

# XVIII ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS MEMORIAS 2015

Neiva, 29 de Marzo de 2016

Vigilada por SUPERSOLIDARIA  
Inscrita a FOGACOOP



## COFACENEIVA

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

[www.cofaceneivaltda.com](http://www.cofaceneivaltda.com)  
[cofaceneiva2004@yahoo.com](mailto:cofaceneiva2004@yahoo.com)

**XVIII ASAMBLEA**  
**ORDINARIA DE DELEGADOS**  
**MEMORIAS**  
**2015**



# CONTENIDO



	<b>Pág.</b>
MISIÓN - VISIÓN - POLÍTICA DE CALIDAD - OBJETIVOS DE CALIDAD	4
CUADRO DIRECTIVO	5
PERSONAL DE PLANTA	6
ORGANIGRAMA	7
HIMNO DEL COOPERATIVISMO	8
CONVOCATORIA	9
REGLAMENTO DE DEBATE	11
INFORME DE GESTIÓN 2015	13
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA	53
DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL	57
<b>INFORME FINANCIERO</b>	
Balance General año 2015	66
Gráfico Balance General año 2015	68
Balance General Comparativo año 2014 - 2015	69
Grafico Balance General Comparativo 2014 - 2015	71
Estado de Resultados año 2015	72
Gráfico de Resultados año 2015	73
Estado de Resultado Comparativo 2014 -2015	74
Gráfico de Estado de Resultados Comparativo 2014 - 2015	75
Estado de Cambio de Patrimonio año 2015	76
Gráfico Cambio en el Patrimonio año 2015	77
Estado de Flujos de Efectivo año 2015	78
Gráfico de Estado de Flujos de Efectivo año 2015	79
Estado de Cambio de la Situación Financiera año 2015	80
Gráfico de Estado de Cambios en la Situación Financiera año 2015	81
Análisis de la Variación del Capital de Trabajo año 2015	82
Gráfico Análisis de la Variación del Capital de Trabajo año 2015	83
Certificado de estados Financieros	84
NOTAS COMPARATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE DE 31 2014 Y 2015	85
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2015	103



## - 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.

## - OBJETIVOS DE CALIDAD -

1. Fortalecer la cultura del cambio organizacional con valores, ética y principios distintivos que permitan marcar la diferencia en el sector solidario.
2. Brindar servicios con mayor valor agregado diferenciados por la facilidad de acceso, oportunidad, rapidez y calidez humana.
3. Contribuir en la satisfacción de las necesidades y expectativas de los asociados y clientes que permitan fortalecer relaciones de confianza, reciprocidad, asociatividad y permanencia logrando el posicionamiento de la cooperativa en el sector.
4. Proponer el compromiso con la gestión y mejora continua de los procesos y procedimientos estandarizados, con capacitación y desarrollo de competencias del talento humano que faciliten la gestión organizacional.



## **CUADRO DIRECTIVO**

### **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

#### **PERIODO 2013 – 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 2013 – 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

**AUXILIAR DE CREDITO**  
DEISSY NAYIBE JAVELA DIAZ

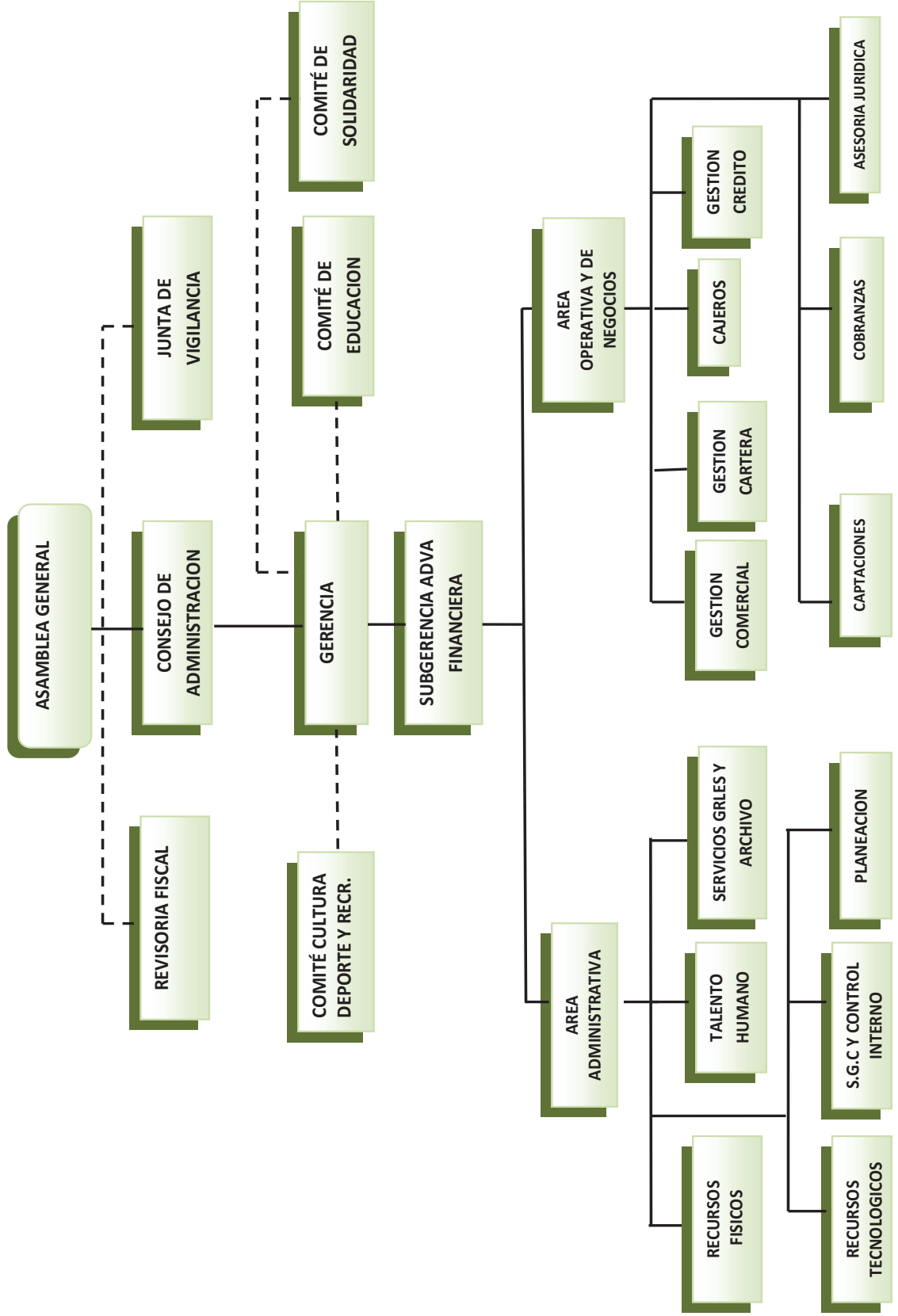
**AUXILIAR DE CARTERA**  
MONICA LILIANA ALVAREZ MORENO

**CAJERA**  
LEIDY YURANY NARVAEZ CALDERON

**ASESORA COMERCIAL**  
ERICA FLOR ALDANA

**AUXILIAR ADMINISTRATIVO**  
YUDY ANDREA VILLARREAL LARA

### ESTRUCTURA ORGANICA POR PROCESOS



## 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  
XVIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA  
DE DELEGADOS COFACENEIVA  
ACUERDO 002-2016  
ENERO 28 DE 2016**

Por el cual se convoca a la XVIII 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.
3. Que el Consejo de Administración mediante Acta No.001 de Enero 29 del 2016, aprobó realizar la Convocatoria a la XVIII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

**ACUERDA**

**ARTICULO 1.** Convocar a la XVIII Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el 29 de Marzo del 2016 a partir de las 06:00 p.m, en el salón Neiva, del Hotel Chicalá, ubicado en la calle 6 No.2-57 de la ciudad de Neiva (H); con el objeto de presentar el Informe de la Gestión realizada por la Administración en la vigencia del 2015, presentar sus Estados Financieros para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2015, Reformar el Estatuto, elegir los Miembros del Consejo de Administración y Junta de vigilancia.

**ARTICULO 2.** Serán Asociados hábiles para efectos del presente acuerdo, lo establecido en el artículo 26 del Estatuto vigente de la Cooperativa, y en el Reglamento de Habilidad e inhabilidad de los asociados.

**ARTICULO 3.** Los libros de contabilidad al igual que los Estados Financieros estarán a disposición de los Asociados en la Sede de la Cooperativa y en horas hábiles, diez (10) días antes de la celebración de la Asamblea.

**ARTICULO 4.** EL Medio a través de la cual, se informa la convocatoria a los asociados, será mediante carteleras publicadas en la Cooperativa, pagina web de la Cooperativa, correos electrónicos a los asociados y Publicación en un Diario de la Región.

**ARTICULO 5.** El orden del día propuesto para desarrollar el 29 de Marzo del 2016 es el siguiente:

Himno Nacional y Cooperativismo

1. Llamado a lista y verificación del quórum
2. Instalación de la XVIII Asamblea General Ordinaria de Delegados por el Presidente del Consejo de Administración.
3. Elección mesa Directiva de la Asamblea (Presidente y Vicepresidente)
4. Aprobación del Reglamento de debates de la XVIII Asamblea General Ordinaria de Delegados
5. Designación de Comisiones:
  - a. Aprobación de Actas
  - b. Proposiciones
  - c. Escrutinios
6. Presentación de Informes:
  - a. Gerencia y Consejo de Administración
  - b. Junta de Vigilancia
  - c. Fundación Fundacofaceneiva
7. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
8. Análisis y Aprobación de Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2015
9. Presentación y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2015
10. Reforma Estatuto Cofaceneiva
11. Elección Miembros del Consejo de Administración periodo 2016-2019
12. Elección Miembros de la Junta de Vigilancia periodo 2016-2019
13. Elección miembros comité de apelaciones periodo 2016-2019
14. Proposiciones y varios.
15. Clausura

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 28 de Enero del 2016, según Acta No.001 de 2016.

Comuníquese y cúmplase.



**LEVID BERMEO QUINTERO**  
Presidente



**ISIDRO PALOMA GUARNIZO**  
Secretario



**COFACENEIVA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
ACUERDO No 004- 2016**

**POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XVIII  
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 Presidente de la ASAMBLEA designará del seno de ésta tres (3) Delegados para que sirvan de escrutadores para la elección de los Miembros del Consejo de administración, junta de Vigilancia y Revisor Fiscal

**PARÁGRAFO:** El sistema de Elección que se utilizará será el de planchas, con aplicación del cociente electoral; en el evento en que exista empate entre dos o más planchas, la plancha ganadora será la que se haya inscrito primero.

**CUARTO :** 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:** Si 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.

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

**SEXTO:** 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.

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

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

**NOVENO:** 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 28 de Enero del 2016, según Acta No.001 de 2016.

Comuníquese y cúmplase



**LEVID BERMEO QUINTERO**  
Presidente



**ISIDRO PALOMA GUARNIZO**  
Secretario



Success

Solution

Business Strategy

Innovation  
Branding  
Solution  
Marketing  
Analysis  
Ideas  
Success  
Management

# INFORME DE GESTIÓN 2015

Innovation  
Branding  
Solution  
Marketing  
Analysis  
Ideas  
Success  
Management

SOCIAL NETWORK



Jul Aug Sep Oct Nov Dec



## *1. Mensaje de la Presidencia y Gerencia*

### *Apreciados Delegados*

Para la Administración de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA”, es muy grato volver a encontrarnos en nuestro máximo evento, la Asamblea General y en esta ocasión, para referirnos a los más destacados acontecimientos acaecidos durante el ejercicio económico correspondiente a la vigencia del año 2015.

#### **LA ECONOMÍA COLOMBIANA**

En el 2015 el país presentó algunos resultados desalentadores de la economía, especialmente la contracción del comercio exterior de bienes y servicios y los altos niveles de precios de la mayoría de los productos, fueron aspectos constantes en lo corrido del año.

Lo primero a tener en cuenta, es que en los nueve primeros meses del 2015, la economía creció un 3%, crecimiento que fue posible debido al buen comportamiento del sector financiero, el consumo y el comercio interno. No obstante, el crecimiento fue menor que en el año 2014, (4.2%).

Sin embargo, uno de los aspectos que no permitió un mejor desempeño, fue el bajo nivel de las exportaciones, las cuales registraron una reducción de 35,1% de enero a noviembre de 2015, según el Dane.

La exportación de combustibles sigue siendo uno de los obstáculos más grandes, ya que en los primeros 11 meses del año anterior su variación fue de 46,6%. Las reservas de petróleo en Estados Unidos y la disminución en la demanda del crudo por la ralentización de la economía en China, son algunos de los aspectos que han reducido las exportaciones colombianas y el precio del petróleo.

En menor proporción, el nivel de importaciones también se redujo. De enero a noviembre del año pasado disminuyó en un 14,2%. En este caso, la desaceleración se vio impulsada por dos aspectos específicos. El primero, la disminución en 42,4% de las importaciones de combustibles, resultado muy similar al de las exportaciones y el segundo, la caída en las importaciones de manufactura.

En este caso, la disminución en las importaciones de combustibles se debió principalmente al aumento de la producción de la refinería de Cartagena, luego de inversiones para dar entrada completa a la planta.

Por otro lado está el alto nivel de la inflación. Un tema de preocupación para toda la población colombiana en lo corrido del 2015, ya que la inflación total presentada en el pasado diciembre se registró en 6,77%.

A1. IPC. Variación mensual y anual.

Total nacional

2005 - 2015 (Diciembre)

Años	Variación %		Años	Variación %	
	Mensual	Anual		Mensual	Anual
2005	0,07	4,85	2011	0,42	3,73
2006	0,23	4,48	2012	0,09	2,44
2007	0,49	5,69	2013	0,26	1,94
2008	0,44	7,67	2014	0,27	3,66
2009	0,08	2,00	<b>2015</b>	<b>0,62</b>	<b>6,77</b>
2010	0,65	3,17			

Fuente: DANE

05/01/2016

Este punto marca la inconformidad de la población por las dificultades para poder adquirir los bienes de la canasta familiar, porque además el aumento del salario mínimo fue de 7% para el 2016. Sin embargo, si las condiciones del clima, la depreciación del peso y los niveles de importaciones de alimentos continúan igual o empeoran, probablemente el nivel de inflación podría incrementar en el 2016. Este nivel de inflación es histórico, debido a que desde el año 2008 no se presentaba un incremento de los precios tan grande.

El país y el cooperativismo financiero transitan hacia un año 2016 de difícil pronóstico en el que la capacidad de pago de los deudores puede deteriorarse.

Los ingresos de las familias están amenazados por el lento tracto de la economía y por el aumento reciente de la tasa de desempleo, en tanto que los gastos crecen por cuenta de la carestía y del aumento en las cuotas de amortización de los créditos en un contexto de incremento en las tasas de interés de mercado.

Ciertamente, este no es el mejor panorama para el riesgo de crédito ni para trazar metas de cartera agresivas; pero es importante resaltar que el punto de partida que exhibe el cooperativismo financiero parece saludable, tanto desde el punto de vista del riesgo de liquidez como desde la óptica de la solvencia de las entidades, atributos que le permitirán sortear con éxito el 2016 sobre la base de la prudencia y la ortodoxia.

**INDICADORES DE BUEN DESEMPEÑO**

EL ejercicio económico correspondiente al año 2015, podemos considerarlo como un buen año, para Cofaceneiva, lo que permitió una generación muy importante en los excedentes de la Cooperativa y con ello seguir consolidando su incremento patrimonial, reflejado en una solvencia superior al 32.4%, de cara a las nuevas exigencias regulatorias y adoptar así con cierta tranquilidad, la adopción de normas internacionales de información financiera.

## RUBROS DE BALANCE

Miles de Pesos

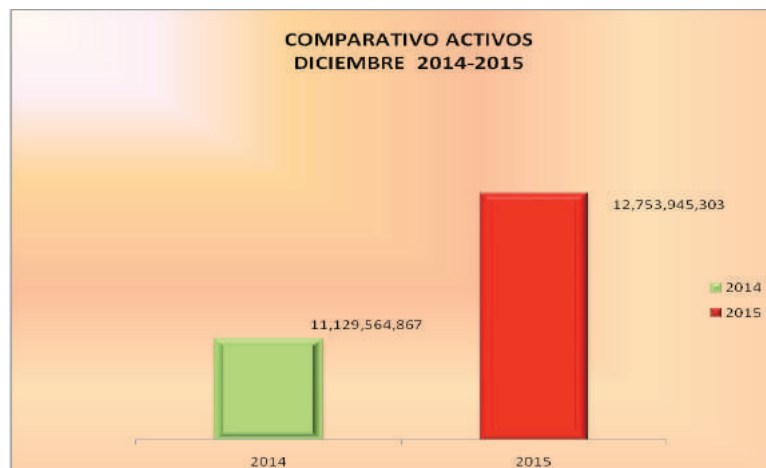
	Diciembre 2014	Diciembre 2015	Crecim. Abs.	Crecim. %
Total Activo	11.129.565	12.753.945	1.624.380	14.6%
Cartera Neta	9.458.659	9.493.557	34.898	0.37%
Bancos	215.502	887.264	671.762	311.7%
Total Pasivo	7.144.031	8.470.480	1.326.449	18.6%
Depósitos	4.338.118	5.960.503	1.622.385	37.3%
Exig.Serv. Recaudo	921.648	1.006.646	84.998	9.2%
Total Patrimonio	3.985.534	4.283.465	297.931	7.5%
Aportes Sociales	3.080.271	3.357.170	276.899	9.0%
Capital Institucional	755.512	814.914	59.402	9.4%

## 2. Gestión Financiera

Como intermediarios financieros se conducen las operaciones dentro los lineamientos contemplados en las disciplinas financieras, orientadas a desarrollar las mejores prácticas. En este propósito se busca conservar un cuidadoso manejo del riesgo, contemplar adecuadas reservas, mantener una apropiada protección de cartera, mostrar un buen manejo de la tesorería, arrojar razonables excedentes, procurar una permanente capitalización y propender por una buena mezcla de recursos tanto de captación como de colocación.

El año 2015 fue un periodo positivo para Cofaceneiva, alineado a la administración eficiente de los recursos, se lograron buenos crecimientos en sus variables financieras, cumpliendo con las expectativas presupuestales y generando los indicadores de rentabilidad deseados.

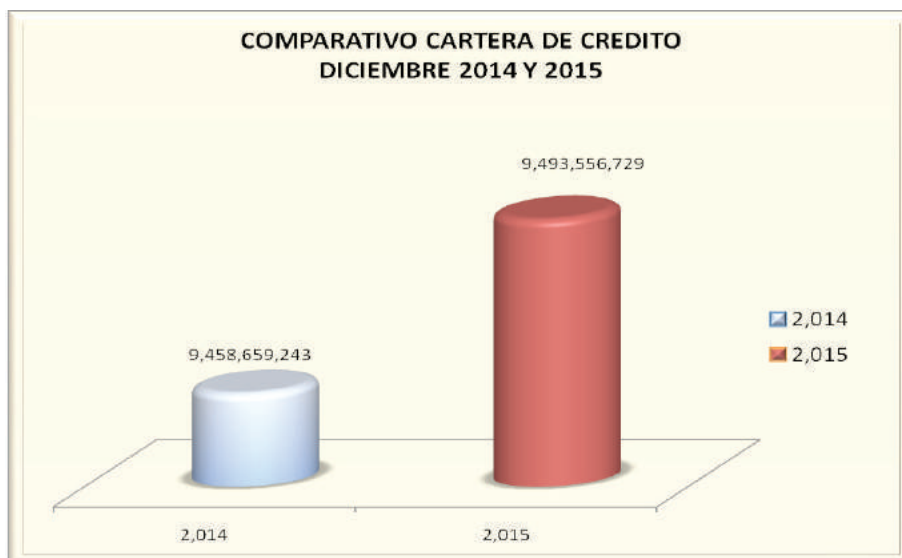
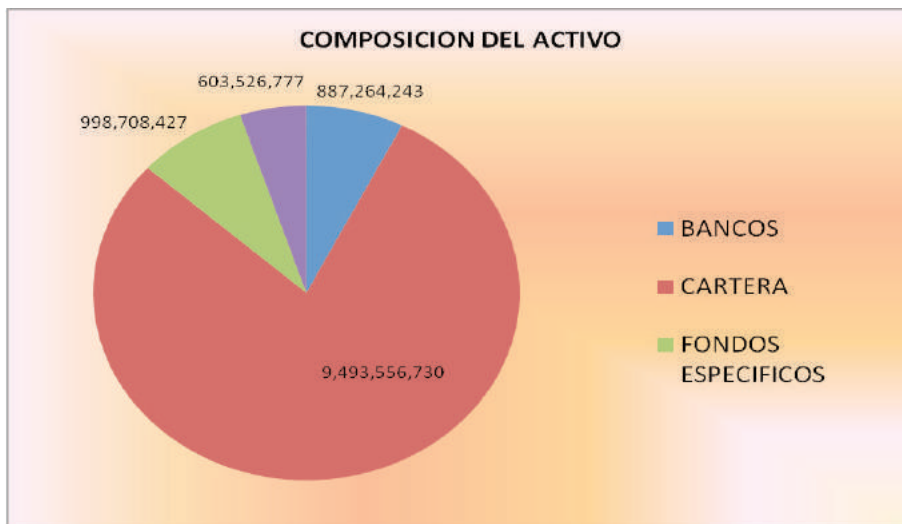
Los activos cerraron con una cifra de \$12.753.945.303, registrando un crecimiento del 15% con respecto al año anterior que cerró en \$11.129.564.867.



