

XIX Asamblea Ordinaria de Delegados

Memorias 2016

Vigilada por SUPERSOLIDARIA
Inscrita a FOGACCOOP



► Neiva, Marzo 16 de 2017
www.cofaceneiva Ltda.com
cofaceneiva2004@yahoo.com



XIX Asamblea Ordinaria de Delegados
Memorias
2016



Contenido

	Pág.
MISIÓN - VISIÓN - POLÍTICA DE CALIDAD - OBJETIVOS DE CALIDAD	5
CUADRO DIRECTIVO	6
PERSONAL DE PLANTA	7
ESTRUCTURA ORGÁNICA POR PROCESOS	8
HIMNO DEL COOPERATIVISMO	9
CONVOCATORIA	10
REGLAMENTO DE DEBATE	12
INFORME DE GESTIÓN 2016	15
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA	57
DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL	61
INFORME FINANCIERO	
Estado de Situación Financiera 2016	73
Gráfico Estado de Situación Financiera 2016	75
Estado de Situación Financiera Comparativo 2015 - 2016	76
Grafico Estado de Situación Financiera Comparativa 2015 - 2016	77
Estado de Resultados Integral Año 2016	78
Gráfico Estado de Resultados Integral Año 2016	79
Estado Comparativo Integral 2015 -2016	80
Gráfico de Estado de Resultados Comparativo 2015 - 2016	81
Estado de Cambio de Patrimonio año 2016	82
Gráfico Cambio en el Patrimonio año 2016	83
Estado de Resultado Integral Comparativo a Dic.2015 - 2016	84
Estado de Flujos de Efectivo año 2016	85
Gráfico de Estado de Flujos de Efectivo año 2016	86
Indicadores Financieros 2015 - 2016	87
Certificado de estados Financieros	88
NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2016	 89
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2016	116



- Misión -

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.

- Visión -

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 2016 – 2019

Principales

HUMBERTO BONILLA CARDOSO
MARIA INES ROMERO
ALMA CRISTINA RAMIREZ MANRIQUE
JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
MA. TERESA VERGEL RODRIGUEZ
CARLOS GOMEZ BADILLO
MIGUEL IGNACIO AYA GARCIA

Suplentes

ARMANDO MORA GARNICA
ISIDRO PALOMA GUARNIZO
OLMES MOLINA CHAVARRO
ARMANDO CABERA RIVERA
NELSON PATIÑO PERDOMO
CLAUDIA YINETH GARRIDO
LEVID BERMEO QUINTERO

JUNTA DE VIGILANCIA PERIODO 2016 – 2019

Principales

ANA DILMA CUELLAR LOSADA
RIGO ALEXANDER CAMPOS POLO
LUIS IGNACIO MANCHOLA PERDOMO

Suplentes

ROCIO DEL PILAR MONJE M
RICARDO AMEZQUITA V.
ANDREA DEL PILAR GARRIDO R

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
NATALIA VANESSA ROJAS PERALTA

ASISTENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO
LAURA PATRICIA PERDOMO

AUXILIAR DE CREDITO
DEISSY NAYIBE JAVELA DIAZ

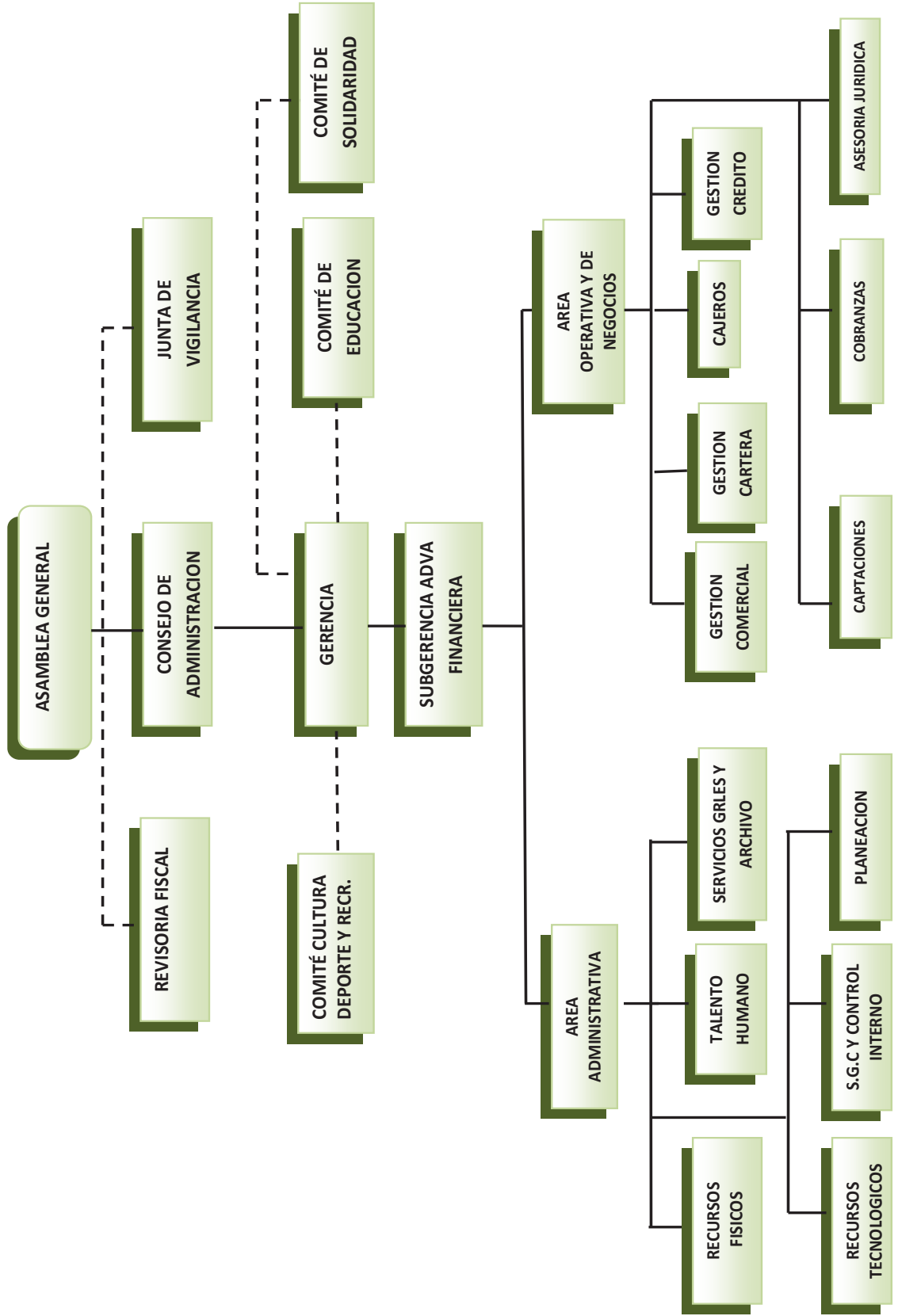
AUXILIAR DE CARTERA
MONICA LILIANA ALVAREZ MORENO

CAJERA
ERICA FLOR ALDANA

ASESORA COMERCIAL
SANDRA JIMENA DIAZ VILLARRAGA

AUXILIAR ADMINISTRATIVO
MARYELENA ROJAS PABON

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
XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
COFACENEIVA
ACUERDO 003-2017 ENERO 26 DE 2017

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

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

CONSIDERANDO:

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

ACUERDA

ARTICULO 1. Convocar a la XIX Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el día 16 de Marzo del 2017 a las 06:00 p.m, en el Salón Neiva del Hotel Chicalá; con el objeto de presentar el Informe de la Gestión realizada por la Administración en la vigencia del 2016, presentar para su aprobación el Estado de situación Financiera al corte del 31 de Diciembre de 2016, presentar el Dictamen del Revisor Fiscal y la distribución de excedentes del 2016

ARTICULO 2. Serán delegados hábiles para efectos del presente acuerdo, los que se encuentren al día en sus obligaciones con la cooperativa al cierre del 31 de Diciembre de 2016.

ARTICULO 3. La fecha hasta la cual se puede habilitar el delegado inhábil será de quince (15) días calendario antes de la Asamblea General Ordinaria, es decir hasta el 28 de febrero de 2017.

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

ARTICULO 5. 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 delegados y Publicación en un Diario de la Región.



