estado de embriaguez, como tampoco utilizar lenguaje soez, lo cual será motivo de exclusión del recinto previa votación de la ASAMBLEA.

SEPTIMO: Quien haya contestado a lista y abandone el recinto de la ASAMBLEA sin causa justificada se le aplicará la sanción establecida en los Estatutos.

OCTAVO: Las proposiciones y recomendaciones deberán ser presentadas por escrito a la mesa directiva, para que de acuerdo al orden de presentación sean sometidas a consideración de la Asamblea. Deberá especificarse claramente en ellas si se cursan como recomendaciones a la Asamblea General o al Consejo de Administración, o la Gerencia en el desarrollo de los objetivos de la Cooperativa.

PARÁGRAFO: La aprobación podrá hacerse levantando la mano, cualquier delegado podrá solicitar información de la votación en cuyo caso procederá a hacerse, si se solicita votación secreta, deberá ser aprobado por la misma Asamblea.

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 29 de Enero del 2015, según Acta No.001 de 2015.

Comuníquese y cúmplase



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente



ISIDRO PALOMA GUARNIZO
Secretario



COFACENEIVA

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

INFORME DE GESTIÓN 2014



COFACENEIVA

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA



INFORME DE GESTION 2014

1. Mensaje de la Presidencia y Gerencia

Señores delegados:

Queremos presentarles un saludo muy especial, en nombre de la administración de Cofaceneiva, dándoles la cordial bienvenida a esta Asamblea General Ordinaria y deseándoles exitosas deliberaciones.

La Economía Colombiana

La economía colombiana experimentó un incremento de 4,3 por ciento entre abril y junio si se compara con igual periodo del 2013, de acuerdo a los datos estadísticos presentados por el Dane.

El sector de la construcción, con una expansión de 10,2 por ciento en el segundo trimestre, fue el principal impulsor del crecimiento de la economía.

Los establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas anotaron un alza de 6,1 por ciento entre abril y junio, lo que también dio un impulso significativo a la expansión de la economía.

Durante el segundo trimestre de 2014, cinco de las nueve ramas crecieron por encima del promedio de 4,3 por ciento y siete de ellas evidenciaron un comportamiento positivo.

Por su parte, las actividades que registraron caída fueron minas y canteras en 2,2 por ciento e industrias manufactureras en 1,4 por ciento, datos registrados en el Dane.

El incremento del Producto Interno Bruto (PIB) colombiano en el segundo trimestre del año 2014, estuvo en sintonía con lo pronosticado por el mercado, que apuntaba a una expansión entre 4 y 4,5 por ciento.

Somos la economía que más crece en América Latina y la quinta que más crece en el mundo, en el segundo trimestre crecimos 4,3%, la sexta economía de mayor crecimiento en el mundo en el segundo trimestre.

Durante el periodo enero-junio de 2014, todas las ramas de la economía mostraron crecimiento al compararse con el mismo periodo del año anterior, destacándose: Construcción con 14,2 %; Servicios Personales, Sociales y Comunales con 6,1 %; Actividades de Establecimientos Financieros, Seguros, Actividades Inmobiliarias y Servicios a las Empresas con 6,1 %; y Comercio, Restaurantes y Hoteles con 5,2 %”, explicó el Dane.

En el tercer trimestre del año 2014 el PIB, registró una expansión del 4.2%, y se espera que se mantenga esta tendencia y durante los siguientes años pueda tener un crecimiento sostenido, si

queremos incrementar la generación de empleo y mejorar las condiciones de vida de la población, si se tiene en cuenta que a Diciembre se registra una tasa de desempleo del 8.7%



La inflación colombiana

El Dane reveló que la inflación del 2014 presentó un incremento de 3,66 por ciento, impulsado principalmente por el aumento de los precios de alimentos, educación y vivienda. La variación del año pasado superó en 1,72 por ciento a la registrada en el 2013 (1,94 por ciento).

Entre tanto, la entidad estadística mostró que en el último mes del 2014 el Índice de Precios al Consumidor (IPC) tuvo una variación de 0,27 por ciento.

Durante el 2014, el alza de precios en salud, transporte, diversión, comunicaciones, otros gastos y vestuario estuvo por debajo del promedio nacional.

En el caso de los alimentos, las mayores alzas se vieron en tubérculos y plátanos (36,2 por ciento), frutas (13,1 por ciento) y hortalizas y legumbres (9,3 por ciento). En cuanto a educación, las mayores variaciones se presentaron en instrucción y enseñanza (4,48 por ciento).

Frente al rubro de vivienda, el Dane reportó que los mayores aumentos en precios se dieron en gas y servicios públicos (6,9 por ciento) y en gasto de ocupación (6,9 por ciento).

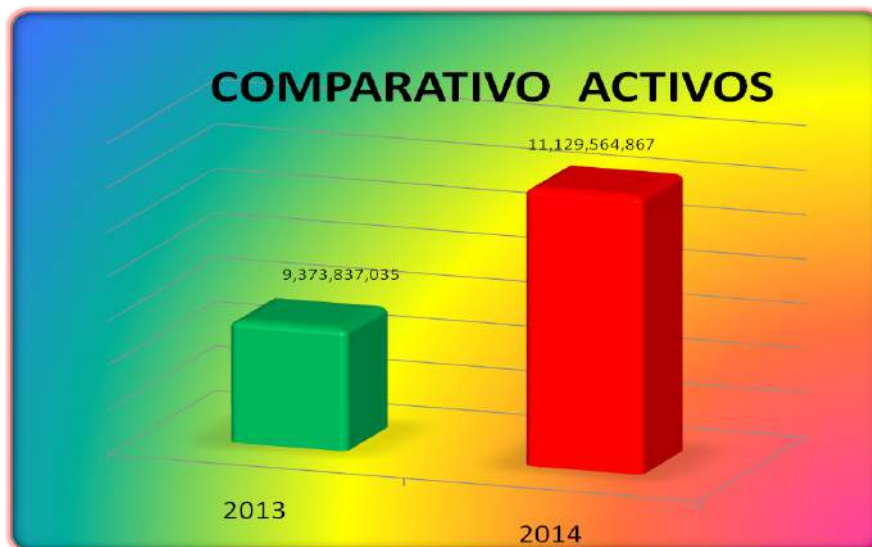
Por ciudades, señala el reporte, Bucaramanga, Valledupar, Ibagué, Pasto, Cali, Neiva, San Andrés, Bogotá y Montería, presentaron aumentos en precios mayores al promedio nacional. Por ejemplo, en las capitales de Santander y Cesar las variaciones fueron de 4,32 por ciento y de 4,29 por ciento respectivamente.

2. Gestión Financiera

“Avanzar con ustedes es nuestro compromiso”

Analizadas las cifras de la cooperativa, al cierre de 2014, se observa la evolución positiva de la entidad, crecimiento sostenido y equilibrado, solidez, rentabilidad y fortalecimiento patrimonial. La cooperativa registró buenos resultados con excedentes de \$164.7 millones, un saldo de cartera de \$9.458 millones. El número de asociados se situó en 3.296 con aportes por más de \$3.080 millones. Es importante destacar la Relación de Solvencia del 32%.

El 2014 fue una vigencia de importantes logros, después de analizar varios aspectos como ubicación, acceso, seguridad, infraestructura y precio entre seis (6) opciones de compra de un bien inmueble para las instalaciones de la Cooperativa, se adquirió el ubicado en la Calle 12 No.4-28 en el Centro de la Ciudad el cual reunió todas las características; todo con el fin de consolidar el posicionamiento, la imagen, la confianza y lo más importante el mejoramiento de la calidad del servicio en todos su niveles. Resultado alcanzado gracias a la confianza depositada por los delegados y al trabajo en equipo de un Consejo de Administración que ha logrado unificar sus decisiones para la solidez y crecimiento sostenible de la Cooperativa..

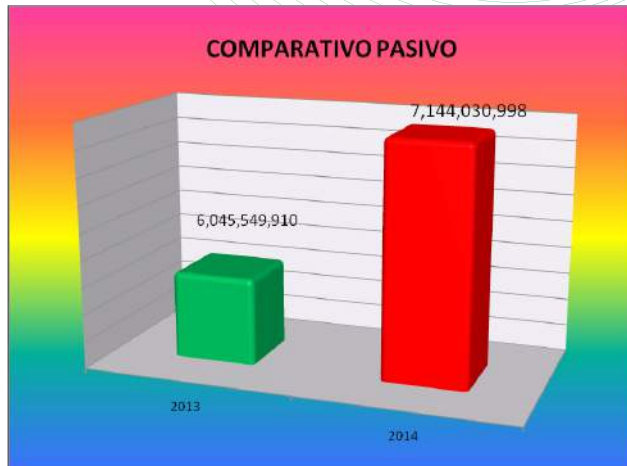


Los activos crecieron \$1.756 millones, equivalentes al 18.7%, ubicándose el saldo en \$11.129 millones de pesos

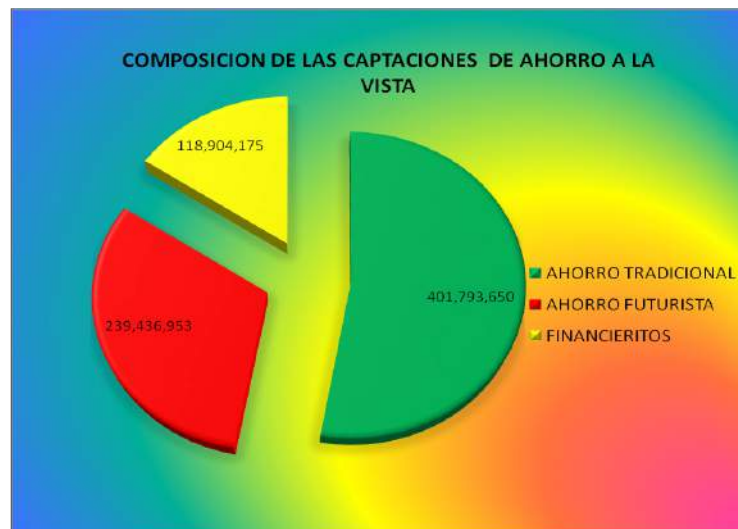
Consecuentes con la política de mantener la estructura de Balance, el rubro más representativo fue la Cartera de Credito con el 84.9% . Las fuentes principales para el fondeo del activo se dieron a través de la captación de nuevos recursos provenientes de los asociados, de los recaudos de los convenios, con capitales derivados del patrimonio y mediante los aportes sociales. La cartera de credito neta creció en el año \$1.655 millones, equivalente al 21.2%, para un saldo de \$9.458 millones.

Referente a las Inversiones, la Cooperativa mantuvo su política de manejo de un portafolio medurado, correspondiendo la mayor participación de este al Fondo de Liquidez y manteniendo otras inversiones a la vista, con el propósito de acceder oportunamente a estos recursos y destinarlos a la colocación de cartera o a responder por los retiros de depósitos de los asociados.

Las inversiones se clasificaron, contabilizaron y valoraron de acuerdo con la normatividad vigente. El Fondo de Liquidez a 31 Diciembre de 2014, se ubicó en \$516 millones (Inversiones en CDTs y cuentas de ahorros), equivalente al 10.41% del saldo total de los depósitos a la misma fecha.

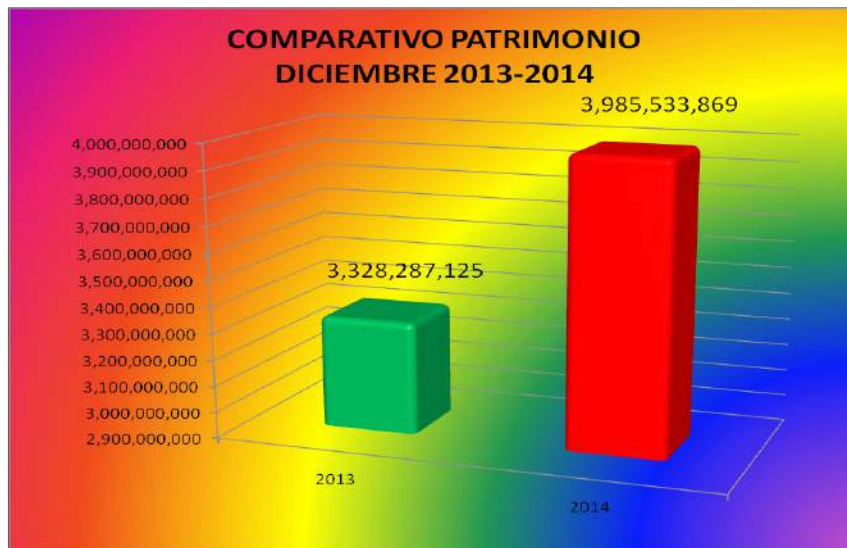
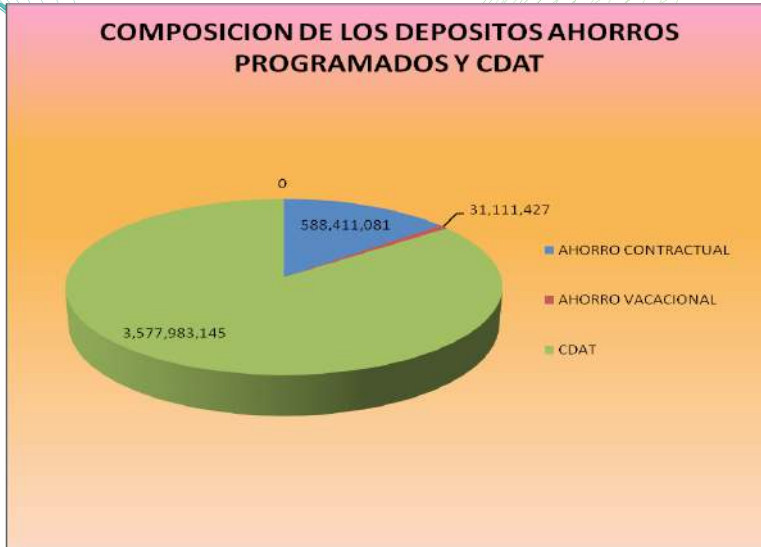


Los Pasivos en el 2014 crecieron el 18.2%, ubicándose el saldo en \$7.144 millones de pesos



Los depósitos crecieron en el año \$612.7 millones equivalente al 14.1%, su saldo se ubico en \$4.957.7 millones; estos representan el 44.5% del activo total y logró un cumplimiento presupuestal del 100%. En este resultado participa el crecimiento de nuevos recursos captados a través de los CDATs en \$344 millones equivalente a un crecimiento del 10.6% y con un saldo de \$3.577.9 millones ; así mismo,

se resalta el resultado positivo de los ahorros: tradicional, futurista y los Financieritos, equivalente a un crecimiento del 43.5% para un saldo de \$760.1 millones. Los creditos de Bancos aumentaron en el 2014 en \$940 millones, producto del endeudamiento para la Compra de la Sede y colocación de creditos.



El Patrimonio en el 2014 creció el 20%, ubicándose el saldo en \$3.985 millones de pesos

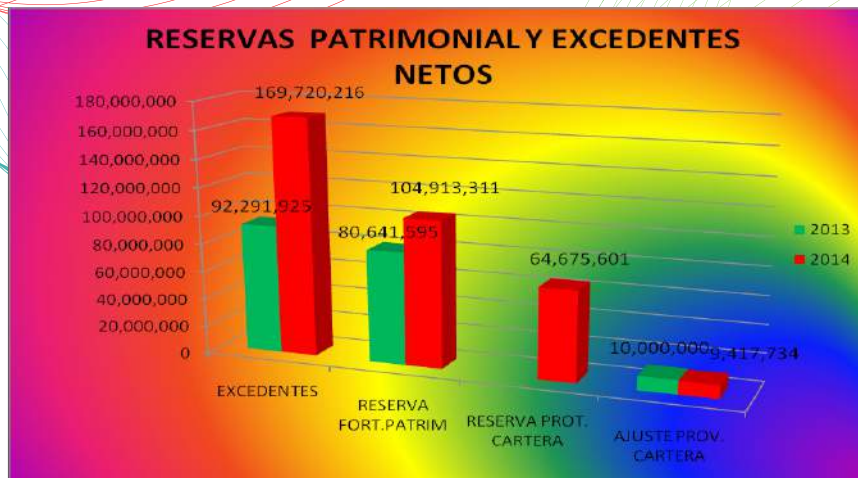


Al interior del patrimonio, los aportes sociales en el 2014 registraron un incremento del \$397.8 millones frente a los resultados del año inmediatamente anterior.



Las reservas que hacen parte del fortalecimiento patrimonial y del capital institucional durante el año 2014 se incrementaron en un 39.20% con lo cual el saldo del capital de propiedad de la cooperativa se sitúa en \$753.5 millones con una participación frente al activo total del 6.76%; otra decisión acertada de los delegados los cuales apoyaron el Proyecto presentado por el Consejo de Administración en la Asamblea del 2013.

La política institucional adoptada por Cofaceneiva, respecto al fortalecimiento del Capital Institucional vía excedente mensual resulta ser una estrategia muy positiva, de gran impacto en los resultados económicos, en el fondeo de los activos, en la protección de los aportes y en los ahorros de los asociados. Así mismo, el capital institucional se constituye en un soporte fundamental para la entidad frente a la agresiva competencia que se viene dando por parte del sector financiero y no financiero.



La Cooperativa registró excedentes antes de reservas patrimoniales y protección de cartera de \$339.4 millones con corte al 31 de Diciembre de 2014. Luego de descontar las reservas de Asamblea que se llevan vía gasto y que hacen parte del capital institucional y protección de cartera, el excedente neto se ubicó en \$169.7 millones, con un incremento del 84% con respecto al año anterior y un cumplimiento del 109% de acuerdo con lo presupuestado.

Durante el año 2014 la entidad registro resultados económicos positivos, los ingresos (vía intereses) lograron el 104% de la meta fijada, los costos y gastos registraron un crecimiento anual del 11.9% con cumplimiento presupuestal del 100% y los ingresos crecieron el 22.1% con un cumplimiento del 104%, este comportamiento permitió que los excedentes estuvieran por encima de lo presupuestado. Al cierre de la vigencia anterior, el indicador de solvencia de la Cooperativa alcanzó el 36%, con lo cual se observa el fortalecimiento institucional y la solidez financiera con que cuenta la entidad para responder a las obligaciones con los asociados.

Otros de los logros importantes para destacar, fue el crecimiento de los Excedentes, los cuales crecieron un 84% respecto al año anterior, reflejando una gestión administrativa eficiente y una buena optimización de los recursos.



Para la adecuada gestión de activos y pasivos, que se ve reflejada en los positivos resultados financieros presentados en el 2014, el Consejo de Administración ha venido adoptando mecanismos como son: planeación estratégica, seguimiento y control presupuestal mensual a los resultados con mayor énfasis a los gastos, definición de modelos de evaluación financiera y administrativa de las unidades de negocios, asignación de metas e indicadores, asignación salarial por resultados, entre otros; todo esto, apoyados con la implementación de herramientas tecnológicas que agilizan el seguimiento y el monitoreo, con el propósito de lograr una mayor eficiencia.

INFORME AVANCE EN LA APLICACIÓN DE LAS NIIF

Con relación a la aplicación de la conversión de las NIIF, La Cooperativa durante el año 2014 ejecuto su cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2, de acuerdo con el Decreto 3022 del 2013 y la Circular Externa 005 de 2014 expedida por la Supersolidaria. Dando cumplimiento a la circular anterior, se envió los dos avances a la Superintendencia, los cuales contenían los aspectos que a continuación se relacionan:

PRIMER AVANCE:

- Capacitaciones como Diplomados para el conocimiento general de la norma.
- Revisión plataforma tecnológica y disposición de recursos financieros y humanos
- Establecimiento del cronograma, grupo de trabajo y presentación y aprobación del proyecto.
- Diferencias PCGA VS NIIF
- Evaluación de impactos tecnológicos, operaciones y recurso humano.

SEGUNDO AVANCE:

- Determinación de impactos más relevante en el balance y establecer fecha de ajustes.
- Modificación software y mejoras en el proceso de presentación de informes financieros.
- Revisar y ajustar políticas contables de acuerdo con la NIIF.
- Capacitaciones en la aplicación de las normas para la cartera de crédito.