Las Fuentes principales para el fondeo del activo se presentaron a través de captación de los asociados (46.7%), el incremento de los aportes sociales (9%), el crédito con entidades financieras (10%) y la generación interna de recursos (34.3%)

La cartera de crédito cuya participación en el activo es del 74.4% pasó de \$9.458.659.243 a \$9.493.226.730 en el 2015, equivalente al 0.37%, es el rubro más representativo en la composición del activo, le siguen los fondos específicos, Bancos y fondo de liquidez.

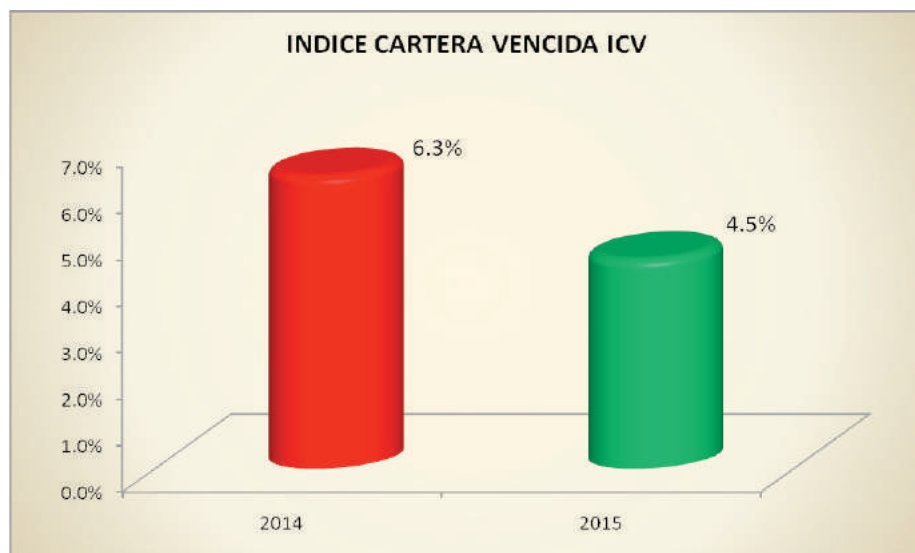
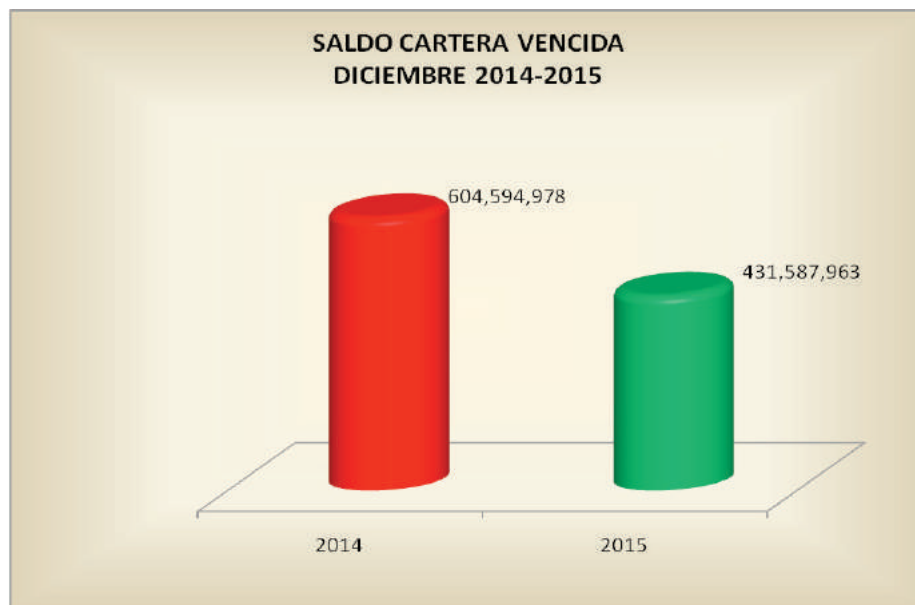
La cartera, como principal activo, mantiene un adecuado manejo, convirtiéndose en la principal fuente de ingresos. Por el objeto social de la cooperativa, la conformación de activos debe responder a las expectativas de asociados, organismos de control y público en general



### ***Evolucion indicador de cartera***

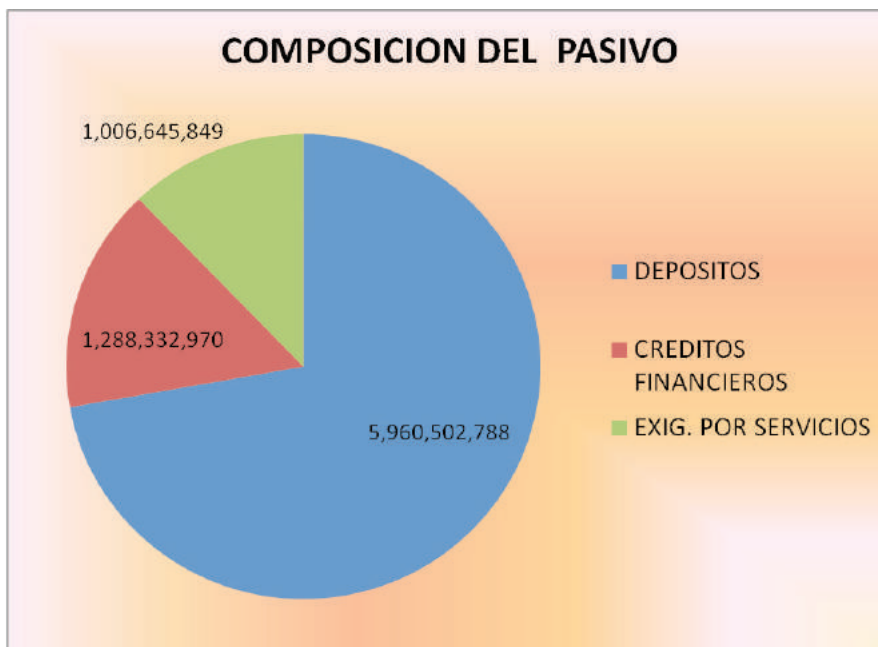
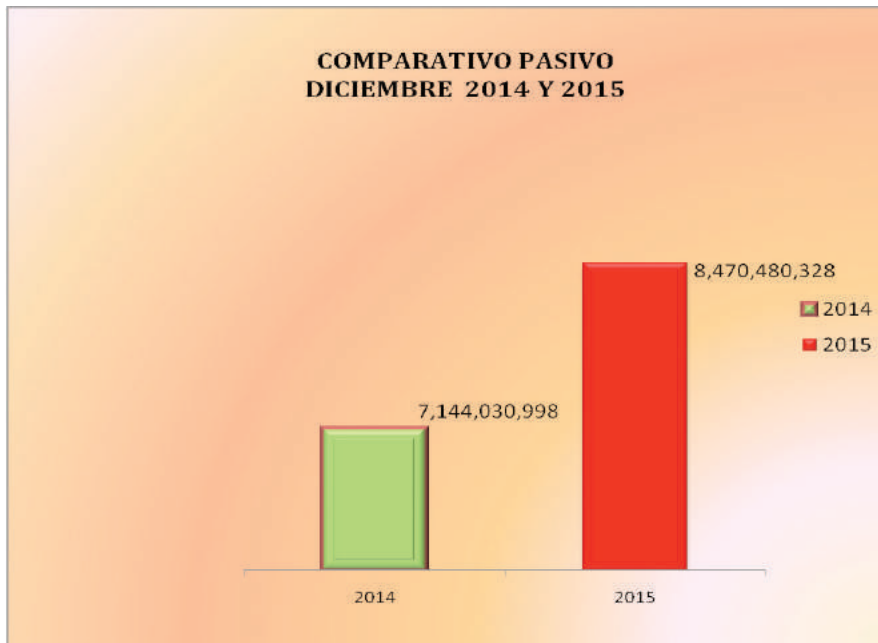
El crecimiento de la cartera además de implicar innovación, eficiencia y calidad en los sistemas de otorgamiento de créditos, propició también ajuste en los modelos de seguimiento, metodologías de cobro y logística de recuperación.

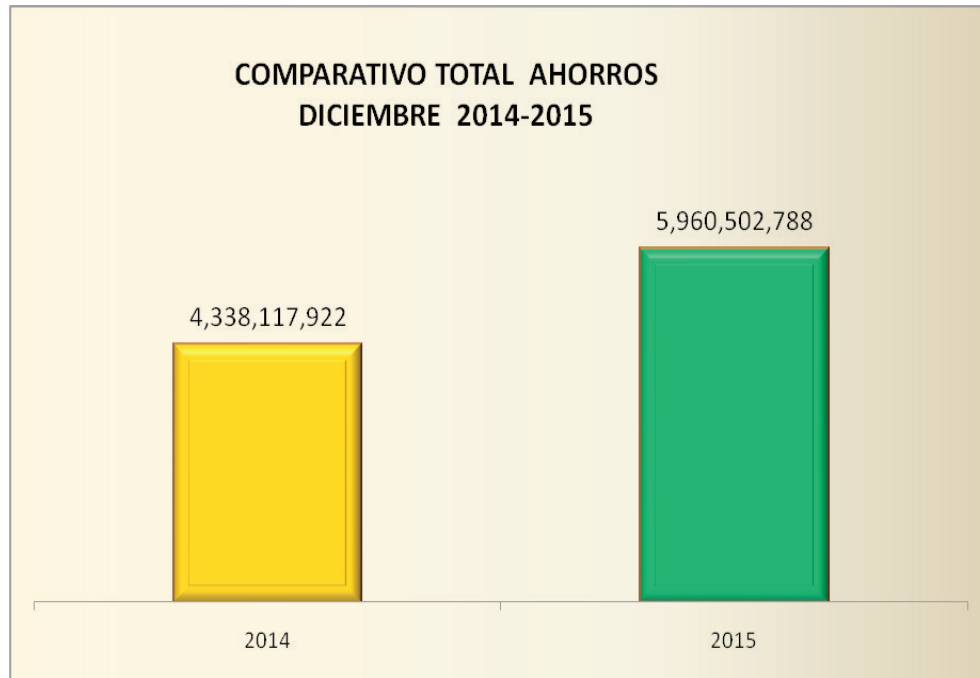
Esta adaptación dinámica permitió mantener estables los indicadores de deterioro de cartera, destacándose el indicador con respecto al deterioro que presentan los mismos en el sector financiero. El 2015 cerró con una cartera vencida de \$431.587.963 equivalente al 4.5%, 1.8 puntos por debajo del registrado al cierre del 2014 e inferior a la meta institucional proyectada del 5%, en donde alcanzo la suma de \$\$604.594.978 equivalente al 6.3%

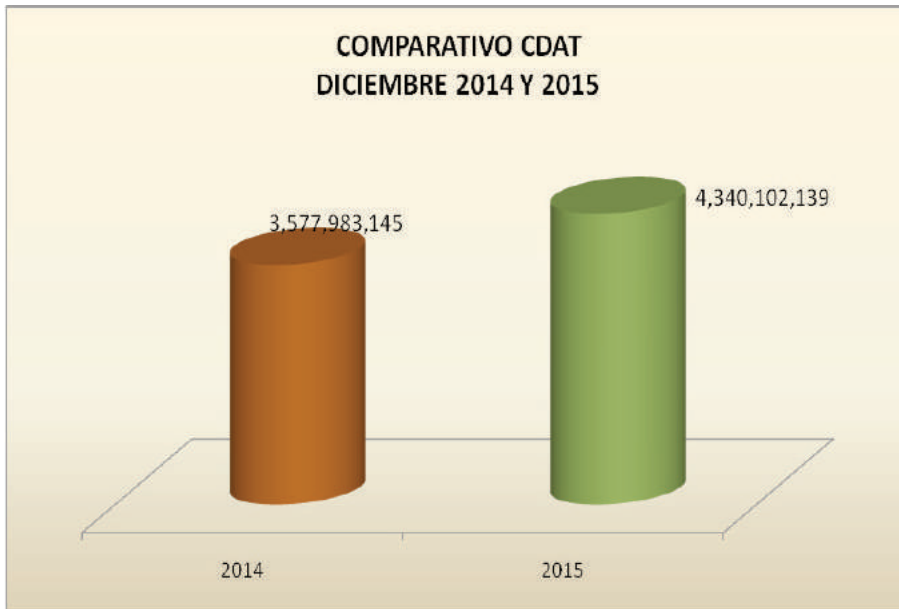


Las inversiones suman a Diciembre de 2015, \$644.109.280, compuestas principalmente por el Fondo de liquidez los cuales representan el 93.7% y el 6.3% restante corresponde a las inversiones realizadas en Los Olivos, Banco Coopcentral, Seguros la Equidad y Asocoph.

Los pasivos en el 2015 registraron un crecimiento de 18.6%, con un saldo de \$8.470.480.328. El crecimiento del Pasivo estuvo impulsado principalmente por el crecimiento de los depósitos en 37.4%, con un saldo de \$5.960.502.788. El costo de los depósitos en el 2015 fue de 3.7%.



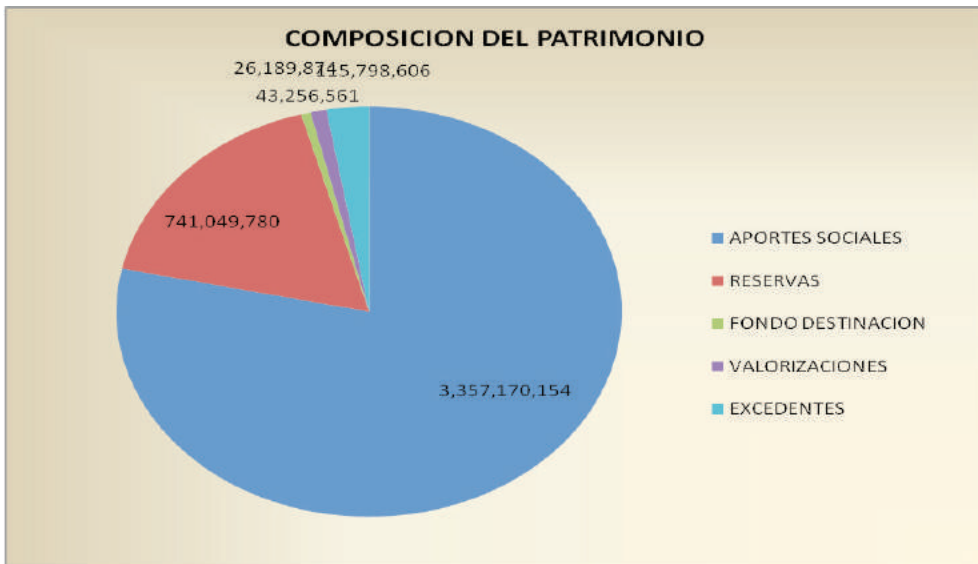




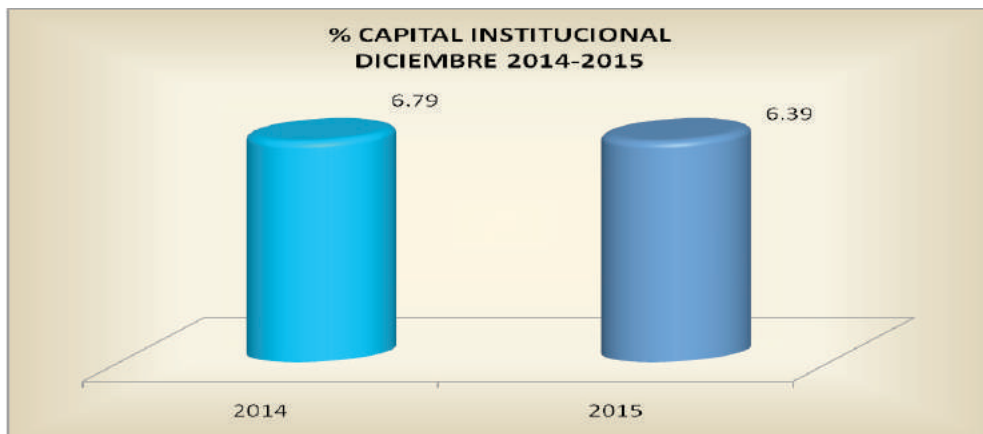
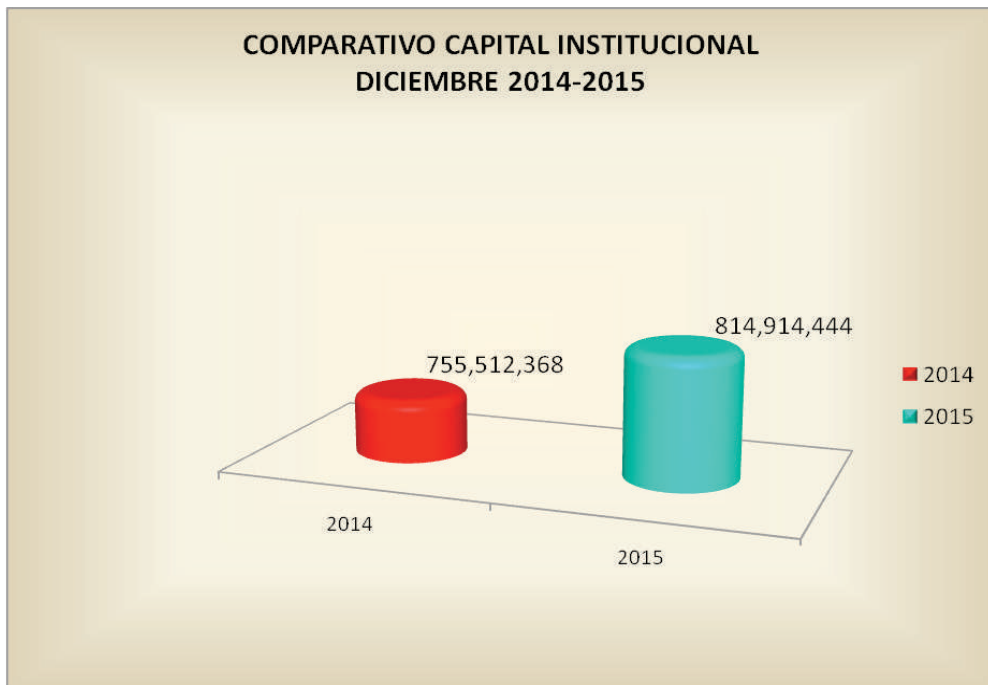
El patrimonio en el año 2015 creció \$297.931.106, equivalente a un 7.5%, cerrando con un saldo de \$4.283.464.975.



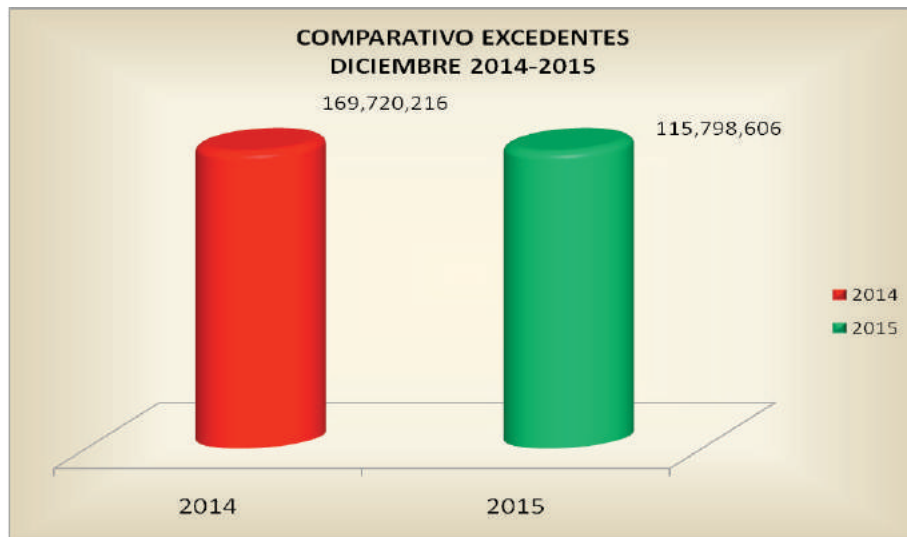
Dentro del patrimonio los aportes sociales registran un crecimiento de \$276.898.374, equivalente a un 9%, con un saldo de \$3.357.170.154.



El capital institucional presentó un crecimiento de \$59.402.076 lo que representa un crecimiento 9.4%, terminando con saldo de \$814.914.444. La política institucional que se tomó en el año 2014 en cuanto al fortalecimiento del capital institucional vía presupuesto mensual, resultó 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 de los ahorros de los asociados.



Para el presente año, la política institucional cambió teniendo en cuenta la importancia de fortalecer la provisión de cartera, por lo tanto se decidió incrementar vía gasto mensual la provisión general e ir aumentando gradualmente la provisión individual en los rangos C, D y E. De acuerdo con lo anterior, COFACENEIVA registró excedentes antes de la provisión de cartera por valor de \$318.444.963. Descontando la provisión que se lleva vía gasto \$202.646.35, el excedente neto se ubicó en %115.798.606.



Para el cálculo del margen de solvencia al cierre del año, se aplicó lo estipulado en el Decreto 037 del 2015 y este se ubicó en 32.4% superior al mínimo exigido (20%). Los indicadores de rentabilidad ROA y ROE, antes de contabilizarse la provisión de cartera, se ubicaron al cierre del año 2015 en 2.50% y 7.4%.