ARTICULO 6. El orden del día propuesto para desarrollar el 16 de Marzo del 2017 es el siguiente:

- Himno Nacional y Cooperativismo
1. Llamado a lista y verificación del quórum
 2. Lectura y aprobación del orden del día
 3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados por el Presidente del Consejo de Administración.
 4. Elección mesa Directiva de la Asamblea (Presidente y Vicepresidente)
 5. Aprobación del Reglamento de debates de la XIX Asamblea General Ordinaria de Delegados
 6. Lectura del Informe de la comisión para la aprobación del Acta anterior
 7. Designación de Comisiones:
 - a. Aprobación de Actas
 - b. Proposiciones
 8. Presentación de Informes:
 - a. Del Consejo de Administración
 - b. Junta de Vigilancia
 9. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
 10. Análisis y Aprobación del Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2016
 11. Aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2016
 12. Proposiciones y varios
 13. Clausura

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 26 de Enero del 2017, según Acta No.002 de 2017.

Comuníquese y cúmplase.

JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente

ISIDRO PALOMA GUARNIZO
Secretario



**COFACENEIVA
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
ACUERDO No 004- 2017**

POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XIX ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA “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 Secretaría con base en la relación e identificación a la entrada del recinto.

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

TERCERO: El quórum mínimo se establece conforme a los parámetros del artículo 33 de los Estatutos vigentes de la Cooperativa y las decisiones se tomarán 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.

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

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

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



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

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

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

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 26 de Enero del 2017, según Acta No.002 de 2017.

Comuníquese y cúmplase

JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente

ISIDRO PALOMA GUARNIZO
Secretario



Informe de Gestión 2016



1. Mensaje de la Presidencia y Gerencia

Apreciados Delegados

En nombre de la Administración de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA”, queremos expresarle un saludo muy especial a todos los delegados, elegidos recientemente, para representar a todos los asociados de la cooperativa, de conformidad con la reglamentación vigente. Bienvenidos a esta nueva Asamblea General de Delegados y en esta ocasión, para referirnos a los más destacados acontecimientos sucedidos en el ejercicio económico correspondiente a la vigencia del año 2016.

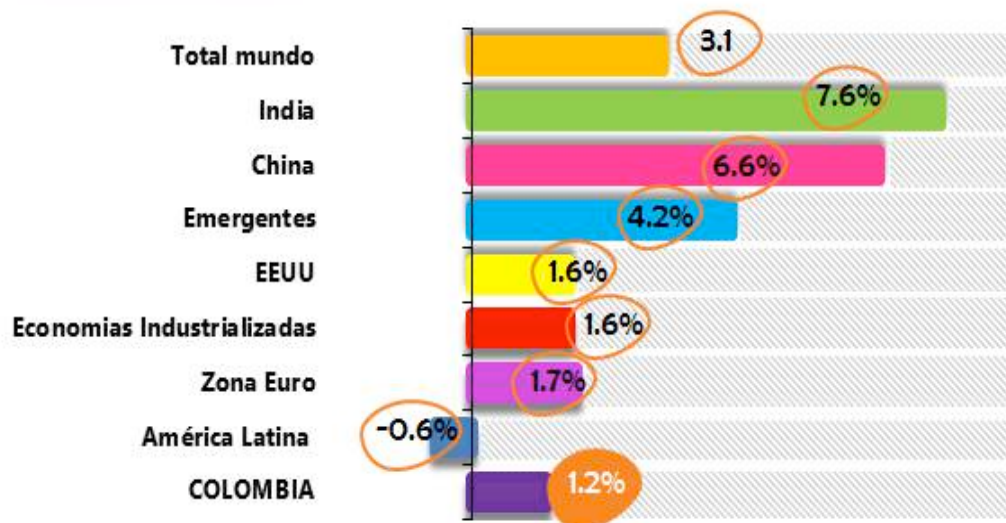
Contexto Económico Global

El año 2016 fue uno de los años más retadores para la economía Colombiana en lo corrido del siglo. Un sin número de variables combinadas que repercutieron en el contexto global de la economía, tales como incrementos en la inflación y en tasas de interés, volatilidad en los mercados globales, caída en la confianza de los agentes y grandes choques como el fenómeno del niño y el paro de los transportadores. Estos acontecimientos llevaron a la desaceleración de mayor impacto desde la crisis global de 2008. El segundo semestre del año 2016 la economía Colombiana toco fondo con la marcada tendencia. Se espera que a partir del año 2017 se consolide un cambio de tendencia que conduciría a un estado macroeconómico más constructivo.

Además de un crecimiento casi nulo de la productividad, tasas de inflación persistentemente bajas y distorsiones en los mercados financieros inducidas por las políticas ultra expansivas de los bancos, los países desarrollados enfrentan desafíos demográficos que afectan el desempeño económico, tales como el envejecimiento de la población y los flujos de migración de países afectados por diversos conflictos. Los riesgos para la economía mundial estuvieron sesgados a la baja.

PIB POR REGIONES DEL MUNDO

% Contribución al crecimiento





En materia de actividad productiva, sigue vigente la amenaza de la estagnación secular en los países avanzados. Tal tendencia generaría un círculo vicioso de bajos niveles de demanda, inflación, productividad e inversión, que llevaría a que las tasas de crecimiento continúen deprimidas por un largo periodo de tiempo.

Luego de la crisis del 2008 se ha consolidado un entorno económico y financiero complejo, que afectó tanto a las economías avanzadas como a la economía Colombiana

Economía Colombiana

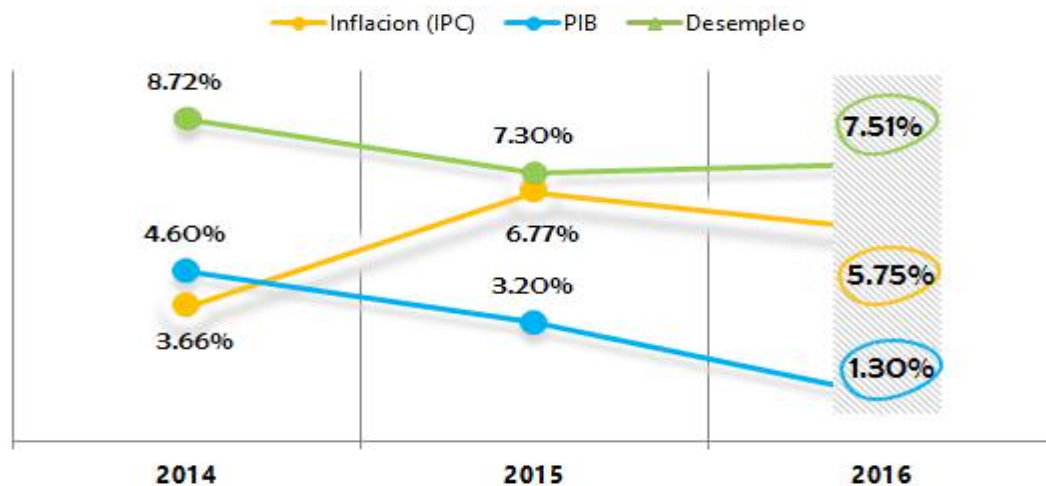
En la primera mitad de 2016 la economía creció por debajo de lo esperado. Después de haberse expandido 4,4% en 2014 y 3,1% en 2015, en el 1S16 el PIB creció apenas 2,3%. Este es el registro más bajo de crecimiento para un semestre en Colombia desde la segunda mitad de 2009, cuando la actividad productiva sintió los efectos de la crisis global. Para la segunda mitad del 2016 el PIB se expandió 1.2%. Los sectores que sostuvieron la cifra en terreno positivo fueron la construcción, la industria y los servicios financieros. El Resto no creció ni se contrajo. Para el año 2016 se obtuvo un crecimiento del 1.3%. El desempleo se ubicó 7.51% el SMMLV incremento el 7% ; por otro lado la reforma tributaria es uno de los puntos claves para la afectación del bolsillo del Colombiano en el año 2017.