Una vez terminada la etapa de preparación obligatoria, la Cooperativa continuará con el proceso de Implementación de las NIIF, en su periodo de transición con el fin de dar aplicabilidad al nuevo marco técnico normativo.

ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

Cofaceneiva utiliza la metodología estándar definida por la Superintendencia de Economía Solidaria, para el cálculo del valor en Riesgo por Liquidez; la cual dio cumplimiento mensual a su reporte durante el año 2014.

El Comité del Riesgo de Liquidez se reunió durante los doce (12) meses del año, realizando los respectivos análisis y recomendaciones al Consejo de Administración, las cuales fueron analizadas y tenidas en cuenta por estos.

3. Gestión Comercial

Una cara amable y una respuesta oportuna a sus necesidades hacen todo más fácil

Durante el 2014 se presentó al Consejo de Administración el Plan de mercadeo, con el fin de promover la fidelización de asociados y el incremento en los depósitos, entre los que se destacan, el plan de incentivos como son las Rifas entre los ahorradores vacacionales, Financieritos y cumplimiento en el pago de las obligaciones con la Cooperativa.

Durante todos los meses del año, se realizó retroalimentación al 70% de las Empresas en donde se tienen asociados, con el fin de dar a conocer el Portafolio de Servicios, las Actividades programadas para el año y resolver toda clase de inquietudes que tuvieran los asociados.

Campañas Comerciales : Se dio continuidad a la campañas encaminadas a incrementar la base social y sus depósitos: “El Quincenazo”, en donde se exonera el pago correspondiente a la afiliación, si la persona se afilia y paga el primer mes de aportes los días quince de cada mes. Allí es importante resaltar que con esta campaña se logró vincular 320 personas entre adultos y financieritos. Igualmente, a la campaña de compra de cartera, con el fin de incrementar la colocación; por esta línea de crédito se desembolsó la suma de \$198 millones en todo el año.

Así mismo, entró en funcionamiento la nueva tarjeta debito-credito con chip de seguridad y franquicia VISA, que facilita la realización de operaciones monetarias a nivel nacional e internacional.

Eventos: en convenio con la Empresa E&C computadores, se realizó una exhibición de Televisores, Computadores, memorias usb, cámaras fotográficas etc. en la Cooperativa, con el fin de incentivar la línea de crédito suministro.

Igualmente se hizo presencia en la Feria Educativa de la Universidad Cooperativa de Colombia, donde se promocionaron los productos de ahorro y crédito y beneficios sociales de la cooperativa.

Se participó en la XII Muestra Empresarial de Economía Solidaria, en el San Pedro Plaza; allí la Cooperativa participó con un Stand ofreciendo su Portafolio de Servicios.



Nuevos convenios de Libranza: Se firmó convenio de descuento por nómina que permite a los empleados de dichas empresas, asociarse a la Cooperativa y acceder a los servicios que ofrece a través de esta modalidad de pago. Entre estos tenemos al Colegio Simon Bolivar, Universidad Corhuila y Eléctricos JJ.

Nuevos convenios interinstitucionales: Durante el 2014 se firmaron los siguientes convenios con el fin de diversificar los servicios de la Cooperativa y lograr que nuestros asociados accedan a ellos:

FONDO REGIONAL DE GARANTÍAS: Esta empresa avala subsidiariamente los créditos de los asociados que deseen adquirir la póliza de Garantía Total en caso de no presentar codeudor. Este fondo ha avalado cincuenta y cinco (55) créditos por un monto total de \$161.3 millones de pesos y al corte del 31 de Diciembre el saldo de todos estos créditos asciende a la suma de \$140.6 millones.

ELECTROMUEBLES PACANDÉ: los asociados que deseen adquirir muebles y electrodomésticos, en este almacén tendrán un descuento especial del 35%, si realizan la compra por medio del crédito de suministro.

NEW ART “ODONTOLOGÍA ESTÉTICA”: ofrece un variado portafolio de servicios de odontología general y especializada con precios asequibles, no cobrará el valor de la consulta y otorgará un 10% de descuento en cualquier servicio demandado por los empleados y asociados de la Cooperativa.

CLINICA MEDICA-ODONTOLOGICA CMO: brinda servicios especializados en odontología, ofrece un 10% de descuento en cualquier tratamiento.

FUNDACION ESCUELA TECNOLOGICA “JESUS OVIEDO PEREZ”: ofrece descuentos del 5% en educación formal con Carreras Técnicas y Tecnológicas en Gestión y Procesos Agroindustriales.

ESCUELA TÉCNICA SACS CONSULTORES: ofrece descuentos del 6% en cursos técnicos en Seguridad Industrial y Salud Ocupacional

PREVIRED, ODONTOSALUD-P, PLATAFORMA ODONTOLÓGICA Y VIDA DENT: Todos ellos ofrecen descuento especial entre el 5% y 10% .

DIARIO DEL HUILA: Convenio que permite a los asociados de Cofaceneiva, adquirir la suscripción anual al Diario del Huila con un descuento especial del 26%.

CIRUGIA ESTÉTICA DOCTOR ANDRÉS ZAMORA: cirugía plástica facial o corporal con un descuento especial del 5% sobre cualquier procedimiento e implementos requeridos. Adicionalmente, la valoración no tendrá ningún costo.

El resultado de estos convenios ha sido positivo, puesto que contribuyeron al crecimiento de la colocación en las líneas suministro y educativo, desembolsándose la suma de \$161.6 millones entre estas dos líneas de crédito.

Publicidad: Con el fin de dar a conocer las diferentes actividades programadas por la Cooperativa, se ha firmado el convenio radial con Caracol, en donde diariamente se informa sobre estas actividades en los horarios de sintonía. Se firmo el Convenio con Coomotor para la transmisión del video institucional de la Cooperativa en los buses. Se realizó un convenio de publicidad con las salas de cine: Cinemark y Royal Films, para la adquisición de boletas con tarifas preferenciales para los asociados de la Cooperativa, impresas con publicidad institucional.



Al finalizar diciembre la Cooperativa cerró con 3.296 asociados, de los cuales 895 son financieritos, obteniendo un crecimiento del 10.6% con respecto al año anterior que cerró con 2.976 asociados. Basados en esta perspectiva, la Cooperativa orientó su estrategia comercial, hacia la ampliación de la cobertura, posicionamiento, penetración del mercado y fidelización de sus asociados.



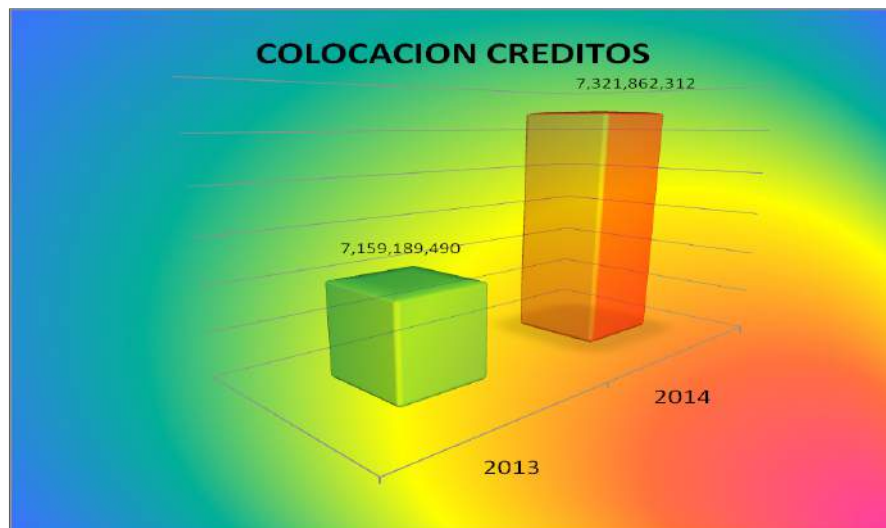
Servicio al asociado

Dando continuidad al proceso de implementación del Sistema de Gestión de Calidad, se realizó una encuesta de satisfacción al asociado, destacándose la opinión satisfactoria de los mismos sobre la calidad del servicio que ofrece la Cooperativa y ubicación de la sede, obteniendo un puntaje así: en calidad del servicio el 91.3% califica que es muy bueno y el 95.5% califica muy buena la ubicación de la oficina. Se establecieron mecanismos los cuales garantizan el cumplimiento de los parámetros establecidos por la Cooperativa, relacionados con la seguridad de la información.

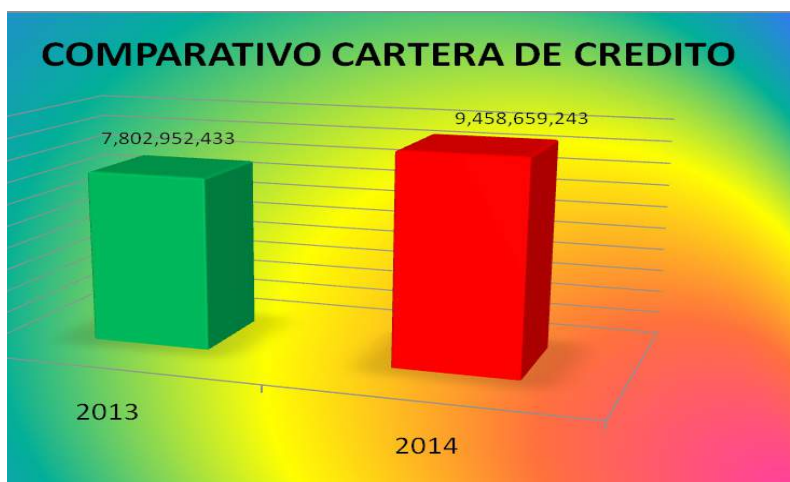
4. Gestión de Crédito, Cartera y Operaciones

Apoyamos las iniciativas de progreso, así respaldamos sus proyectos

El portafolio de crédito de Cofaceneiva permitió atender durante el 2014, 5.311 solicitudes de créditos de las diferentes líneas por un valor total de \$7.322 millones; los meses de mayor desembolso de créditos corresponden a: marzo, octubre, noviembre y diciembre, periodos en que la colocación superó la suma de \$780 millones mensuales.



El crecimiento de la cartera bruta contrasta con el aumento de la cartera vencida, comportamiento que se refleja en el indicador de calidad de cartera al cierre del 2014, principalmente por el aumento del nivel de endeudamiento de los asociados; no obstante la entidad mantiene el control al riesgo con las aplicaciones de límites de exposición que le permiten registrar una cartera bruta atomizada y registra provisiones de cartera superiores (en el caso de la provisión individual) y en este año se incrementó



en \$9.4 millones la provisión general, por encima de las fijadas por la Supersolidaria, generando tranquilidad y confianza sobre la administración del principal activo de la entidad.

El siguiente gráfico nos muestra el crecimiento presentado en el saldo de la cartera, de año 2013 al 2014, incremento del 21.22%.

El total de cartera vencida en el año 2014 asciende a la suma \$604.5 millones representando un índice de morosidad con ley de arrastre del 6.39% y el saldo vencido sin ley de arrastre asciende a la suma de \$453.8 millones representando el 4.79%. Es importante aclarar que debido a la aplicación de los arreglos de cartera y condonación de intereses estipulados en el Reglamento, para recuperar la cartera de difícil cobro, se logró que no se procediera al castigo de esta durante el año.

Gestión de Operaciones: se continuó con la Implementación de un Sistema de Gestión de Calidad, bajo el enfoque de Gestión de Procesos, de acuerdo con la ISO 9001:2008; por lo tanto, durante el año, se trabajó en compañía del asesor contratado para direccionar los diferentes componentes del proyecto. Una vez terminado el proceso, en el mes de diciembre se realizó una pre-auditoria la cual sirvió para realizar los últimos ajustes, quedando pendiente la visita y la certificación del INCONTEC en el mes de febrero del año 2015.

En el tema de monitoreo transaccional como apoyo a la seguridad de las operaciones realizadas por nuestros asociados, se implementó la notificación mediante mensajes de texto de operaciones ejecutadas a través de cajeros automáticos y puntos POS, por medio de la herramienta tecnológica de Visionamos. Así mismo, esta herramienta es utilizada para la gestión de cobro de cartera y comercial, para el envío masivo de mensajes de texto a los asociados.

5. Gestión De Riesgos

Propiciamos un clima de transparencia, asegurando la claridad, veracidad y eficiencia de la información

COFACENEIVA, utiliza la metodología estándar definida por la Superintendencia de Economía Solidaria, para el cálculo del valor en el Riesgo de Liquidez.

Durante el 2014 el Comité de Administración del Riesgo de Liquidez, fue desarrollando su labor con el propósito de medir toda posibilidad de exposición al riesgo, mediante el análisis de la evolución financiera de la entidad, destacando el comportamiento de la liquidez de la Cooperativa, los aportes sociales, captación de depósitos, recuperación de cartera, montos y plazos, suscribiendo las actas de reunión mensualmente y presentando las sugerencias, observaciones y recomendaciones ante la Administración, como también reportando los informes a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Con el fin de reunir el conjunto de políticas, procedimientos y técnicas de control interno o control de gestión instauradas por la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva, para lograr mitigar los riesgos inherentes a las operaciones realizadas, aportando una seguridad razonable a fin de alcanzar una adecuada organización administrativa, eficiencia operativa, confiabilidad de los reportes, apropiada

identificación y administración de los riesgos que enfrenta y cumplimiento de las disposiciones legales que le son aplicables, se elaboró el Manual de Control Interno, el cual fue tenido en cuenta como punto de partida en el proceso de implementación de todo el Sistema de Administración del Riesgo; se llevó a cabo una capacitación en el tema “SARC” para todos los funcionarios y Directivos de la Cooperativa.

Con la herramienta de Control Interno, adquirida a la DGRV se capacitó al Coordinador de Control Interno, para la parametrización, administración y manejo de la misma, la cual está fundamentada en las medidas establecidas en el COSO III, generando confianza en los asociados y público en general.

En cuanto al Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SIPLAFT) y conforme a las disposiciones legales y reglamentarias, COFACENEIVA tiene implementados mecanismos de prevención con el fin de evitar que la entidad sea utilizada para la canalización de dineros provenientes o con destino a actividades ilícitas, cuenta dentro de su estructura organizacional con un Oficial de Cumplimiento y su respectivo suplente. La entidad presentó los reportes trimestrales al Consejo de Administración y se enviaron los reportes externos a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF, en los plazos fijados por el respectivo ente supervisor.

Con la Central de riesgos CIFIN, se adquirió, la herramienta “Visor Judicial”, la cual genera un reporte detallado de sanciones en Cámaras de comercio, listas restrictivas y procesos judiciales a nivel nacional.

6. Gestión Tecnológica

Gestionamos y damos respuesta eficiente a sus necesidades

Se modificó permanentemente la información en la plataforma de la página web y se diseñó una nueva imagen para la información de los financieritos.



Con el fin de mejorar las condiciones técnicas, administrativas, de gestión y de control se firmó un convenio con la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV), para la implementación de las herramientas Planeación Estratégica (SPE), Alerta Temprana (AT), sistema de Control Interno (SCI), Sistema de Planeación Financiera (SPF) y Microscore (Urbano y Rural); dando inicio el presente año, con las herramientas: Planeación Estratégica (SPE) y Alerta Temprana (AT).

Se implemento la firma digital, huella y foto en el modulo de asociados, con el fin de dar mayor control y seguridad en las transacciones y servicios que requiera el asociado.

Se llevó a cabo el mantenimiento preventivo y correctivo de antivirus para cada uno de los equipos de la cooperativa y se renovaron los computadores de las áreas Administrativa y Financiera, fortaleciendo las capacidades de procesamiento, con el fin de mejorar las condiciones de funcionamiento y soportar el crecimiento institucional

7. Gestión Humana

Trabajamos con pasión para cumplir los sueños de nuestros asociados, colaboradores y comunidad

La Cooperativa generó oportunidades laborales dignas; al corte del 31 de Diciembre de 2014 contaba con 10 trabajadores directos, los cuales cuentan con estudios superiores o están estudiando en la universidad y generó trabajos indirectos mediante las Asesorías profesionales prestadas por empresas de cobro jurídico y de software, como Enpacto, Visionamos, Moyano Software y tres (3) ingenieros que dan soporte técnico permanente en redes y comunicaciones.

Se dio cumplimiento al Plan de capacitación anual para los empleados, aprobado por el Consejo de Administración en lo que hace referencia a los diferentes procesos que se llevan a cabo dentro de la Cooperativa.

Para ampliar las capacidades personales al transformar el modelo de acompañamiento de los jefes, se capacito a los Coordinadores en materia de administración del tiempo, Reformas de la Circular Básica y Contable, Manuales y Reglamentos.

En el plan de implementación de las brigadas de emergencias, primeros auxilios, prevención y evacuación, se desarrollo una capacitación intensiva para el manejo de extintores, primeros auxilios y simulacros en las instalaciones de Bomberos y en la Cooperativa, se conformaron los comités: de convivencia y paritario de seguridad y salud en el trabajo

Con el fin de mejorar el clima organizacional de la Cooperativa, se realizaron actividades de integración y esparcimiento a todo el personal Directivo y operativo.

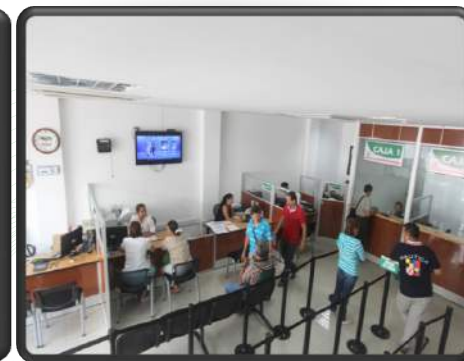
Con el objetivo de continuar con el mantenimiento de la imagen institucional, se hizo entrega de la dotación correspondiente para el año 2014 y se socializó el reglamento interno para el uso de los uniformes institucionales, lo anterior con el fin de establecer los lineamientos necesarios para que los empleados, hagan uso y porten adecuadamente el uniforme institucional; por lo que se presentó el marco normativo, niveles de responsabilidad, normas y disposiciones generales, que deberán ser cumplidas por cada uno de los empleados de la cooperativa.

8. Gestión Administrativa

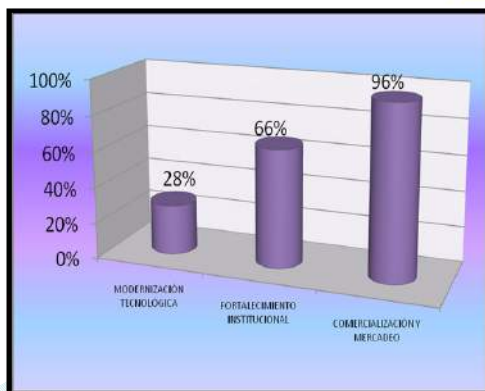
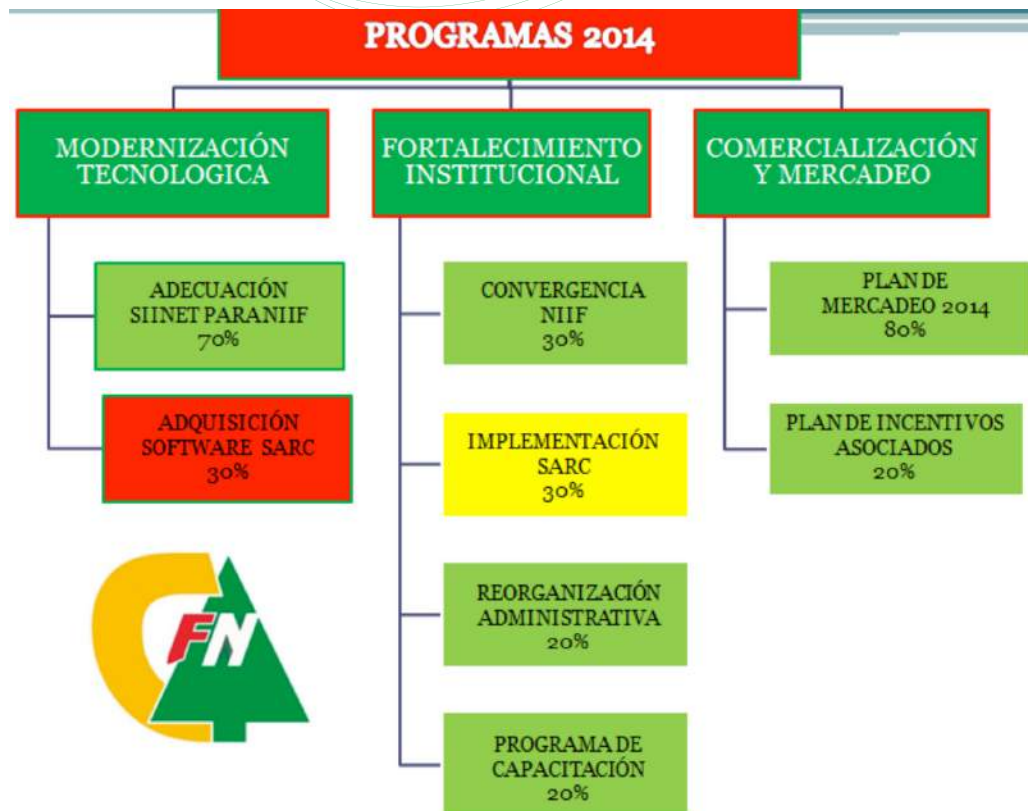
“Nuestras relaciones se cimentan en la confianza y lealtad”

Durante el año se llevaron a cabo 16 reuniones de Consejo de Administración, en donde se presentaron mes a mes los informes de Gerencia sobre la gestión y actividades realizadas, se estudió, analizó y evaluó los Estados Financieros y los informes de control, revisoría Fiscal y los proyectos de desarrollo presentados por la administración de la Cooperativa.