Los excelentes resultados obtenidos en el año 2015 se sustentan en las buenas prácticas financieras que ha adoptado la cooperativa, basada en una gestión por procesos soportada en su sistema de gestión de calidad; el direccionamiento estratégico, la generación interna de fondos a través de la constitución de provisiones, depreciaciones, amortizaciones y los excedentes. Así mismo, cabe resaltar el seguimiento y control presupuestal, realizando énfasis en la adecuada administración de las tasas de interés activas y pasivas, la optimización de procesos, revisión detallada de los gastos, definición de modelos de rentabilidad, evaluación financiera de las unidades de negocios y la asignación de metas e indicadores.



## ESTANDARES INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

Con la Expedición de la Ley 1314 de 2009 (por la cual el gobierno fijó las reglas para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF).

Se realizó al interior de la entidad la etapa de preparación obligatoria tal como lo exige la norma. En el proceso de convergencia la cooperativa llevó a cabo los ajustes al sistema de información.

En el análisis de impactos relevantes en el balance de apertura del año 2014, se evaluaron: el disponible, la cartera de créditos, las inversiones, los activos fijos, el patrimonio, así como las políticas actuales. Igualmente se realizaron los ajustes en los procesos y procedimientos necesarios para mitigar los efectos de la aplicación de los estándares internacionales en la entidad.

Un aspecto a resaltar dentro de la preparación de la cooperativa, es la acertada política de generación de capital propio o capital institucional, y el ajuste del capital mínimo irreducible (3850 S.M.M.L.V), lo cual le permitirá a la cooperativa estar patrimonialmente sólida para las nuevas exigencias normativas del país.

El 27 de Noviembre fue enviado el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA), de acuerdo con lo establecido en la Circular Externa No.011 expedida por la Supersolidaria.

### *3. Gestión Administrativa*

*El éxito de una empresa depende en gran parte del hacer de su talento humano, del tipo de formación que eligen. En COFACENEIVA, todo el enfoque está orientado hacia la consolidación de un personal idóneo con: capacitación permanente, vocación de servicio, espíritu cooperativo, enfoque al mercado, deseo de superación, mejoramiento continuo, compromiso con los objetivos de la entidad e innovación.*

Teniendo en cuenta la Resolución 2015400002925 del 25 de marzo de 2015 en la que se establecen las directrices en materia de gestión documental y organización de archivos que deben cumplir los vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual fue revocada por la Resolución 2015110006015 del 3 de julio de 2015, COFACENEIVA inicio su proceso de capacitación del personal involucrado en este tema, y durante la vigencia se aplicaron algunas prácticas propias de los procesos de un programa de gestión documental

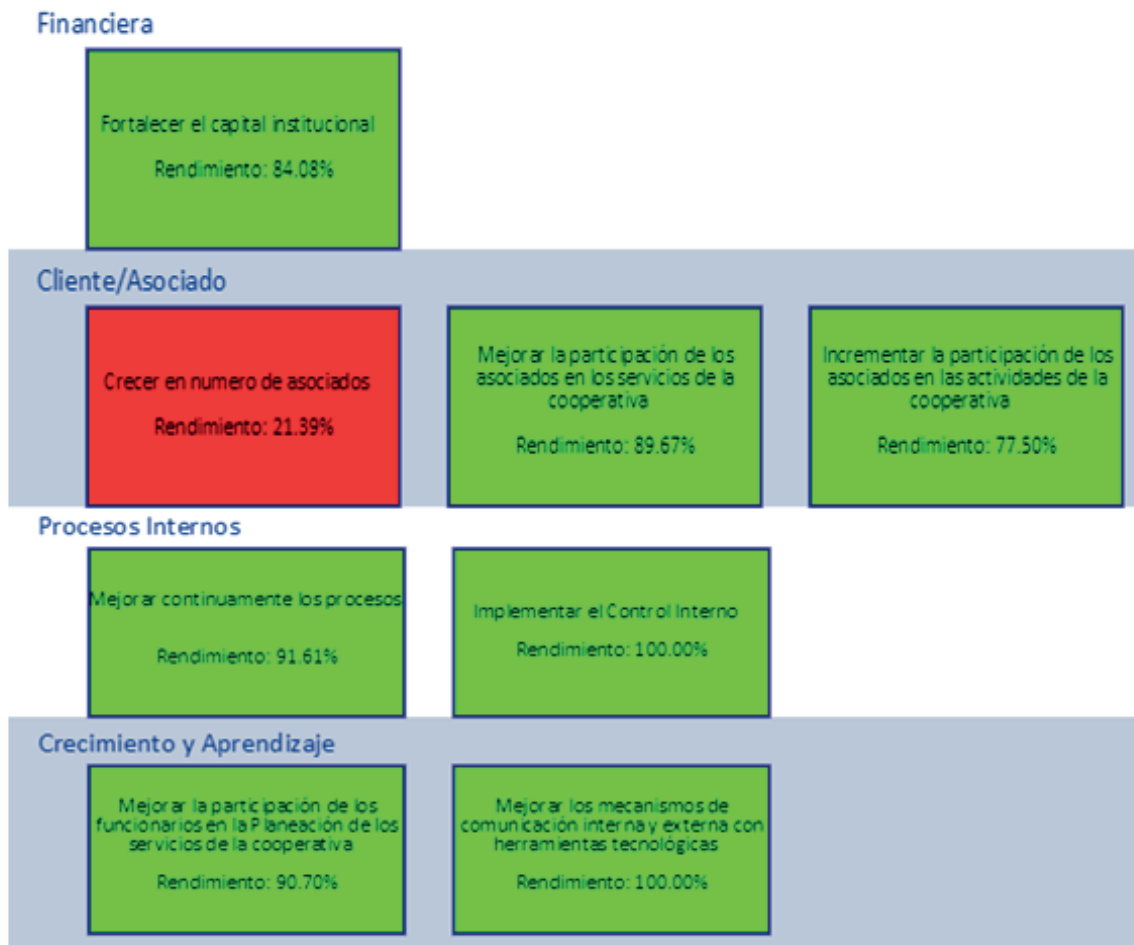
Con el fin de dar cumplimiento a la filosofía del cooperativismo, Premiar la fidelidad de los asociados, incentivar la utilización de los servicios de crédito que ofrece la cooperativa, incentivar la puntualidad en el pago de las obligaciones crediticias e Incrementar los ingresos operacionales de la cooperativa, los cuales redundaran al asociado con el retorno de los excedentes del año 2015, la Asamblea General aprobó realizar el Retorno Cooperativo. Decisión que tuvo buena acogida entre los asociados y que se refleja en la disminución en el índice de morosidad.

Así mismo, la Asamblea General de Delegados aprobó a través de la reforma de estatutos la destinación de recursos de los asociados para fortalecer mensualmente el fondo de solidaridad.

La cooperativa realizó la actualización de su direccionamiento estratégico, a través de la elaboración del Plan Estratégico 2015-2017, con la herramienta de la DGRV, en donde se definen los objetivos, estrategias y proyectos que se desarrollarán para lograr el cumplimiento de la visión de largo plazo establecida en el proceso de formulación estratégica.

La ejecución del plan estratégico se realizó teniendo en cuenta el planteamiento programado en la incidencia del cuadro de mando integral, a través de las perspectivas Financiera, Cliente/asociado, Procesos internos y Crecimiento y aprendizaje.

El bajo rendimiento en el crecimiento en número de asociados, obedeció a factores externos que obligaron a la administración a trabajar en la reactivación y la utilización de los servicios que ofrece la cooperativa, fortaleciendo así la base social existente.



## TALENTO HUMANO

A corte del 31 de diciembre de 2015 la cooperativa tenía 10 empleados directos y generó 20 empleos indirectos, personal preparado para los desafíos del mercado siendo el 40% entre empleados y colaboradores profesionales y el 60% tecnólogos y universitarios en diferentes áreas de conocimiento. Durante el año 2015 la cooperativa gestionó diferentes procesos de aprendizaje con la Institución Atanasio Girardot, donde se contó con el apoyo de dos estudiantes los cuales realizaron las prácticas administrativas en nuestra entidad, sirviendo de apoyo en las áreas contable y de cartera.

Con el fin de motivar a los empleados de la Cooperativa para que continúen aportando su máxima efectividad y experiencia en las labores propias y adjuntas de su puesto de trabajo, se aprobó un Plan de beneficios que redundan en el mejoramiento de la prestación de servicios y fortalece las relaciones interpersonales.

Dentro del Plan de capacitaciones para el personal se desarrollaron las siguientes:

CAPACITACIONES	OBSERVACIONES
Actualización software Sigcoop y Tributaria.	Proceso de aprendizaje e informativo que fue dirigido a la Subgerente con el fin de actualizar sus conocimientos en dichas Áreas.
Sistema Gestión de Calidad	Dirigido a los líderes de los procesos y se divulgó a todo el personal el sistema de gestión de calidad por Procesos implementado de acuerdo con lo establecido en la norma NTC ISO9001:2008
Programa de seguridad y salud en el Trabajo.	Conformación y funcionamiento de los comités de emergencia, convivencia y Copasl, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 1562 del año 2012 (Riesgos Laborales) y la Resolución No.652 del 2012 (
Procesos del Software	Dirigido a todo el personal con el fin de mantener la calidad y seguridad en las transacciones.
Seminario taller de ventas y atención al cliente	Se estandarizaron los procesos de venta en cada uno de los canales comerciales implementando metodologías que permitan mejorar la productividad e incrementar el volumen de ventas, enfocado en un excelente servicio hacia el asociado.
Seminario taller de credito y cartera	Proceso de aprendizaje o informativo que está dirigido a los colaboradores directamente relacionados con la actualización de las normas.
Seminario Taller de NIIF	Dirigido a los líderes de este proceso con el fin de adquirir los conocimientos suficientes para la elaboración el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA) para el inicio de la implementación de las NIIF para PYMES.

Cumpliendo con las políticas de promoción interna, que fijan una opción preferencial por nuestro talento humano, el cual tiene un conocimiento actualizado y con el fin de promover un adecuado clima laboral, se ascendieron 2 funcionarios, una en el área de caja y la otra en el área de crédito.

## CERTIFICACION EN SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

El día 30 de julio se realizó la entrega oficial del certificado de calidad en la norma NTC ISO 9001:2008, por parte de un representante de la empresa certificadora Applus.



## 4. Gestión Comercial

*Enmarcada dentro de una fuente cultura del servicio al asociado como sello distintivo, la gestión propende por la motivación a los colaboradores, el compromiso y esfuerzo orientado al cumplimiento de los objetivos y la generación de alianzas estratégicas, para acceder a nuevas oportunidades.*

En el 2015 se continuó contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, por medio de la construcción de relaciones basadas en la confianza y el apoyo de los sueños y proyectos de sus asociados, a través de un portafolio de productos y servicio ajustado a las necesidades de los mismos.

Con el objetivo de satisfacer las expectativas de los asociados se implementaron estrategias de fidelización, ampliación del recaudo de servicios públicos (Energía y Gas); tarifas y costos competitivos, campañas promocionales, simplificación de procesos y mejoramiento del servicio; lo que permitió un crecimiento en el saldo de captaciones.

La estrategia se basó en la creación y puesta en marcha de campañas, con el fin de generar fidelidad, permanencia, cumplimiento y hábito de ahorro por los asociados, lo cual se vio reflejado en el incremento de aportes, ahorros y número de asociados, dando cumplimiento a los objetivos institucionales. Dentro de las campañas realizadas se destacan: “Creciendo y ahorrando vas ganando”, “Construye tus Metas desde ya”, “Se fiel a tus deseos”, “Gana siendo puntual con tus obligaciones” y “Capitaliza y gana”.

“La campaña capitaliza y gana” se diseñó con el fin de obtener recursos financieros a bajo costo, que apalancen la actividad de la Cooperativa y a su vez se incentive el ahorro de los asociados, dando cumplimiento a los objetivos institucionales. Esta consiste en que el asociado adquiere un bono de capitalización por la suma de \$360.000, que puede ser cancelado de contado o por cuotas, y una vez finalice la campaña será trasladado a la cuenta de aportes sociales. El asociado que lo adquiera tendrá derecho a participar en el sorteo de un automóvil Chevrolet Spark modelo 2017, el día 16 de Diciembre del año 2016, cumpliendo con los requisitos establecidos en el Plan de incentivos. Campaña que tiene vigencia a partir del 08 de mayo 2016 hasta el 16 Diciembre de 2016.

### BONO SOLIDARIO 2016





Durante todos los meses del año, se realizó retroalimentación al 85% 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.

Eventos: Durante el año, la Cooperativa hizo presencia en las diferentes actividades programadas por las Empresas en donde se tienen asociados, dando a conocer los beneficios y servicios. Nuevamente se participó en la Feria educativa programada por la Universidad Cooperativa de Colombia.



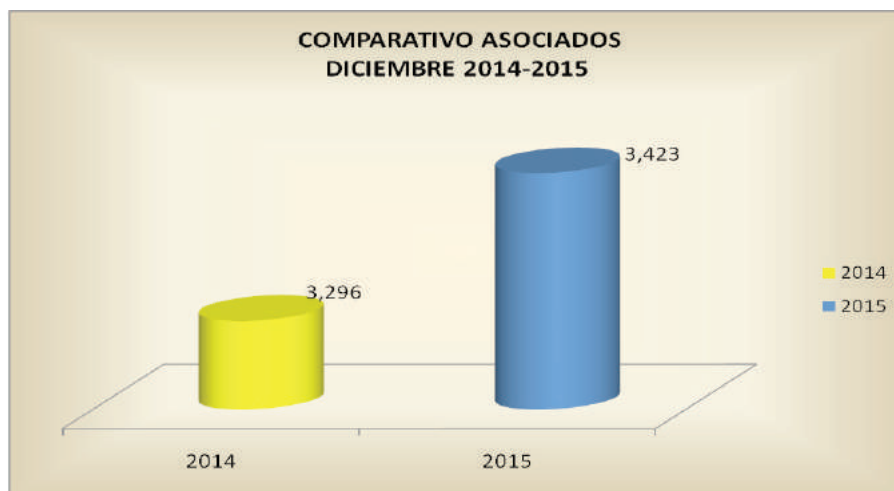
Campañas Comerciales : se continuó con la campaña encaminada a incrementar la base social y sus depósitos: “El Quincenazo”, en donde se exonera el pago correspondiente a la afiliación, si la persona se afilia y paga el primer mes de aportes los días quince de cada mes. Con esta campaña se logró vincular 77 personas entre adultos y financieritos. Nuevos convenios de libranza: se firmó convenio de libranza con las siguientes empresas: Torniembragues, Colegio Infantil Creación, servicios integrales y cobranzas – SIC S.A.S, Prohuila y Briñez compañía. Nuevos convenios interinstitucionales: se firmó convenio comercial con la empresa J y J Seguros, que ofrece un amplio portafolio con diferentes pólizas de seguro de vida, vehículo y hogar con un descuento especial a los asociados de Cofaceneiva del 10% sobre el valor de cada prima.

Empresa Medplus - medicina prepagada, convenio que permite a los asociados de adquirir la suscripción anual al servicio de Medicina Prepagada con un descuento promedio del 20% de acuerdo con el plan elegido. Así mismo, se firmó convenio comercial con la empresa Seguros Bolívar, el cual pretende ofrecer a todos los asociados nuevas alternativas de pólizas de vida, generales, etc, con un descuento especial y facilidades de financiación, a través del crédito de Suministro.

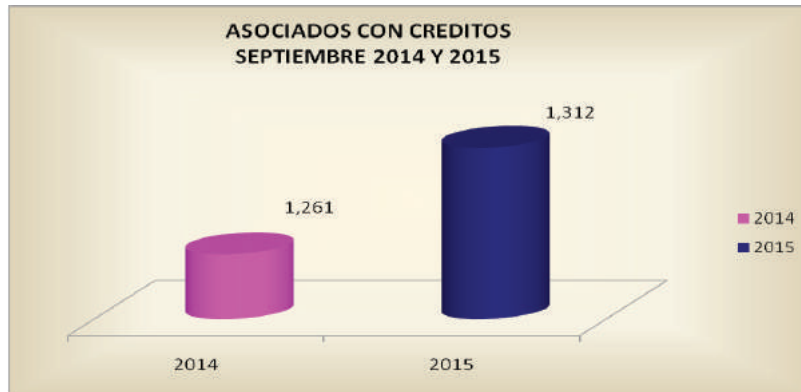
El resultado de estos convenios ha sido positivo, puesto que contribuyeron al crecimiento de la colocación en las líneas suministro, desembolsándose la suma de \$35 millones de pesos. De acuerdo con el convenio firmado con la empresa Garantías Comunitarias, se logró un descuento en la comisión que los asociados deben pagar por utilizar estos servicios, pasando de \$1.200 por millón a \$1.070 por millón en todos los montos y plazos.

Publicidad: se continúa con el convenio radial con Caracol, Con el fin de dar a conocer las diferentes actividades programadas por la Cooperativa. Durante, cuatro meses se firmo un convenio con el señor Luis Fernando Pacheco, para la publicidad de la Cooperativa en un panel electrónico ubicado cerca al terminal del transporte de la ciudad neiva.

Al finalizar diciembre la Cooperativa cerró con 3.423 asociados, de los cuales 982 son financieritos, obteniendo un crecimiento del 3.85% con respecto al año anterior que cerró con 3.296 asociados. El número de asociados activos es de 2.053.



Durante el año se desembolsaron 5.190 solicitudes de crédito de las diferentes líneas por un valor de \$6.296.223.828, un promedio de colocación mensual de \$525.000.000. El 63.91% de los asociados adultos activos tienen una operación crediticia con la Cooperativa, es decir 1.312 asociados de los 2.053 adultos; crecimiento del 4.4% con respecto al año anterior, tal como lo refleja la grafica siguiente:



La colocación de la Tarjeta Multicredito, que tiene la Cooperativa en convenio con la red del Banco Coopcentral, presentó un crecimiento del 22.2%, al pasar de 293 plasticos en el año 2014 a 358 en el 2015. Así mismo, el saldo de colocación en este producto asciende a la suma de \$1.140.11.782 al cierre del ejercicio.



## 5. Gestión De Riesgos

La cooperativa ha venido consolidando su sistema de administración de riesgos destacándose los siguientes avances:

El comité de Administración del Riesgo de Liquidez, se reunió mensualmente con el fin de medir toda posibilidad de exposición al riesgo, mediante proyecciones de brechas de liquidez a diferentes



intervalos de tiempo y escenario, definiendo las señales de alerta, presentando las sugerencias, observaciones y recomendaciones ante la Administración, como también reportando los informes a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se realizó el proceso de calificación de la cartera de aquellos créditos que cumplieran los parámetros para su evaluación, de acuerdo con lo estipulado en la Circular Contable expedida por la Supersolidaria.

Se implementaron los lineamientos y procedimientos para garantizar el adecuado cumplimiento de la ley de protección de datos personales, se continúa con las actividades de gestión de activos y de riesgos de la cooperativa y se pusieron en marcha soluciones de seguridad informática encaminadas a mitigar los riesgos a los cuales están expuestas las entidades en el manejo de la información.

En Monitoreo Transaccional, la cooperativa ha fortalecido la infraestructura tecnológica y para continuar con la mitigación del riesgo de fraude en las operaciones de los asociados a través de los, cajeros automáticos y compras en establecimientos comerciales, a través de los mensajes de texto, por medio de la herramienta tecnológica de Visionamos.

En Seguridad Bancaria, la cooperativa cuenta con políticas de carácter preventivas, operativas y correctivas con apoyo de capacitaciones, normas, circulares, sistemas y equipos de seguridad y protección; orientadas a detectar, neutralizar, minimizar, controlar, transferir los efectos de los actos ilícitos o situaciones de emergencia que afecten o lesionen a los asociados, usuarios, al personal de la entidad y sus activos.

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. A través de la utilización de la herramienta “Visor Judicial”, de la Cifin, se han generado los reportes detallados de sanciones en Cámaras de comercio, listas restrictivas y procesos judiciales a nivel nacional.

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.

## *6. Auditoría Interna*

En su función de evaluar el sistema de control interno, Administrativo y financiero de la Cooperativa y en el proceso de apoyo a la Gerencia, en el logro de los objetivos como:

- Promoción de la eficiencia en las operaciones.
- Garantizar la suficiencia y confiabilidad de la información.
- Garantizar el cumplimiento de normas.
- Reducir la probabilidad de pérdida de los activos.

En el año 2015, la Auditoría interna adelantó las siguientes actividades, planteando a las áreas Auditadas oportunidades de mejora mediante la emisión de informes y recomendaciones.

Se realizó seguimiento y evaluación de los procesos de Gestión de Crédito, Cartera y Cobranzas, Gestión Humana, Servicios administrativos. Se evaluó de manera centralizada el sistema de monitoreo y seguridad de la oficina y se atendieron algunos requerimientos legales exigidos.

*AUDITORIA DE SISTEMAS.* Se realizó la evaluación a los componentes del sistema de procesamiento electrónico de datos, se verificó las seguridades físicas y lógicas, buscando que la Cooperativa cuente con un adecuado esquema de seguridad informática, que le permita disponer de información adecuada y a la vez que se conserve de manera integral.

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.

Con la herramienta de Control Interno, adquirida a la DGRV se finalizó el proceso de aplicación de la encuesta y análisis de los resultados, la cual está formulada con las directrices del COSO III.

En los tres campos evaluados (Ambiente de Control, Valoración de Riesgos y Monitoreo), el único aspecto que presenta un resultado “confiable” (amarillo) fue el de Monitoreo, debido a que la cooperativa no cuenta con un departamento de Auditoría Interna, como tampoco con el Comité de Auditoría, los cuales son importantes para el control interno institucional.