En 2016, la variación anual del IPC fue el 5.75%, en el año 2015 fue de 6.77% lo que indica que las robustas políticas monetarias ejecutadas por el Banco de la República permitieron una reducción del indicador fundamental de la economía del país; los grupos que mayor representaron variación (negativa) correspondieron al grupo de vestuario y diversión ya que el gobierno nacional incentivo al ahorro y no al gasto. Por todo esto el Banco de la República elevó la tasa de interés de política en 325 puntos básicos entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016: de 4.5% a 7.75%; en Diciembre de 2016 acordó ligeramente reducir el grado contraccionista de la política en 25 puntos básicos a 7.5% con el fin de lograr anclarse en la inflación meta, la cual según la última reunión del Banco de la República determinó mantener estable la tasa de intervención.

En los últimos doce meses el peso se ha revaluado 10.3% y en lo corrido del año 2017 1.4%, en buena parte como resultado del repunte de los precios del petróleo (correlación inversa). La continua política de la OPEC de eliminar los techos de producción de petróleo, las reservas de petróleo en Estados Unidos y la disminución en la demanda del crudo, son algunos de los aspectos que han reducido las exportaciones colombianas en el 2016.

VARIABLES MACROECONÓMICAS

Fuente Banrep





El índice de confianza del consumidor volvió a caer y se halla significativamente por debajo de los promedios del tercer y cuarto trimestre (-6.0). Respecto al indicador de desempleo, se observó un leve descenso con respecto al año inmediatamente anterior ubicándose en un valor de 8.6, sin embargo a nivel de América latina solo superan a Colombia, Brasil (11.9) y Venezuela (11.3).

EXPECTATIVAS PARA EL AÑO 2017

Se espera consolidar un piso para los precios del petróleo alrededor de los US\$45, y que durante 2017 las cotizaciones se incrementen hasta US\$55. La expectativa para los precios del crudo se ha tornado más constructiva, ya que consideramos que el balance entre la oferta y la demanda por crudo finalmente se materializará. Diversos factores han llevado a que la situación excedentaria que ha caracterizado al mercado de crudo durante más de dos años se haya empezado a corregir. Hacia adelante, es importante tener en cuenta que la evidencia histórica muestra que los recortes de producción de la OPEP han generado aumentos en la cotización del petróleo hasta un año después de anunciados.

El crecimiento de PIB anual: en 2107 el crecimiento estaría entre 2.5% y 3%, en especial por repunte de los términos de intercambio, mejor desempeño de la industria y de los socios comerciales, en especial de EU, y el arranque de las 4G.

El país transita hacia un año 2017 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, reforma tributaria, 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. Teniendo en cuenta las actuales condiciones económicas del país y su entorno, la Cooperativa concentrará todos sus esfuerzos en lograr mejorar el indicador de calidad de cartera, así como a ejercer un riguroso control de costos y regulación de gastos generales.

La cooperativa continuará haciendo presencia con sus programas sociales, fomentando el desarrollo empresarial y contribuyendo a la transformación socio económica de nuestros asociados. Cofaceneiva seguirá apoyando la defensa gremial de las cooperativas, vinculándose activamente a las actividades lideradas por Asocoph.

En el año 2017, la Cooperativa llega a sus 20 años de existencia y para ello, se han programado diferentes campañas de ahorro y crédito a través de un plan de incentivos para nuestros asociados, como es el de la disminución en la tasa de interés del crédito ordinario.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

A pesar de la desaceleración económica no solo a nivel nacional si no global del año 2016, el desempeño empresarial de la Cooperativa Cofaceneiva fue muy bueno, teniendo en cuenta las diferentes actividades que se llevaron a cabo, genero una expectativa de crecimiento con significativa asertividad por parte de los asociados, un ejemplo claro de ello fue la reducción en las tasa de interés de la línea de crédito de mayor % de utilización (Ordinaria) generando así un incremento en la colocación de cartera del 24.48% respecto al año anterior.

El total de Activos ha crecido un 17.5%, superior al crecimiento del año anterior; la cartera creció 4.6%, un % mayor que el del año 2015. No obstante los resultados económicos de la cooperativa han sido buenos y se situaron por encima de los \$292 millones, además del incremento sustancial en las provisiones de la cartera, buscando con ello la protección de este activo, con el fin de atender las particularidades en el mercado de crédito en Colombia. Es de resaltar que la Cooperativa presenta unos indicadores de solidez bien importantes: El patrimonio técnico supero los \$3.462 millones, el indicador de quebrando patrimonial alcanzo 131.50% y el indicador de solvencia llego al 31.76% lo que nos permite señalar que la Cooperativa COFACENEIVA tiene la capacidad para mejorar las captaciones, mantener la solidez atendiendo a sus obligaciones y generar confianza tanto en sus asociados como en la entidad de vigilancia y control.



Rubros del Balance General	2015	2016	Var \$	Var %
Activo	12,753,727	14,980,500	2,226,773	17.5%
Cartera Total	9,493,557	9,931,668	438,111	-4.6%
Obligaciones Financieras	1,299,060	1,000,187	- 298,873	-23.0%
Pasivo	8,474,592	10,178,120	1,703,528	20.1%
Depósitos	6,051,086	7,203,613	1,152,527	19.0%
Patrimonio	4,279,135	4,802,379	523,244	12.2%
Aportes Sociales	3,357,170	3,651,892	294,722	8.8%
Indicadores Financieros				
Patrimonio Técnico	3,421,282	3,462,045	40,763	1.2%
Quebrando Patrimonial	127.59%	131.50%	3.9%	3.1%
Solvencia	32.40%	31.76%	-0.6%	-2.0%

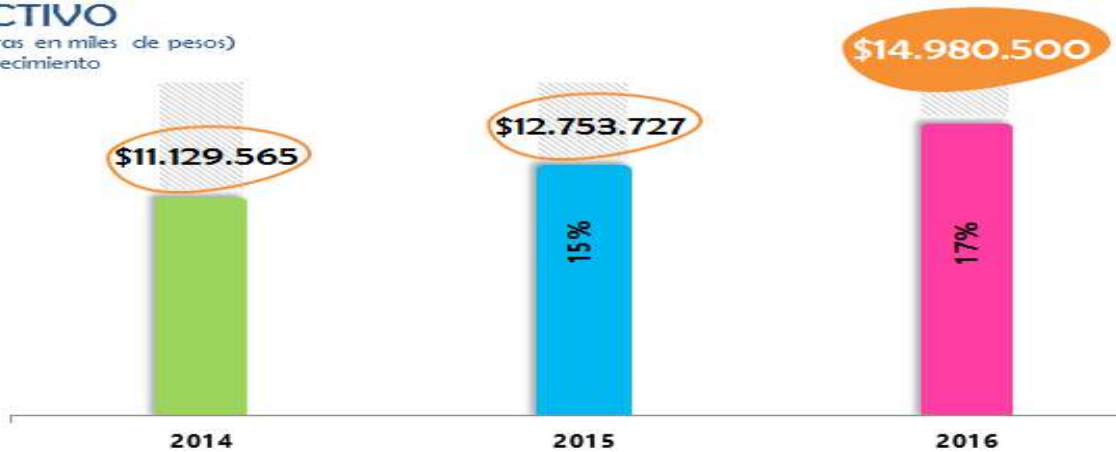
*Cifras en miles de pesos

Estructura Financiera

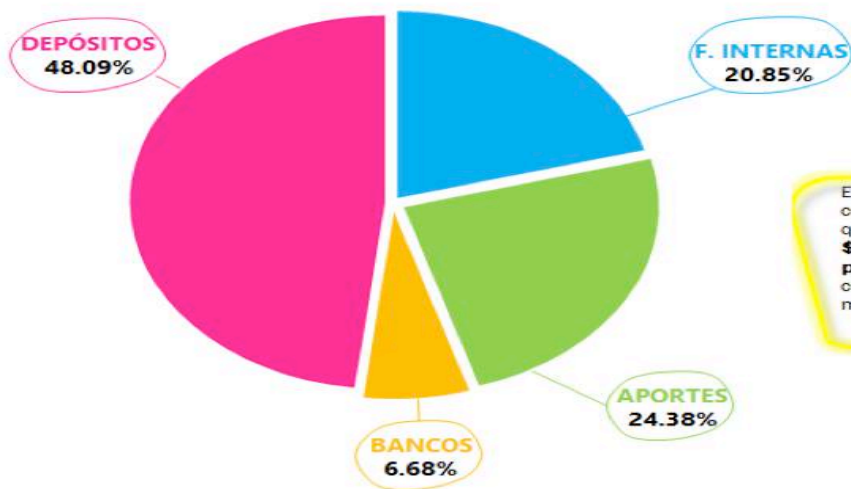
En el año 2016, la Cooperativa COFACENEIVA registro resultados positivos, cumpliendo con las metas presupuestales, a pesar de la coyuntura económica y difícil situación de la economía del país, que afecta directamente los ingresos de los asociados e indirectamente los ritmos de crecimiento del sector Cooperativo.