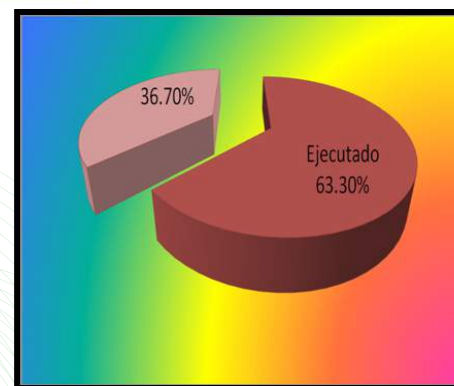
El Consejo de Administración por decisión unánime, en sesión ordinaria, aprobó la compra de la sede, adquiriéndose un inmueble ubicado en la calle 12 No.4-28 en el centro de la ciudad, dando espacio a mejorar el servicio de los asociados. La aceptación de los asociados hacia la nueva Sede ha sido positiva, la cual se ha visto reflejada en los resultados de la encuesta de satisfacción aplicada al finalizar el año.



Dando cumplimiento al sistema de gestión de la seguridad y la salud en el trabajo (Decreto 1562 de 2012), se elaboraron el programa de seguridad y salud en el trabajo, el plan de emergencia y evacuación, el panorama de riesgos en el trabajo y el plan de mitigación de riesgos con su respectivo cronograma de actividades. Al finalizar el mes de Diciembre se llevo a cabo la evaluación del Plan de acción, con un porcentaje de ejecución del 63.30% y no ejecutado del 36.70% como consecuencia a que en el programa de Modernización tecnológica, quedó pendiente la adquisición del software para las NIIF y SAR con su respectiva documentación y el proyecto para la adquisición del software de la administración del SAR depende la implementación del mismo, el cual fue aplazado para el año 2015 esperando los lineamientos que expida la Supersolidaria.



Ejecución a Diciembre



Cumplimiento a Diciembre

9. Auditoría Interna

En la vigencia del año 2014, se priorizó dentro del Plan de acción la adaptación al modelo de auditoría basado en la gestión de riesgos, observando las normas y los resultados obtenidos en el monitoreo continuo de las transacciones de ahorro y crédito de la entidad. Se efectuó monitoreo permanente de la información que se procesa en la base de datos transaccional de la Cooperativa, comprendiendo la revisión de los módulos de captaciones y colocaciones, encontrando que estos se encuentran acordes con los resultados contables.

Se verificó que en la Cooperativa existe un grado razonable de confianza en cuanto a la consecución de objetivos corporativos, teniendo como base la eficacia y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información, gestión de riesgos, control y gobierno.

10. Gestión Social

“Estamos comprometidos con el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados, colaboradores y comunidad”

Durante el año se continuó consolidando el compromiso social de Cofaceneiva.

Conforme con lo aprobado por la Asamblea en el año 2014, los recursos destinados para fondos sociales fueron \$47.7 millones, de los cuales \$13.0 millones corresponden a recursos para el fondo de solidaridad, siendo estos ejecutados en el 100% y \$34.1 millones destinados para el fondo de educación, de los cuales quedan pendientes por ejecutar \$10.0 millones de pesos.

Así mismo, la Cooperativa los Olivos Emcofun de acuerdo con sus excedentes, destinó para COFACENEIVA, la suma de \$1.7 millones para fortalecer el Fondo de Solidaridad.

INVERSION EN EL SECTOR EDUCATIVO (FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL)



Se beneficiaron 462 estudiantes de los estratos 1 y 2 de la Institución Educativa LUIS IGNACIO ANDRADE de la ciudad de Neiva, con la entrega de un paquete escolar el cual consta de Un morral institucional con logo de la Cooperativa, Cuatro (4) cuadernos cosidos de 100 hojas cuadriculados,

dos (2) lapiceros , dos (2) lápices, (1) borrador, un(1) taja lápiz metálico, una (1) tijera punta Roma, una (1) caja de colores x 12, un kit geométrico (dos escuadras, una regla y un transportador); por valor de \$18.4 millones.

FONDO DE SOLIDARIDAD. Conforme al presupuesto aprobado, se ejecutaron \$38.5 millones de pesos en protección exequial y auxilios otorgados de acuerdo con lo establecido en el reglamento del fondo de solidaridad, que benefició a los asociados.

ACTIVIDADES SOCIALES DE ENERO A DICIEMBRE DE 2014

ACTIVIDAD	DIRIGIDO A	FECHA EVENTO	RESULTADO
Entrega Paquete Escolar	Asociados	Enero	1.400 asociados Valor \$12.867.400
Celebración Día del niño	Financieritos	Abril	408 financieritos \$2.960.000
Celebración Aniversario Cofaceneiva	Asociados y su grupo familiar	Junio	400 persona \$3.060.000
Premio a la puntualidad en el pago de las obligaciones. Asociados. Tres (3) premios de (\$1.000.000) c/u -Financieritos un Play Station 4	asociados Financieritos	Diciembre	\$3.800.000 Rigoberto Piamba Solarte José Guillermo Ramos Polanía Abad Quimbaya Suaza Juana Milena Gutiérrez León
Integración Navideña Financieritos	Asociados	Diciembre	Financieritos 569 \$19.980.000
Entrega Anqueta Navideña	Asociados	Diciembre	1.600 asociados Anquetas 58.000.000
Rifa Ahorro Vacacional	Asociados que viajaron	Diciembre	Número de asociados: 8 Valor \$1.848.000 Ganador: Gloria Inés Sarmiento P
Obsequio ahorradores CDAT y pagadores		Diciembre	120 personas \$3.000.000
Subsidio Póliza Exequial	Asociados	Enero	Número Asociados 467 Valor \$30.355.000
Auxilios de Solidaridad	Asociados	Enero a Dic.	Número Asociados :38 Valor \$8.533.000
Subsidio Bonos Cinemark	Asociados	Enero a Dic.	Numero Asociados :200 Valor \$300.000

EL Total de inversión realizada por la Cooperativa en el año 2014, asciende a la suma de \$144.7 millones de pesos.

FUNDACION COFACENEIVA

Durante el año, la Fundación ha sido el gran soporte de la Cooperativa, puesto que a través de ella se realizaron todas las actividades sociales programadas así:

- **ENTREGA DE PAQUETES ESCOLARES:** Del 15 al 30 de enero de 2014 se hizo entrega de 1.400 paquetes escolares a los asociados, el cual contenía un bolso con el logo de la Cooperativa y cuatro (4) cuadernos cosidos rayados de 100 hojas.



- **CELEBRACIÓN DIA DE LOS NIÑOS:** Se llevó a cabo el día 26 de abril del 2014 en el club de la caja agraria, en donde se realizaron diferentes actividades lúdicas y se contó con la participación de 408 asociados financieritos



- **CELEBRACION ANIVERSARIO COFACENEIVA:** se llevó a cabo el 07 de junio en el Club de la Caja Agraria, con una fiesta de integración entre los asociados y su grupo familiar, amenizada por la orquesta Surumba, allí se realizaron rifas y se contó con la participación de 400 personas.



- **EXCURSION PANAMA:** viaje a la ciudad de panamá y playa blanca para asociados y particulares, en convenio con la Agencia de viajes mi tierra del 22 a 27 de junio del 2014 con la participación de 9 asociados y su grupo familiar.



- **ESCUELAS DE FORMACIÓN DEPORTIVAS** Durante el año se firmo un convenio con la escuela de futbol EHC; con un costo de 20.000 mensuales para los financieritos. En esta escuela participan 14 asociados financieritos. Se firmo otro convenio con la escuela de patinaje GUEPARDOS DEL HUILA, con un costo de \$40.000; con la participación de 4 asociados financieritos.



- **INTEGRACION NAVIDEÑA FINANCIERITOS** La actividad de entrega de regalos, realizada el día sábado 20 de diciembre de 2014, en el parque de la rebecca con la participación de 569 asociados financieritos.



- **ENTREGA DE ANCHETAS NAVIDEÑAS ASOCIADOS:** La actividad de entrega de anchetas navideñas a los asociados se realizó del 15 al 30 de diciembre de 2014, en las instalaciones de la Cooperativa, entregándose 1.600 anchetas a los asociados que cumplían los requisitos establecidos para este obsequio.



- **SORTEO BONO DE SOLIDARIDAD:** Con el fin de recolectar fondos para las actividades del año 2015, el 30 de diciembre se llevó a cabo el sorteo de un bono de solidaridad, siendo ganadora la señora CECILIA MARTINEZ, bono vendido por la Auxiliar Administrativa de la Cooperativa



11. Cumplimiento de Normas

Continuando con la práctica permanente de COFACENEIVA, todas sus operaciones se realizan acatando el marco jurídico vigente y las normas de regulación que le son aplicables. Los programas de cómputo, el manejo de licencias y la adquisición, tanto de software como de hardware, se ajustan a la normatividad vigente.

La cooperativa cancela oportunamente sus obligaciones laborales y cumple a cabalidad con los aportes parafiscales correspondientes. Así mismo, la entidad paga en las fechas establecidas, las obligaciones impositivas que le competen, ya sea en el orden municipal, departamental o nacional.

La Cooperativa tiene contratadas pólizas para protección de sus activos y maneja un plan de riesgos con adecuadas coberturas. La entidad reporta con oportunidad, sus informes a la Supersolidaria y mantiene vigente con FOGACOO, la póliza que ampara los depósitos captados.

A través del oficial de cumplimiento monitorea el origen de recursos, evitando que se pueda presentar lavado de activos. Por vía administrativa se practican visitas periódicas y se realiza un detallado plan de auditoría. El Consejo de Administración se reunió 16 veces durante el 2014, en forma ordinaria 12 y 4 veces en forma extraordinaria. Así mismo ejecutó un presupuesto por la suma de \$1.666.millones de peso de ingresos y \$1.501 millones de pesos de Gastos y Costos.

Al 31 de diciembre de 2014 en el sistema SIINET de la Cooperativa se encuentra un saldo de cartera de \$ 499 millones a cargo de los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, operaciones que están ajustadas a las normas legales, estatutos y reglamentos de entidad.

EROGACIONES A ORGANOS DE CONTROL Y ADMINISTRACION

CONCEPTO	GERENCIA	REVISORIA FISCAL	CONSEJO DE ADMINISTRACION	JUNTA DE VIGILANCIA
Salarios	41.940.000			
Gastos de Representación	2.182.950			
Honorarios		33.264.000	22.119.000	2.728.000
Viáticos	3.545.340		3.300.000	300.000
Otros			300.000	
TOTAL	47.668.290	33.264.000	25.719.000	3.028.000

GASTOS DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD AÑO 2014

CUENTA	NOMBRE	SALDO
51103402	Publicid. Institucional y Patrocinio Deportivos	12.378.350
51103403	Fortalecimiento Institucional	1.810.000
51103404	Publicidad Prensa-Radio	6.019.000
TOTAL		\$20.207.350

DONACIONES

NIT	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
900.597.584-4	Fundacofaceneiva	9.965.000	Formación Deportiva, Actividades culturales y recreativas
TOTAL		9.965.000	

DETALLE DE OTRAS INVERSIONES

ENTIDAD	TOTAL 2013	TOTAL 2014
Coopcentral	\$7.584.173.00	\$9.584.173.00
Funerales los olivos	18.505.680.00	18.864.690.00
Asocoph	916.639.00	916.639.00
TOTAL	\$27.006.492.00	\$29.365.502.00

12. *Acontecimientos importantes ocurridos después del ejercicio*

A la fecha de este informe la administración de COFACENEIVA LTDA. No tiene conocimiento de eventos subsecuentes que pudieran afectar las cifras y los hechos económicos mencionados y en el cierre de estados financieros.

13. *Proyecciones para el año 2015*

- *- La entidad continuará aplicando las Proyecciones mediante el Plan Estratégico, el cual se elaboró para tres (3) años, utilizando las herramientas informáticas suministradas por la DGVR en convenio con Asocoph.
- *- Se continuara fortaleciendo la base social, mediante la aplicación de estrategias establecidas en el Plan de Mercadeo, incentivando la utilización de los servicios de la Cooperativa.
- *- Tecnológicamente la cooperativa seguirá innovando a la par con los avances en el tema, pensando en el fortalecimiento y mejora continua de los servicios que ofrece a sus asociados.
- *- Revisará cuidadosamente la política de crédito, buscando ajustarla en aquellas líneas que sea necesario, a fin de mantener las condiciones de mercado y riesgo bien controladas.
- *- La cooperativa seguirá incrementando su capital institucional, buscando elevar su solvencia a niveles que le permitan atender sin ninguna dificultad, la aplicación de las normas internacionales de información financiera.
- *- Se finalizará el proceso de certificación del Sistema de Gestión de Calidad ISO 9001:2008 con el Icontec.
- *- La cooperativa continuará apoyando los programas sociales que adelanta, a través de su Fundación, convencida de que ésta es la mejor forma de resaltar su presencia, generando desarrollo social, diferenciación con la banca tradicional y sentido de pertenencia en todos los asociados.

De manera muy especial queremos resaltar el importante apoyo recibido por la cooperativa de todos sus estamentos, comenzando por los Delegados de la Asamblea, el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, los distintos comités, la Revisoría Fiscal y principalmente de sus funcionarios, en quienes se destaca su entrega y dedicación por el logro de los propósitos organizacionales. De la misma manera agradece la colaboración recibida de las entidades cooperativas gremiales, autoridades e instituciones públicas.

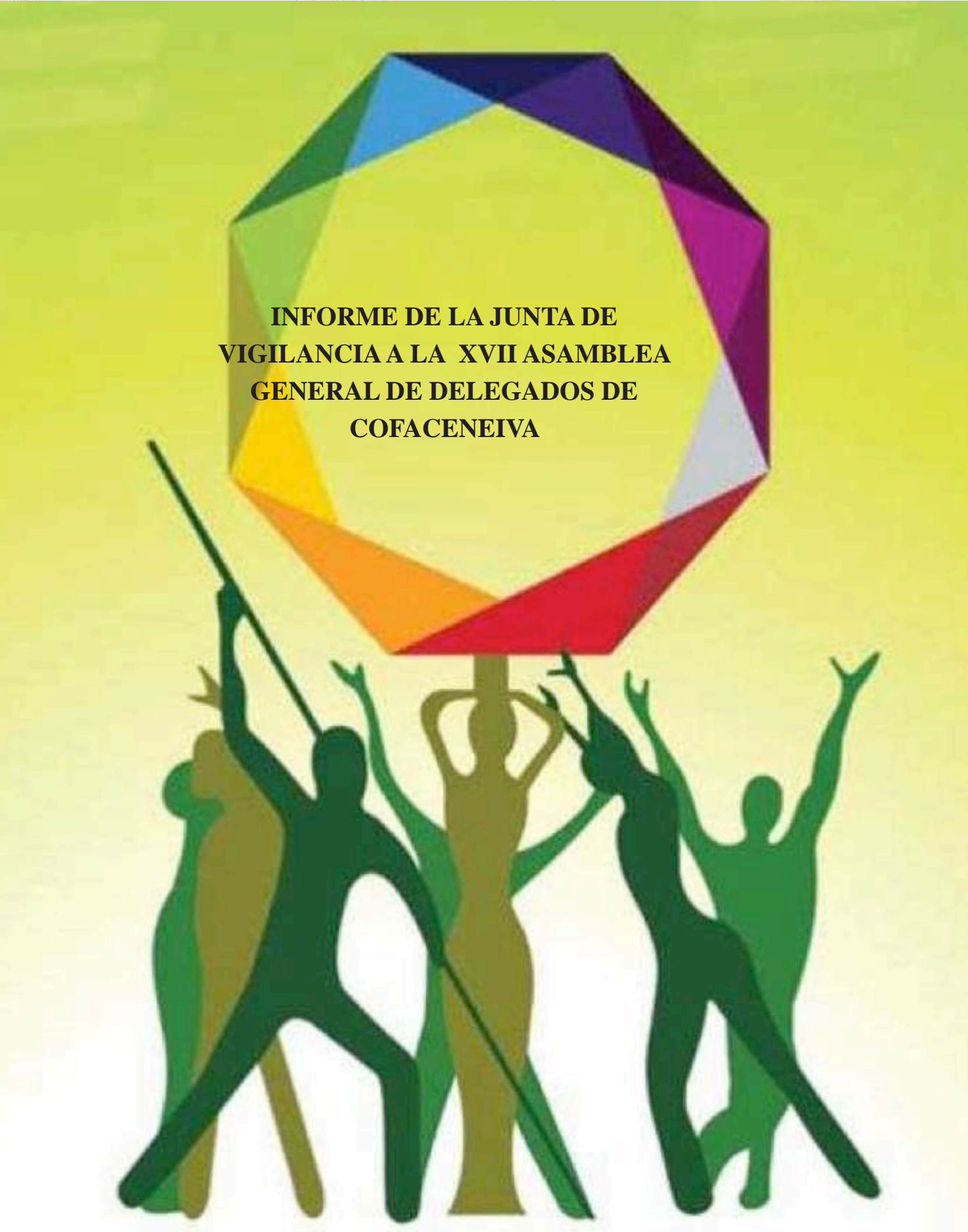
El presente informe fue conocido y aprobado por el Consejo de Administración el 29 de enero de 2015, en la sesión realizada en la fecha en mención, tal como consta en el acta No.001.



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente Consejo Administración



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente



**INFORME DE LA JUNTA DE
VIGILANCIA A LA XVII ASAMBLEA
GENERAL DE DELEGADOS DE
COFACENEIVA**

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA A LA XVII ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DE COFACENEIVA

Señores Asambleístas:

La Junta de Vigilancia organismo de control social responsable ante la Asamblea General y en ejercicio de sus funciones, presenta un cordial y fraternal saludo solidario, a cada una de las delegadas y delegados que nos honran con su presencia en esta asamblea, invitándolos a participar activamente en el desarrollo de la misma ya que sus sugerencias y opiniones constructivas son de vital importancia en el desarrollo y mejoramiento de las políticas de la Cooperativa.

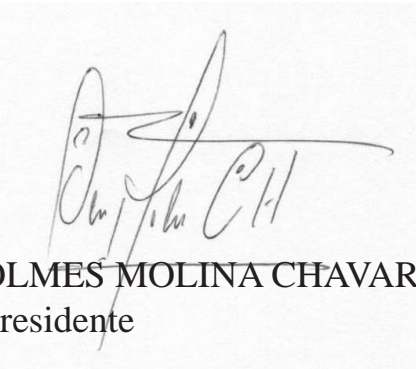
En cumplimiento de las funciones emanadas por la ley, los estatutos, la junta de vigilancia se reunió mensualmente ordinaria y extraordinariamente dejando constancia en las actas respectivas, con el fin de dar respuesta a requerimientos de los asociados.