En ambiente de control y valoración de riesgos, la encuesta dio un resultado “efectivo” (verde). La labor siguiente al análisis de los resultados de la aplicación de la encuesta, es la elaboración de planes de trabajo o proyectos, que nos permitan mejorar los aspectos en los cuales se registraron debilidades. Dichos planes de trabajo o proyectos, se diseñaran y ejecutaran durante el año 2016, de acuerdo con lo planteado en el Plan Estratégico Institucional.

## *7. Gestión Tecnológica*

La tecnología es fundamental para la permanencia de la institución, en su aspiración de competir exitosamente y para el crecimiento de la entidad. Seguimos invirtiendo en tecnología representada en: hardware, equipos, software, telecomunicaciones, desarrollo virtual, entre otros.

Durante el año se actualizó la página web, con las campañas comerciales y las actividades programadas y realizadas. Se instaló el servicio de mensajería interna en cada uno de los equipos de los funcionarios, con el fin de mejorar la comunicación.

Se actualizó el software financiero en los aplicativos de captación y colocación, implementando las mejoras en los procesos para un mayor control y seguridad en las transacciones.



Se continuó trabajando con las herramientas de Alerta Temprana (AT) y Planeación Estratégica (SPE) y control interno (SCI) de la DGRV; reportando con la periodicidad parametrizada en cada una de ellas.

Por último, Se llevó a cabo el mantenimiento preventivo y correctivo de hardware y antivirus para cada uno de los equipos de la cooperativa.

## 8. *Gestión Social*

La práctica permanente de los valores cooperativos de responsabilidad social y solidaridad, han permitido a COFACENEIVA, ser identificada como empresa que le aporta al desarrollo regional. El 2015, continuó consolidando el compromiso social, Además de las actividades que realiza directamente, se cuenta con el apoyo de la Fundación FUNDACOFACENEIVA.

*FONDOS SOCIALES 2015:* Fueron ejecutados satisfactoriamente los Fondos Sociales, de acuerdo con los recursos aprobados por la Asamblea General

CUENTA	EXCEDENTES	PRESUPUESTO AÑO 2015	RECURSOS ESTATUTOS	RECURSOS DE LOS OLIVOS	TOTAL
EDUCACION FORMAL	\$33.944.043	55.957			\$34.000.000
FONDO EDUCACION CAPACITACION	\$24.043.693	\$29.814.710			\$53.858.403
FONDO SOLIDARIDAD SOLIDARIDAD	\$18.336.693		\$41.100.000	\$2.638.588	\$62.124.945

Conforme con lo aprobado por la Asamblea en el año 2015, los recursos destinados para fondos sociales fueron ejecutados en su totalidad.

Así mismo, la Cooperativa los Olivos Emcofun de acuerdo con sus excedentes, destinó para COFACENEIVA, la suma de \$2.638.588 para fortalecer el Fondo de Solidaridad.

### ***INVERSION EN EL SECTOR EDUCATIVO (FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL)***

Se beneficiaron 600 estudiantes de los estratos 1 y 2 de las Instituciones Educativas Limonar, Sede Eliseo Cabrera I.E, José Eustacio Rivera, Sede Galindo I.E. Gabriel García Márquez, I.E.R. San Luis, Sede San Bernando I.E. Enrique Olaya, Sede Ventilador I.E Juan de Cabrera, 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 cuadrículados, 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 \$24.000.000.

Se realizó un convenio con Asocoph con el fin de trasladar la suma de \$10.000.00 para que sean administrados y entregados a través de un fondo común con el uso exclusivo fin de ser destinados a la inversión en educación formal.

**FONDO DE SOLIDARIDAD.** Conforme al presupuesto aprobado, se ejecutaron \$62.124.945 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 2015

ACTIVIDAD	DIRIGIDO A	FECHA EVENTO	RESULTADO
Entrega Paquete Escolar	Asociados	Enero	635 Financieritos Valor \$12.675.584
Celebración Día del niño	Financieritos	Abril	182 financieritos \$3.739.970
Inauguración Sede Cofaceneiva	Asociados	Marzo	100 personas \$4.585.000
Premios Plan de Incentivos	asociados	Octubre, noviembre y Diciembre	17 asociados \$2.841.588
Integración Navideña Financieritos	Asociados	Diciembre	681 financieritos \$23.069.786
Entrega Ancheta Navideña	Asociados	Diciembre	2.000 asociados Anchetas 62.000.000
Rifa Ahorro Vacacional	Asociados que viajaron	Diciembre	Número de asociados: 7 Valor \$1.933.000 Ganador Esteban Rojas M
Obsequio ahorradores CDAT y pagadores		Diciembre	120 personas \$3.000.000
Subsidio Póliza Exequial	Asociados	Diciembre	466 Asociados Valor \$35.974.945
Auxilios de Solidaridad	Asociados	Enero a Dic.	70 Asociados Valor \$24.870.000
Incentivos Financieritos Bonos Cinemark	Asociados	Enero a Dic.	30 Financieritos Valor \$504.000
Subsidio viaje a Piscilago	Asociados	Mayo	29 Asociados \$290.000
Auxilio Afiliación Previred	Asociados	Abril a Diciembre	40 Asociados \$1.280.000

EL Total de inversión realizada por la Cooperativa en el año 2015, asciende a la suma de \$176.763.873

## BALANCE SOCIAL

A partir del presente año, la cooperativa adquirió con la Confederación Alemana de Cooperativas “DGRV” la herramienta “Balance Social”, la cual centra la gestión social que hace la cooperativa en los 7 principios cooperativos, así:

1. Adhesión Libre y Voluntaria
2. Control Democrático
3. Participación Económica de los Miembros
4. Autonomía e Independencia
5. Educación, Formación e Información
6. Cooperación entre Cooperativas
7. Compromiso con la Comunidad

### P1. ADHESION ABIERTA Y VOLUNTARIA

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

<b>P1. ADHESION ABIERTA Y VOLUNTARIA</b> Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.				
Código	Indicador	Resultado		Comentario - Compromiso
P1N101	% asociados activos	59.98%		
P1N102	% asociadas activas mujeres	54.55%		
P1N103	% asociados activos con crédito	63.91%		
P1N104	% asociados ahorradores	100.00%		
P1N105	% ahorradores menores de edad	28.69%		De los 3423 asociados
P1N106	% ahorro voluntario captaciones	46.3%		
P1N107	% cartera de crédito mujeres	44.66%		

P1N108	% asociadas mujeres con crédito vigente	48.8%		
P1N109	% de asociados con créditos > 30% PPRC	69.59%		
P1N110	% de asociados con pagos de cuotas mensuales > 1% PPRC	30.2%		
P1N114	% de cumplimiento de montos o modalidades de crédito establecidos en el PPRC o Presupuesto	100.00%		Plan operativo anual PPRC
P1N115	% deserción de asociados	9.56%		El 1 de enero de 2011 se tenían 3296 asociados y se retiraron durante el año 315
P1N118	Reacción de cuota de ingreso con respecto a salario mínimo mensual	10.86%		

## P2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P2N102	% asistencia de delegados en asamblea general	80.23%	Asistieron 69 delegados de los 86 elegidos
P2N103	% de asociados / delegados que participan en elecciones como electores	55.22%	Asociados hábiles 1809 y votaron 999
P2N104	% mujeres delegadas	25.58%	22 mujeres de 86 delegados
P2N105	% mujeres en el Consejo de Administración y Junta de Vigilancia	20.00%	3 mujeres en el CA y 1 en la JV
P2N106	% de directivos procedentes de las agencias ubicadas en zonas diferentes a la ubicación de la agencia matriz	100.00%	N/A

### P3.PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P3N101	% Aportación (capital social) con respecto al patrimonio total	78.38%	
P3N102	% reservas con respecto al patrimonio total	17.30%	
P3N104	Tasa de interés pasiva ponderada	0.12%	

### P4.AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P4N101	Política de niveles de aprobación de créditos y captaciones	60.00%	
P4N102	% endeudamiento externo en relación al activo total	10.10%	
P4N103	% concentración por fuentes de fondeo	70.38%	

### P5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general -particularmente a jóvenes y creadores de opinión- acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P5N101	% de empleados, miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, Delegados y/o Comités y asociados; capacitados.	10.00%	
P5N102	% de cumplimiento de presupuesto de capacitación empleados, miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, Delegados y/o Comités y asociados	120.68%	
P5N103	% cumplimiento de horas de capacitación planificadas	22.10%	
P5N104	% de empleados, miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comités formados en las políticas y procedimientos anti-corrupción de la Cooperativa.	44.44%	
P5N105	Mantiene de manera estructurada iniciativas de formación cooperativa.	SI	
P5N106	Mantiene de manera estructurada iniciativas de educación financiera.	SI	

### P6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P6N101	Tiene alianzas con otras cooperativas de ahorro y crédito.	SI	
P6N102	# de eventos en alianza con otras cooperativas de ahorro y crédito	10	
P6N105	% de ahorro por economía de escala por acciones de integración con otras cooperativas de ahorro y crédito (Adquisiciones, proveedores, eventos, capacitación)	75.00%	
P6N106	Participación en organismos de integración	1	

### P7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
P7COMN101	Prácticas con respecto a la satisfacción del asociado, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción.	73.00%	
P7COMN103	% Convenios utilizados por los asociados con otras instituciones	50.00%	
P7COMN106	% de beneficios utilizados por los asociados y la comunidad en ámbitos distintos a los servicios financieros	100%	
P7COMN107	% de crédito para necesidades sociales □vivienda, salud, educación□	□.50%	
P7COMN10□	% de crédito para necesidades productivas	0.□0%	
P7COMN10□	□elación tasa de interés efectiva vs tasa de usura □por modalidad de crédito□	13.□□%	
P7COMN110	□niciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas con discapacidad.	100.00%	
P7COMN111	□niciativas para apoyar el mejoramiento de la salud de la comunidad en □eneral en relación con enfermedades □raves.	0.00%	
P7□O□N101	□alor monetario de sanciones y multas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones.	0.00%	
P7□O□N10□	Mecanismos de información sobre los productos y servicios □ue son requeridos por la normativa de transparencia de información	□	
P7□O□N103	□niciativas formales □sociales□ en conjunto con organismos privados	0	

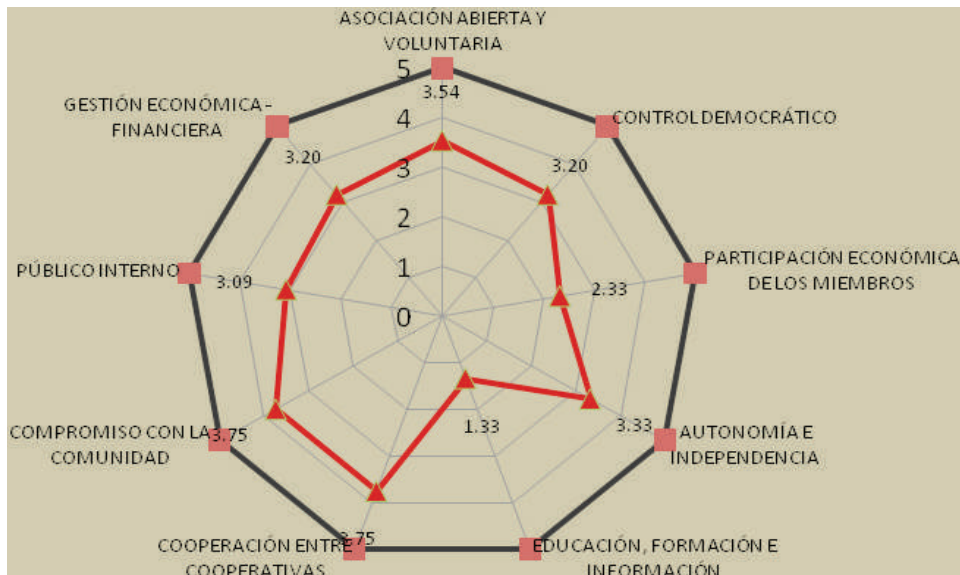
P7O N10	Posición en las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y de actividades de lobby.	Activa		
P7M N101	Iniciativas de reciclar e reducir, reutilizar y reciclar.			
P7M N10	Materiales utilizados, por peso o volumen.	0.00%		
P7P O N101	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares de las oficinas.	100.00%		

### PI. PÚBLICO INTERNO

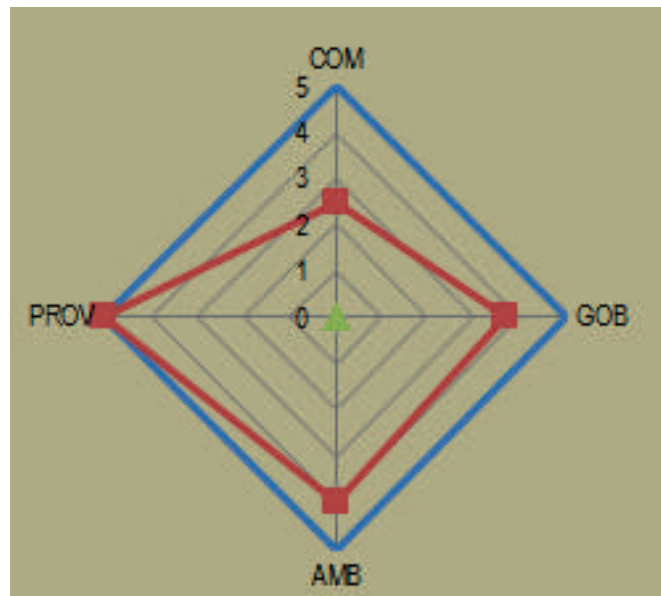
Código	Indicador	Resultado	Comentario - Compromiso
PIN101	% empleadas mujeres en mandos medios y gerenciales	66.67%	
PIN102	% empleados con discapacidades contratados, requeridos por la normativa del país	0.00%	
PIN103	Relación salarial institucional (máximo y mínimo)	5.64	
PIN104	% de empleados con contrato indefinido	20.00%	
PIN105	Índices de rotación de colaboradores por grupos de edad, género y oficina.	20.00%	
PIN106	Beneficios sociales para empleados con contratos indefinidos que no se ofrecen a empleados con otro tipo de contrato	Beneficios sociales SON iguales en todos los tipos de contrato	
PIN108	Tasas de ausentismo (enfermedades profesionales, enfermedades generales, calamidad doméstica y número de víctimas mortales).	2.11%	
PIN109	% de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional.	100.00%	
PIN110	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por escala salarial y/o por cargo.	100.00%	

GESTIÓN				
Código	Indicador	Resultado		Comentario - Compromiso
GESN102	% de procesos normados con respecto a riesgos relacionados a la corrupción.	100.00%		
GESN103	Medidas tomadas en respuesta a incidentes de corrupción.	100.00%		
GESN104	Valor de multas por sanciones impuestas por Organismos de Control.	No se han generado multas		
GESN105	Auditoria interna y/o Junta de Vigilancia evalúan el balance social	SI		

PRINCIPIOS COOPERATIVOS			
Ref.	Principios	Misión	Calificación 2015
P1	ASOCIACIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA	5	3.54
P2	CONTROL DEMOCRÁTICO	5	3.20
P3	PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS	5	2.33
P4	AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	5	3.33
P5	EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN	5	1.33
P6	COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	5	3.75
P7	COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	5	3.75
PI	PÚBLICO INTERNO	5	3.09
GES	GESTIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA	5	3.20



Ref.	P7 COMUNIDAD	Misión	Calificación 2015
COM	COMUNIDAD	5	2.50
GOB	GOBIERNO	5	3.67
AMB	MEDIO AMBIENTE	5	4.00
PROV	PROVEEDORES	5	5.00
Promedio:			3.79



## 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:

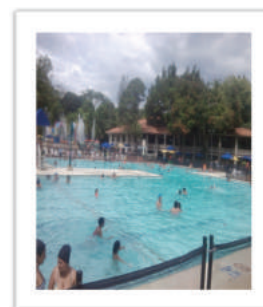
- **ENTREGA DE PAQUETES ESCOLARES:** Del 15 al 30 de enero de 2015 se hizo entrega de seiscientos treinta y cinco (635) paquetes escolares a los financieritos, el cual contenía un bolso con el logo de la Cooperativa y cinco (5) cuadernos cosidos de 100 hojas.



- **CELEBRACIÓN DIA DE LOS NIÑOS:** El sábado 25 de abril, se llevó a cabo una actividad lúdica en el Club del Norte, con refrigerio, concursos y premios. Asistieron 182 niños hasta los 12 años de edad.



- **EXCURSION A PISCILAGO:** El 31 de Mayo se llevó a cabo la Excursión a Piscilago. Participaron 48 personas, de las cuales 29 son asociados y las demás corresponden a su grupo familiar.



- **CHIVA RUMBERA** El día sábado 27 de junio de 2015, se realizó el recorrido por la ciudad de Neiva, con la participación de 40 asociados.



- **PASEO POR EL EJE CAFETERO:** Se llevo a cabo los días 7 -8 y 9 de agosto, donde se visitó el Parque del Café, Panaca y las Termas de Santa Rosa de Cabal. Asistieron un total de 32 personas.



- **EXCURSION A PISCILAGO:** El 27 de septiembre se llevó a cabo la Excursión a Piscilago. Participaron 46 personas, de las cuales 33 son asociados y las demás corresponden a su grupo familiar.



- **PASEO POR EL EJE CAFETERO:** Se llevo a cabo los días 10, 11 Y 12 de Octubre, donde se visitó el Parque del Café, Panaca y las Termas de Santa Rosa de Cabal. Asistieron un total de 19 personas.

- **PASEO POR SANTANDER:** el paseo programado al departamento de Santander los días 14-15-16 de noviembre del 2015, se visitó los parques Chicamocha y Gallineral, San Gil y Barichara. Se realizó un City tour por la ciudad de Bucaramanga. Asistieron un total de 21 personas



- **ENTREGA DE ANCHETAS NAVIDEÑAS ASOCIADOS:** La actividad de entrega de anchetas navideñas a los asociados se realizó del 15 al 30 de diciembre de 2015, en las instalaciones de la Cooperativa, entregándose 2.000 anchetas a los asociados que cumplían los requisitos establecidos para este obsequio.



- **INTEGRACION NAVIDEÑA FINANCIERITOS:** La actividad de entrega de regalos realizada el día sábado 19 de Diciembre, en el Parque Metropolitano con la participación de 250 financieritos. Se hizo entrega de 681 regalos a todos los financieritos.



## *11. Cumplimiento de Normas*

Fiel a sus compromisos empresariales, en todos los campos, la Cooperativa ejecuta todas sus actividades dentro de la normatividad vigente para las empresas cooperativa, siendo respetuosos del marco legal en lo económico, laboral, tributario, verificación del origen de fondos en todas sus transacciones y el acatamiento de todas las circulares y normas expedidas por el Ministerio de Hacienda y la Superintendencia de Economía Solidaria.

Así mismo, nuestra Entidad dio cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (Art. 1° de la ley 603 de 2000), habiendo sido atendidas pagando los derechos de los productos protegidos con propiedad intelectual y obteniendo las debidas autorizaciones para su uso.

En el caso del software, todos los programas instalados se utilizan de conformidad con sus respectivas licencias de uso, igualmente los equipos de cómputo y telecomunicaciones son de procedencia legítima.

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 FOGACOOOP, 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.

Durante el año se llevaron a cabo 21 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. Así mismo se ejecutó un presupuesto por la suma de \$1.969.387.420 de ingresos y \$1.312.377.400 de gastos.

Se realizaron dos Asambleas: una ordinaria para tratar los Asuntos relacionados con la presentación de Estados Financieros, Informes de Gestión y una extraordinaria para reforma estatutaria para el capital mínimo irreductible.

La Junta de Vigilancia se reunió 14 veces durante el año, realizando sus respectivos seguimientos y recomendaciones a los Directivos. De igual manera, los comités de crédito, cartera, riesgo de liquidez, educación, solidaridad, recreación, cultura y deporte, se reunieron con el fin de realizar sus respectivas funciones.

CONCEPTO	GERENCIA	REVISORIA FISCAL	CONSEJO DE ADMINISTRACION	JUNTA DE VIGILANCIA
Salarios	\$50.320.634			
Gastos de Representación	3.000.000			
Honorarios		34.794.857		
Transporte	975.167		26.396.500 3	.331.350
Viáticos	902.350	129.000 3	.604.000	258.000
Otros				
<b>TOTAL \$</b>	<b>55.198.151</b>	<b>34.923.857</b>	<b>\$30.000.500 3</b>	<b>.589.350</b>

CUENTA	NOMBRE	SALDO
51103401	Fortalecimiento Institucional	\$15.532.000
51103402	Publicidad Radial.	6.120.000
51103404	Publicidad Prensa	5.591.000
<b>TOTAL</b>		<b>\$27.243.000</b>

NIT	NOMBRE	VALOR	CONCEPTO
900.597.584-4	Fundacofaceneiva	\$7.699.970	Formación Deportiva, Actividades culturales y recreativas
<b>TOTAL</b>		<b>7.699.970</b>	

ENTIDAD	TOTAL 2014	TOTAL 2015
Coopcentral	\$9.584.173	\$14.955.926
Funerales los olivos	18.864.690	19.555.138
Asocoph	916.639	916.639.00
Equidad Seguros de Vida		2.577.400
Equidad Seguros Generales		2.577.400
<b>TOTAL</b>	<b>\$29.365.502</b>	<b>\$40.582.503</b>

## 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 2016*

Además de continuar con la ejecución de los proyectos programados en su planeación estratégica para el logro de los objetivos propuestos, COFACENEIVA, ejecutara las actividades que resulten por normatividad legal y las siguientes:

- Parametrización de la herramienta “Balance Social” suministrada por la DGRV.
- Elaboración y Ejecución del Plan de Acción, una vez parametrizada la herramienta Balance Social.
- Mejorar el aplicativo informático para la aplicación de las NIIF.
- Visita de auditoría de APPLUS al SGC
- con el apoyo de todos nuestros Asociados, tendremos un importante crecimiento y es así que proyectamos cerrar la cartera por encima de los \$10 mil millones.
- En cuanto a los aportes, estimamos pasar los \$3.800 millones, las captaciones de ahorros y certificados de depósito de ahorros a término, consideramos que alcanzaran la suma de \$6.600 millones y crecer nuestra base social en un 10% ofreciendo a todos nuestros asociados, bienestar junto con todo su grupo familiar.