ACTIVO

(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento



Fuentes de Fondos del Activo



El activo registró un crecimiento del **17%**, lo que equivale a **\$2,226,773** miles de pesos, cerrando con una cifra total de **\$14,980,500** miles de pesos



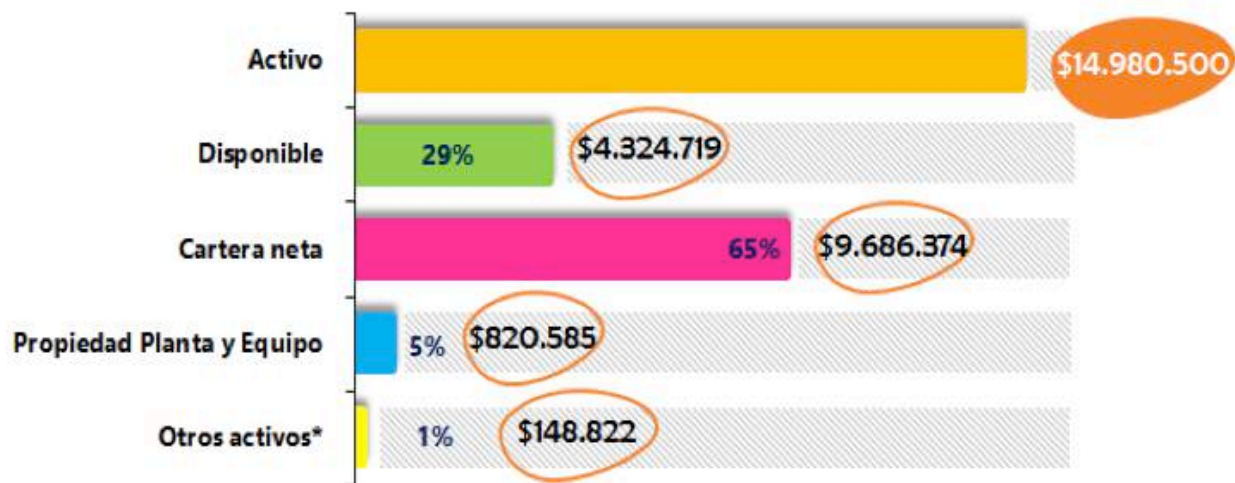
Las Fuentes principales para el fondeo del activo se presentaron a través de captación de los asociados (48.09%), el incremento de los aportes sociales (24,38%), el crédito con entidades financieras (6.68%) y la generación interna de recursos tales como provisiones, depreciaciones, reservas patrimoniales y excedentes netos (20,85%).

Consecuentes con la política de mantener la estructura de balance acorde con la de una entidad financiera y a los estándares internacionales NIIF, del crecimiento total del Activo en el 2016, tal como se observa en la gráfica siguiente, el 65% estuvo jalonado por el activo productivo (cartera neta e inversiones*), representado el 65% por la cartera neta y el 0.32% por las inversiones.

CRECIMIENTO DEL ACTIVO

(Cifras en miles de pesos)

% Contribución al crecimiento



*Corresponde a las cuentas: Inversiones en instrumentos de patrimonio, anticipos de impuestos, deudores patronales y otros

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.

Durante el año de vigencia, el valor del saldo en captaciones a través de Certificados de Depósito a término CDATs, arrojó un valor significativo, recursos que fueron utilizados para el fondeo del activo principal de la Cooperativa, con un cumplimiento en la meta presupuestal del 106.82%, muy superior al 100%. Concluyendo que hubo un crecimiento 20% respecto al año inmediatamente anterior, con un rubro de \$5.305.901 miles de pesos.

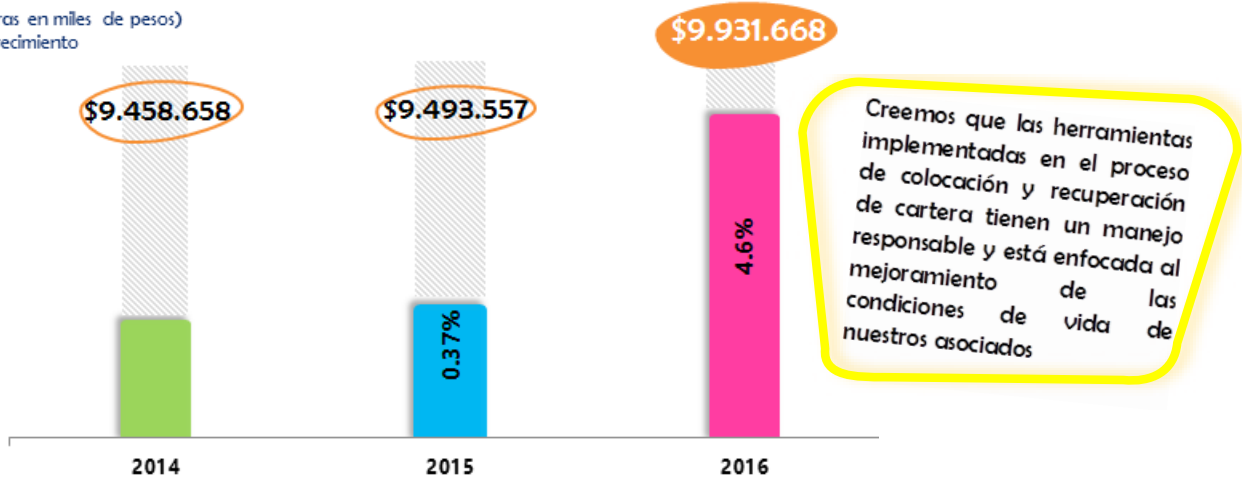


Cartera

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, logística de recuperación y modificaciones al reglamento general de crédito.

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA TOTAL

(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento

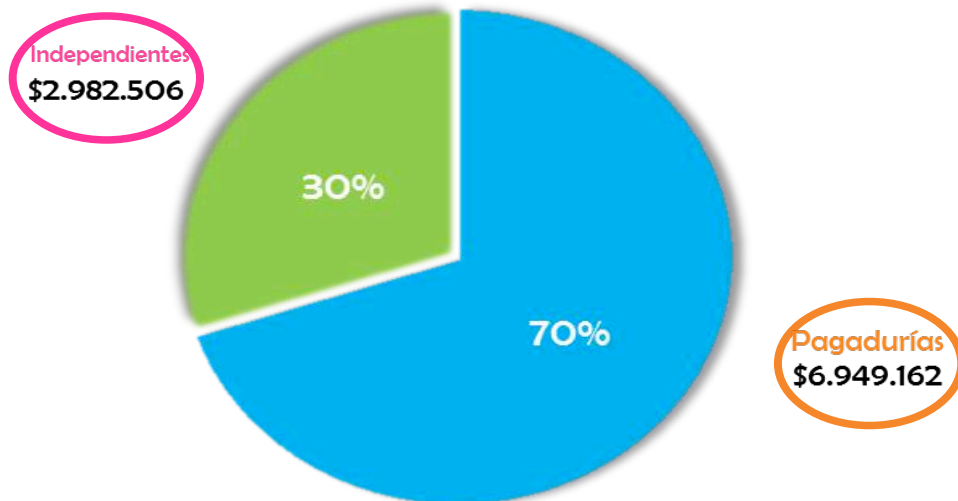


Creemos que las herramientas implementadas en el proceso de colocación y recuperación de cartera tienen un manejo responsable y está enfocada al mejoramiento de las condiciones de vida de nuestros asociados

Durante la vigencia del 2016 la Cooperativa COFACENEIVA registro un crecimiento superior a los \$430 millones de pesos de cartera neta, mediante el desembolso de recursos por más de \$7000 millones de pesos, permitiendo financiar el futuro y los sueños de los asociados, al cerrar 2016 con un saldo de cartera neta de \$9.931.668 miles de pesos. El incremento en la colocación tuvo lugar a las campañas de fidelización beneficiando a los asociados.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA

SALDO CRÉDITOS A DICIEMBRE 2016



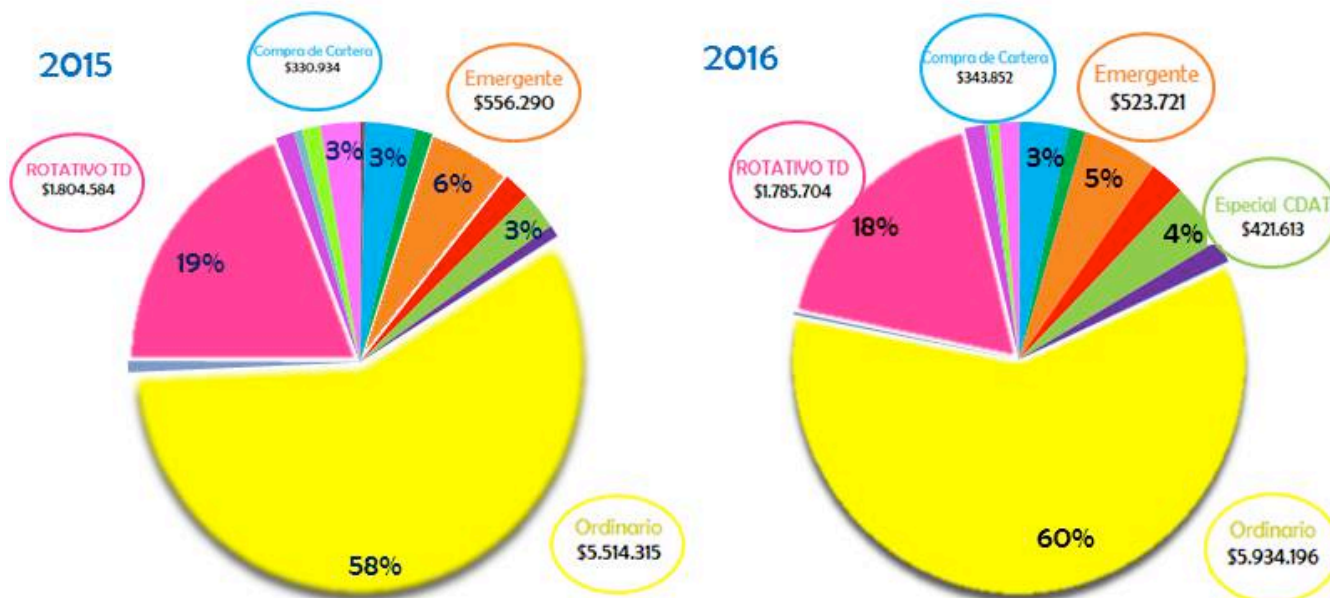
*Cifras en miles de pesos

...Cooperativa con servicios de progreso FUTURISTA!

Continuamos con el trabajo en el incremento de la colocación de cartera con modalidad de nómina, en alianza con cada una de las pagadurías (66) con las que actualmente tenemos convenios. Al cierre de 2016 ya son más de 1286 asociados beneficiados con créditos bajo la modalidad de descuento de libranza. Es fundamental resaltar que durante la vigencia el valor correspondiente a créditos de los asociados afiliados bajo pagadurías corresponde a \$6.949.162 (miles de pesos). No menos importante están los asociados independientes, alrededor de 1255 asociados con un saldo en créditos por \$2.982.506 (miles de pesos).

COMPARATIVO SALDO POR CLASIFICACIÓN DE LÍNEA DE CRÉDITO

La cartera neta por líneas de crédito, mantiene la participación similar a la presentada en la vigencia del año anterior, destacándose la línea de crédito ORDINARIO la cual estuvo jalonada por la campaña de fidelización que se ha llevado a cabo entre los años 2015 y 2016. Al concluir esta vigencia el 90% de la cartera la conforman las líneas de crédito Ordinario, Rotativo TD, Emergente, especial CDAT y compra de cartera, resaltando además que la línea de crédito Especial CDAT sobresalió durante el periodo 2016 con un incremento de 69% respecto a la colocación de la vigencia anterior.

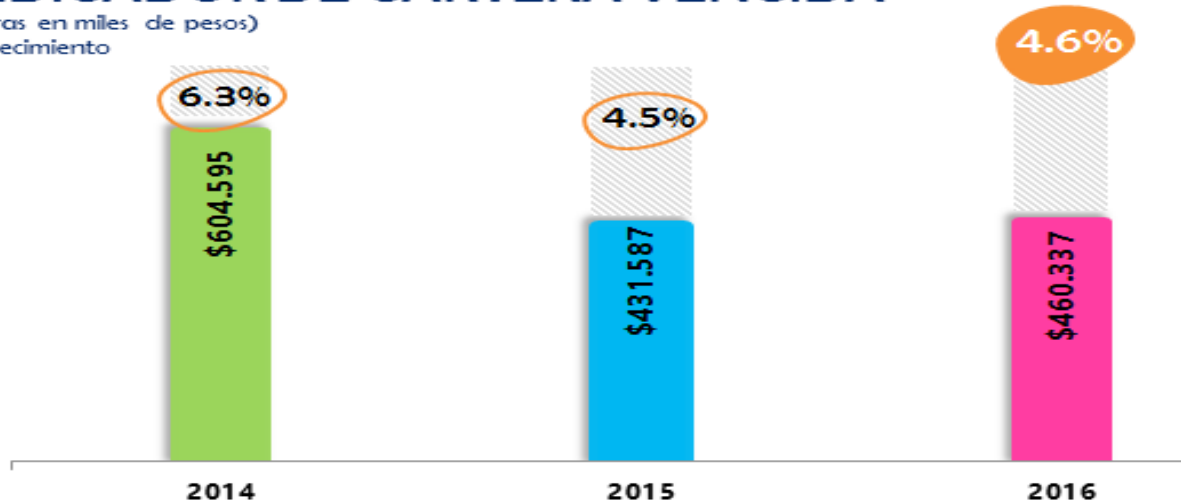


Cerramos el 2016 con una cartera vencida del 4.6%, indicador de calidad de cartera muy adecuado a pesar de la situación económica y financiera del país que afectó en su gran mayoría los ingresos de nuestros asociados y de la dinámica del comportamiento del indicador de calidad promedio del sector (5.05%). En términos relativos, durante la vigencia del 2016 cerramos con una cartera vencida de \$460.337 (miles de pesos) dicho de otro modo 4.6%, 0.1 puntos por encima del registrado al cierre de 2015 e inferior a la meta institucional proyectada a diciembre del 2016 del 5%, reiterando que dicho incremento se debió a la desaceleración de la economía.



INDICADOR DE CARTERA VENCIDA

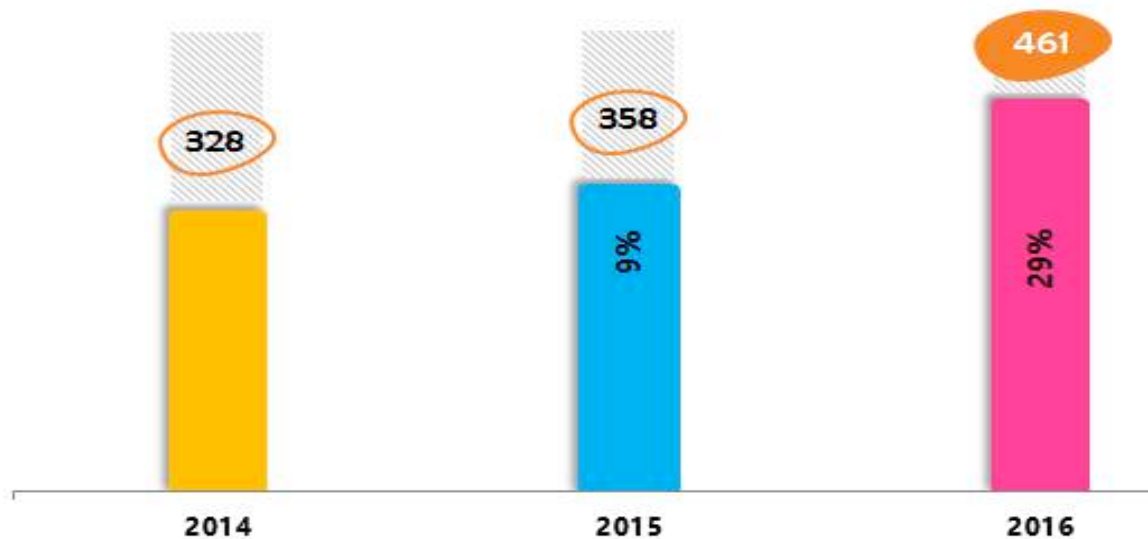
(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento



COLOCACION TARJETA DEBITO MULTICREDITO

La colocación de la Tarjeta debito Multicrédito, que tiene la Cooperativa en convenio con la red del Banco Coopcentral, presentó un crecimiento del 29%, al pasar de 358 plásticos en el año 2015 a 461 en el 2016. Así mismo, el saldo de colocación en este producto asciende a la suma de \$1.785.704 (miles de pesos) al cierre del periodo en vigencia.