Durante el último año la Junta de Vigilancia se reunió regularmente, velando porque los actos de los órganos de Administración y Gerencia se ajustaran a las prescripciones legales, estatutarias y en especial a los principios Cooperativos.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

- verificación y cumplimiento de las recomendaciones realizadas por los asociados.
- Respuestas oportunas a las distintas inquietudes presentadas por los asociados.
- Revisión de las Actas del Consejo de Administración, enviando las recomendaciones necesarias.
- Por invitación de la doctora TERESA LEONOR BARRERA, Gerente de la Cooperativa se participó como veedores en los diferentes sorteos realizados a los asociados, como: sorteo Ahorro Vacacional, Financieritos, sorteo a la Fidelidad y Puntualidad en los pagos de obligaciones.
- En asocio con la revisoría fiscal se asignaron los números a cada Asociado para participar en la rifa del millón de pesos.
- Se verifico la asistencia a las reuniones de los miembros del Consejo de Administración, en términos generales se observa que existe compromiso para con la Cooperativa por parte de los consejeros.
- Con la revisoría fiscal y la gerente se asignó la compra de los Kids Escolares para ser entregados a los financieritos, de acuerdo con la convocatoria realizada por la administración.

- Los comités que hacen parte de la Cooperativa, tienen su propia dinámica y cumplen cabalmente sus funciones tal como fueron concebidos.
 - Finalmente queremos agradecer la confianza depositada por todos Ustedes, reconocemos el permanente apoyo por parte del Consejo de Administración, la Gerencia, Empleados y asociados en general, al aceptar todas nuestras solicitudes y recomendaciones e invitarlos a continuar trabajando en pro de hacer de COFACENEIVA, la mejor Cooperativa del sur occidente Colombiano, esperando con ello lograr un gran crecimiento Económico y social que redunde en beneficio de nuestros asociados.
- Atentamente,



OLMES MOLINA CHAVARRO
Presidente



CESAR AUGUSTO COQUECO
Secretario



**DICTAMEN
DEL REVISOR
FISCAL**

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Señores
 ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
 COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
 COFACENEIVA LTDA.
 Ciudad

Estimados señores:

1. ESTADOS FINANCIEROS

En mi calidad de Revisor Fiscal de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA . En cumplimiento de la normatividad vigente me permito informar a la Honorable Asamblea General de Delegados, que he examinado el Balance General, al corte 31 de diciembre del año 2014, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en la Situación Financiera, el Estado de Cambio en la Posición del Patrimonio, y el Estado de Flujo de Caja, y las Notas a los Estados Financieros en forma comparativa, correspondiente al periodo contable del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2014.

Los Estados Financieros enumerados en el párrafo anterior fueron certificados por el Representante Legal y Contador de la Cooperativa, para la cual me permito expresar mi opinión como Revisor Fiscal sobre la razonabilidad de las cifras expresadas en los Estados Financieros, como resultado en el desarrollo de los procedimientos y pruebas de auditoria practicadas a la Cooperativa.

1.1. BALANCE GENERAL

El Balance General de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA , presenta un total de activos al corte 31 de diciembre del año 2014 la suma de \$ 11.129.564.867 y el comportamiento en los últimos tres años ha sido el siguiente:

2013	9.373.837.035.00	6.045.549.910.00	3.328.287.125.00
2014	11.129.564.867.00	7.144.030.998.00	3.985.533.869.00

Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2014 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre del año 2012 y 2013, con un crecimiento del 40.56% y 19.70 % respectivamente, originado por el incremento en el numero de asociados y el valor de los Aportes Sociales, fortalecimiento de las Reservas, Valorización, y excedentes cooperativos de conformidad con los estatutos y reglamentos.

Los pasivos de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2014 se han incrementado con relación al saldo del 31 de diciembre del año 2012 y 2013, por el crecimiento de los depósitos de asociados.

La estructura del Balance al 31 de diciembre del año 2014 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA LTDA. Es la siguiente:

DETALLE	VALOR	PARTICIPACION
ACTIVO	11.129.564.867.00	100 %
PASIVO	7.144.030.998.00	64.19 %
PATRIMONIO	3.985.533.869.00	35.81 %

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 64.19% al 31 de diciembre del año 2014 y del total pasivo \$ 4.957.640.428 corresponde a depósitos de nuestros asociados, clasificados en depósitos de ahorro a la vista, ahorro contractual, y certificado de depósitos a término.

El componente mas representativo del Balance es el valor de la Cartera de la Cooperativa, cuyo saldo al 31 de diciembre del año 2014 es de \$ 9.458.659.243 equivalente en el 84.98 % del total del activo, lo que indica un excelente manejo de los recursos productivos de la Cooperativa, lo que significa que los aportes de los asociados de la Cooperativa se han prestado 3.07 veces en promedio.

El comparativo del valor de la cartera morosa aplicando la ley de arrastre de conformidad con la normatividad vigente emitida por la Súper Solidaria y la provisión de la misma al 31 de diciembre del año 2013 y 2014 arroja el siguiente comportamiento:

El total de la cartera a 31 de diciembre del 2014 ascendió a la suma de \$ 9.458.659.243

DETALLE	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACION
CARTERA MOROSA	\$439.563.704.00	\$604.594.978	\$ 165.031.274
PORCENTAJE	5.6%	6.39%	0.79%
PROV. TOTAL	\$174.983.269.00	\$178.848.789.00	\$3.865.520

Se presenta un crecimiento de la cartera morosa al 31 de diciembre del año 2014 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2013 y un aumento de la provisión de la misma cartera, originado básicamente por la aplicación estricta de la normatividad emitida por la Súper Solidaria de Colombia en la aplicación de la ley de arrastre, indicador financiero y económico, para la cual la Revisoría Fiscal en los informes mensuales de control interno presentados a la Gerencia y Consejo de Administración ha recomendado la aplicación y desarrollo de estrategias encaminadas para la recuperación de la misma.

Es de observar que la provisión total de la cartera morosa se encuentra compuesta por la provisión individual cuyo valor al 31 de diciembre del año 2014 es de \$ 74.803.537 y por la provisión general de cartera cuyo valor al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 104.045.252 para un total de provisión de cartera de \$178.848.789.

Otro de los componentes del balance de gran importancia y participación es la cuenta de depósitos de los asociados, cuyo saldo al 31 de diciembre del año 2014 es de \$ 4.957.640.428

DETALLE	DIC 2013	DIC 2014	VARIACION
AHORRO VISTA	227.391.996	401.793.649	174.401.653
AHORRO CDAT	3.233.847.357	3.577.983.145	344.135.788
AHORRO CONTRACTUAL	581.163.552	619.522.507	38.358.955
AHORRO FUTURISTA	216.139.523	239.436.952	23.297.429
AHORRO FINANCIERITOS	86.322.676	118.904.175	32.581.499
TOTAL	4.344.865.104	\$ 4.957.640.428	612.775.324

Como se observa se presenta una variación de aumento en todos los depósitos de los asociados.

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2014 es de \$ 3.835.905.549 las cuales le permite obtener una solvencia del 36.23%, superior a la mínima requerida del 20 % por la normatividad vigente de conformidad con el decreto 1840 del 21 de julio del año 1997

La cuenta de Aportes Sociales presenta al 31 de Diciembre del año 2014, un crecimiento del 14.8% con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 2.682.393.548 al 31 de diciembre del 2013, pasamos al año 2014 con un saldo de \$ 3.080.271.780

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2014 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 4.111.296.777	\$ 6.229.030.998	-2.117.734.221	0.66 %

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2014, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.66 centavos, para cancelar las obligaciones a corto plazo, por lo anterior la Administración de la Cooperativa deberá desarrollar estrategias para el manejo de sus recursos y permitir dar cumplimiento en forma oportuna a los compromisos con sus asociados y pago de terceros.

De igual forma desarrollar estrategias que le permitan aumentar el indicador de capital de trabajo a corto y mediano plazo.

1.2. ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la Cooperativa correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2014, presenta una excelente gestión de sus Administradores, tanto por parte de la Gerencia y su equipo de trabajo y los miembros del Consejo de Administración, reflejado en sus excedentes económicos, las cuales fueron de \$169.720.216, arrojando una rentabilidad del 10.22 % del total de los Ingresos.

1.3 CAUSACION Y PAGO DE APORTES AL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y PARAFISCALES

Se observo que la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA, se encuentra cumpliendo con la causación y pago oportuno de los aportes en salud, pensión, riesgos profesionales y aportes parafiscales a Comfamiliar del Huila, Sena y el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar.

1.4 INFORME LAVADO DE ACTIVOS

La cooperativa implemento y se encuentra desarrollando el manual de lavado de activos con los funcionarios de la entidad con el objetivo de dar cumplimiento a la normatividad vigente, y la Revisoría Fiscal no ha detectado operaciones sospechosas y las operaciones desarrolladas se han celebrado con sus asociados. De igual forma la Revisoría Fiscal en los informes trimestrales emitidos a la Supersolidaria se ha reportado los resultados de las pruebas realizadas a las operaciones mayores de \$10.000.000 en el control de lavado de activos.

2. ALCANCE DE LAS PRUEBAS DE AUDITORIA

El alcance de las pruebas de auditoria desarrolladas por la Revisoría Fiscal, están basadas en los principios, pruebas y procedimientos de auditoria generalmente aceptadas en Colombia, dichas normas requieren que la auditoria se planifique y se ejecute de tal manera que el trabajo me permita obtener una seguridad razonable para emitir una opinión sobre los estados financieros de la Cooperativa. De igual forma la auditoria incluye la evaluación de las principales estimaciones, presentación integral y global de los estados Financieros y las revelaciones de los mismos. Por lo anterior considero que mi auditoria proporciona una base razonable que me permita expresar una opinión sobre los estados financieros de la cooperativa.

3. OPINION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA, presenta en sus Estados Financieros enunciados en el numeral uno y tomados fielmente de los libros de contabilidad, razonablemente y fidedigna la situación financiera y económica de la cooperativa al corte 31 de diciembre de 2014, de conformidad con las normas y principios de contabilidad Generalmente Aceptadas en Colombia y las normas vigentes emitidas por la Súper Solidaria de Colombia.

La Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA Obtuvo ante la Supersolidaria de Colombia la Autorización para ejercer la actividad financiera con sus asociados, de igual forma se encuentra inscrita ante Fogacoop para la garantía y protección de los depósitos de los asociados y se ha cancelado en forma oportuna los valores de las cuotas de contribución a la Supersolidaria y Fogacoop.

4. CONTABILIDAD, LIBROS DE CONTABILIDAD Y LIBROS DE ACTAS

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y los libros de contabilidad se llevan y se conservan adecuadamente, De igual forma se expresa que la contabilidad se ha llevado conforme a las normas legales vigentes y las directrices emitidas por la Superintendencia de la economía solidaria en materia contable, como también de acuerdo a las técnicas contables, las operaciones registradas en los libros de contabilidad y actas de sus Administradores se ajustan a las disposiciones, normas, estatutos y decisiones de la Asamblea de delegados y Consejo de Administración de la Cooperativa.

5. CONTROL INTERNO

La Cooperativa futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA LTDA. Ha implementado y desarrollado adecuados procedimientos de control interno que le permitan la conservación y custodia de sus bienes y derechos.

La Cooperativa implemento y se encuentra desarrollando el Manual de Procedimiento sobre el control de lavado de activos SIPLAFT, de igual forma se nombro el Oficial de cumplimiento principal y suplente de la Cooperativa y se están enviando los informes periódicos mensuales y trimestrales a la UIAF

La Revisoría Fiscal dio a conocer en forma oportuna las recomendaciones y observaciones encontradas en el desarrollo de las diferentes pruebas de auditoria de las debilidades y deficiencias de control interno de la cooperativa, las cuales la Administración las atendió en forma oportuna para su corrección.

Por lo anterior se destaca los siguientes avances durante el año 2014 sobre el mejoramiento de los procedimientos y procesos para mejorar el control interno así:

- Políticas de administración del sistema de riesgo crediticio.
- Políticas de asociación, retiro y exclusión de asociados.
- Evaluación mensual del de riesgo de liquidez y Fondo de Liquidez
- Evaluación mensual del estado de cartera vencida.
- Certificación del sistema de Gestión de Calidad
- Cumplimiento de objetivos en las Captaciones de Depósitos.
- Cumplimiento en los objetivos de la colocación de cartera.
- Evaluación de requisitos en la otorgación de créditos.
- Evaluación de amparos a los bienes y derechos de la Cooperativa.
- Evaluación movimientos diarios de caja.
- Revisión a los Estados financieros en forma mensual.
- Capacitación a los Directivos, funcionarios, y asociados de la Cooperativa.

6. OPINION DEL INFORME DE GESTION

Una vez revisado el informe de Gestión preparado y presentado por el Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa, se observó que la información expuesta tiene concordancia con los valores de los estados financieros al corte 31 de diciembre del año 2014 y con las actividades desarrolladas por sus Administradores

7. EVALUACION DEL SISTEMA DE INFORMACION

La Cooperativa para el año 2014 continúa presentando dificultades y debilidades en el desarrollo de la aplicación en el sistema de información, en el módulo de crédito y cartera en especial en el crédito rotativo TD, para la cual la Revisoría Fiscal en los informe del control interno, ha dado a conocer a la Cooperativa para que implemente planes de choque, y fortalezca el sistema de seguridad de la información.

8. FONDO DE LIQUIDEZ

Durante todo el año de 2014 se dio cumplimiento en forma permanente a las normas sobre el manejo del fondo de liquidez de conformidad con el decreto 790 del año 2003 emitido por la súper intendencia de economía solidaria, es de observar que el valor del fondo de liquidez siempre ha estado por encima al valor mínimo requerido. La Cooperativa ha enviado los informes mensuales en forma oportuna a la Supersolidaria.

9. RIESGO DE LIQUIDEZ

La Cooperativa durante el año 2014 ha presentado en su estado de Riesgo de Liquidez brecha positiva, una vez comparado los valores de la posición activa sobre los valores de la posición pasiva y patrimonio, para la cual la Cooperativa presentó un conjunto de planes y estrategias que le permitan dar cumplimiento a los compromisos de pagos de asociados y proveedores. Es de observar que el Comité ejecutivo de Riesgo de Liquidez se reúne en forma mensual y presenta su informe al Consejo de Administración el resultado de la evaluación con sus respectivas recomendaciones.

10. APLICACIÓN DE LAS NIIF

Con relación a la aplicación de la conversión de las NIIF, la Cooperativa durante el año 2014 ha realizado el proceso de capacitaciones y ha enviado los siguientes avances a la Supersolidaria:

10.1 PRIMER AVANCE:

- Capacitaciones.
- Revisión plataforma tecnológica y disposición de recursos financieros y humanos
- Establecimiento del cronograma, grupo de trabajo y presentación y aprobación del proyecto.
- Diferencias PCGA VS NIIF
- Evaluación de impactos tecnológicos, operaciones y recurso humano.

10.2 SEGUNDO AVANCE:

- Determinación de impactos más relevante en el balance y establecer fecha de ajustes.
- Modificación software y mejoras en el proceso de presentación de informes financieros.
- Revisar y ajustar políticas contables de acuerdo con la NIIF.
- Capacitación.

Una vez enviados los avances a la Súper Solidaria se esclarece que se están cumpliendo con los Requerimientos emitidos y se están enviando en forma clara y oportuna.

11. INFORMES DE CONTROL DEL UIAF

Durante el año 2014 la Cooperativa ha enviado todos los informes correspondientes a la “UIAF” de la siguiente manera:

INFORME MENSUAL: Reporte Transacciones en efectivo (RTE) y (ROS) operaciones sospechosas.

INFORMES TRIMESTRAL: Reporte de Productos (RP) y Reporte clientes exonerados(RCE). Por lo anterior la Revisoría Fiscal informa que se han enviado de forma oportuna y correcta al ente de supervisión en cada uno de los periodos correspondientes obteniendo así el soporte correspondiente de recibido.

12. APLICACIÓN CERTIFICACION ISO 9001

Durante el año 2014 la Cooperativa empezó el proceso de gestión de calidad en compañía del asesor contratado quien era el encargado de direccionar los diferentes componentes y luego se realizaban las diferentes correcciones del proyecto. Una vez terminado el proceso, en el mes de diciembre se realizó un pre Auditoria la cual sirvió para realizar los últimos ajustes, quedando lista para la visita y la certificación del INCONTEC en el primer trimestre del año 2015.

Cordialmente



JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
REVISOR FISCAL T.P. 25152-1

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

COFACENEIVA LTDA

BALANCE GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

		N O T A S		
1	<u>ACTIVO</u>			%
1	Corriente			%
1105	CAJA	(3)	21.716.881	0,20%
1110	BANCOS	(3)	215.502.121	1,94%
1120	FONDO DE LIQUIDEZ	(3)	294.682.875	2,65%
1203	FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T	(3)	221.356.098	1,99%
14	CREDITO GARANTIA PERSONAL	(4)	3.228.212.565	29,01%
1491	PROVISION CARTERA ASOCIADOS	(4)	-68.384.227	-0,61%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	(5)	108.212.859	0,97%
1655	INTERESES	(6)	90.657.717	0,81%
1675	ANTICIPO DE IMPUESTOS	(7)	3.135.000	0,03%
1690	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(8)	5.776.651	0,05%
1696	PROVISIONES CTAS POR COBRAR CONSUMO	(9)	-5.944.716	-0,05%
1698	OTRAS PROVISIONES CTAS POR COBRAR	(10)	-3.627.047	-0,03%
	Total Activo Corriente		4.111.296.777	36,94%
	Largo Plazo			
1411	CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	(4)	\$ 6.230.446.678	55,98%
1491	PROVISION CARTERA ASOCIADOS	(4)	-110.464.562	-0,99%
	Total Activo largo Plazo		6.119.982.116	54,99%
17	Propiedad Planta y Equipo			
1715	EDIFICACIONES	(11)	\$ 745.046.906	6,69%
1720	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(11)	108.526.597	0,98%
1725	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(11)	87.027.667	0,78%
1795	DEPRECIACION ACUMULADA	(11)	-99.802.341	-0,90%
1799	PROVISION OTROS ACTIVOS	(11)	-74.363	0,00%
	Total Propiedades Planta y Equipo		\$ 840.724.466	7,55%
19	Otros Activos			
1985	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	(13)	\$ 491.711	0,00%
1987	OTRAS INVERSIONES	(14)	29.365.502	0,26%
1995	VALORIZACIONES	(11)	27.704.295	0,25%
	Total Otros Activos		\$ 57.561.508	0,52%
	TOTAL ACTIVO		\$ 11.129.564.867	100,00%
	DEUDORAS CONTINGENTES	(22)	1.335.755.683	