### *14. Eventos Subsecuentes*


No se tiene conocimiento de la existencia de eventos subsecuentes que alteren o modifiquen los Estados Financieros a corte del 31 de diciembre de 2015.

### *15. Agradecimientos*

Una vez más queremos agradecer, desde la dirección de la cooperativa y el Consejo de Administración, el apoyo recibido por las autoridades del orden nacional, departamental y municipal; lo mismo que al sector empresarial y sus funcionarios, a todas aquellas entidades con quienes mantenemos convenios, a los organismos de control por su oportuno 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.

Nuestro reconocimiento al sector cooperativo, a las diferentes entidades que lo integran, a quienes llevan la representación gremial para que el cooperativismo colombiano continúe creciendo por buen camino, a los miles de asociados que nos apoyan, a los medios de comunicación. El presente informe fue conocido y aprobado por el Consejo de Administración el 28 de enero de 2016, en la sesión realizada en la fecha en mención, tal como consta en el acta No.001.



**LEVID BERMEO QUINTERO**  
Presidente Consejo Administración



**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
Gerente





# *Informe Junta De Vigilancia*





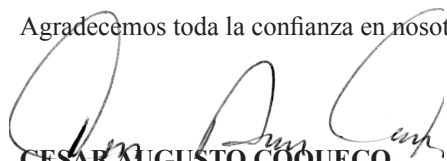
## INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Reciban un fraternal y cordial saludo de la Junta de Vigilancia.

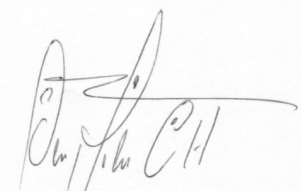
En lo concerniente al cumplimiento de nuestras responsabilidades Estatutarias y los preceptos legales nos permitimos presentarles el informe de nuestra gestión así como la Valoración del Balance Social, al cual se le hizo el correspondiente seguimiento permanente como una de nuestras responsabilidades fundamentales:

1. De conformidad con nuestro reglamento nos reunimos una vez por mes, con el ánimo de conocer, discutir y analizar las actividades que dentro de nuestra Cooperativa se desarrollan.
2. Revisamos los Libros Reglamentarios de cada uno de los Comités, y Consejo de Administración e hicimos las anotaciones o recomendaciones pertinentes cuando encontramos algunas inquietudes.
3. Asistimos a las Reuniones del Consejo de Administración cuando fuimos invitados y cabe anotar que fueron casi a todas.
4. Presentar el balance social no es nuestra función pero sí lo es el Vigilar y Controlar su cabal cumplimiento así como el velar porque las decisiones que el Consejo de Administración tome estén en concordancia con la Ley y los Estatutos y siempre vayan en beneficio de los Asociados traducándose en mejoramiento de los servicios, dentro de una sana y clara administración. Esta responsabilidad la desarrollamos con rigor durante toda la vigencia y por lo tanto, damos fe sobre su cumplimiento.
5. Verificamos que los Empleados de la Cooperativa cumplieran cabalmente con sus Obligaciones y que todos actuaran de acuerdo a la Ley. Nos dimos cuenta que nuestra Cooperativa todos los días va mejorando Económicamente.
6. Sobre los Reclamos Presentados por los Asociados conocidos por escrito, vía Web, Verbales o Anónimos por alguna inconformidad, hicimos las consultas pertinentes llegando a la conclusión que estos obedecen a la falta de conocimiento por parte de los Asociados de los alcances de la Cooperativa, para el desarrollo de actividades de conformidad a los parámetros emanados por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien Inspecciona, Vigila y Controla las Cooperativas de Economía Solidaria que se dedica a revisar el manejo de los procesos puntuales de la Cooperativa.
7. Verificamos las Listas de Asociados Hábiles e Inhábiles para la presente Asamblea.
8. Queremos Resaltar la Labor que viene desarrollando FUNDACOFECENEIVA, en cabeza de su Director y demás Asociados que hacen parte de la Junta Directiva de la misma, por haber realizado las diversas Actividades durante esta Administración en pro de todos los Asociados y en especial a aquellos que han participado de forma activa en el desarrollo de las mismas. Como Junta de Vigilancia los Invitamos a continuar Trabajando y participando activamente de estas actividades que nos brindan a los Asociados y Familiares.
9. Felicítamos a todos los Asociados que participan hoy en esta Asamblea por el buen manejo que han tenido con sus Obligaciones con la Cooperativa y con el Cumplimiento con los Deberes encomendados por otros Asociados.
10. Recordamos a los Asociados Asistentes que el estar aquí presentes es por la confianza que nos han depositados otros Asociados con su voto y que debemos representarlos con nuestra buena actuación en las decisiones que en esta Asamblea se Tomen.

Agradecemos toda la confianza en nosotros depositada.



**CESAR AUGUSTO COQUECO**  
PRESIDENTE



**OLMES MOLINA CHAVARRO**  
SECRETARIO





# » **DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL** »





## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Neiva, 27 de enero de 2016

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 2015, 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 2015.

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 2015 la suma de \$ 12.753.945.303 y el comportamiento en los últimos tres años ha sido el siguiente:

<b>AÑO</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>	<b>PATRIMONIO</b>
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
2015	12.753.945.303.00	8.470.480.328.00	4.283.464.975.00

Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2015 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre del año 2013 y



2014, con un crecimiento del 28% y 7 % respectivamente, originado por el incremento en el número 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 2015 se han incrementado con relación al saldo del 31 de diciembre del año 2013 y 2014, por el crecimiento de los depósitos de asociados.

La estructura del Balance al 31 de diciembre del año 2015 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA LTDA. Es la siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>PARTICIPACION</b>
ACTIVO	12.753.945.303	100 %
PASIVO	8.470.480.328	66.41 %
PATRIMONIO	4.283.464.975	33.59 %

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 66.41% al 31 de diciembre del año 2015 y del total pasivo \$ 5.960.502.789 corresponde a depósitos de nuestros asociados, clasificados en depósitos de ahorro a la vista, ahorro contractual, y certificado de depósitos a término.

El componente más representativo del Balance es el valor de la Cartera de la Cooperativa, cuyo saldo al 31 de diciembre del año 2015 es de \$ 9.493.556.730 equivalente en el 74.43 % 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 2.83 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 Súpersolidaria y la provisión de la misma al 31 de diciembre del año 2014 y 2015 arroja el siguiente comportamiento:

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

<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>VARIACION</b>
CARTERA MOROSA	\$604.594.978	431.587.963	-173.007.015
PORCENTAJE	6.39%	4.55%	-1.84%
PROV. TOTAL	\$178.848.789	\$502.893.011	\$324.044.222

Se presenta una disminución bastante representativa de la cartera morosa al 31 de diciembre del año 2015 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2014 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, y la preparación en la aplicación de las NIIF, 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 seguimiento al 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 2015 es de \$ 360.714.533 y por la provisión general de cartera cuyo valor al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 142.178.478 para un total de provisión de cartera de \$502.893.011

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 2015 es de \$ 5.960.502.789

DETALLE	DIC 2015	DIC 2014	VARIACION
AHORRO VISTA	840.039.298	760.134.777	79.904.521
AHORRO CDAT	4.340.102.139	3.577.983.145	762.118.994
AHORRO CONTRACTUAL	780.361.352	619.522.508	160.838.844
TOTAL	5.960.502.789	4.957.640.430	1.002.862.359

Como se observa, se presenta una variación de aumento muy importante y representativo en todas las líneas de depósitos de los asociados.

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2015 es de \$ 3.421.282.568 las cuales le permite obtener una solvencia del 32.64%, superior a la mínima requerida del 20 % por la normatividad vigente de conformidad con el decreto 037 del año 2015.

La cuenta de Aportes Sociales presenta al 31 de Diciembre del año 2015, un crecimiento del 9% con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 3.080.271.780 al 31 de diciembre del 2014, pasamos al año 2015 con un saldo de \$ 3.357.170.154

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2015 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 6.058.433.301	\$ 7.342.147.358	-1.283.714.057	0.83

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2015, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.83 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 2015, 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 \$115.798.606, arrojando una rentabilidad del 5.88 % 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 LTDA, 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 aplicando 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 Súper solidaria se han reportados 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, presentan razonablemente y fidedigna la situación financiera y económica de la cooperativa al corte 31 de diciembre de 2015, de conformidad con las normas y principios de contabilidad Generalmente Aceptadas en Colombia y las norma vigentes emitidas por la Súper solidaria de Colombia.

La Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA Obtuvo ante la Súper solidaria 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 Súper Solidaria, Fogacoop, Asocop, Equidad.

#### ***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 aplica en sus procedimientos el Manual de Procedimiento sobre el control de lavado de activos SIPLAFT, 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 deficiencia 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 2015 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.
- Revisión y custodia de pagarés.

## ***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 observo que la información expuesta tiene concordancia con los valores de los estados financieros al corte 31 de diciembre del año 2015 y con las actividades desarrolladas por sus Administradores.

## ***7. EVALUACION DEL SISTEMA DE INFORMACION***

La Cooperativa para el año 2015 en el transcurso del año ha venido presentando mejoras en la aplicación en el sistema de información, en los módulos, para la cual la Revisoría Fiscal en los informe del control interno, ha dado a conocer a las debilidades de control en las Auditorias aplicadas en cada uno de los departamentos y así seguir fortaleciendo el sistema de seguridad de la información.

## ***8. FONDO DE LIQUIDEZ***

Durante todo el año de 2015 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 Súper solidaria.

## ***9. RIESGO DE LIQUIDEZ***

La Cooperativa durante el año 2015 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 presento 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 la expedición de la ley 1314 del año 2009 correspondiente a la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, la Cooperativa durante el año 2015 siguió y aplicó todos los procesos, procedimientos impartidos por los entes de control y las recomendaciones del asesor de NIIF, y durante el mes de noviembre del año 2015, fue puesto a disposición a la Súper Solidaria el Estado de Situación Financiera de Apertura “ESFA” cumpliendo así con los requerimientos exigidos por los organismos de control.

## ***11. INFORMES DE CONTROL DEL UIAF***

Durante el año 2015 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***

Una vez terminado todos los ajustes pertinentes en el proceso de certificación, el 10 de julio del año 2015 la Cooperativa obtuvo su certificación en Gestión de Calidad norma NTS-9001: 2008 cuya vigencia fue aprobada hasta el 09 de Julio del año 2018.

Cordialmente,



**JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA**  
REVISOR FISCAL T.P. 25152 T



# COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

## COFACENEIVA LTDA

### BALANCE GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

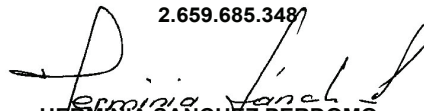
1	<u>ACTIVO</u>	N O T A S		%
<b>1</b>	<b>Corriente</b>			
1105	CAJA	(3)	109.900.809	0,86%
1110	BANCOS	(3)	887.264.243	6,96%
1115	FONDOS ESPECIFICOS	(3)	998.708.427	7,83%
1120	FONDO DE LIQUIDEZ	(3)	347.233.577	2,72%
1203	FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T	(3)	256.293.200	2,01%
14	CREDITO GARANTIA PERSONAL	(4)	3.585.743.299	28,11%
1491	PROVISION CARTERA ASOCIADOS	(4)	-383.868.103	-3,01%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	(5)	165.841.533	1,30%
1655	INTERESES	(6)	97.578.272	0,77%
1675	ANTICIPO DE IMPUESTOS	(7)	3.846.000	0,03%
1690	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(8)	6.763.014	0,05%
1696	PROVISIONES CTAS POR COBRAR CONSUMO	(9)	-13.717.736	-0,11%
1698	OTRAS PROVISIONES CTAS POR COBRAR	(10)	-3.153.234	-0,02%
	<b>Total Activo Corriente</b>		<b>6.058.433.301</b>	<b>47,50%</b>
	<b>Largo Plazo</b>			
1411	CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	(4)	\$ 5.907.813.431	46,32%
1491	PROVISION CARTERA ASOCIADOS	(4)	-119.024.908	-0,93%
	<b>Total Activo largo Plazo</b>		<b>5.788.788.523</b>	<b>45,39%</b>
<b>17</b>	<b>Propiedad Planta y Equipo</b>			
1715	EDIFICACIONES	(11)	\$ 116.250.000	0,91%
1720	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(11)	629.326.906	4,93%
1725	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(11)	108.526.597	0,85%
1795	DEPRECIACION ACUMULADA	(11)	87.027.667	0,68%
1799	PROVISION OTROS ACTIVOS	(11)	-147.946.755	-1,16%
	<b>Total Propiedades Planta y Equipo</b>		<b>\$ 793.184.415</b>	<b>6,22%</b>
<b>19</b>	<b>Otros Activos</b>			
1985	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	(12)	0	0,00%
1987	OTRAS INVERSIONES	(13)	\$ 40.582.503	0,32%
1990	DIVERSOS	(14)	29.700.000	0,23%
1995	VALORIZACIONES	(11)	43.256.561	0,34%
	<b>Total Otros Activos</b>		<b>\$ 113.539.064</b>	<b>0,89%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 12.753.945.303</b>	<b>100,00%</b>
	<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>	(22)	<b>2.659.685.348</b>	




**COFACENEIVA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

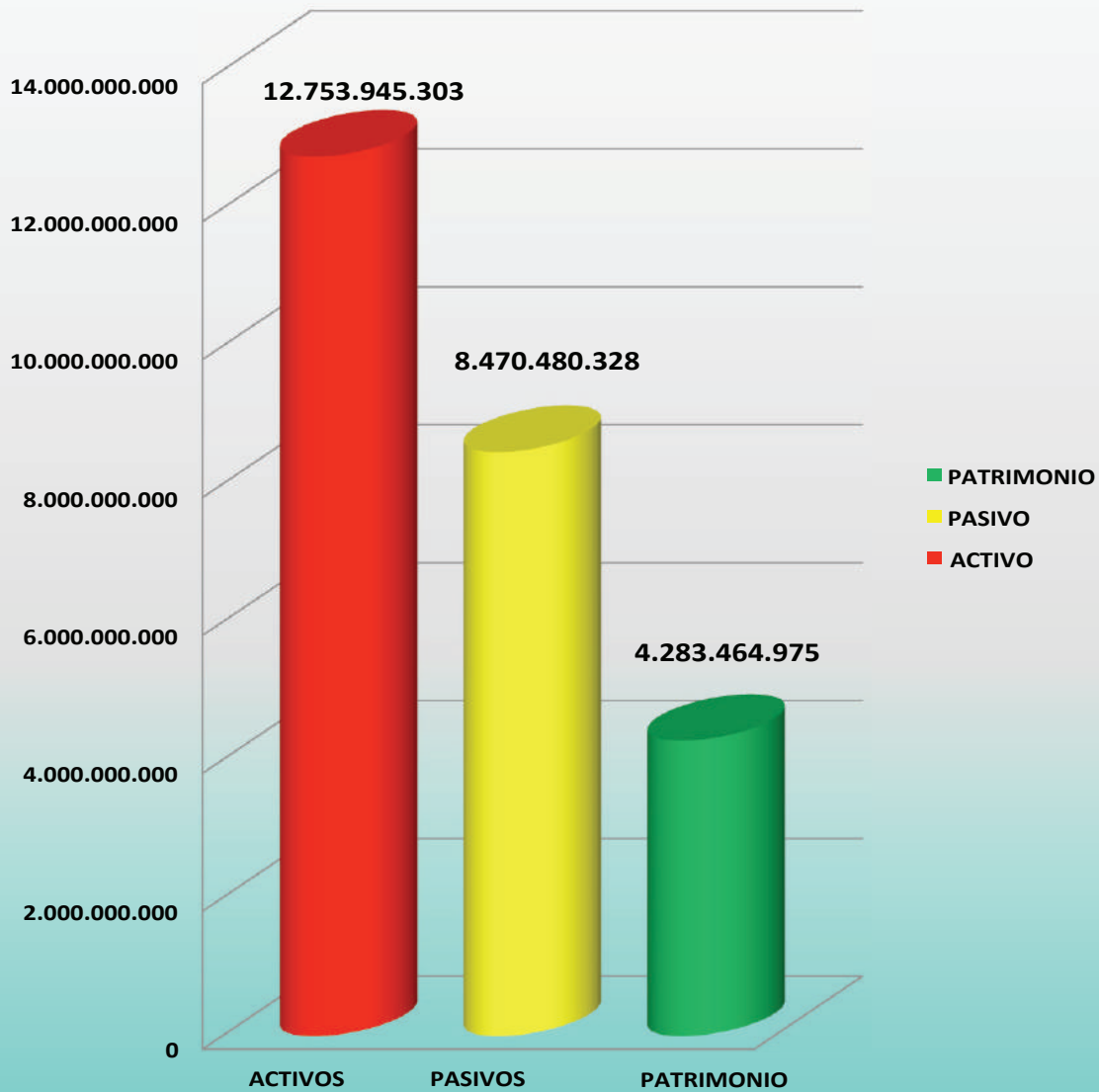
<b>2</b>	<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>1</b>	<b>Corriente</b>				
2105	DEPOSITOS DE AHORRO	(15)	\$	840.039.298	6,59%
2110	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	(15)		4.340.102.139	34,03%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	(15)		780.361.352	6,12%
2305	CREDITOS ORDINARIOS	(16)		160.000.000	1,25%
2405	INTERESES	(17)		97.198.502	0,76%
2435	PROVEEDORES	(17)		30.301.938	0,24%
2442	GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	(17)		86.000	0,00%
2445	RETENCION EN LA FUENTE	(17)		9.205.000	0,07%
2447	IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO	(17)		1.081.000	0,01%
2448	IMPTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	(17)		519.000	0,00%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	(17)		1.006.645.849	7,89%
2465	REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	(17)		29.469.537	0,23%
2510	IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR	(18)		1.088.000	0,01%
2600	FONDOS SOCIALES	(19)		0	0,00%
2710	OBLIGACIONES LABORALES	(20)		19.532.889	0,15%
2730	ABONOS DIFERIDOS	(20)		16.785.000	0,13%
2740	VALORES RECIB. PARA TERCEROS	(20)		9.731.854	0,08%
	<b>Total Pasivo corriente</b>			<b>7.342.147.358</b>	<b>57,57%</b>
	<b>Pasivo a Largo Plazo</b>				
2308	CREDITOS ORDINARIOS	(16)	\$	1.128.332.970	8,85%
	<b>Total Pasivo a Largo Plazo</b>			<b>1.128.332.970</b>	<b>8,85%</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>		\$	<b>8.470.480.328</b>	<b>66,41%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>31</b>	<b>Capital social</b>				
3100	APORTES SOCIALES	(21)	\$	3.357.170.154	26,32%
3200	RESERVAS	(21)		741.049.780	5,81%
3300	FONDO DE DESTINACION	(21)		26.189.874	0,21%
3400	SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	(21)		43.256.561	0,34%
3505	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	(21)		115.798.606	0,91%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>4.283.464.975</b>	<b>33,59%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		\$	<b>12.753.945.303</b>	<b>100,00%</b>
	<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>	(22)		<b>2.659.685.348</b>	