EVOLUCIÓN TARJETAS MULTICRÉDITO

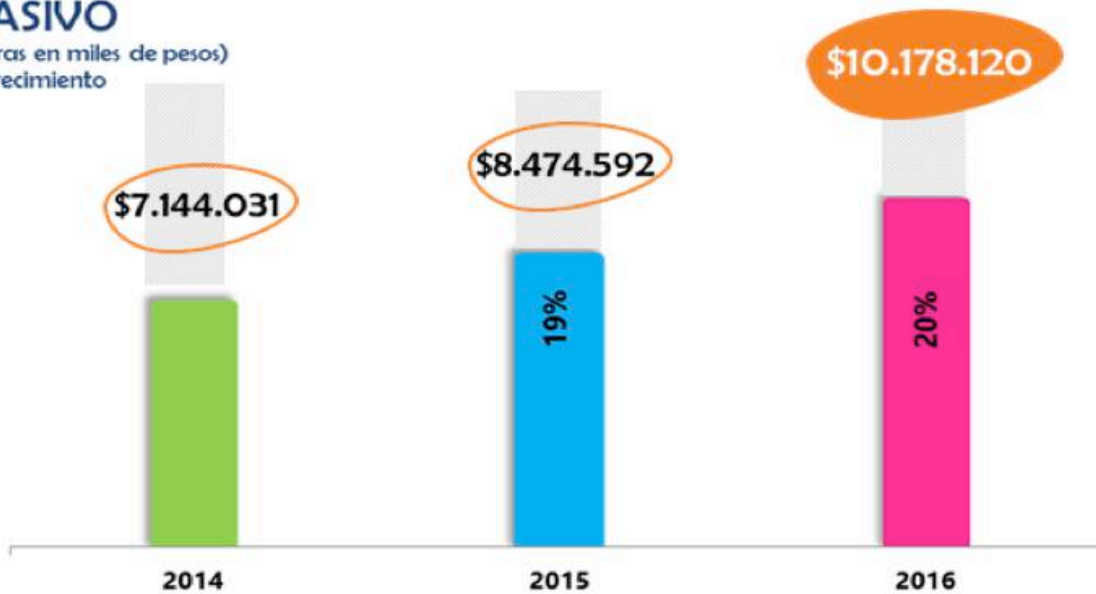


Los pasivos en el 2016 registraron un crecimiento del 20%, equivalente a \$1.703.528 (miles de pesos), cerrando



PASIVO

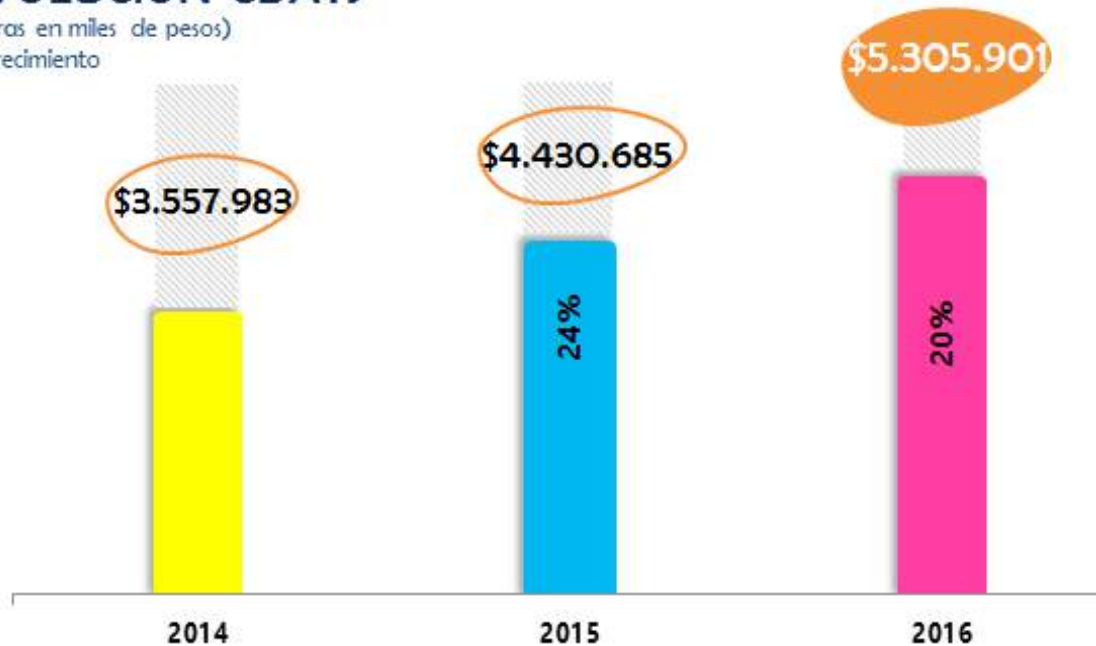
(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento



con un saldo de \$10.178.120 (miles de pesos). El crecimiento del pasivo estuvo jalonado principalmente por los depósitos de los asociados, los cuales registraron un % de representación de pasivo total del 70.77% equivalente a \$953.127(miles de pesos) de depósitos de ahorros a la vista, \$944.584 (miles de pesos) a Depósitos contractuales y \$5.305.901 (miles de pesos) a CDATs.

EVOLUCIÓN CDATs

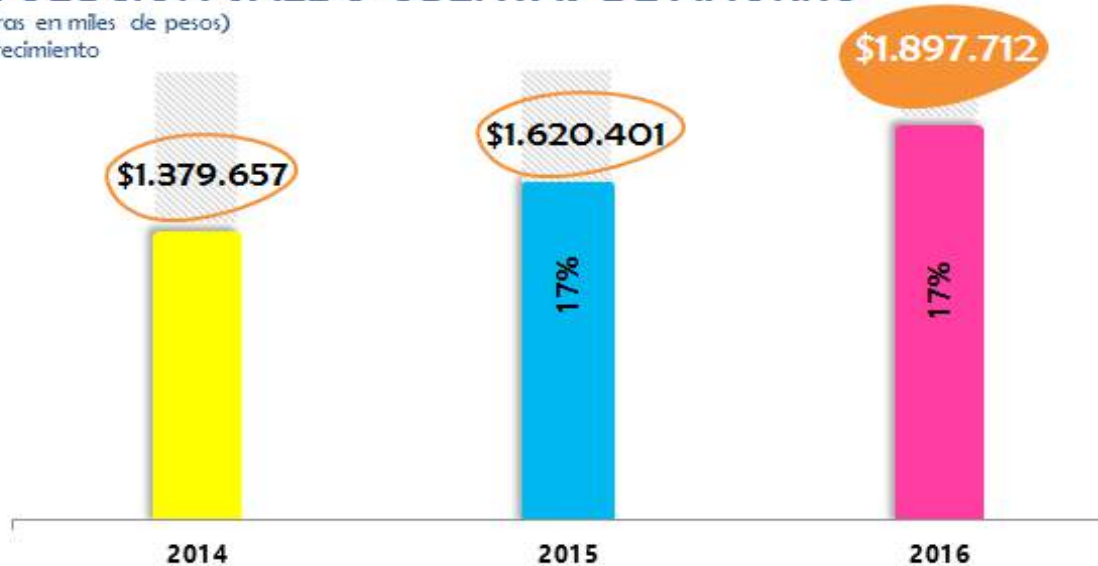
(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento





EVOLUCIÓN SALDO CUENTAS DE AHORRO

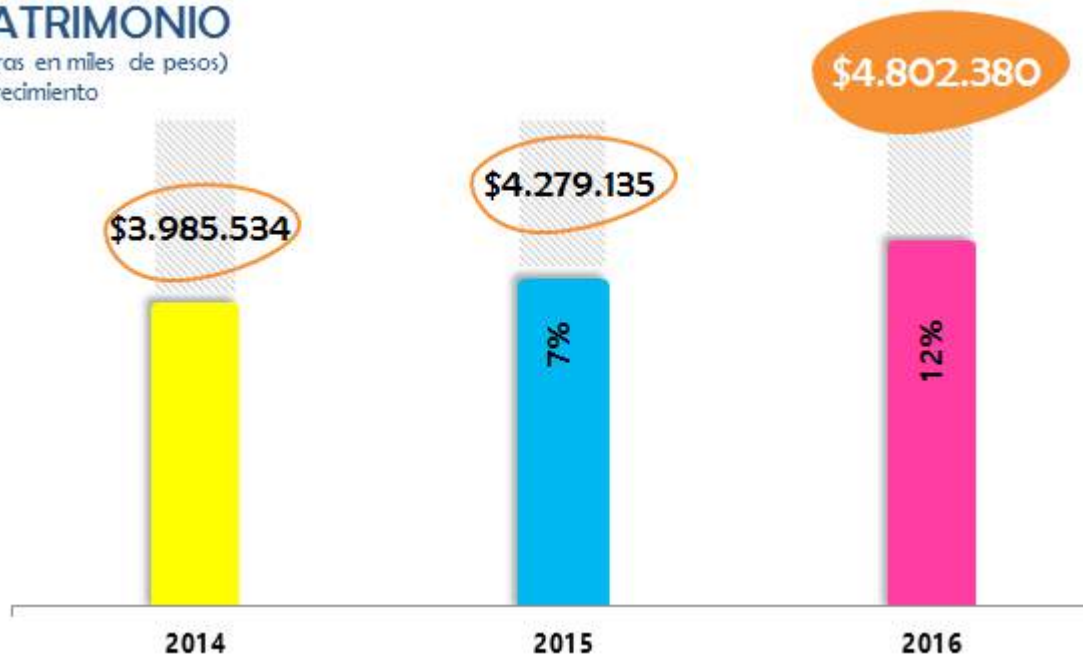
(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento



La captación de cuentas de ahorros y los depósitos de ahorro a término fijo (CDATs) durante la vigencia arrojaron unos excelentes resultados, afianzando la confianza de nuestros asociados en la cooperativa, tal como se refleja en las graficas anteriores.

PATRIMONIO

(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento

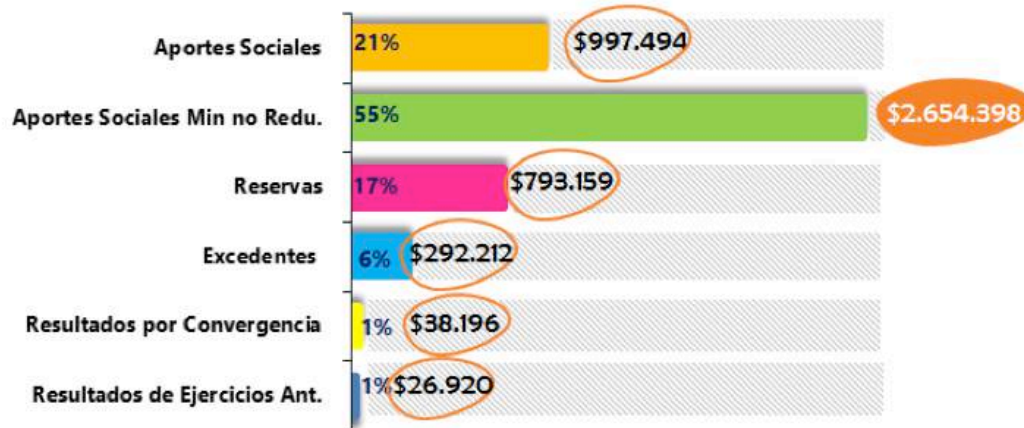


El patrimonio en el año 2016 creció 523.244 (miles de pesos), equivalente al 12.2%, cerrando con un saldo de \$4.802.380(miles de pesos).

Dentro de la composición del patrimonio, cabe resaltar que la mayor participación corresponde a los aportes

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

(Cifras en miles de pesos)
% Contribución al Patrimonio



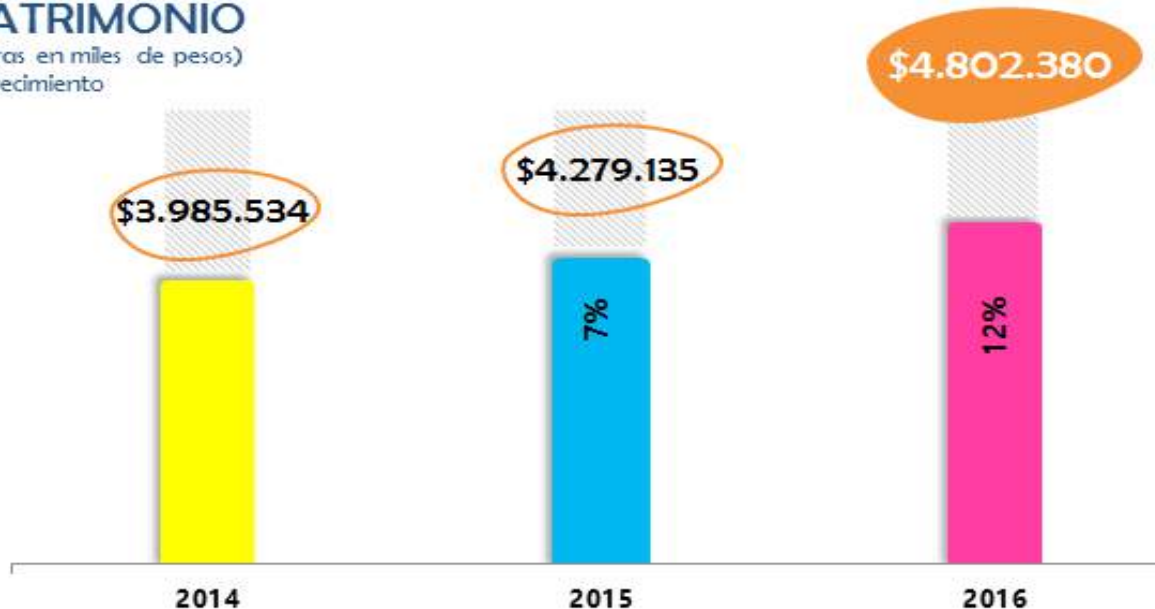
sociales mínimos no reducibles con un % del total del patrimonio correspondiente a 55%, con un valor de \$2.654.398 (miles de pesos), seguido de los aportes sociales con una participación en el patrimonio del 21% equivalente a 997.494 (miles de pesos).

Los aportes sociales totales representaron un % del patrimonio total del 76%, con un saldo \$3.651.892 (miles de pesos), crecimiento del 9% respecto al año anterior.