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

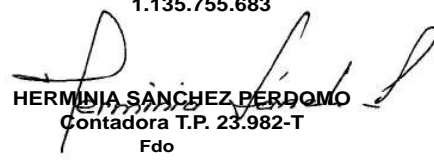
COFACENEIVA LTDA

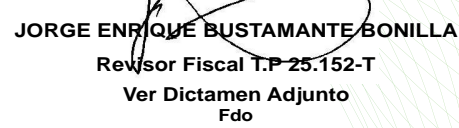
BALANCE GENERAL

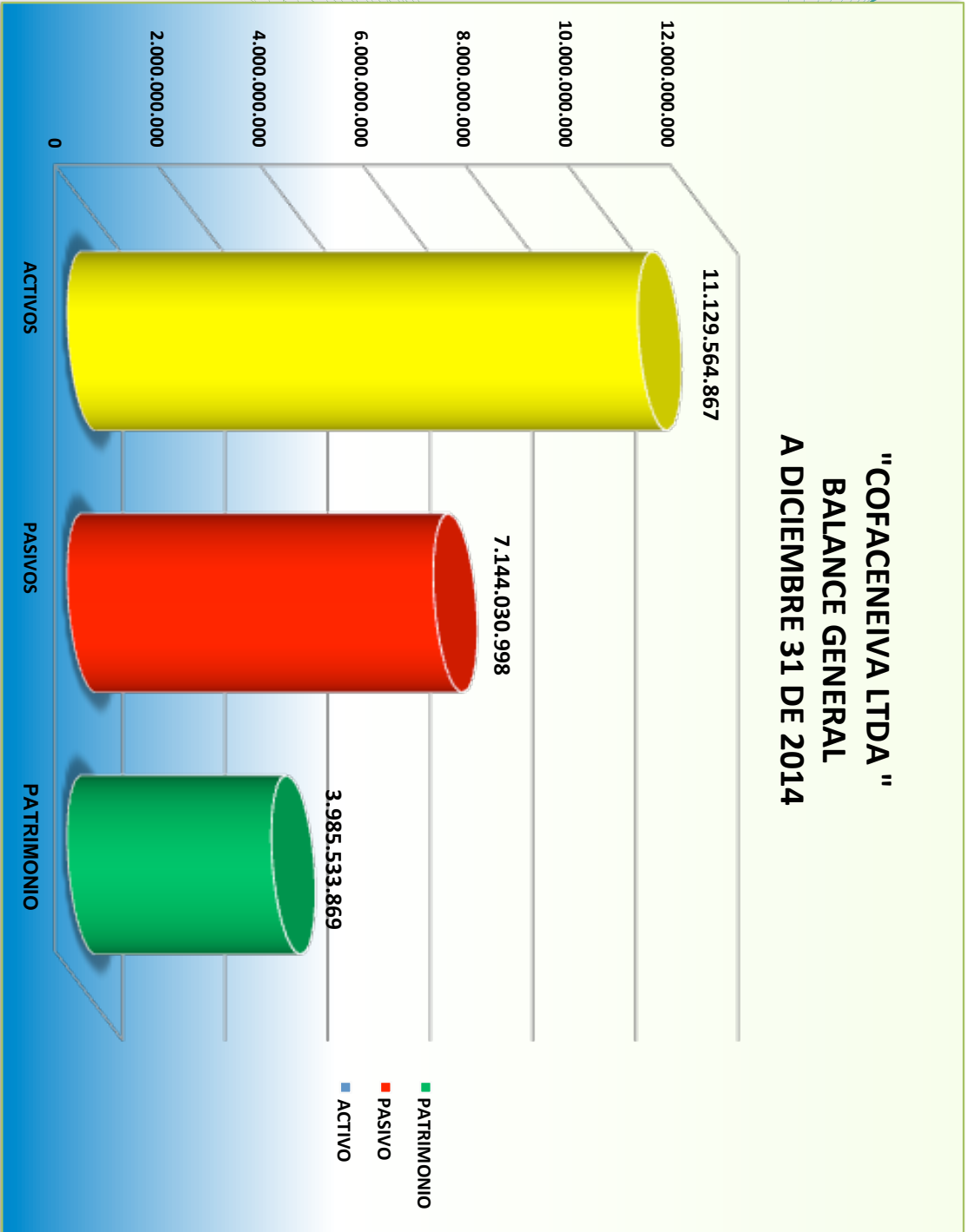
A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

2	<u>PASIVO</u>				
1	Corriente				
2105	DEPOSITOS DE AHORRO	(15)	\$	760.134.777	6,83%
2110	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	(15)		3.577.983.145	32,15%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	(15)		619.522.508	5,57%
2305	CREDITOS ORDINARIOS	(16)		160.000.000	1,44%
2405	INTERESES	(17)		80.707.606	0,73%
2415	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(17)		859.241	0,01%
2435	PROVEEDORES	(17)		34.559.223	0,31%
2442	GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	(17)		182.484	0,00%
2445	RETENCION EN LA FUENTE	(17)		4.165.000	0,04%
2447	IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO	(17)		391.000	0,00%
2450	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	(17)		5.280.408	0,05%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	(17)		921.648.515	8,28%
2465	REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	(17)		11.790.122	0,11%
2510	IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR	(18)		1.610.000	0,01%
2605	FONDO PARA EDUCACION	(19)		0	0,00%
2710	OBLIGACIONES LABORALES	(20)		18.508.293	0,17%
2730	ABONOS DIFERIDOS	(20)		20.910.716	0,19%
2740	VALORES RECIB. PARA TERCEROS	(20)		10.758.365	0,10%
2795	DIVERSOS	(20)		19.595	0,00%
	Total Pasivo corriente			6.229.030.998	55,97%
	Pasivo a Largo Plazo				
2308	CREDITOS ORDINARIOS	(16)	\$	915.000.000	8,22%
	Total Pasivo a Largo Plazo			915.000.000	8,22%
	TOTAL PASIVO		\$	7.144.030.998	64,19%
3	PATRIMONIO				
31	Capital social				
3100	APORTES SOCIALES	(21)	\$	3.080.271.780	27,68%
3200	RESERVAS	(21)		512.706.859	4,61%
3300	FONDO DE DESTINACION	(21)		195.130.719	1,75%
3400	SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	(21)		27.704.295	0,25%
3505	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	(21)		169.720.216	1,52%
	TOTAL PATRIMONIO			3.985.533.869	35,81%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	11.129.564.867	100,00%
	DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO	(22)		1.135.755.683	


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
 Gerente
 Fdo


HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
 Contadora T.P. 23.982-T
 Fdo


JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
 Revisor Fiscal T.P 25.152-T
 Ver Dictamen Adjunto
 Fdo



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

COFACENEIVA LTDA BALANCE GENERAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE

<u>ACTIVO</u>	2014	2013	VARIACION	%
Corriente				
CAJA	\$ 21.716.881	56.358.041	-34.641.160	-61,5%
BANCOS	215.502.121	860.599.868	-645.097.747	-75,0%
FONDO DE LIQUIDEZ	294.682.875	188.077.636	106.605.239	56,7%
FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T	221.356.098	355.411.362	-134.055.264	-37,7%
CREDITO GARANTIA PERSONAL	3.228.212.565	2.662.624.133	565.588.432	21,2%
PROVISION CARTERA ASOCIADOS	-68.384.227	-72.142.555	3.758.328	-5,2%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	108.212.859	114.498.247	-6.285.388	-5,5%
INTERESES	90.657.717	65.137.977	25.519.740	39,2%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	3.135.000	2.620.000	515.000	19,7%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.776.651	4.962.031	814.620	16,4%
PROV. CUENTAS POR COBRAR CONSUMO	-5.944.716	-6.006.798	62.082	-1,0%
OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-3.627.047	0	-3.627.047	100,0%
Total Activo Corriente	\$ 4.111.296.777	4.232.139.942	-120.843.165	-2,9%
Largo Plazo				
CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	\$ 6.230.446.678	5.140.328.300	1.090.118.378	21,2%
PROVISION CARTERA ASOCIADOS	-110.464.562	-102.840.714	-7.623.848	7,4%
Total Activo largo Plazo	\$ 6.119.982.116	5.037.487.586	1.082.494.530	21,5%
Propiedad Planta y Equipo				
EDIFICACIONES	\$ 745.046.906	24.393.600	720.653.306	2954,3%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	108.526.597	69.494.879	39.031.718	56,2%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	87.027.667	72.578.280	14.449.387	19,9%
DEPRECIACION ACUMULADA	-99.802.341	-112.061.833	12.259.492	-10,9%
PROVISION OTROS ACTIVOS	-74.363	-3.147.259	3.072.896	-97,6%
Total Propiedades Planta y Equipo	\$ 840.724.466	51.257.667	789.466.799	1540,2%
Diferidos				
CARGOS DIFERIDOS	\$ 0	2.706.670	-2.706.670	-100,0%
TOTAL DIFERIDOS	0	2.706.670	-2.706.670	-100,0%
Otros Activos				
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	491.711	0	491.711	100,0%
OTRAS INVERSIONES	29.365.502	27.006.492	2.359.010	8,7%
VALORIZACIONES	27.704.295	23.238.678	4.465.617	19,2%
Total Otros Activos	\$ 57.561.508	50.245.170	7.316.338	14,6%
TOTAL ACTIVO	\$ 11.129.564.867	9.373.837.035	1.755.727.832	18,7%

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

COFACENEIVA LTDA

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE

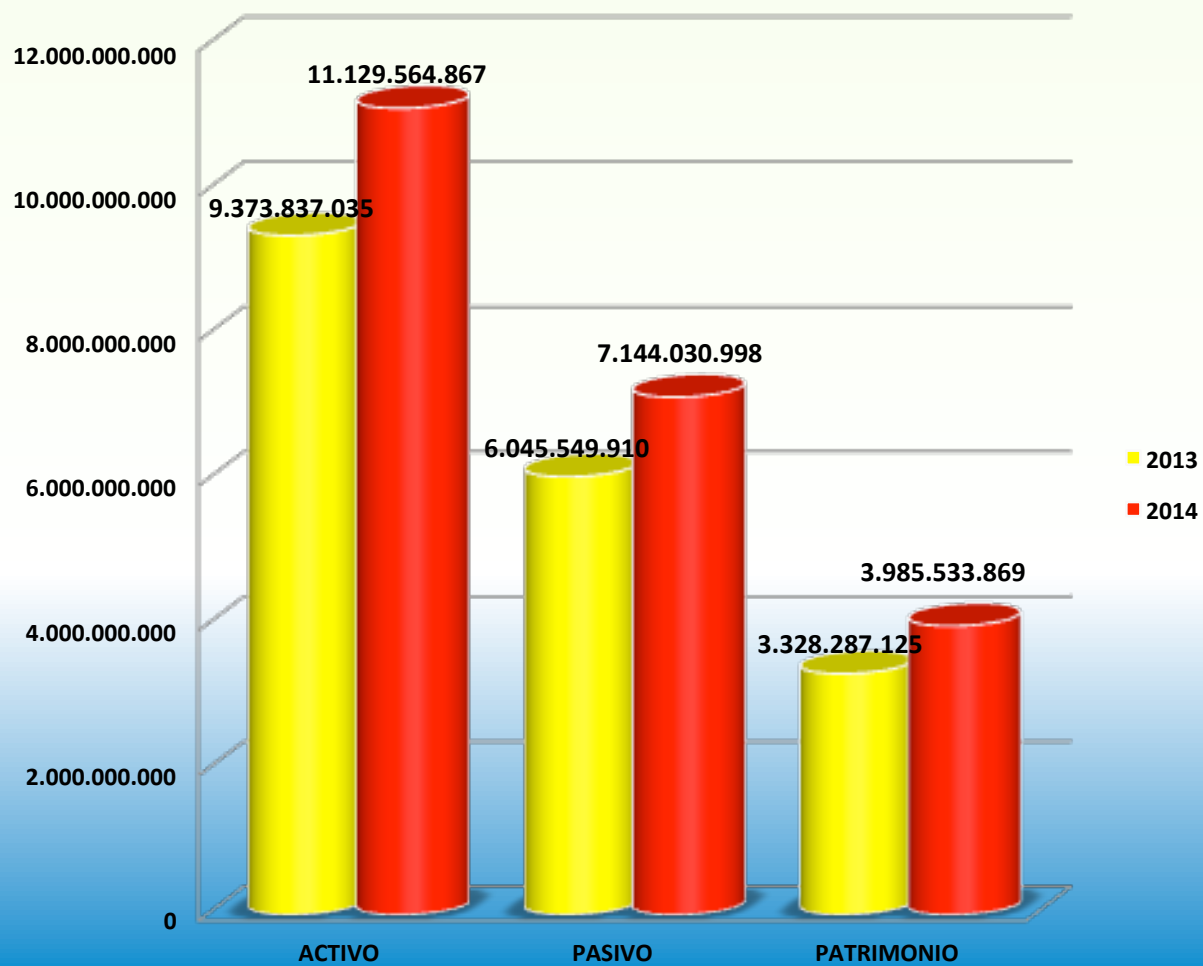
<u>PASIVO</u>	2014	2013	VARIACION	%
DEPOSITOS DE AHORRO	760.134.777	529.854.195	230.280.582	43,5%
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	3.577.983.145	3.233.847.357	344.135.788	10,6%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	619.522.508	581.163.552	38.358.956	6,6%
CREDITOS ORDINARIOS	160.000.000	60.000.000	100.000.000	166,7%
INTERESES	80.707.606	84.628.553	-3.920.947	-4,6%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	859.241	788.108	71.133	9,0%
PROVEEDORES	34.559.223	37.435.343	-2.876.120	-7,7%
GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	182.484	121.087	61.397	50,7%
RETENCION EN LA FUENTE	4.165.000	1.868.000	2.297.000	123,0%
IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO	0	5.000	-5.000	-100,0%
IMPTO RETENIDO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	391.000	467.000	-76.000	-16,3%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	5.280.408	0	5.280.408	100,0%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	921.648.515	1.374.384.325	-452.735.810	-32,9%
REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	11.790.122	18.390.968	-6.600.846	-35,9%
IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR	1.610.000	1.162.000	448.000	38,6%
FONDO PARA EDUCACION	0	0	0	100,0%
OBLIGACIONES LABORALES	18.508.293	14.310.322	4.197.971	29,3%
ABONOS DIFERIDOS	20.910.716	21.492.167	-581.451	-2,7%
VALORES RECIB. PARA TERCEROS	10.758.365	10.631.933	126.432	1,2%
DIVERSOS	19.595	0	19.595	100,0%
Total Pasivo corriente	6.229.030.998	5.970.549.910	258.481.088	4,3%
Largo Plazo				
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	915.000.000	75.000.000	840.000.000	1120,0%
Total Pasivo Largo Plazo	915.000.000	75.000.000	840.000.000	1120,0%
TOTAL PASIVO	7.144.030.998	6.045.549.910	1.098.481.088	18,2%
Capital social				
APORTES SOCIALES	3.080.271.780	2.682.393.548	397.878.232	14,8%
RESERVAS	512.706.859	298.513.599	214.193.260	71,8%
FONDO DE DESTINACION	195.130.719	231.849.375	-36.718.656	-15,8%
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	27.704.295	23.238.678	4.465.617	19,2%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	169.720.216	92.291.925	77.428.291	83,9%
TOTAL PATRIMONIO	3.985.533.869	3.328.287.125	657.246.744	19,7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.129.564.867	9.373.837.035	1.755.727.832	18,7%

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Hermiria Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contadora T.P. 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

"COFACENEIVA LTDA"
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2014



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

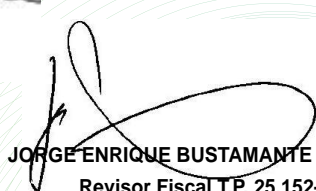
COFACENEIVA LTDA ESTADO DE RESULTADOS


De Enero 1 a Diciembre 31 de 2014

NOTAS

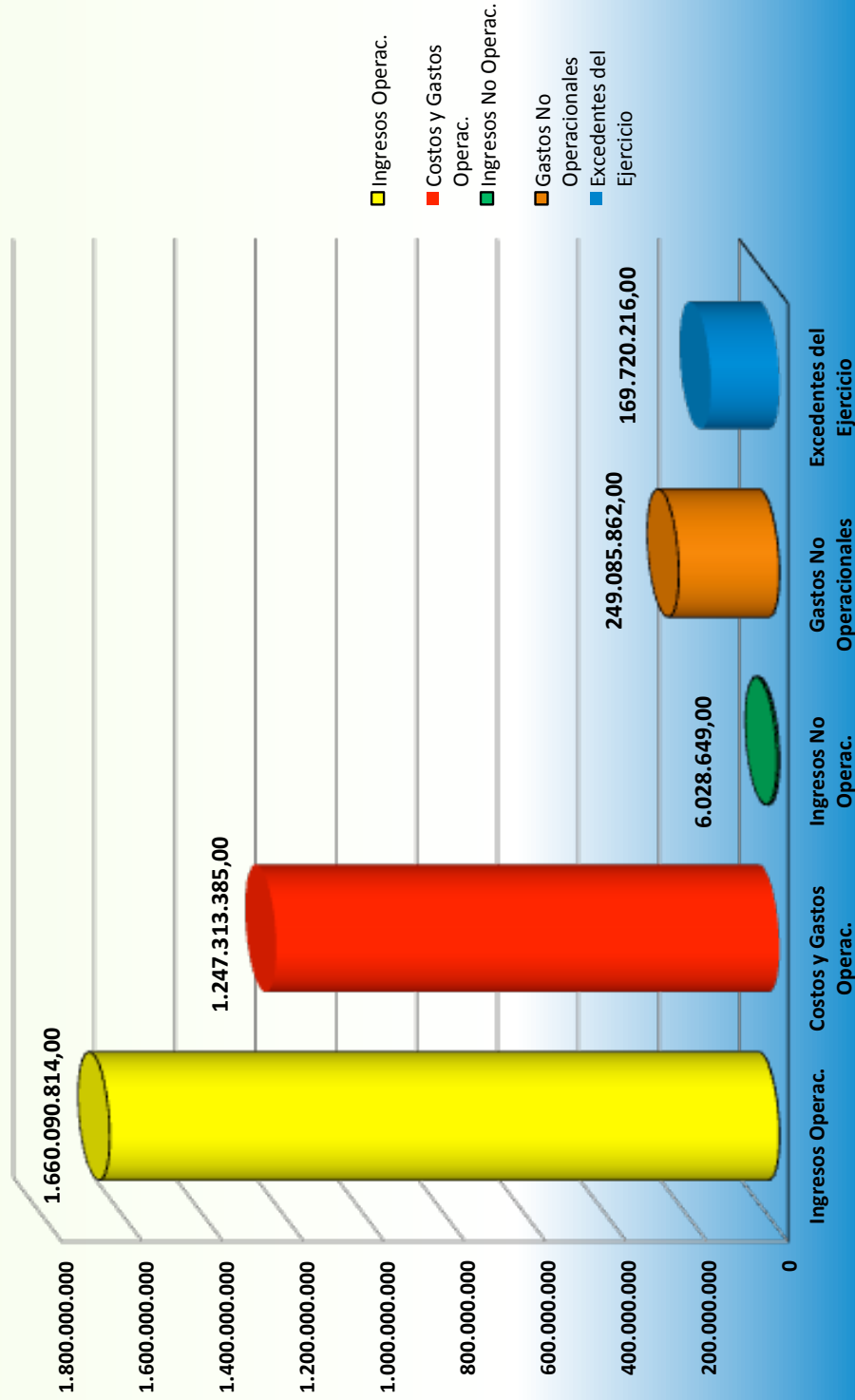
41	Ingresos Operacionales			
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(23)	1.551.100.702	
4180	RECUPERACION DE CARTERA	(23)	65.472.635	
4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(23)	43.517.477	
	Total Ingresos Operacionales			<u>1.660.090.814</u>
	Costos			
6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(24)	458.837.818	
	Gastos Operacionales			
5105	GASTOS DE PERSONAL	(25)	282.422.515	
5110	GASTOS GENERALES	(25)	402.906.407	
5115	PROVISIONES	(25)	72.183.745	
5120	AMORTIZACION Y AGOTAM.	(25)	2.706.670	
5125	DEPRECIACIONES	(25)	28.256.230	
	Total Costos y Gastos Operacionales			<u>1.247.313.385</u>
	EXCEDENTES OPERACIONALES			<u>412.777.429</u>
	Ingresos No Operacionales			
4215	EXCEDENTES DE ENTIDADES COOPERA	(23)	359.010	
4250	RECUPERACOPM DE CTAS POR COBRAI	(23)	3.134.978	
4255	INDEMNIZACIONES	(23)	2.534.661	
	Total Ingresos No Operacionales			<u>6.028.649</u>
	Gastos No Operacionales			
	GASTOS DIVERSOS	(25)	249.085.862	
	Total Gastos No Operacionales			<u>249.085.862</u>
	PERDIDA NO OPERACIONAL			<u>-243.057.213</u>
	TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO			<u><u>169.720.216</u></u>