  
**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

**"COFACENEIVA LTDA "**  
**BALANCE GENERAL**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2015**





## COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

### COFACENEIVA LTDA BALANCE GENERAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE

	2015	2014	VARIACION	%
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>Corriente</b>				
CAJA	\$ 109.900.809	21.716.881	88.183.928	406,1%
BANCOS	887.264.243	215.502.121	671.762.122	311,7%
FONDOS ESPECIFICOS	998.708.427	0	998.708.427	100,0%
FONDO DE LIQUIDEZ	347.233.577	294.682.875	52.550.702	17,8%
FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T	256.293.200	221.356.098	34.937.102	15,8%
CREDITO GARANTIA PERSONAL	3.585.743.299	3.228.212.565	357.530.734	11,1%
PROVISION CARTERA ASOCIADOS	-383.868.103	-68.384.227	-315.483.876	461,3%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	165.841.533	108.212.859	57.628.674	53,3%
INTERESES	97.578.272	90.657.717	6.920.555	7,6%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	3.846.000	3.135.000	711.000	22,7%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.763.014	5.776.651	986.363	17,1%
PROV. CUENTAS POR COBRAR CONSUMO	-13.717.736	-5.944.716	-7.773.020	130,8%
PROV. CUENTAS POR COBRAR CONSUMO	-3.153.234	-3.627.047	473.813	-13,1%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 6.058.433.301</b>	<b>4.111.296.777</b>	<b>1.947.136.524</b>	<b>47,4%</b>
<b>Largo Plazo</b>				
CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	\$ 5.907.813.431	6.230.446.678	-322.633.247	-5,2%
PROVISION CARTERA ASOCIADOS	-119.024.908	-110.464.562	-8.560.346	7,7%
<b>Total Activo largo Plazo</b>	<b>\$ 5.788.788.523</b>	<b>6.119.982.116</b>	<b>-331.193.593</b>	<b>-5,4%</b>
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>				
TERRENOS	116.250.000	0	116.250.000	100,0%
EDIFICACIONES	\$ 629.326.906	745.046.906	(115.720.000)	-15,5%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	108.526.597	108.526.597	0	0,0%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	87.027.667	87.027.667	0	0,0%
DEPRECIACION ACUMULADA	(147.946.755)	(99.802.341)	(48.144.414)	48,2%
PROVISION OTROS ACTIVOS	0	(74.363)	74.363	-100,0%
<b>Total Propiedades Planta y Equipo</b>	<b>\$ 793.184.415</b>	<b>840.724.466</b>	<b>-47.540.051</b>	<b>-5,7%</b>
<b>Otros Activos</b>				
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	0	491.711	-491.711	-100,0%
OTRAS INVERSIONES	40.582.503	29.365.502	11.217.001	38,2%
DIVERSOS	29.700.000	0	29.700.000	100,0%
VALORIZACIONES	43.256.561	27.704.295	15.552.266	56,1%
<b>Total Otros Activos</b>	<b>\$ 113.539.064</b>	<b>57.561.508</b>	<b>55.977.556</b>	<b>97,2%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 12.753.945.303</b>	<b>11.129.564.867</b>	<b>1.624.380.436</b>	<b>14,6%</b>



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA**  
**COFACENEIVA LTDA**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE**

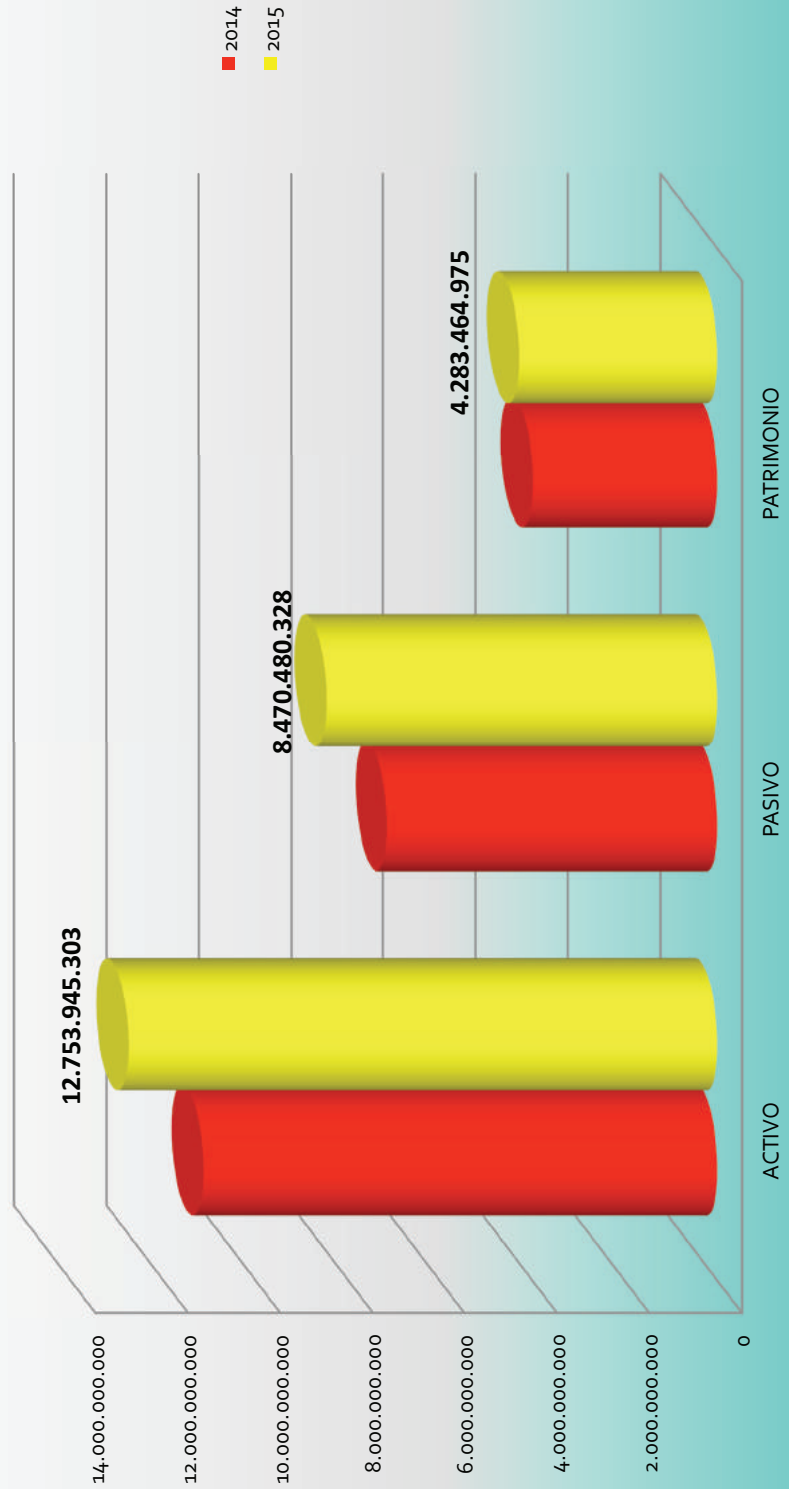
<u>PASIVO</u>	2015	2014	VARIACION	%
DEPOSITOS DE AHORRO	840.039.298	760.134.777	79.904.521	10,5%
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	4.340.102.139	3.577.983.145	762.118.994	21,3%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	780.361.352	619.522.508	160.838.844	26,0%
CREDITOS ORDINARIOS	160.000.000	160.000.000	0	0,0%
INTERESES	97.198.502	80.707.606	16.490.896	20,4%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	859.241	-859.241	-100,0%
PROVEEDORES	30.301.938	34.559.223	-4.257.285	-12,3%
GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	86.000	182.484	-96.484	-52,9%
RETENCION EN LA FUENTE	9.205.000	4.165.000	5.040.000	121,0%
IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO	1.081.000	0	1.081.000	100,0%
IMPTO RETENIDO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	519.000	391.000	128.000	32,7%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	0	5.280.408	-5.280.408	-100,0%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	1.006.645.849	921.648.515	84.997.334	9,2%
REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	29.469.537	11.790.122	17.679.415	150,0%
IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR	1.088.000	1.610.000	-522.000	-32,4%
OBLIGACIONES LABORALES	19.532.889	18.508.293	1.024.596	5,5%
ABONOS DIFERIDOS	16.785.000	20.910.716	-4.125.716	-19,7%
VALORES RECIB. PARA TERCEROS	9.731.854	10.758.365	-1.026.511	-9,5%
DIVERSOS	0	19.595	-19.595	-100,0%
<b>Total Pasivo corriente</b>	<b>7.342.147.358</b>	<b>6.229.030.998</b>	<b>1.113.116.360</b>	<b>17,9%</b>
<b>Largo Plazo</b>				
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	<b>1.128.332.970</b>	<b>915.000.000</b>	<b>213.332.970</b>	<b>23,3%</b>
<b>Total Pasivo Largo Plazo</b>	<b>1.128.332.970</b>	<b>915.000.000</b>	<b>213.332.970</b>	<b>23,3%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8.470.480.328</b>	<b>7.144.030.998</b>	<b>1.326.449.330</b>	<b>18,6%</b>
<b>Capital social</b>				
APORTES SOCIALES	3.357.170.154	3.080.271.780	276.898.374	9,0%
RESERVAS	741.049.780	512.706.859	228.342.921	44,5%
FONDO DE DESTINACION	26.189.874	195.130.719	-168.940.845	-86,6%
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	43.256.561	27.704.295	15.552.266	56,1%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	115.798.606	169.720.216	-53.921.610	-31,8%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4.283.464.975</b>	<b>3.985.533.869</b>	<b>297.931.106</b>	<b>7,5%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12.753.945.303</b>	<b>11.129.564.867</b>	<b>1.624.380.436</b>	<b>14,6%</b>

*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"**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2015**





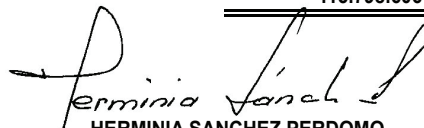
# COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

## COFACENEIVA LTDA ESTADO DE RESULTADOS

De Enero 1 a Diciembre 31 de 2015

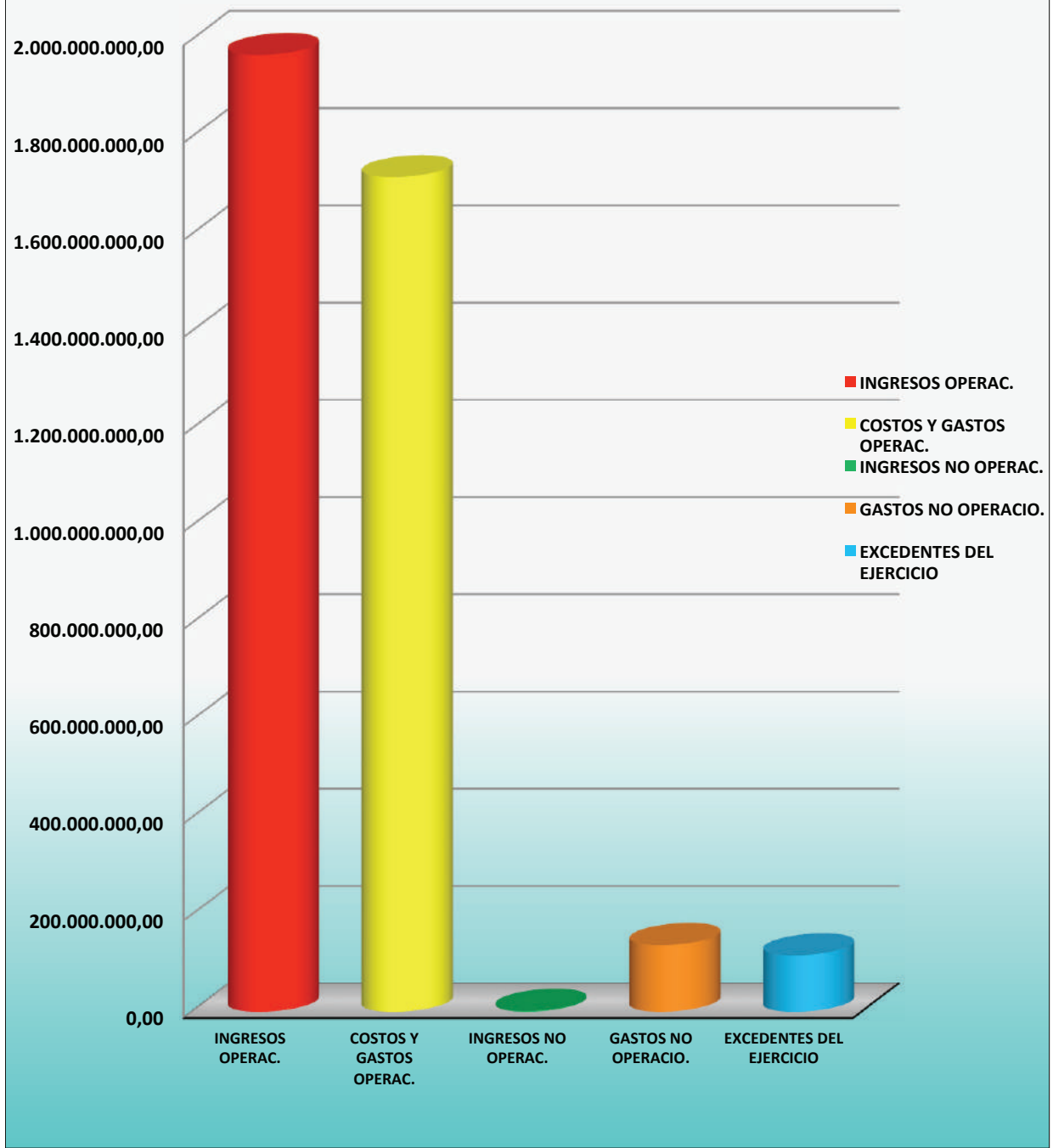
		NOTAS			
<b>41</b>	<b>Ingresos Operacionales</b>				
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(23)	1.860.684.941		
4180	RECUPERACION DE CARTERA	(23)	68.450.931		
4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(23)	38.641.171		
	<b>Total Ingresos Operacionales</b>				<u>1.967.777.043</u>
	<b>Costos</b>				
6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(24)	541.211.414		
	<b>Gastos Operacionales</b>				
5105	GASTOS DE PERSONAL	(25)	288.129.287		
5110	GASTOS GENERALES	(25)	398.314.111		
5115	PROVISIONES	(25)	440.771.490		
5120	AMORTIZACION Y AGOTAM.	(25)	0		
5125	DEPRECIACIONES	(25)	48.144.414		
	<b>Total Costos y Gastos Operacionales</b>				<u>1.716.570.716</u>
	<b>EXCEDENTES OPERACIONALES</b>				<b>251.206.327</b>
	<b>Ingresos No Operacionales</b>				
4215	EXCEDENTES DE ENTIDADES COOP.	(23)	1.062.201		
4250	RECUPERACOPM DE CTAS POR COBRAR	(23)	548.176		
	<b>Total Ingresos No Operacionales</b>				<u>1.610.377</u>
	<b>Gastos No Operacionales</b>				
5305	GASTOS FINANCIEROS	(25)	54.018.106		
5395	GASTOS DIVERSO( FONDO BIENESTAR SC	(25)	82.999.992		
	<b>Total Gastos No Operacionales</b>				<u>137.018.098</u>
	<b>PERDIDA NO OPERACIONAL</b>				<u>-135.407.721</u>
	<b>TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	(21)			<u><u>115.798.606</u></u>

  
**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

**"COFACENEIVA LTDA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2015**



# COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

## COFACENEIVA LTDA

### ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

De Enero 1 a Diciembre 31 de

**2015**

**2014**

**VARIACION  
ABSOLUTA RELATIVA**

	41	Ingresos Operacionales	\$					
	4150	ACTIVIDAD FINANCIERA		1.860.684.941	1.551.100.702	309.584.239	19,96%	
	4180	RECUPERACION DE CARTERA		68.450.931	65.472.635	2.978.296	4,55%	
	4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		38.641.171	43.517.477	-4.876.306	-11,21%	
		Total Ingresos Operacionales		<b>1.967.777.043</b>	<b>1.660.090.814</b>	<b>307.686.229</b>	<b>18,53%</b>	
		<b>Costos</b>						
	6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	\$	541.211.414	458.837.818	82.373.596	17,95%	
	5105	GASTOS DE PERSONAL		288.129.287	282.422.515	5.706.772	2,02%	
	5110	GASTOS GENERALES		398.314.111	402.906.407	-4.592.296	-1,14%	
	5115	PROVISIONES		440.771.490	72.183.745	368.587.745	510,62%	
	5120	AMORTIZACION Y AGOTAM.		0	2.706.670	-2.706.670	-100,00%	
	5125	DEPRECIACIONES		48.144.414	28.256.230	19.888.184	70,39%	
		Total Costos y Gastos Operacionales		<b>1.716.570.716</b>	<b>1.247.313.385</b>	<b>469.257.331</b>	<b>37,62%</b>	
		<b>EXCEDENTES OPERACIONALES</b>		<b>251.206.327</b>	<b>412.777.429</b>	<b>-161.571.102</b>	<b>-39,14%</b>	
Mas	42	Ingresos No Operacionales		1.062.201	359.010	703.191	195,87%	
	4215	EXCEDENTES DE ENTIDADES COOP.		548.176	3.134.978	-2.586.802	-82,51%	
	4250	RECUPERACOPM DE CTAS POR COBRAR			2.534.661	-2.534.661	-100,00%	
		Total Ingresos No Operacionales		<b>1.610.377</b>	<b>6.028.649</b>	<b>-4.418.272</b>	<b>-73,29%</b>	
Menos	53	Gastos No Operacionales						
	5305	GASTOS FINANCIEROS		54.018.106	0	0	100,00%	
	5395	Gastos Diversos (Bienestar Social)		82.999.992	79.496.950	3.503.042	4,41%	
		Gastos Diversos (Fortalec. Patrimonial)		0	104.913.311	-104.913.311	-100,00%	
		Gastos Diversos (Proteccion Cartera)		0	64.675.601	-64.675.601	-100,00%	
		Total Gastos No Operacionales		<b>137.018.098</b>	<b>249.085.862</b>	<b>-166.085.870</b>	<b>-44,99%</b>	
		<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>115.799.606</b>	<b>169.720.216</b>	<b>-53.921.610</b>	<b>-31,77%</b>	

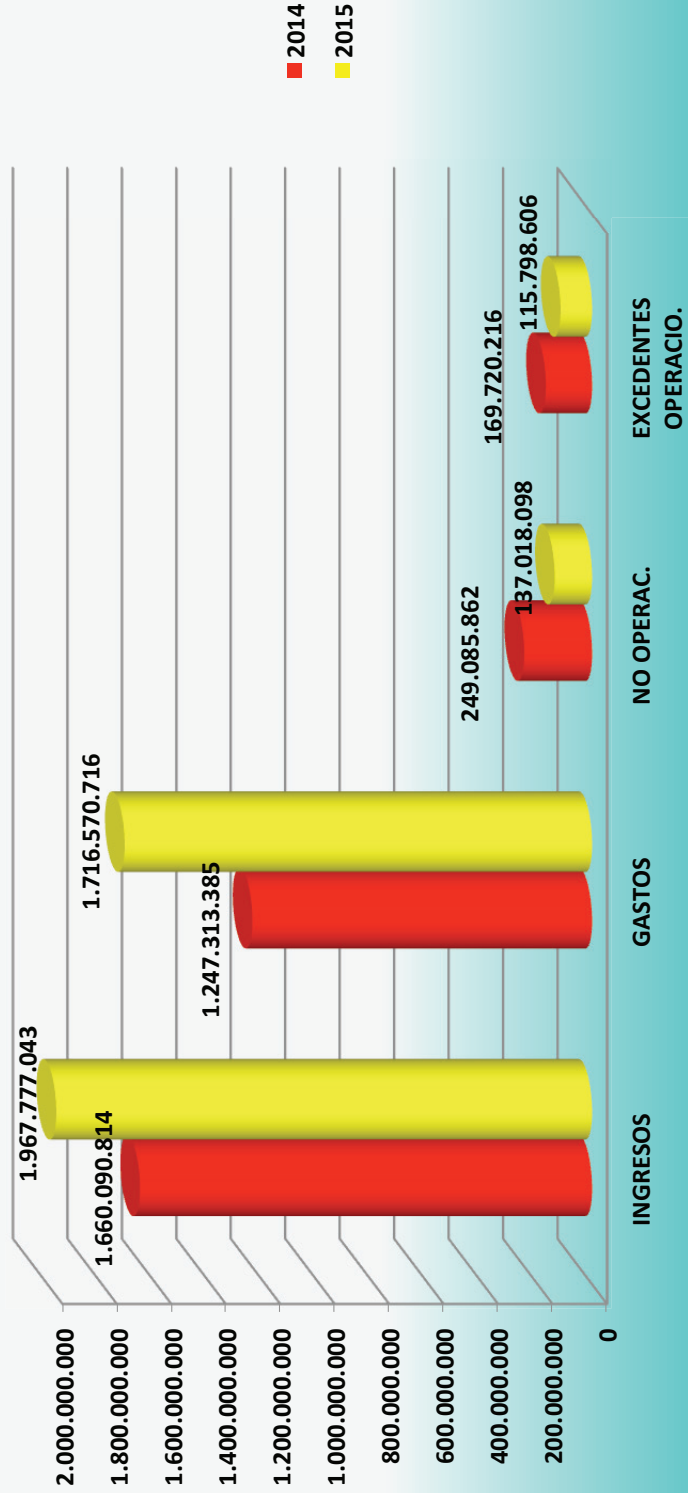
*Teresa Leonor Barrera Duque*  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Emilia Sanchez Perdomo*  
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO  
Contador T.P. No. 23.982-T  
Fdo

*Jose Enrique Bustamante B.*  
JOSE ENRIQUE BUSTAMANTE B.  
Revisor Fiscal T.R. 25-152-T  
Ver Dictamen Adjunto  
Fdo

**"COFACENEIVA LTDA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2014 Y 2015**

**"COFACENEIVA LTDA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2014 Y 2015**






# COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

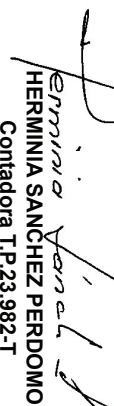
## COFACENEIVA LTDA

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31

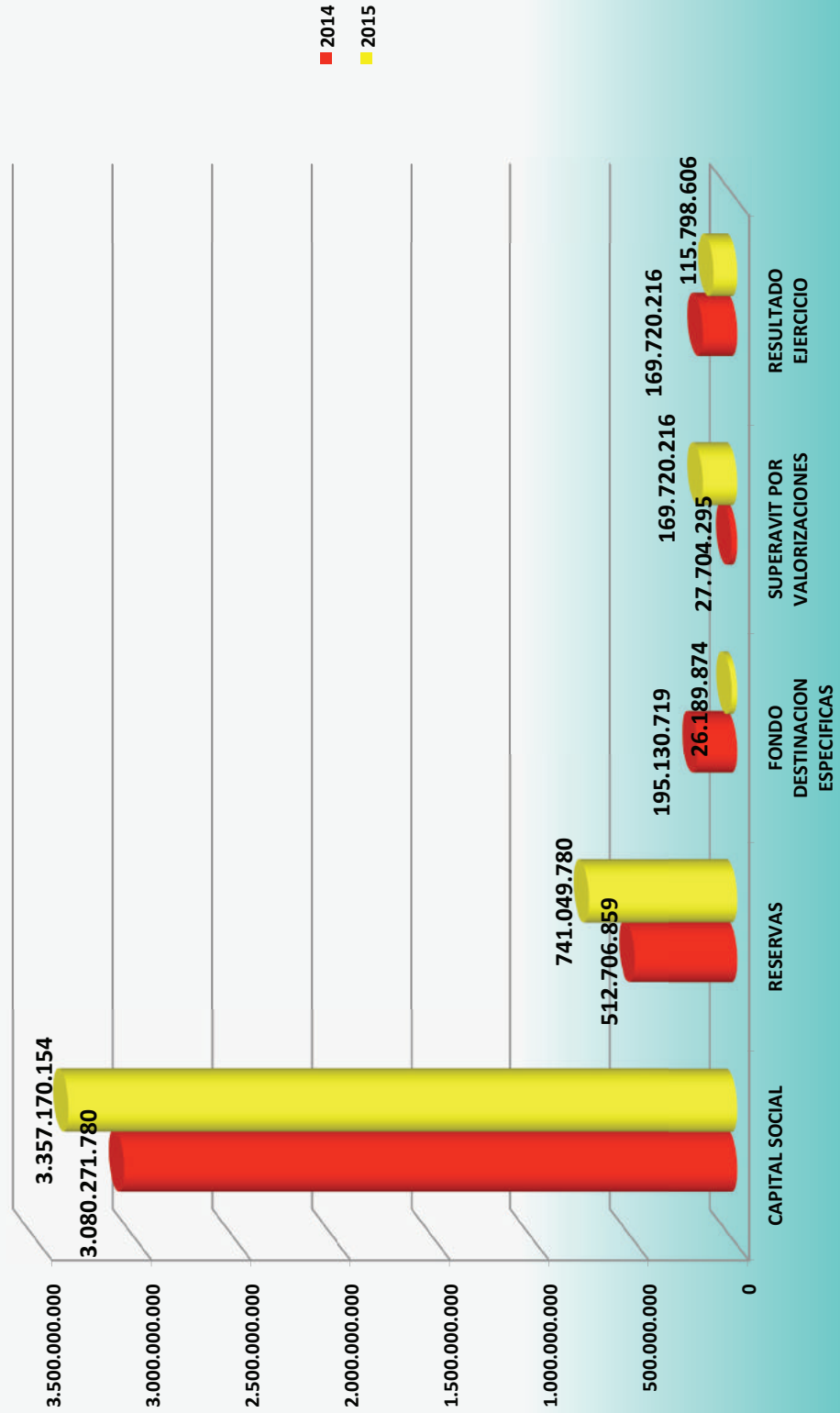
CONCEPTO	2014		2015	
	DISMINUCIONES	AUMENTOS	DISMINUCIONES	AUMENTOS
<b>3100 CAPITAL SOCIAL</b>				
3105 APORTES SOCIALES	\$ 3.080.271.780	0	276.898.374	3.357.170.154
<b>3200 RESERVAS</b>	<b>512.706.859</b>	<b>310.092.718</b>	<b>538.435.639</b>	<b>741.049.780</b>
3205 RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	184.152.871	0	538.435.639	722.588.510
3215 RESERVAS DE ASAMBLEA	211.700.869	200.624.107	0	11.076.762
3220 RESERVA PROTECCION CARTERA	64.675.601	57.291.093	0	7.384.508
3225 RESERVAS ESTATUTARIAS	52.177.518	52.177.518	0	0
<b>3300 FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>195.130.719</b>	<b>168.940.845</b>	<b>0</b>	<b>26.189.874</b>
3305 FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	5.197.437	0	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	168.821.569	0	0
3325 FONDO ESPECIAL	8.283.793	0	0	8.283.793
3335 FONDOS DE INVERSION	119.276	119.276	0	0
<b>3400 SUPERAVIT POR VALORIZACIONES</b>	<b>27.704.295 0</b>	<b>15.552.266</b>	<b>43.256.561</b>	
3400 SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	27.704.295	0	15.552.266	43.256.561
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>169.720.216</b>	<b>53.921.610</b>	<b>0</b>	<b>115.798.606</b>
3505 EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	169.720.216	53.921.610	0	115.798.606
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 3.985.533.869</b>	<b>532.955.173</b>	<b>\$30.886.279</b>	<b>4.283.464.975</b>

  
**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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2014 Y 2015**





**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA LTDA**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR EL AÑO DE 2015**

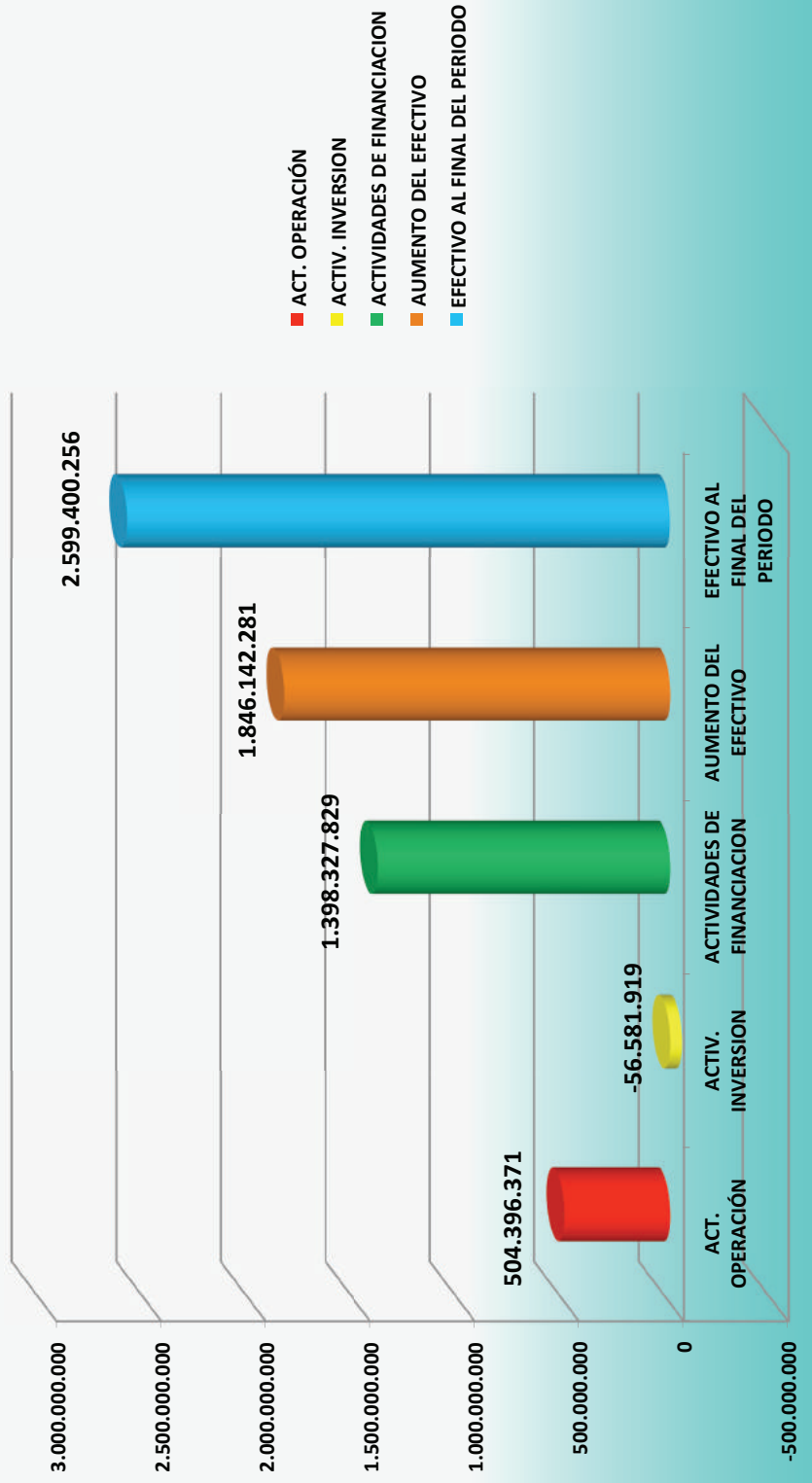
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
+ Utilidad del Periodo		\$ 115.798.606
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:</b>		
Depreciación	\$ 48.144.414	<u>48.144.414</u>
		163.943.020
<b>Efectivo Generado en Operación</b>		\$
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES:</b>		
+ Disminución en Deudores	\$ 230.199.350	
+ Aumento en Acreedores	114.401.227	
+ Aumento en Obligaciones Laborales	1.024.596	
- Disminucion en Abonos Diferidos	(4.125.716)	
- Disminucion en Valores Rec para Terceros	(1.026.511)	
- Disminucion en Diversos	<u>(19.595)</u>	<u>340.453.351</u>
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación</b>		\$ 504.396.371
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	(604.363)	
+ Aumento en Otros Activos	<u>(55.977.556)</u>	
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión</b>		-
		(56.581.919)
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
+ Aumento en Bancos Nacionales	213.332.970	
+ Aumento en Financiación de asociados	1.002.862.359	
+Aumento en Aportes Sociales	\$ 276.898.374	
- Disminución en Partidas del Patrimonio	<u>(94.765.874)</u>	
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación</b>		<u>1.398.327.829</u>
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO</b>		\$ 1.846.142.281
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>		<u>753.257.975</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>		\$ <u>2.599.400.256</u>

*Teresa Leonor Barrera Duque*  
**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
 Gerente  
 Fdo

*Herminia 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 2015**





# 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 2015

#### LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON PROVISTOS POR:

EXCEDENTES DEL PERIODO \$ 115.798.606

**PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO** 48.144.414

+ Depreciaciones 48.144.414  
 + Cargos Diferidos  
 + Reintegro Provisiones

**CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACION** 163.943.020  
 Aumento en Obligaciones Bancarias 213.332.970  
 Aumento en Aportes Sociales 276.898.374  
 Aumento Creditos Garantia Personal L.P 331.193.593

<b>TOTAL RECURSOS PROVISTOS</b>	<b>\$ 985.367.957</b>
---------------------------------	-----------------------

#### LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON UTILIZADOS ASI:

Aumento en Propiedad, Planta y Equipo 604.363  
 Aumento en Partidas del Patrimonio 94.765.874  
 Aumento en Otros Activos 55.977.556

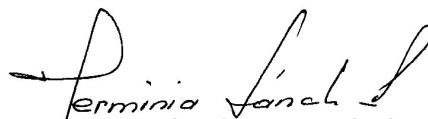
<b>TOTAL RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>\$ 151.347.793</b>
----------------------------------	-----------------------

<b>AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>\$ 834.020.164</b>
---	-----------------------

<b>CAPITAL DE TRABAJO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>\$ -2.117.734.221</b>
---	--------------------------

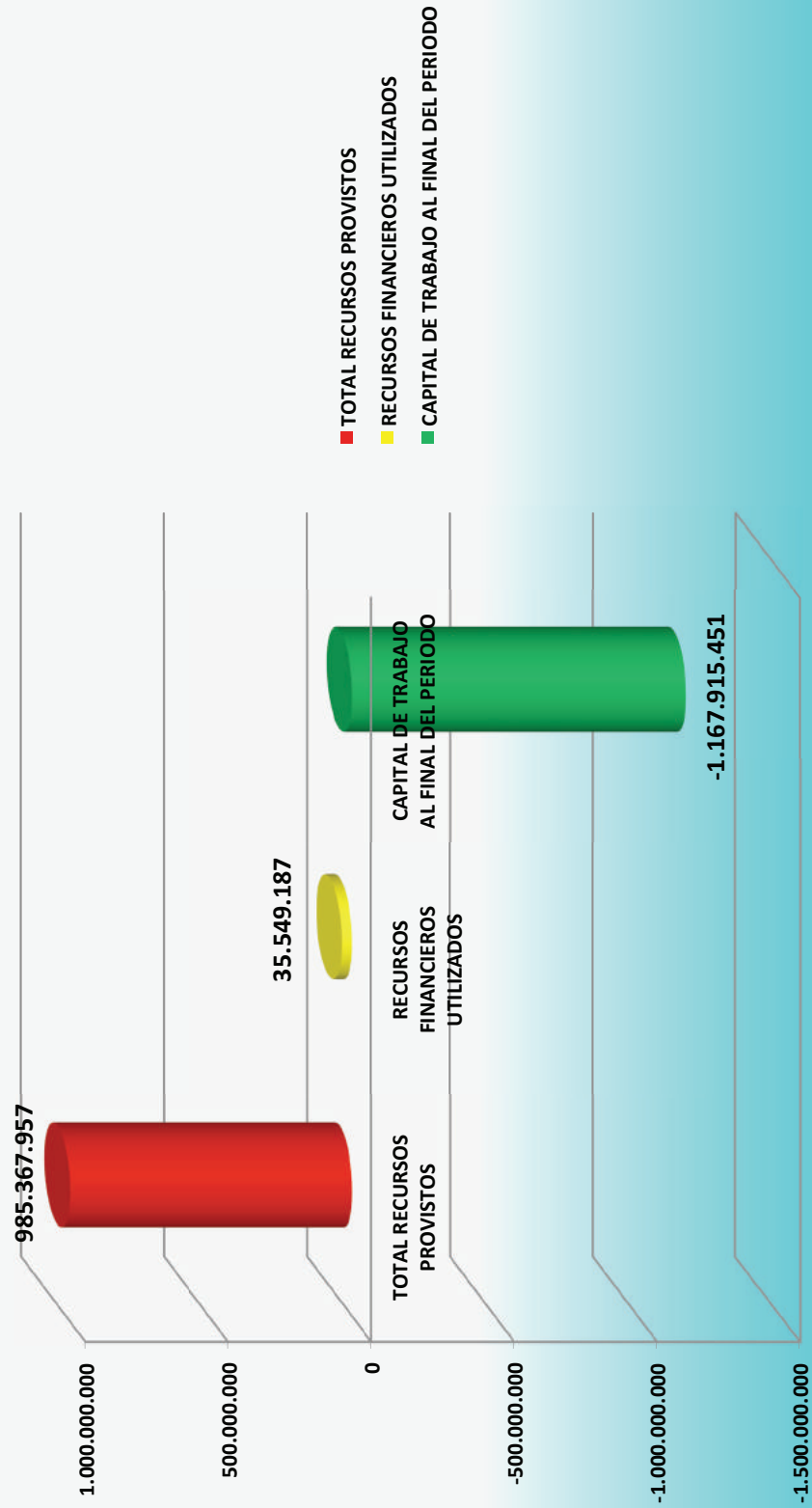
<b>CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ (1.283.714.057)</b>
--	---------------------------

  
**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 2015**





# COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA

## COFACENEIVA LTDA

### ANALISIS DE LA VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO

De Enero 1° a Diciembre 31 de 2015

<b>AUMENTO Y/O DISMINUCION ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 1.947.136.524</b>
1105 CAJA	\$ 88.183.928	
1110 BANCOS	671.762.122	
1115 FONDOS ESPECIFICOS	998.708.427	
1120 FONDO DE LIQUIDEZ	52.550.702	
1203 FONDO DE LIQUIDEZ - C.D.A.T	34.937.102	
1411 CREDITO GARANTIA PERSONAL	357.530.734	
1491 PROVISION CARTERA ASOCIADOS	-315.483.876	
1650 DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	57.628.674	
1655 INTERESES	6.920.555	
1675 ANTICIPO DE IMPUESTOS	711.000	
1690 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	986.363	
1696 PROV. CUENTAS POR COBRAR CONSUMO	-7.773.020	
1698 OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	473.813	
<b>AUMENTO Y/O DISMINUCION PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 1.113.116.360</b>	
2105 DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 79.904.521	
2110 CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	\$ 762.118.994	
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	160.838.844	
2305 CREDITOS ORDINARIOS	0	
2405 INTERESES	16.490.896	
2415 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-859.241	
2435 PROVEEDORES	-4.257.285	
2442 GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	-96.484	
2445 RETENCION EN LA FUENTE	5.040.000	
2447 IMPTO A LAS VENTAS RETENIDO	1.081.000	
2448 IMPTOS DE INDUSTRIA Y CIO RETENIDO	128.000	
2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-5.280.408	
2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	84.997.334	
2465 REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	17.679.415	
2510 IMPTO. A LAS VENTAS POR PAGAR	-522.000	
2710 OBLIGACIONES LABORALES	1.024.596	
2730 ABONOS DIFERIDOS	-4.125.716	
2740 VALORES RECIB. PARA TERCEROS	-1.026.511	
2795 DIVERSOS	-19.595	

**AUMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO**

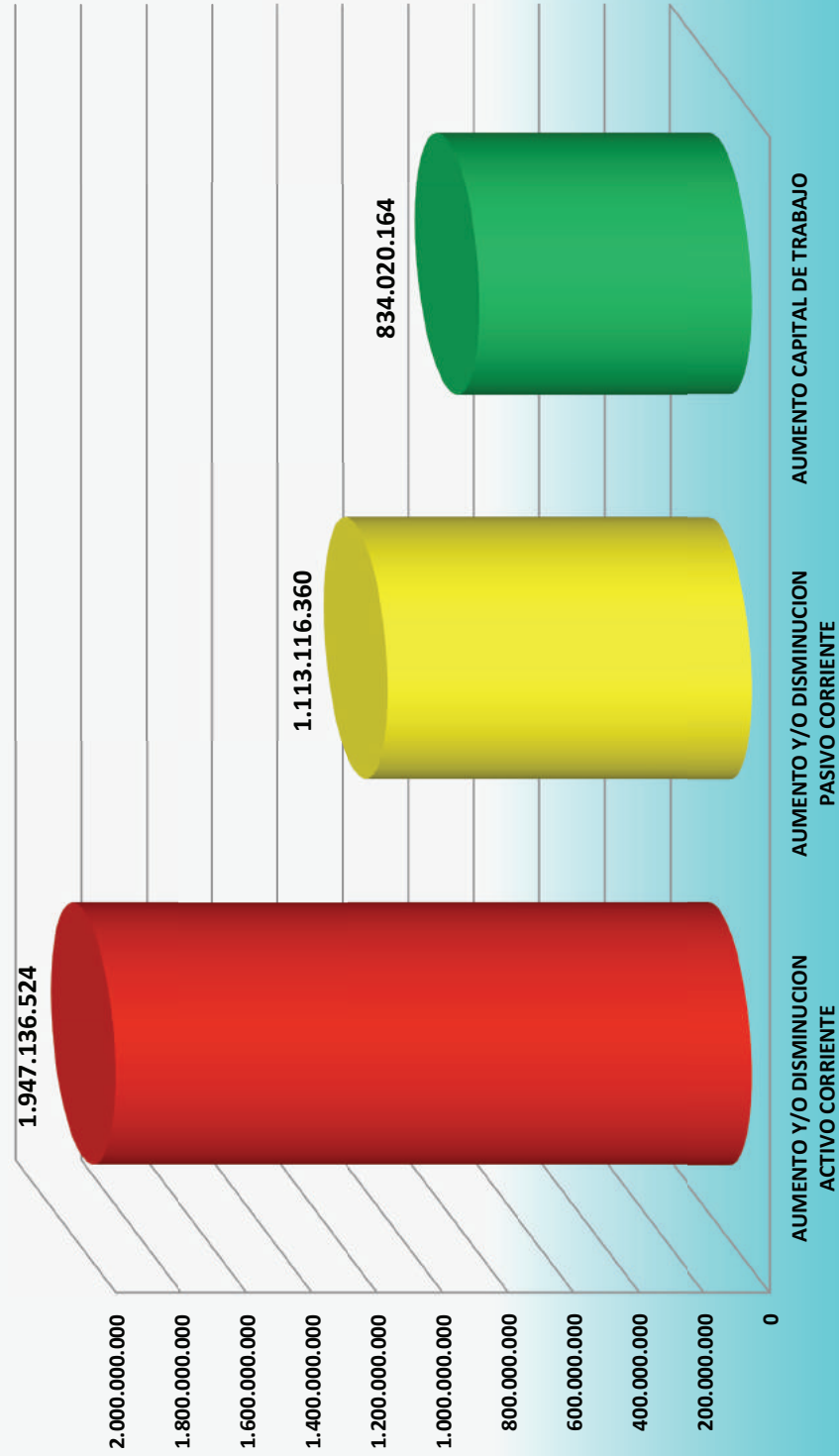
**\$ 834.020.164**

*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"**  
**ANALISI DE LA VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO**  
**A DICIEMBRE DE 2015**





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


### **CERTIFICAMOS:**

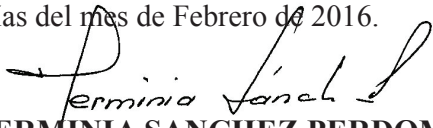
Que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estados de Cambios en la Posición Financiera, y Estado de Flujo de Efectivo a 31 de diciembre de 2015, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99, Decreto 2649 de 1993, la Normatividad expedida por la SUPERSOLIDARIA, 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 2015, 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 dos (02) días del mes de Febrero de 2016.