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

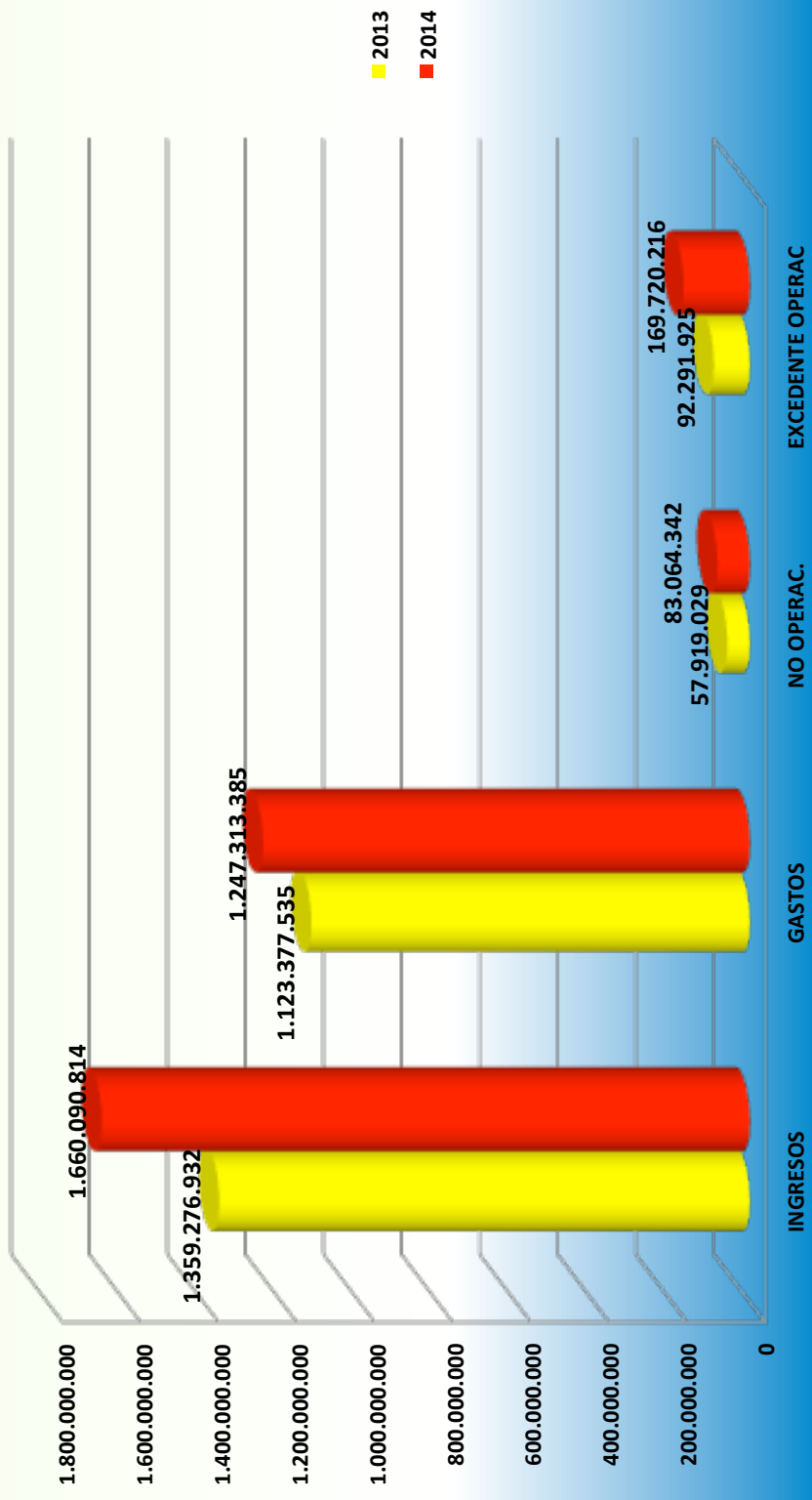

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo


HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contadora T.P. 23.982-T
Fdo

"COFACENEIVA LTDA"
ESTADO DE RESULTADOS
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2014



"COFACENEIVA LTDA"
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DE 1 DE ENERO A DICIEMBRE 31 DE 2013 Y 2014



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA LTDA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31



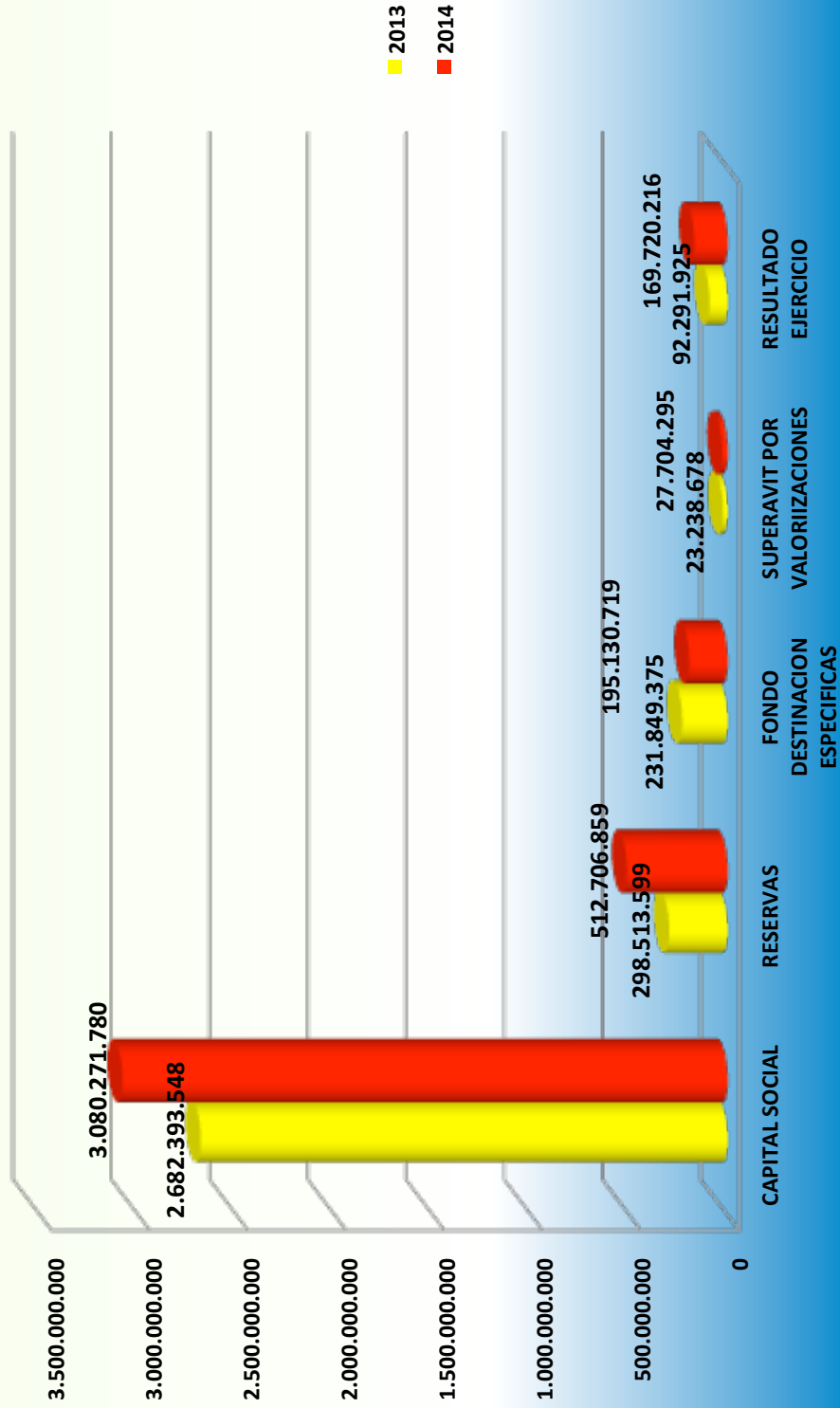
CONCEPTO	2013	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2014
3100 CAPITAL SOCIAL				
3105 APORTES SOCIALES	\$ 2.682.393.548 0		397.878.232	3.080.271.780
	\$ 2.682.393.548	0	397.878.232	3.080.271.780
3200 RESERVAS	298.513.599	0	214.193.260	512.706.859
3205 RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	165.694.486	0	18.458.385	184.152.871
3215 RESERVAS DE ASAMBLEA	80.641.595		131.059.274	211.700.869
3220 RESERVA PROTECCION CARTERA	0		64.675.601	64.675.601
3225 RESERVAS ESTATUTARIAS	52.177.518			52.177.518
3300 FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	231.849.375	36.718.656	0	195.130.719
3305 FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	41.916.093	36.718.656	0	5.197.437
3310 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	12.708.644	0	0	12.708.644
3320 FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	168.821.569	0	0	168.821.569
3325 FONDO ESPECIAL	8.283.793	0	0	8.283.793
3335 FONDOS DE INVERSION	119.276	0	0	119.276
3400 SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	23.238.678	0	0	27.704.295
3400 SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	23.238.678	0	4.465.617	27.704.295
RESULTADO DEL EJERCICIO	92.291.925	0	77.428.291	169.720.216
3505 EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	92.291.925	0	77.428.291	169.720.216
TOTAL PATRIMONIO	3.328.287.125	36.718.656	693.965.400	3.985.533.869

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
 Gerente
 Fdo

Herminia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
 Contadora T.P.23.982-T
 Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
 Revisor Fiscal T.P.25.152-T
 Ver Dictamen Adjunto
 Fdo

"COFACENEIVA LTDA" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2013 Y 2014



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA LTDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO DE 2014**

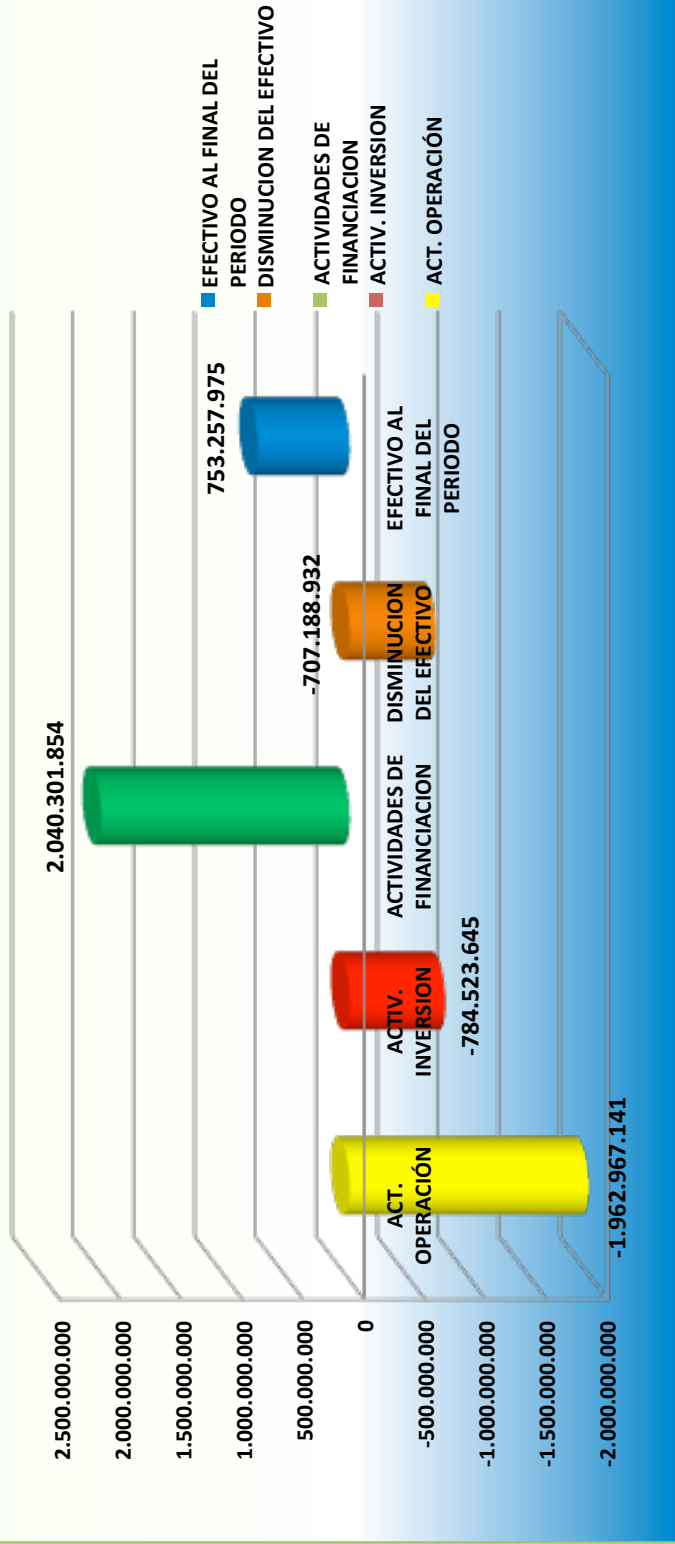
ACTIVIDADES DE OPERACION			
+ Utilidad del Periodo		\$	169.720.216
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:			
Depreciación	\$	(12.259.492)	
			<u>(12.259.492)</u>
Efectivo Generado en Operación		\$	<u>157.460.724</u>
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES:			
- Aumento en Deudores	\$	(1.668.840.297)	
+ Disminución en Diferidos	\$	2.706.670	
- Disminución en Acreedores		(458.056.785)	
+ Aumento en Obligaciones Laborales		4.197.971	
- Disminución en Abonos Diferidos		(581.451)	
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros		126.432	
+ Aumento en Diversos		19.595	
			<u>(2.120.427.865)</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación		\$	<u>(1.962.967.141)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION			
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo		(777.207.307)	
+ Aumento en Otros Activos		(7.316.338)	
			<u>(784.523.645)</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión			<u>(784.523.645)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
+ Aumento en Bancos Nacionales		940.000.000	
+ Aumento en Financiación de asociados		612.775.326	
+Aumento en Aportes Sociales	\$	397.878.232	
+Aumento en Partidas del Patrimonio		89.648.296	
			<u>2.040.301.854</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación			<u>2.040.301.854</u>
DISMINUCION DEL EFECTIVO		\$	(707.188.932)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO			<u>1.460.446.907</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		\$	<u><u>753.257.975</u></u>

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Hermia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador T.P. No. 23982-T.
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal C.P. T.P. No.25.152 -T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

"COFACENEIVA LTDA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2014



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

COFACENEIVA LTDA

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 de 2014

LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON PROVISTOS POR:

EXCEDENTES DEL PERIODO \$ 169.720.216

PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO -12.259.492

+ Depreciaciones -12.259.492

+ Cargos Diferidos

+ Reintegro Provisiones

CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACION 157.460.724

Disminucion en Activos Diferidos 2.706.670

Aumento en Obligaciones Bancarias 840.000.000

Aumento en Aportes Sociales 397.878.232

Aumento en Partidas del Patrimonio 89.648.296

TOTAL RECURSOS PROVISTOS	\$ 1.487.693.922
---------------------------------	-------------------------

LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON UTILIZADOS ASI:

Aumento en Propiedad, Planta y Equipo 777.207.307

Aumento Creditos Garantia Personal L.P 1.082.494.530

Aumento en Otros Activos 7.316.338

TOTAL RECURSOS UTILIZADOS	\$ 1.867.018.175
----------------------------------	-------------------------

DISMINUCION EN EL CAPITAL DE TRABAJO	\$ -379.324.253
---	------------------------

CAPITAL DE TRABAJO AL INICIO DEL PERIODO	\$ -1.738.409.968
---	--------------------------

CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO	\$ -2.117.734.221
--	--------------------------



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

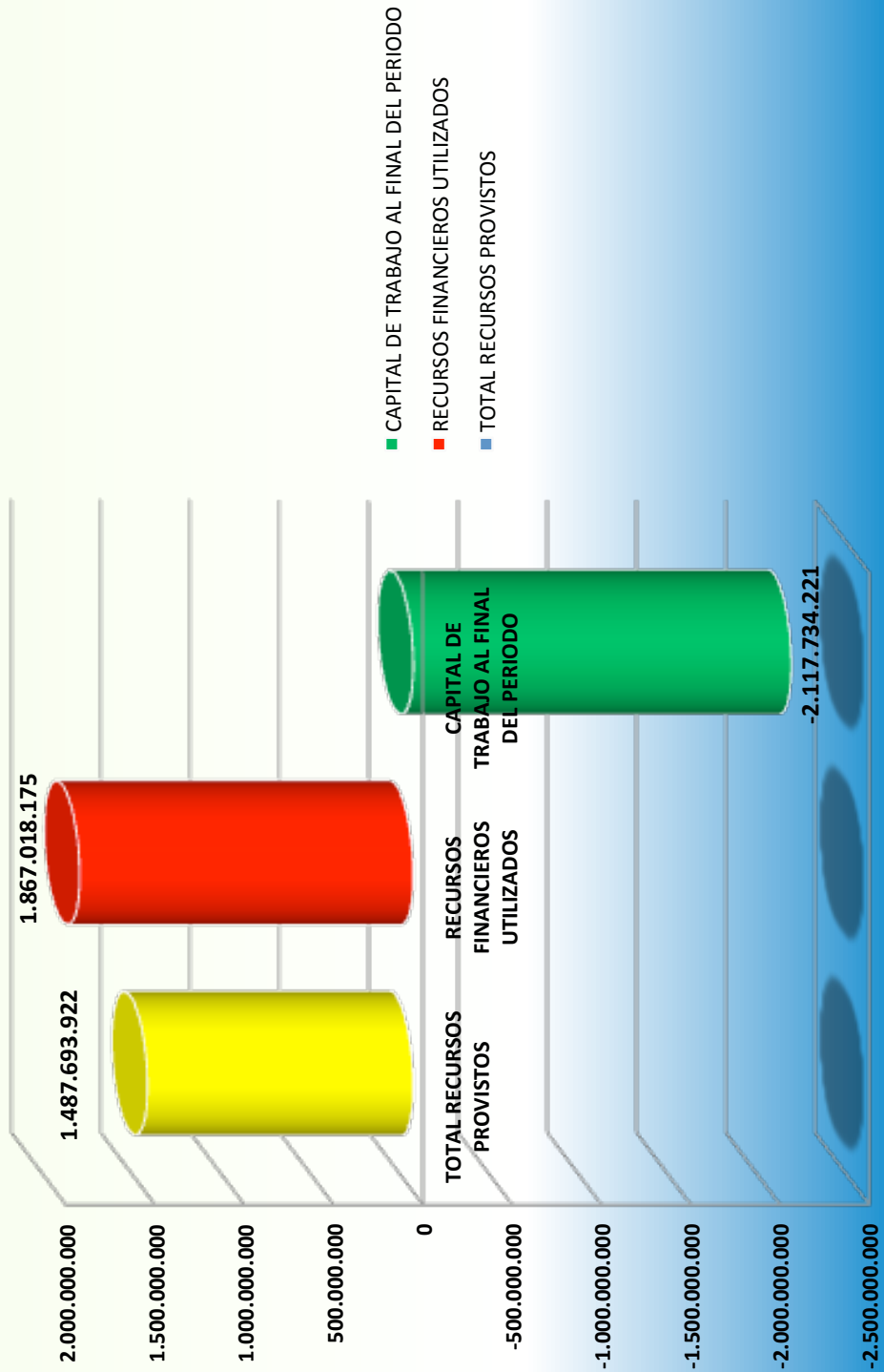


HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador T.P. No. 23.982-T.
Fdo



JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

"COFACENEIVA" LTDA ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2014



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

COFACENEIVA LTDA

ANALISIS DE LA VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO

De Enero 1º a Diciembre 31 de 2014

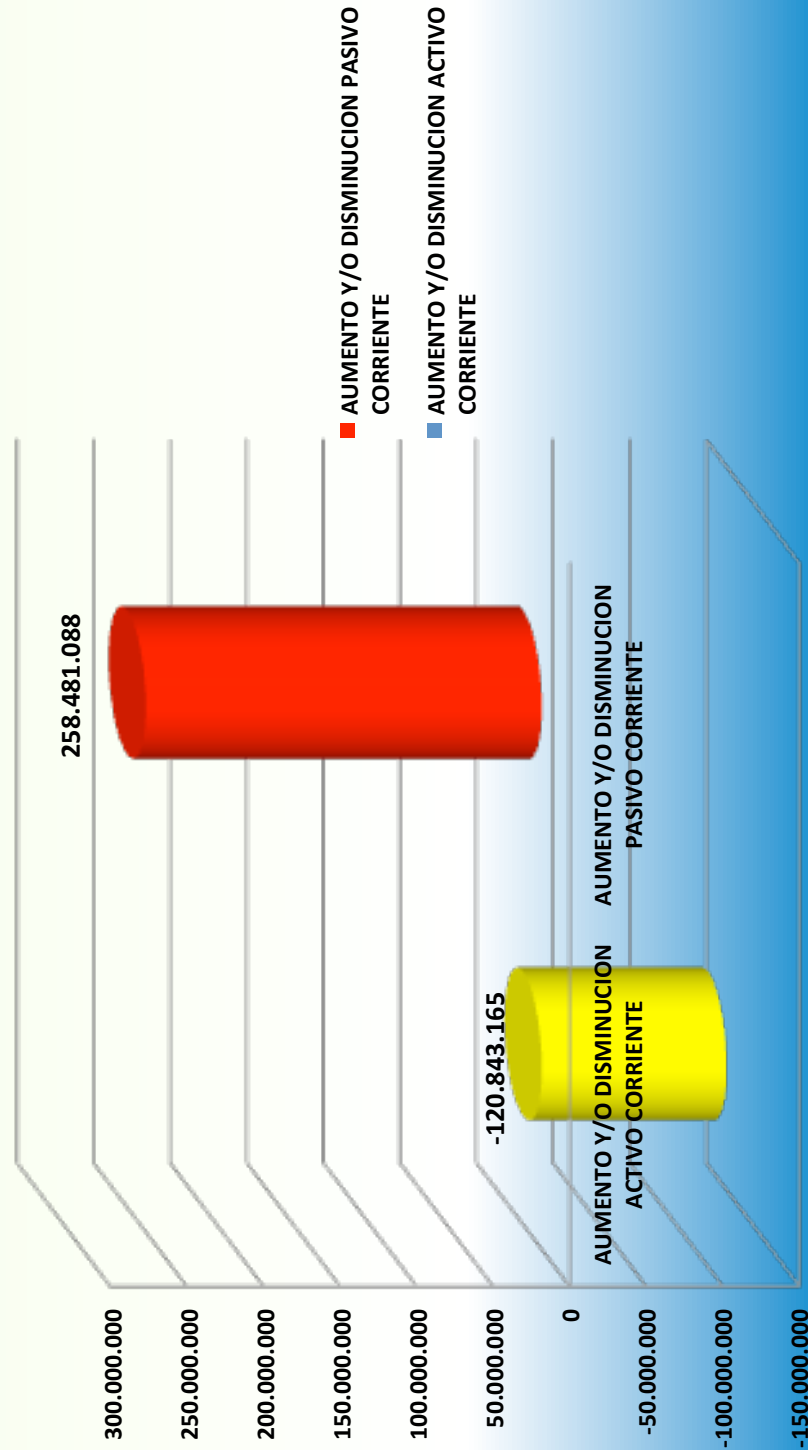
AUMENTO Y/O DISMINUCION ACTIVO CORRIENTE		\$	-120.843.165
1105 CAJA	\$	-34.641.160	
1110 BANCOS		-645.097.747	
1120 FONDO DE LIQUIDEZ		106.605.239	
1203 FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T		-134.055.264	
1411 CREDITO GARANTIA PERSONAL		565.588.432	
1491 PROVISION CARTERA ASOCIADOS		3.758.328	
1650 DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		-6.285.388	
1655 INTERESES		25.519.740	
1675 ANTICIPO DE IMPUESTOS		515.000	
1690 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		814.620	
1696 PROV. CUENTAS POR COBRAR CONSUMO		62.082	
1698 OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-3.627.047	
AUMENTO Y/O DISMINUCION PASIVO CORRIENTE		\$	258.481.088
2105 DEPOSITOS DE AHORRO	\$	230.280.582	
2110 CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	\$	344.135.788	
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		38.358.956	
2305 CREDITOS ORDINARIOS		100.000.000	
2405 INTERESES		-3.920.947	
2415 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		71.133	
2435 PROVEEDORES		-2.876.120	
2442 GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS		61.397	
2445 RETENCION EN LA FUENTE		2.297.000	
2447 IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO		-5.000	
2448 IMPTOS DE INDUSTRIA Y CIO RETENIDO		-76.000	
2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		5.280.408	
2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		-452.735.810	
2465 REMANENTES DE APORTES POR PAGAR		-6.600.846	
2510 IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR		448.000	
2710 OBLIGACIONES LABORALES		4.197.971	
2730 ABONOS DIFERIDOS		-581.451	
2740 VALORES RECIB. PARA TERCEROS		126.432	
2795 DIVERSOS		19.595	
DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO		\$	-379.324.253

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Hermia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal C.P.T.P 25,152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

"COFACENEIVA LTDA." ANALISIS DE LA VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO A DICIEMBRE 31 DE 2014




LAS SUSCRITAS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE LA COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA LTDA

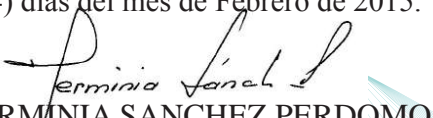
CERTIFICAMOS:

Que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estados de Cambios en la Posición Financiera, y Estado de Flujo de Efectivo a 31 de diciembre de 2014, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99, Decreto 2649 de 1993, la Normatividad expedida por la **SUPER-SOLIDARIA**, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2014, así como los resultados de sus operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además:

- * Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
 - * No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
 - * Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
 - * Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
 - * Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas Notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
 - * No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieren ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
 - * La Cooperativa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99. Y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
 - * En cumplimiento del artículo 1ª de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por lo tanto con las normas de derecho de autor.
- La presente certificación se expide en Neiva, a los cuatro (04) días del mes de Febrero de 2015.


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal
Fdo.


HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Público T.P 23.982-T
Fdo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2013 Y 2014

NOTA No. 1. ORGANIZACIÓN SOLIDARIA:

La Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” es un organismo sin ánimo de lucro, reconocida con la personería jurídica No. 3282 del 9 de septiembre de 1992 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP sometida al régimen para las empresas cooperativas, actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida pero podrá disolverse en cualquier tiempo en los casos previstos en la Ley y los Estatutos.

EL domicilio principal de COFACENEIVA es la ciudad de Neiva, su planta de personal está conformada por diez (10) empleados y su objeto social es la actividad de ahorro y crédito con sus asociados. Su misión está encaminada a contribuir al desarrollo social y económico de nuestros asociados, inspirados en la filosofía cooperativa, prestando el mejor servicio con eficiencia, eficacia y calidad.

La distribución de excedentes se efectúa conforme a lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988 así:

- * Un veinte por ciento (20%) para la reserva de protección de aportes sociales.
- * Un veinte por ciento (20%) para el fondo de educación formal e informal.
- * Un diez por ciento (10%) para el fondo de solidaridad.
- * El cincuenta por ciento (50%) a disposición de la asamblea para incrementar o establecer fondos y reservas de carácter social, económico o técnico.

El artículo 8 de la Ley 863 de 2003 establece la creación de un fondo de educación formal del 20% de los excedentes, tomados en su totalidad del fondo de educación y solidaridad. Su régimen legal lo regulan las leyes 79 de 1988 y 454 de 1998 que transformó el Departamento Administrativo de Cooperativas en El Departamento Administrativo de la Economía Solidaria y crea la Superintendencia de la Economía Solidaria.

COFACENEIVA ofrece a sus asociados los servicios de ahorro tradicional, Captación de Aportes Sociales Obligatorios, Depósitos de Ahorros a la Vista, Ahorro Contractual, Ahorro Vacacional, y Futurista, Créditos en las siguientes líneas: Ordinarios, especiales, emergentes, suministros, mercados, planes vacacionales, anticipos a primas, quinquenio y ahorro contractual, crédito rotativo, compra de cartera, crédito de vehículo y servicios funerarios en convenio con EMCOFUM.

Según Resolución No. 000406 de mayo 18 de 2006, la Superintendencia de Economía Solidaria autoriza a la Cooperativa para ejercer la actividad financiera con excepción al monto mínimo de aporte social pagado. Y según Oficio del 18 de octubre de 2007 de Fogacoop, la Cooperativa quedo inscrita en el Fondo de Garantías.

En el Acta No. VII de la Asamblea Extraordinaria de Delegados del 8 de noviembre de 2000 se aprobó una reforma a los estatutos de la Cooperativa, donde se modificaron los artículos números 26 ASAMBLEA DE DELEGADOS, el 59 CALIDADES DEL REVISOR FISCAL, y el 90 REFORMA ESTATUTARIA.

En la XIII Asamblea General Ordinaria de Delegados del 26 de marzo de 2011, se aprobó por unanimidad la ampliación del vínculo a personas independientes.

En la IX Asamblea Extraordinaria de delegados celebrada el 5 de julio de 2013, autorizó que el 50% de los excedentes de los periodos gravables 2013 y 2014 se capitalizarán en la cuenta reservas de Asamblea – Fortalecimiento Patrimonial.

NOTA No. 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Sistema de Contabilidad.

COFACENEIVA en su contabilidad aplica el sistema de causación y registra sus operaciones según lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera No. 0013 del 30 de junio de 2003 y a la circular externa 004 del 28 de agosto de 2008 que la modifica, esta norma que actualiza y compila un importante numero de disposiciones de contenido contable y financiero para la regulación de las cooperativas. Igualmente se aplican las políticas internas que dicta COFACENEIVA de acuerdo a las normas vigentes.

La información corresponde al periodo gravable de 2014, y la comparación de los Estados Financieros se hace entre los años 2013 y 2014.

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

NOTA No. 3. DISPONIBLE

Este rubro del Balance está compuesto por los valores en efectivo o en depósitos a la vista en cuentas de Ahorro o Corriente, en Entidades Financieras:

	2013	2014
CAJA GENERAL	\$56.358.041.00	21.716.881.00
BANCOS	860.599.868.00	215.502.121.00
FONDO DE LIQUIDEZ – AHORROS-	188.077.636.00	294.682.875.00
FONDO DE LIQUIDEZ –C.D.A.T	355.411.362.00	221.356.098.00
TOTAL DISPONIBLE	\$1.460.446.907.00	\$753.257.975.00

Durante el año 2014 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2014 sobre el disponible no existe ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco de Colpatria el saldo en dicha entidad es de \$130.430.607.00

El fondo de liquidez durante el año 2014, cumplió las exigencias legales (10% de los depósitos y exigibilidades), según lo dispuesto con el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 del ministerio de Hacienda y Crédito Público, de esta manera se ha garantizado al asociado y al ahorrador la disponibilidad de sus depósitos.

Para la protección del efectivo se tienen constituidas pólizas de manejo y transporte de valores a cada responsable con La Previsora S.A Compañía de seguros.

NOTA No. 4 CREDITO CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo con la Circular básica contable y financiera No. 004 de 2008 según el destino, en cartera de consumo, según la garantía, con libranza y de acuerdo al riesgo en categorías A,B,C,D, Y E.

La provisión se efectúa a partir de los 31 días de vencimiento aplicando la Ley de arrastre y la provisión individual y general contemplada en la Resolución 1507 de 2001, y se incremento los porcentajes en las categorías B, C y D

La estructura de la cartera a diciembre de 2013 Y 2014, es la siguiente:

CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA

	2013	2014
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$7.363.388.729 .00	\$8.854.064.265.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	249.184.293.00	393.021.723.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	20.062.738.00	105.596.868.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	72.927.872.00	57.393.318.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	97.388.801.00	48.583.069.00
TOTAL CARTERA	\$7.802.952.433.00	\$9.458.659.243.00

MENOS: PROVISION CREDITOS DE CONSUMO

	2013	2014
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$2.083.806.00	\$3.753.198.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	1.830.767.00	11.504.978.00
CATEGORIAD CREDITO SIGNIFICATIVO	17.971.204.00	13.956.332.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	75.067.959.00	45.589.029.00
TOTAL	\$96.953.736.00	\$74.803.537.00

PROVISION GENERAL

PROVISION CREDITOS CON LIBRANZA	48.398.854.00	\$56.832.788.00
PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	29.630.679.00	47.212.464.00
TOTAL	\$78.029.533.00	\$104.045.252.00

TOTAL PROVISION CARTERA	\$ 174.983.269.00	\$178.848.789.00
CARTERA NETA	\$ 7.627.969.164.00	\$9.279.810.454.00

Saldo 2013	\$7.627.969.164
Cartera colocada	\$7.321.862.312
Recaudo	(5.670.021.022)

Saldo 2014	\$9.279.810.454

De acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008 la cartera se clasifica según su vencimiento obligatoriamente en:

CONSUMO

Categoría A	0 – 30 días
Categoría B	31 - 60 días
Categoría C	61 – 90 días
Categoría D	91 -180 días
Categoría E	Mayor a 180 días

La provisión individual se realiza teniendo en cuenta los siguientes porcentajes

CONSUMO

DIAS PROVISION

Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	12%
Categoría D	91-180	25%
Categoría E	181-360	55%
Mayor	360	100%

Los créditos de consumo son con garantía admisible y otras garantías, con libranza y sin libranza, la

provisión general de cartera es del 1.1%. Adicionalmente la Cooperativa tiene constituida la póliza de vida deudores con la Aseguradora Solidaria de Colombia, para garantizar aquella cartera de asociados que pueden fallecer o sufrir una incapacidad permanente en un momento dado.

La cartera es el activo que tiene mayor representatividad en el balance y genera los ingresos operacionales de la Cooperativa.

NOTA No. 5 DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS (CTA 1650)

Su saldo representa valores pendientes de cancelar por parte de las diferentes entidades del orden municipal, por concepto de descuentos efectuados a sus empleados en la nomina del mes Diciembre de 2013, y 2014, así:

MUNICIPIO DE NEIVA	79.440.491.00	\$63.544.224.00
SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL	35.057.756.00	44.668.635.00
TOTAL	\$114.498.247.00	\$108.212.859.00

NOTA No. 6 INTERESES

Corresponden a intereses causados por cobrar a los asociados que tienen obligaciones de crédito con la Cooperativa, correspondiente a los años 2013 y 2014, así:

Intereses Cartera de Crédito	\$65.137.977.00	\$90.657.717.00
TOTAL	\$65.137.977.00	\$90.657.717.00

La causación de los intereses de cartera se provisionan según la categoría así:

Cartera tipo B se Provisiona el 1% de los intereses causados

Cartera tipo C, D y E se provisionan el 100% de los intereses causados.

NOTA No. 7 ANTICIPO DE IMPUESTOS (CTA. 1675)

Corresponde a las retenciones en la fuente por impuesto de renta e Industria y Comercio, practicadas a la Cooperativa, su saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, así:

Anticipo de Industria y Comercio	\$2.620.000.00	\$3.135.000.00
TOTAL	\$2.620.000.00	\$3.135.000.00

NOTA No. 8 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CTA 1690)

Su saldo corresponde a derechos pendientes de cobrar originados en actividades desarrolladas por la Cooperativa. Su saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, así:

Cuentas Por Cobrar Costas Judiciales	\$4.647.531.00	\$4.557.568.00
Bonos Cinemark	314.500.00	900.000.00
Retención en la Fuente	0	319.083.00
TOTAL	\$4.962.031.00	\$5.776.651.00

NOTA No. 9 PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO (CTA. 1696)

Es una cuenta de valuación de activo de naturaleza crédito que registra los montos provisionados por la Cooperativa, para cubrir probable perdida de las Cuentas por Cobrar clasificadas como de consumo; como son los intereses, su monto a 31 de diciembre de 2013 y 2014 es:

Intereses Cartera de Crédito	\$(6.006.798.00)	(5.944.716.00)
TOTAL	\$(6.006.798.00)	(\$5.944.716.00)

NOTA No. 10 OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR (CTA. 1698)

Es una cuenta de valuación de activo de naturaleza crédito que registra otras provisiones constituidas por la Entidad con el propósito de cubrir probables pérdidas de las cuentas por cobrar para cumplir con disposiciones emanadas de las autoridades monetarias, y otras provisiones, saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, así:

Provisión Costas Judiciales	\$0)	(3.627.047.00)
TOTAL	\$0)	(\$3.627.047.00)

NOTA No. 11 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CTA 1700)

Este rubro está conformado por los bienes muebles e inmuebles que COFACENEIVA tiene para la prestación de los servicios. Se registran por su costo de adquisición y los adquiridos hasta diciembre de 2000 ajustados por inflación. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta. Este rubro lo conforman los siguientes saldos a diciembre 31 de 2013 y 2014, así:

Edificaciones	24.393.600.00	\$745.046.906.00
Depreciación	(20.460.904.00)	(29.675.188.00)
Provisión	(3.072.896.00)	0
Muebles y Equipo de Oficina	69.494.879.00	108.526.597.00
Depreciación	(40.128.811.00)	(5.608.496.00)
Equipo de Computación y Comunicación	72.578.280.00	87.027.667.00
Depreciación	(51.472.118.00)	(64.518.657.00)
Provisión	(74.363.00)	(74.363.00)
TOTAL PROPIEDA PLANTA Y EQUIPO	\$51.257.667.00	\$840.724.466.00

EL 11 DE Julio de 2014 según escritura No. 1445 de la Notaria primera de Neiva se adquirió la sede para la Cooperativa, en la calle 12 No. 4 28, se encuentra libre de hipoteca.

El mes de Noviembre, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa, que arrojó las siguientes valorizaciones, así:

2013

2014

Inmuebles	\$8.989.204.00	\$16.685.004.00
Equipo de Oficina	3.230.183.00	0
Equipo de Computación	11.019.291.00	11.019.291.00
TOTAL VALORIZACIONES	\$23.238.678.00	\$27.704.295.00

A diciembre de 2014 el local del Centro Comercial Los Comuneros, ubicado en la Cra. 2 No.8 05 se encuentra libre de hipotecas y embargos.

Para la protección de los equipos se tiene constituida una póliza con la Aseguradora Solidaria de Colombia.

NOTA NRO. 12. DIFERIDOS (CTA 1820)

Valor correspondiente a la compra del software Moyano, el cual se difiere a 36 meses; el saldo a 31 de diciembre de 2013 es el siguiente:

Software Moyano	\$2.706.670.00	0
TOTAL	\$2.706.670.00	0

En el 2014 se amortizó el saldo del diferido.

NOTA NRO. 13. RESPONSABILIDADES EMPLEADOS (CTA 1985)

Valor correspondiente al robo que fue víctima la cajera el día 13 de agosto de 2014, y se encuentra en investigación en la Fiscalía Local Segunda, el saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, es:

Deissy Nayibe Javela Díaz	0	\$491.711.00
TOTAL	0	\$491.711.00

NOTA No. 14 OTRAS INVERSIONES (CTA. 1987)

En este grupo se encuentran las inversiones permanentes representadas en aportes sociales en diferentes organismos cooperativos.

Se contabilizan por su costo de adquisición, se adiciona el efecto inflacionario aplicado hasta diciembre de 2000 y la revalorización anual.