  
**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 2015 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, 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 quedó 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 X Asamblea Extraordinaria de delegados celebrada el 4 de julio de 2015 autorizó la suma de TRES MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA (3.850) SALARIO MINIMO MENSUAL LEGAL VIGENTE (S.M.ML.V), como aportes no reducibles durante la existencia de la Cooperativa, el cual se haya íntegramente suscrito y pagado.

## **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 2015, y la comparación de los Estados Financieros se hace entre los años 2015 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:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>CAJA GENERAL</b>	<b>\$109.900.809.00</b>	<b>21.716.881.00</b>
BANCOS	887.264.243.00	215.502.121.00
FONDOS ESPECIFICOS	998.708.427.00	0
FONDO DE LIQUIDEZ – AHORROS-	347.233.577.00	294.682.875.00
FONDO DE LIQUIDEZ –C.D.A.T	256.293.200.00	221.356.098.00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>\$2.599.400.256.00</b>	<b>\$753.257.975.00</b>



Durante el año 2015 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2015 sobre el disponible no existe ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco de Colpatría el saldo en dicha entidad es de \$1.056.860.879.00

Los Fondos Específicos corresponden al recaudo de servicios públicos, las cuales se encuentran en las diferentes entidades financieras de la ciudad. El fondo de liquidez durante el año 2015, 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 2015 Y 2014, es la siguiente:

#### **CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$9.064.766.876.00	\$8.854.064.265.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	98.227.492.00	393.021.723.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	35.635.613.00	105.596.868.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	70.379.426.00	57.393.318.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	224.547.323.00	48.583.069.00

**TOTAL CARTERA \$9.493.556.730.00    \$9.458.659.243.00**



MENOS: PROVISION CREDITOS DE CONSUMO

	2015	2014
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$5.467.828.00	\$3.753.198.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	60.319.956.00	11.504.978.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	70.379.426.00	13.956.332.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	224.547.323.00	45.589.029.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$360.714.533.00</b>	<b>\$74.803.537.00</b>

**PROVISION GENERAL**

PROVISION CREDITOS CON LIBRANZA	\$71.315.471.00	\$56.832.788.00
PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	70.822.085.00	47.212.464.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$142.178.478.00</b>	<b>\$104.045.252.00</b>

<b>TOTAL PROVISION CARTERA</b>	<b>\$502.893.005</b>	<b>\$178.848.789.</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>\$ 8.990.663.719.</b>	<b>\$9.279.810.454.</b>

Saldo 2014	\$9.458.659.243
Cartera colocada	\$5.602.285.474
Recaudo	(5.567.387.987)
	-----
<b>Saldo 2015</b>	<b>\$9.493.556.730</b>

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, los cuales fueron aprobados en reunión ordinaria del Consejo de Administración realizada el día 30 de abril de 2015, así



## CONSUMO

	<b>DIAS</b>	<b>PROVISION</b>
Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	100%
Categoría D	91-180	100%
Categoría E	181-360	100%
	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 1.49%.

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 nómina del mes Diciembre de 2015, y 2014, así:

<b>MUNICIPIO DE NEIVA</b>	<b>\$71.667.712.00</b>	<b>\$63.544.224.00</b>
SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL	47.037.279.00	44.668.635.00
AGUAS DEL HUILA	3.459.062.00	0
COIMPRESUR	2.897.394.00	0
CONTRALORIA MUNICIPAL	2.459.045.00	0
COOMOTOR LTDA	5.978.041.00	0
COOP. INTEGRAL DE MOTORISTAS LTDA	4.628.546.00	0
INVERSIONES COOMOTOR	1.405.416.00	0
PREINTERMOTOR	15.226.340	0
UNIMITOR	11.082.698.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$165.841.533.00</b>	<b>\$108.212.859.00</b>



## 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 2015 y 2014, así:

Intereses Cartera de Crédito	\$97.578.272.00	\$90.657.717.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$97.578.272.00</b>	<b>\$90.657.717.00</b>

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 2015 y 2014, así:

Anticipo de Industria y Comercio	\$3.846.000.00	\$3.135.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.846.000.00</b>	<b>\$3.135.000.00</b>

## 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 2015 y 2014, así:

Cuentas por Cobrar Pasantía	\$2.835.000.00	\$0
Cuentas Por Cobrar Costas Judiciales	3.928.014.00	4.557.568.00
Bonos de Cinermark	0	900.000.00
Retención en la Fuente	0	319.083.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$6.763.014.00</b>	<b>\$5.776.651.00</b>

## 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 2015 y 2014 es:

Intereses Cartera de Crédito	\$(13.717.736.00)	(5.944.716.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$(13.717.736.00)</b>	<b>(\$5.944.716.00)</b>

### 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 2015 y 2014, así:

Provisión Costas Judiciales	\$3.153.234.00)	(3.627.047.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.153.234.00)</b>	<b>(\$3.627.047.00)</b>

### 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 2015 y 2014, así:

Terrenos	\$116.250.000.00	0
Edificaciones	629.326.906.00	\$745.046.906.00
Depreciación	(61.141.521.00)	(29.675.188.00)
Provisión	0)	0
Muebles y Equipo de Oficina	108.526.597.00	108.526.597.00
Depreciación	(16.263.454.00)	(5.608.496.00)
Equipo de Computación y Comunicación	87.027.667.00	87.027.667.00
Depreciación	(70.541.780.00)	(64.518.657.00)
Provisión	0	(74.363.00)
<b>TOTAL PROPIEDA PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$793.184.415.00</b>	<b>\$840.724.466.00</b>

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 Enero de 2015, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa, que arrojó las siguientes valorizaciones, así:

	2015	2014
Inmuebles	\$43.256.561.00	\$16.685.004.00
Equipo de Oficina	0	0
Equipo de Computación	0	11.019.291.00
<b>TOTAL VALORIZACIONES</b>	<b>\$43.256.561.00</b>	<b>\$27.704.295.00</b>

A diciembre de 2015 el local del Centro Comercial Los Comuneros, ubicado en la Cra. 2 No.8 05 y el inmueble ubicado en la calle 12 No. 4 28 se encuentran libres de hipotecas y embargos.

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



## NOTA NRO. 12. 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 2015 y 2014, es:

Deissy Nayibe Javela Díaz	0	\$491.711.00
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>\$491.711.00</b>

## NOTA No. 13. 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 \$11.217.001.00 por la revalorización de los aportes de: Funerales Los Olivos por valor de \$690.448.00, Coopcentral por \$371.753.00, el incremento en los aportes a Coopcentral por valor de \$5.000.000 y la afiliación a la Equidad Seguros de Vida y Seguros Generales. Saldo año 2015 y 2014, así:

ENTIDAD	TOTAL	TOTAL
Coopcentral	\$14.955.927.00	\$9.584.173.00
Funerales los olivos	19.555.137.00	18.864.690.00
Asocoop	916.639.00	916.639.00
Equidad Seguros Generales	2.577.400.00	0
Equidad Seguros de Vida	2.577.400.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$40.582.503.00</b>	<b>\$29.365.502.00</b>

## NOTA NRO. 14. DIVERSOS (CTA 1990)

Valor correspondiente a la compra de 27 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, el saldo a 31 de diciembre de 2015 Y 2014 es el siguiente:

Jardines el Paraíso	\$29.700.000.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$29.700.000.00</b>	<b>0</b>

## 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 2015 y 2014, así:



DEPOSITOS DE AHORROS (*1)	\$840.039.298.00	\$760.134.777.00
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	4.340.102.139.00	3.577.983.145.00
AHORRO CONTRACTUAL (*2)	780.361.352.00	619.522.508.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$5.960.502.789.00</b>	<b>\$4.957.640.430.00</b>

(\*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2015:

Ahorro a la Vista	\$421.815.619.00
Ahorro Futurista	265.696.472.00
Ahorro Financieritos	152.527.207.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$840.039.298.00</b>

(\*2) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2015:

Ahorro Contractual	\$687.121.546.00
Ahorro Vacacional	37.848.089.00
Ahorro de Capitalización	55.391.717.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$780.361.352.00</b>

#### 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 2015 y 2014, es:

PAGARE No. 29088000077	0	\$75.000.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0</b>	<b>\$75.000.000.00</b>

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 y en el mes de marzo de 2015 se cancelo.

Crédito que adquirió la Cooperativa con COOPCENTRAL, para capital de trabajo, el saldo a 31 de diciembre de 2015 y 2014, es:

PAGARE No. 320380000720	\$899.999.637.00	\$1.000.000.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$899.999.637.00</b>	<b>\$1.000.000.000.00</b>

En el mes de Diciembre de 2014, se adquirió un crédito con Coopcentral por valor de \$1.000.000.000, Pagare No. 29088000077 con una tasa de interés del DTF + 6 puntos, con un plazo de 120 meses.

PAGARE No. 320880000870	\$255.000.000.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$255.000.000.00</b>	<b>\$0</b>



Corresponde al compromiso adquirido por la Cooperativa con el Banco de Bogotá, para colocación de créditos de consumo, el comparativo con los años 2015 y 2014, es:

PAGARE No. 320880000870	\$133.333.333.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$133.333.333.00</b>	<b>\$0</b>

En el mes de marzo de 2015, se adquirió un crédito con el Banco de Bogotá por valor de \$200.000.000, pagare 00000257179671 con una tasa de interés del 8.60%, con un plazo de 18 meses.

#### **NOTA NRO. 17 CUENTAS POR PAGAR**

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-socios, proveedores y terceros. A diciembre de 2015 Y 2014 este grupo se conforma así:

Intereses de CDAT	\$97.182.502.00	\$80.707.606.00
Costos y Gastos por pagar	0	859.241.00
Proveedores	30.301.938.00	34.559.223.00
Mvto Gravamen Fciero	86.000.00	182.484.00
Retención en la fuente	9.205.000.00	4.165.000.00
Imppto a las Vtas del régimen Simpl.	1.081.000.00	0
Imppto. de Ind. Y Cío Retenido	519.000.00	391.000.00
Retenciones y Aportes de Nomina	0	5.280.408.00
Exigibil. por Servicio Recaudo	1.006.645.849.00	921.648.515.00
Remanentes por Pagar – Aportes -	29.469.537.00	11.790.122.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.174.670.826.00</b>	<b>\$1.059.583.599.00</b>

#### **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 2015 y 2014, es:

Imppto. a las Vtas por Pagar \$1.088.000.00 \$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.

	2015	2014
FONDOS SOCIALES	0	0
SALDO AL INICIO DEL PERIODO	\$0	0
INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$76.374.092.00	0
INCREMENTO VIA ESTATUTOS	\$41.100.000.00	0
UTILIZACION	\$ 117.474.092.00	0
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$0	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 \$33.944.043.00, se invirtieron así: 600 Kits escolares para las Instituciones educativas El Limonar, José Eustacio Rivera, Gabriel García Márquez, San Luis Beltrán, Enrique Olaya y Juan de Cabrera de la ciudad de Neiva, de acuerdo con el convenio suscrito con la Secretaría de Educación del Municipio de Neiva y \$10.000.000 en convenio con Asocoph para el programa de instituciones con calidad.

#### **NOTA NRO. 20 OTROS PASIVOS**

Este grupo esta conformado en los años 2015 y 2014, así:

OBLIGACIONES LABORALES	\$19.532.889.00	\$18.508.293.00
ABONOS DIFERIDOS - APORTES-	16.785.000.00	20.910.716.00
VALORES RECIB. PARA TERCEROS	9.731.854.00	10.758.365.00
DIVERSOS	0	19.595.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$46.049.743.00</b>	<b>\$50.196.969.00</b>

Las obligaciones laborales consolidadas son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a diciembre de 2015.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2015, 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 y fue reclasificado en el año 2015.

#### **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 2015 Y 2014, así:

Aportes sociales Ordinarios	\$3.357.170.154.00	\$3.080.271.780.00
Reservas	741.049.780.00	512.706.859.00
Fondo destinación específica	26.189.874.00	195.130.719.00
Valorizaciones	43.256.561.00	27.704.295.00
Resultados del Ejercicio	115.798.606.00	169.720.216.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.283.464.975.00</b>	<b>\$3.985.533.869.00</b>

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

2014	3.295	\$3.080.271.780
2015	3.423	3.357.170.154
	<b>128</b>	<b>\$276.898.374</b>

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 2014 aumentándose en \$59.402.076, correspondiente al 35% del total. El 20% de los excedentes del año 2014 se llevaron a la cuenta de del ahorro contractual como retorno cooperativo, el 7.5% se llevó al fondo de solidaridad y al fondo de educación por valor de \$12.729.016 en cada fondo.

### **EXCEDENTE OPERACIONAL**

Es el resultado financiero de las actividades desarrolladas en la Cooperativa.

**En el año 2015 obtuvimos excedentes por valor de \$115.798.606.00**

### **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:

	2015	2014
Deudores Contingentes	\$2.659.685.348.00	\$1.335.755.683.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.659.685.348.00</b>	<b>\$1.335.755.683.00</b>

#### 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 2015 y 2014 son:

INGRESOS OPERACIONALES	2015	2014	%
INTERESES CORRIENTES	\$ 1,805,589,727	\$ 1,513,993,205	19.26%
INTERESES CARTERA MORA	20,932,058.00	19,830,173.00	5.56%
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	18,118,348.00	10,207,493.00	77.50%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	16,044,808.00	7,069,831.00	126.95%
RECUPER. PROVISION CARTERA	68,450,931.00	65,472,635.00	4.55%
CUOTAS DE AFILIACION	6,553,065.00	5,760,702.00	13.75%
OTROS INGRESOS ADMINISTR.	32,088,106.00	37,756,775.00	-15.01%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>1,967,777,043.00</b>	<b>1,660,090,814.00</b>	<b>18.53%</b>

#### INGRESOS NO OPERACIONALES

EXCED. DE ENTIDADES COOP.	1,062,201.00	359,010.00	195.87%
REINTEGRO PROV.	548,176.00	3,134,978.00	-82.51%
INDEMNIZACIONES	0	2.534.661.00	-100
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERAC.</b>	<b>1,610,377.00</b>	<b>6.028.649.00</b>	<b>-73.29</b>

#### 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:

<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
Ahorro a la vista	\$ 19,341,651	\$ 17,001,955	13.76%
Intereses C.D.A.T.	357,873,367	308,675,528	15.94%
Intereses de Ahorro Contr.	8,801,296	8,176,723	7.64%
Cont. Emergencia Económica	41,469,143	51,094,287	-18.84%
Intereses Bancarios	85,240,708	14,883,226	472.73%
Gastos Bancarios	28,485,249	59,006,099	-51.72%
<b>TOTAL COSTOS DELSERVICIO</b>	<b>\$ 541,211,414</b>	<b>\$ 458,837,818</b>	<b>17.95%</b>

#### 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 2015 y 2014, así:

<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
Sueldos	\$ 174,163,667	\$ 167,946,336	3.70%
Auxilio de transporte	5,295,934	4,852,800	9.13%
Ayuda para el transporte	450,000	0	100.00%
Cesantías	15,465,909	14,646,671	5.59%
Intereses sobre cesantías	1,795,185	1,642,331	9.31%
Prima legal de servicios	15,441,200	14,601,184	5.75%
Vacaciones	9,211,768	7,606,158	21.11%
Prima extralegal servicios	5,391,736	5,075,664	6.23%
Dotación y Suministro	6,625,993	6,330,130	4.67%
Indemnizaciones	0	8,500,000	-100.00%
Aportes a salud	15,365,126	14,611,297	5.16%
Aportes a Pensión	21,690,698	20,202,180	7.37%
Aportes A.R.L	939,849	886,748	5.99%
Aportes a Comfamiliar	7,234,440	6,892,687	4.96%
Aportes a I.C.B.F	5,401,862	5,166,620	4.55%
Aportes al SENA	3,602,920	3,446,280	4.55%
Varios	53,000	15,429	243.51%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$ 288,129,287</b>	<b>\$ 282,422,515</b>	<b>2.02%</b>

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
-------------------------	-------------	-------------	----------

Honorarios	50,549,791	\$ 72,141,090	-29.93%
Impuestos	11,913,313	11,679,000	2.01%
Arrendamientos	0	33,474,645	-100.00%
Administración de Bienes Raíces	1,212,000	11,479,600	-89.44%
Seguros y pólizas de manejo	10,133,091	10,299,720	-1.62%
Mantenimiento y reparaciones	6,347,647	5,875,329	8.04%
Aseo y Elementos	1,445,931	931,024	55.31%
Cafetería	1,593,250	1,715,472	-7.12%
Servicios Públicos	22,691,012	20,910,979	8.51%
Portes y Cables	0	116,000	-100.00%
Transporte	40,861,675	5,602,050	629.41%
Papelería y Útiles de Oficina	13,914,513	7,249,818	91.93%
Fotocopias	612,450	441,380	38.76%
Publicidad y propaganda	28,406,400	20,207,350	40.57%
Contribuciones y afiliaciones	37,088,955	31,566,600	17.49%
Gastos de Asamblea	12,720,999	9,045,300	40.64%
Gastos directivos	17,292,960	12,349,226	40.03%
Gastos Comités	1,689,630	267,170	532.42%
Gastos Legales	2,096,890	21,749,809	-90.36%
Información Comercial	2,644,000	3,608,000	-26.72%
Gastos de representación	3,000,000	2,182,950	37.43%
Servicios temporales	8,216,737	3,739,250	119.74%
Vigilancia Privada	26,851,632	5,853,430	358.73%
Sistematización	5,832,106	3,855,285	51.28%
Cuotas de Sostentamiento	16,708,123	18,485,021	-9.61%
Suscripciones	235,000	0	100.00%
Auxilios y Donaciones	1,616,900	641,650	151.99%
Gastos del Fondo de Educación	29,814,711	20,587,920	44.82%
Gastos fondo de solidaridad	0	26,210,302	-100.00%
Gastos fondo de bienestar social	6,601,994	7,106,500	-7.10%
Gastos Otros Fondos (Recreación)	14,348,582	0	100.00%
Gastos Varios	21,873,819	33,534,537	-34.77%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 398,314,111</b>	<b>\$ 402,906,407</b>	<b>-1.14%</b>

<b>PROVISIONES</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	
Provisión Créditos Consumo	\$ 350,230,186	\$ 40,337,103	768.26%
Provisión General Cartera	82,768,284	28,219,595	193.30%



Cuentas por cobrar	7,773,020	3,627,047	114.31%
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>\$ 440,771,490</b>	<b>\$ 72,183,745</b>	<b>510.62%</b>

<b>AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
Cargos Diferidos	0	2,706,670	-100.00%
<b>TOTAL AMORTIZ. Y AGOT.</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 2,706,670</b>	<b>-100.00%</b>

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
Edificaciones	\$ 31,466,333	\$ 9,214,284	-70.72%
Muebles y Equipo de Oficina	10,654,958	5,995,407	-43.73%
Equipo de Comput. y Comunic.	6,023,123	13,046,539	116.61%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 48,144,414</b>	<b>\$ 28,256,230</b>	<b>-41.31%</b>

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>			
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	\$ 54,018,106	0	-100.00%
<b>GASTOS DIVEROS</b>			
Gastos de Bienestar Social	\$ 82,999,992	249.085.862	-4.22%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERAC.</b>	<b>\$ 137,018,098</b>	<b>\$ 249.085.862</b>	<b>200.10%</b>

## 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 nueve (9) 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 2015 se realizaron capacitaciones con todos los organismos de administración y control en diferentes organizaciones del sector cooperativo.
- 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, los 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.

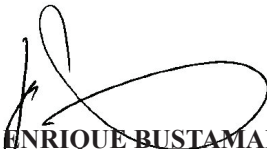
#### **Nota 28. CONTROLES DE LEY**


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 20%.
- 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

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

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

<b>ANEXO No. 001</b>		
<b>COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA</b>		
<b>NIT. 800175.594-6</b>		
<b>COFACENEIVA</b>		<b>VIGENCIA: 2015</b>
<b>METODOLOGIA PARA LA APLICACIÓN DEL PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES SEGÚN NORMATIVIDAD VIGENTE PARA ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO</b>		
<b>PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES</b>		
CONCEPTO	DEBITOS	CREDITOS
<b>1. TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	\$ 115.798.606	
A. RESULTADO OPERACIONAL	\$ 251.206.327,00	
B. RESULTADO NO OPERACIONAL	<u>-135.407.721,00</u>	
<b>2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>	\$ 115.798.606	
<b>TOTAL DISTRIBUCION LEGAL</b>		
<b>3. RESERVAS LEGALES</b>		\$ 57.899.303
A. 20% RESERVA PROTECCION DE APORTES		23.159.721
B. 20% FONDO DE EDUCACION		23.159.721
C. 10% COMITÉ DE SOLIDARIDAD		<u>11.579.861</u>
<b>4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>		\$ 57.899.303
RESERVA PROTECCION DE APORTES		28.949.652
RETORNO COOPERATIVO		<u>28.949.651</u>
<b>TOTAL</b>	\$ 115.798.606	\$ 115.798.606
<b>DISTRIBUCION FONDO DE EDUCACION FORMAL</b>		
Fondo de Educación	\$ 15.439.814	
Fondo de Solidaridad	<u>7.719.907</u>	
<b>20% FONDO DE EDUCACION FORMAL</b>	<u>\$ 23.159.721</u>	
 <b>TERESA LEONOR BARRERA DUQUE</b> Gerente		 <b>LEVID BERMEO QUINTERO</b> Presidente Consejo de Administracion



# ...Cooperativa con servicios de progreso FUTURISTA!



Calle 12 No. 4-28 Centro  
Tel. 871 7755 / 872 2489 Neiva, Huila