Durante este año se incrementó este rubro en \$2.359.010.00 por la revalorización de los aportes de: Funerales Los Olivos por valor de \$359.010.00 y el incremento en los aportes a Coopcentral por valor de \$2.000.000. Saldo año 2013 y 2014, así:

ENTIDAD	TOTAL	TOTAL
Coopcentral	\$7.584.173.00	\$9.584.173.00
Funerales los olivos	18.505.680.00	18.864.690.00
Asocoop	916.639.00	916.639.00
TOTAL	\$27.006.492.00	\$29.365.502.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

NOTA NRO. 15. DEPOSITOS

Representa los dineros recibidos de asociados en las diferentes formas de captación, Saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, así:

DEPOSITOS DE AHORROS (*1)	\$529.854.195.00	\$760.134.777.00
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	3.233.847.357.00	3.577.983.145.00
AHORRO CONTRACTUAL (*2)	581.163.552.00	619.522.508.00
TOTAL	\$4.344.865.104.00	\$4.957.640.430.00

(*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2014:

Ahorro a la Vista	\$401.793.650.00
Ahorro Futurista	239.436.952.00
Ahorro Financieritos	118.904.175.00
TOTAL	\$760.134.777.00

(*2) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2014:

Ahorro Contractual	\$588.411.081.00
Ahorro Vacacional	31.111.427.00
TOTAL	\$619.522.508.00

NOTA NRO. 16 CREDITOS ORDINARIOS

Corresponde al compromiso adquirido por la Cooperativa con COOPCENTRAL, para colocación de créditos de consumo, el comparativo con los años 2013 y 2014, es:

PAGARE No. 29088000077	\$135.000.000.00	\$75.000.000.00
TOTAL	\$135.000.000.00	\$75.000.000.00

En el mes de marzo de 2011, se adquirió un crédito con Coopcentral por valor de \$300.000.000, Pagare No. 29088000077 con una tasa de interés del DTF + 4 puntos, con un plazo de 60 meses. Crédito que adquirió la Cooperativa con COOPCENTRAL, para capital de trabajo, el saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, es:

PAGARE No. 320380000720	0	\$1.000.000.000.00
TOTAL	0	\$1.000.000.000.00

En el mes de Diciembre de 2014, se adquirió un crédito con Coopcentral por valor de \$1.00.000.000, Pagare No. 29088000077 con una tasa de interés del DTF + 6 puntos, con un plazo de 120 meses.

NOTA NRO. 17 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-socios, proveedores y terceros. A diciembre de 2013 Y 2014 este grupo se conforma así:

Intereses de CDAT	\$84.628.553.00	\$80.707.606.00
Costos y Gastos por pagar	788.108.00	859.241.00
Proveedores	37.435.343.00	34.559.223.00
Mvto Gravamen Fciero	121.087.00	182.484.00
Retención en la fuente	1.868.000.00	4.165.000.00
Impto a las Vtas del régimen Simpl.	5.000.00	0
Impto. de Ind. Y Cío Retenido	467.000.00	391.000.00
Retenciones y Aportes de Nomina	0	5.280.408.00
Exigibil. por Servicio Recaudo	1.374.384.325.00	921.648.515.00
Remanentes por Pagar – Aportes -	18.390.968.00	11.790.122.00
TOTAL	\$1.518.088.384.00	\$1.059.583.599.00

NOTA NRO. 18 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el sexto periodo del año 2013, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, saldo para los años 2013 y 2014, es:

Impto. a las Vtas por Pagar 1.162.000.00 1.610.000.00

NOTA NRO. 19 FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales corresponden a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas para tal fin.

	2013	2014
FONDOS SOCIALES	0	0

SALDO AL INICIO DEL PERIODO	\$0
INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$47.687.576.00
UTILIZACION	\$47.687.576.00
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. Igualmente por el fondo de solidaridad se otorgaron auxilios funerarios, y auxilios de calamidad domestica. Los recursos destinados para educación formal apropiados en la pasada Asamblea General de Delegados por valor de \$18.458.385, se invirtieron en 462 Kits escolares para la Institución Educativa Luis Ignacio Andrade, de estrato 1 de la ciudad de Neiva, de acuerdo con el convenio suscrito con la Secretaría de Educación del Municipio de Neiva.

NOTA NRO. 20 OTROS PASIVOS

Este grupo esta conformado en los años 2013 y 2014, así:

OBLIGACIONES LABORALES	\$14.310.322.00	\$18.508.293.00
ABONOS DIFERIDOS - APORTES-	21.492.167.00	20.910.716.00
VALORES RECIB. PARA TERCEROS	10.631.933.00	10.758.365.00
DIVERSOS	0	19.595.00
TOTAL	\$46.434.422.00	\$50.196.969.00

Las obligaciones laborales consolidadas son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a diciembre de 2014. Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2014, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales. Los valores recibidos para terceros corresponden a lo recibido por concepto de seguros.

Los diversos corresponde a un sobrante en caja del 05 de febrero de 2014.

NOTA NRO. 21 PATRIMONIO

Este grupo está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de COFACENEIVA, y son el respaldo o la garantía para los acreedores.

El estado actual del patrimonio es el siguiente, por los años 2013 Y 2014, así:

Aportes sociales Ordinarios	\$2.682.393.548.00	\$3.080.271.780.00
Reservas	298.513.599.00	512.706.859.00
Fondo destinación específica	231.849.375.00	195.130.719.00
Valorizaciones	23.238.678.00	27.704.295.00
Resultados del Ejercicio	92.291.925.00	169.720.216.00
TOTAL	\$3.328.287.125.00	\$3.985.533.869.00

Rubros a destacar de este grupo:

CAPITAL SOCIAL

El comportamiento de aportes respecto a números y cifras de aportes es el siguiente.

Año	No. Asociados	Valor en aportes
2013	2.979	\$2.682.393.548
2014	3.295	\$3.080.271.780
AUMENTO	316	\$397.878.232

Es importante informar que nuestra cooperativa para poder ejercer la actividad financiera, deberá mantener un monto mínimo irreducible de aportes sociales pagados, equivalentes a una suma no

inferior a 99 millones a partir de 1.997 y así sucesivamente mediante la aplicación anual de la variación del índice de precios al consumidor total ponderado que calcula el DANE.

RESERVAS/FONDOS

Se incrementó de acuerdo a lo dispuesto en la Asamblea para la distribución de los excedentes del año 2013 aumentándose en \$18.458.385, correspondiente al 20% de los excedentes. La cuenta Fondo para la Revalorización de aportes tiene un valor de \$12.708.644.00. El 28% de los excedentes del año 2013, se llevaron a la cuenta del Patrimonio en una cuenta Reserva Fortalecimiento Patrimonial, por valor de \$26.145.963, y el 22% se llevó al fondo de solidaridad y al fondo de educación para becas por valor de \$20.000.000.00

EXCEDENTE OPERACIONAL

Es el resultado financiero de las actividades desarrolladas en la Cooperativa. En el año 2014 obtuvimos excedentes por valor de \$169.720.216.00

NOTA NRO. 22. DEUDORAS CONTINGENTES

Las Cuentas de Orden son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de una entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras, y su valor asciende a:

	2013	2014
Deudores Contingentes	\$1.380.398.954.00	\$1.335.755.683.00
TOTAL	\$1.380.398.954.00	\$1.335.755.683.00

NOTA NRO. 23 INGRESOS

Representa los valores recibidos y/o causados por los diversos servicios prestados por la Cooperativa en cumplimiento del objeto social. En ellos se incluyen los ingresos operacionales, no operacionales.

El total de los ingresos asciende a la suma de \$1.666.119.463.00

Los rubros de los ingresos para los años 2013 y 2014 son:

INGRESOS OPERACIONALES	2013	2014	%
INTERESES CORRIENTES	1,210,740,212.00	1,513,993,205.00	25.05%
INTERESES CARTERA MORA	14,153,790.00	19,830,173.00	40.11%
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	9,274,617.00	10,207,493.00	10.06%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	14,067,945.00	7,069,831.00	-49.75%
RECUPER. PROVISION CARTERA	47,392,535.00	65,472,635.00	38.15%
CUOTAS DE AFILIACION	6,238,794.00	5,760,702.00	-7.66%
OTROS INGR. ADMINISTRATIVOS	57,409,039.00	37,756,775.00	-34.23%
TOTALINGRESOSOPERACIONALES	1,359,276,932.00	1,660,090,814.00	22.13%

INGRESOS NO OPERACIONALES

EXCED. DE ENTIDADES COOP.	440,783.00	359,010.00	-18.55%
REINTEGRO PROV.	1,557,340.00	3,134,978.00	101.30%
INDEMNIZACIONES POR INCAPACID.	-	2,534,661.00	100.00%
TOTAL INGRESOS NO OPERAC.	1,998,123.00	6,028,649.00	201.72%

NOTA NRO. 24. COSTO DE VENTAS (CTA 6150)

Registra el valor de los costos incurridos por la entidad, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera, así:

TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	2013	2014	%
Ahorro a la vista	\$ 8,435,246	\$ 17,001,955	101.56%
Intereses C.D.A.T.	245,378,530	308,675,528	25.80%
Intereses de Ahorro Contr.	9,305,584	8,176,723	-12.13%
Cont. Emergencia Económica	33,332,398	51,094,287	53.29%
Intereses Bancarios	16,322,934	14,883,226	-8.82%
Gastos Bancarios	57,171,811	59,006,099	3.21%
TOTAL COSTOS DE SERVICIO	\$ 369,946,503	\$ 458,837,818	24.03%

NOTA NRO. 25. GASTOS GENERALES (CTA. 5000)

Representa los diversos gastos causados y/o pagados en que incurre la cooperativa para atender la gestión administrativa y social. Se clasifican en operacionales y no operacionales. Su saldo a 31 de diciembre de 2013 y 2014, así:

GASTOS DE PERSONAL	2013	2014	%
Sueldos	\$ 142,040,319	\$ 167,946,336	18.24%
Auxilio de transporte	3,644,850	4,852,800	33.14%
Cesantías	12,506,881	14,646,671	17.11%
Intereses sobre cesantías	1,280,104	1,642,331	28.30%
Prima legal de servicios	12,506,881	14,601,184	16.75%
Vacaciones	7,484,678	7,606,158	1.62%
Prima extralegal servicios	4,794,774	5,075,664	5.86%
Bonificaciones	997,500	0	-100.00%
Dotación y Suministro	5,290,628	6,330,130	19.65%
Indemnizaciones	0	8,500,000	100.00%
Aportes a salud	12,469,085	14,611,297	17.18%
Aportes a Pensión	17,576,578	20,202,180	14.94%
Aportes A.R.L	762,100	886,748	16.36%
Aportes a Comfamiliar	5,845,600	6,892,687	17.91%

Aportes a I.CB.F	4,383,040	5,166,620	17.88%
Aportes al SENA	2,923,000	3,446,280	17.90%
Varios	0	15,429	100.00%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	\$ 234,506,018	\$ 282,422,515	20.43%

GASTOS GENERALES	2013	2014	%
Honorarios	\$ 70,893,316	\$ 72,141,090	1.76%
Impuestos	10,210,523	11,679,000	14.38%
Arrendamientos	39,382,243	33,474,645	-15.00%
Administración de Bienes Raíces	11,772,000	11,479,600	-2.48%
Seguros y pólizas de manejo	10,002,896	10,299,720	2.97%
Mantenimiento y reparaciones	2,872,619	5,875,329	104.53%
Aseo y Elementos	819,880	931,024	13.56%
Cafetería	1,740,198	1,715,472	-1.42%
Servicios Públicos	16,185,529	20,910,979	29.20%
Portes y Cables	351,568	116,000	-67.00%
Transporte	1,683,800	5,602,050	232.70%
Papelería y Útiles de Oficina	10,963,495	7,249,818	-33.87%
Fotocopias	587,270	441,380	-24.84%
Publicidad y propaganda	18,647,283	20,207,350	8.37%
Contribuciones y afiliaciones	23,835,561	31,566,600	32.43%
Gastos de Asamblea	15,852,862	9,045,300	-42.94%
Gastos directivos	16,533,676	12,349,226	-25.31%
Gastos Comités	245,400	267,170	8.87%
Gastos Legales	2,419,570	21,749,809	798.91%
Información Comercial	6,763,000	3,608,000	-46.65%
Gastos de representación	2,079,000	2,182,950	5.00%
Servicios temporales	18,484,815	3,739,250	-79.77%
Vigilancia Privada	0	5,853,430	100.00%
Sistematización	4,923,420	3,855,285	-21.69%
Cuotas de Sosténimiento	11,637,520	18,485,021	58.84%
Suscripciones	215,000	0	-100.00%
Auxilios y Donaciones	6,022,863	641,650	-89.35%
Gastos del Fondo de Educación	40,547,501	20,587,920	-24.56%
Gastos fondo de solidaridad	33,271,837	26,210,302	-21.22%
Gastos fondo de bienestar social	1,198,040	7,106,500	493.18%
Gastos Otros Fondos (Recreac.)	8,093,793	0	-100.00%
Gastos Varios	2,935,265	33,534,537	1042.47%
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 391,171,743	\$ 402,906,407	5.56%

PROVISIONES	2013	2014	
Provisión Créditos Consumo	\$ 60,272,053	\$ 40,337,103	-33.07%
Provisión General Cartera	41,940,623	28,219,595	-32.72%
Cuentas por cobrar	2,852,118	3,627,047	27.17%
TOTAL PROVISIONES	\$ 105,064,794	\$ 72,183,745	-31.30%

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	2013	2014	%
Intangibles	\$ 600,000	-	100.00%
Cargos Diferidos	5,413,332	2,706,670	-50.00%
TOTAL AMORTIZ. Y AGOT.	\$ 6,013,332	\$ 2,706,670	-54.99%

DEPRECIACIONES	2013	2014	%
Edificaciones	\$ 1,219,680	\$ 9,214,284	655.47%
Muebles y Equipo de Oficina	4,301,655	5,995,407	39.37%
Equipo de Comput. y Comunic.	11,153,810	13,046,539	16.97%
TOTAL DEPRECIACIONES	\$ 16,675,145	\$ 28,256,230	69.45%

GASTOS NO OPERACIONALES

GASTOS DIVERSOS	2013	2014	%
Gastos de Bienestar Social	64,964,000	79,496,950	22.37%
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	80,641,595	104,913,311	26.38%
Reserva Protección de Cartera	0	64,675,601	100.00%
TOTAL GASTOS NO OPERAC.	\$ 145,605,595	\$ 249,085,862	67.63%

NOTA NRO 26. REVELACION DE RIESGO

Informe de revelación de riesgo de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 3.1.2.23 del Capítulo X de la Circular Básica Contable y Financiera No. 04 de 2008.

- La Cooperativa cuenta con el comité de Riesgo de Liquidez que se reúne periódicamente una vez al mes para analizar los aspectos concernientes a la liquidez de la Cooperativa, los indicadores financieros y la brecha de liquidez, acta que es analizada por el Consejo de Administración; adicionalmente se cuenta con el comité de cartera que analiza los riesgos de la cartera, los comités jurídicos que analizan la recuperación de la cartera morosa y la gerencia periódicamente está evaluando las tasas de interés de colocación y de captación comparándolas con el mercado y presentando propuesta de modificación al Consejo de Administración.

NOTA 27. GOBIERNO CORPORATIVO

Informe gobierno corporativo de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 3.1.2.24 del Capítulo X de la Circular Básica Contable y Financiera No. 04 de 2008.

•Consejo de Administración: El Consejo de Administración de la Cooperativa, realizó doce (12) reuniones ordinarias y cuatro (4) reuniones extraordinarias, en las cuales está debidamente informado sobre la responsabilidad que tienen como órgano de administración, existe actas de cada una de las reuniones en donde se plasman las decisiones tomadas por este organismo de administración.

•Mensualmente la Gerencia entrega un informe de las ejecuciones realizadas, detallando los logros alcanzados en los presupuestos, las colocaciones, los retiros, los hechos especiales y propuestas de gestión administrativa.

•La Junta de Vigilancia tiene su propio reglamento acorde con las normas cooperativas y cumple sus funciones mediante la realización de reuniones mensuales y la participación del presidente por invitación del Consejo de Administración a sus reuniones, haciendo las recomendaciones sobre los temas de su función de control social.

•Adicionalmente durante el año 2014 se realizaron capacitaciones con todos los organismos de administración y control, sobre Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, SAR y matemáticas financieras.

•Políticas y División de Funciones: El Consejo de Administración tiene aprobadas una serie de políticas sobre el funcionamiento interno de la Cooperativa y la prestación del servicio del ahorro y crédito que se encuentran debidamente documentados en los diferentes reglamentos lo cuales se evalúan y revisan permanente. La Gerencia es la encargada de ejecutar todos los programas y las políticas aprobadas por el Consejo de Administración.

•Reporte al Consejo de Administración: La gerencia presenta al Consejo de Administración un informe mensual detallado de la gestión realizada, en el periodo, revelando las fortalezas y debilidades, comparando la gestión con los resultados obtenidos en el mismo periodo del año anterior; el Comité de Riesgo de Liquidez presenta mensualmente el acta de la reunión dando a conocer las recomendaciones y sugerencias; el comité de Cartera se reunió durante la vigencia en ocasiones presentando los informes correspondientes; igualmente la Revisoría Fiscal envía el informe del trabajo realizado, lo hallazgos encontrados y las recomendaciones.

•Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.

•Medición del Riesgo: Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y el Oficial de Cumplimiento los cuales en conjunto con la Gerencia están evaluando los riesgos inherentes a la actividad desarrollada por la Cooperativa.

•Estructura Organizacional: La estructura organizacional de la Cooperativa se ha definido de

manera adecuada al tamaño y al volumen de operaciones de la entidad, la cual tiene bien definida la competencia de cada una de las áreas.

- Recurso Humano: La cooperativa tiene en su factor humano una de sus grandes fortalezas, el cual ha sido debidamente capacitado para desempeñar la labor asignada; adicionalmente durante el año se le brindan capacitaciones sobre diferentes temas que permiten el perfeccionamiento de las operaciones y controles requeridos.

- Verificación de Operaciones: La Gerencia y el Consejo de Administración han definido las instrucciones necesarias que permiten la verificación de las operaciones acorde a las negociaciones realizadas con los asociados.

Nota 28. CONTROLES DE LEY

Informe de controles de Ley, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 3.1.2.25 del capítulo X de la Circular Básica Contable y Financiera No. 04 de 2008.

- Fondo de Liquidez: Se ha dado cabal cumplimiento con el decreto 2886 del 24 de diciembre de 2001 para el manejo del riesgo de liquidez y el cumplimiento del fondo de liquidez.

- Margen de Solvencia: Se exige por la Supersolidaria un mínimo del 12%.

- Quebranto Patrimonial: Es causal de disolución y liquidación cuando ocurran pérdidas que reduzcan el patrimonio neto por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital.

Se ha dado cabal cumplimiento a los controles de ley en lo referente al Fondo de Liquidez, el margen de Solvencia y quebranto patrimonial, cumplimiento con los porcentajes exigidos por la ley.




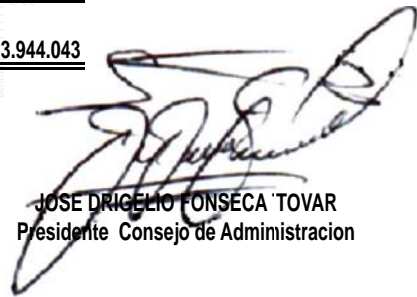
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal



HERMINIA SÁNCHEZ PERDOMO
Contador Público T.P. 23.982-T



JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA			
NIT. 800175.594-6			
COFACENEIVA		VIGENCIA: 2014	
METODOLOGIA PARA LA APLICACIÓN DEL PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES SEGÚN NORMATIVIDAD VIGENTE PARA ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO			
PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES			
CONCEPTO	DEBITOS	CREDITOS	
1. TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO		\$	169.720.216
A. RESULTADO OPERACIONAL	\$ 412.777.429,00		
B. RESULTADO NO OPERACIONAL	<u>-243.057.213,00</u>		
2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA		\$	169.720.216
TOTAL DISTRIBUCION LEGAL			
3. RESERVAS LEGALES		\$	84.860.108,00
A. 20% RESERVA PROTECCION DE APORTES		33.944.043	
B. 20% FONDO DE EDUCACION		33.944.043	
C. 10% COMITÉ DE SOLIDARIDAD		<u>16.972.022</u>	
4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA		\$	84.860.108,00
CAPITAL INSTITUCIONAL		25.458.033	
RETORNO COOPERATIVO		33.944.043	
FONDO DE SOLIDARIDAD		12.729.016	
FONDO DE EDUCACION		<u>12.729.016</u>	
TOTAL		\$	169.720.216
		\$	169.720.216,00
DISTRIBUCION FONDO DE EDUCACION FORMAL			
Fondo de Educación		\$	22.629.362
Fondo de Solidaridad			<u>11.314.681</u>
20% FONDO DE EDUCACION FORMAL		\$	33.944.043
			
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE Gerente		JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR Presidente Consejo de Administracion	



Calle 12 No. 4-28 Centro
Tel. 871 7755 - 872 2489