Para el periodo en vigencia, la política institucional se modificó teniendo en cuenta la implementación y ajuste

PATRIMONIO

(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento

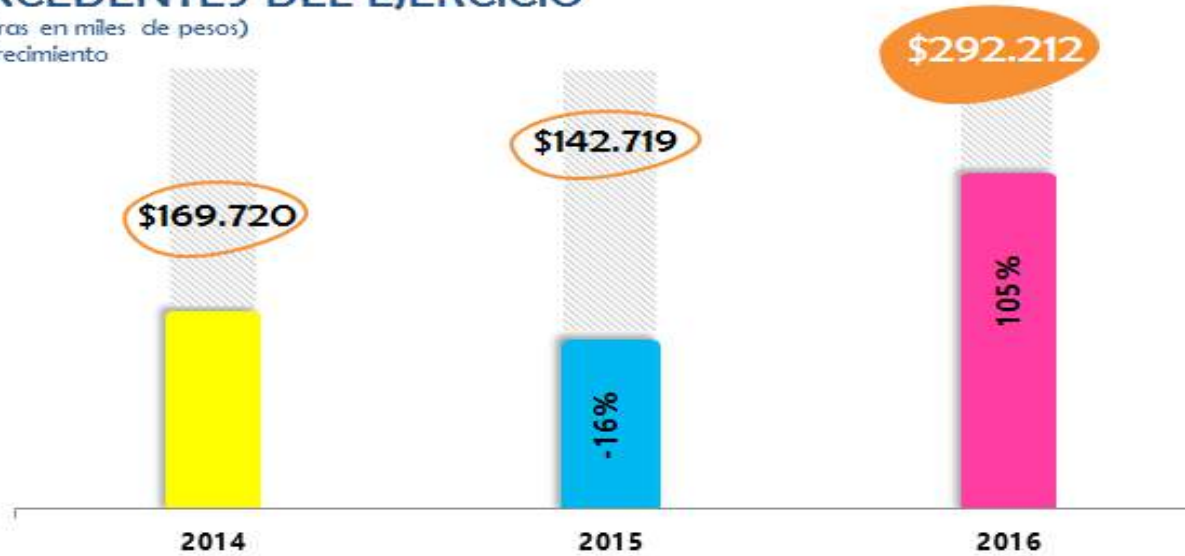


de la contabilidad en las normas internacionales de información financiera NIIF, ajustando los % de los montos de las provisiones individuales en los rangos C, D y E. Teniendo en cuenta lo anterior, COFACENEIVA registro excedentes por valor de \$292.212 (miles de pesos) con un porcentaje de crecimiento del 105%. Tal como se presenta en la gráfica siguiente.



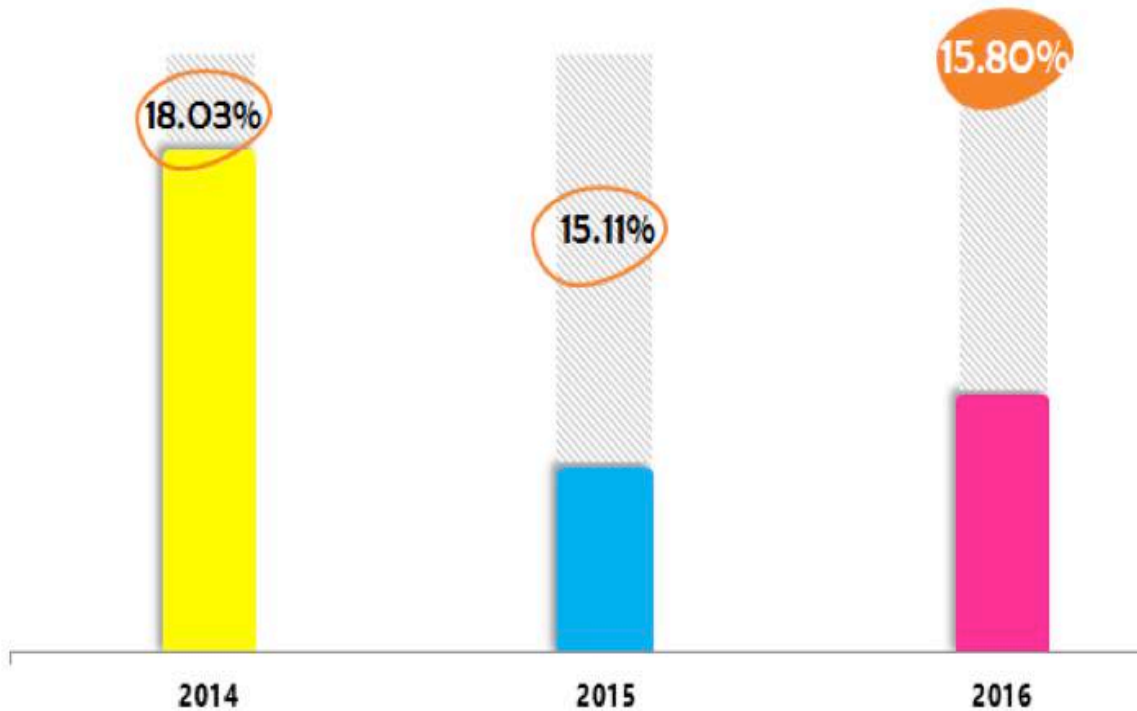
EXCEDENTES DEL EJERCICIO

(Cifras en miles de pesos)
%Crecimiento



BENEFICIOS A EMPLEADOS VS INGRESOS OPERACIONALES

(Cifras en miles de pesos)





Gestión Comercial

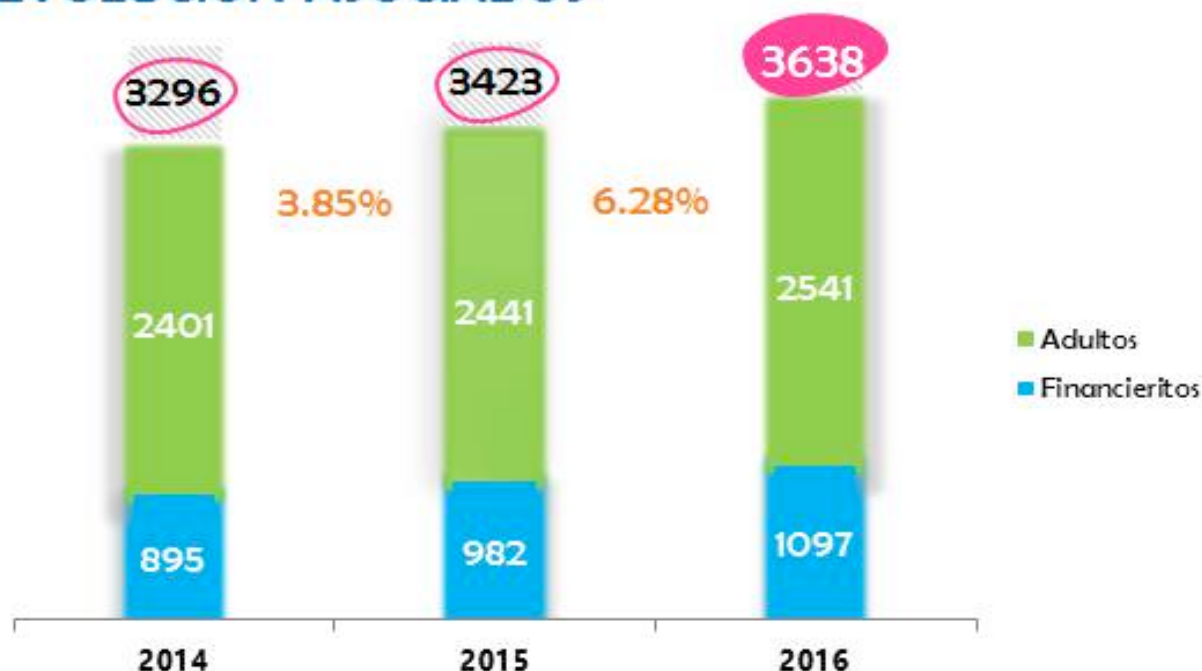
"Trabajamos por el desarrollo económico y social de nuestros asociados y su grupo familiar, desde el ahorro y el crédito como gestores del progreso"

En el 2016 las estrategias se orientaron a continuar promoviendo los servicios e incursionando en nuevos nichos de mercado, a través de medios publicitarios, visitas empresariales y redes sociales lo que permitieron la vinculación de 667 nuevos asociados, con lo cual su número llegó a 3638, de los cuales 1097 son financieritos (menores de edad).

La satisfacción del asociado y la participación o el aumento del mercado fueron los principales objetivos llevados a cabo en la vigencia del año 2016, respecto al área comercial, a través de un modelo adecuado con calidad, un equipo de trabajo sólido, beneficios sociales y un portafolio de servicios de crédito de calidad apoyando principalmente los sueños y proyectos de los asociados.

Dicho modelo se basó en la implementación de estrategias de fidelización, retroalimentación (85%), eliminación de la cuota de afiliación, ahorro contractual voluntario, reducción de tasas en el portafolio de servicios (colocación), incremento en las tasas de captación según antigüedad (CDAT), tarifas y costos financieros competitivos, campañas promocionales, aumento de los convenios comerciales, simplificación de los procesos y mejoramiento del servicio, lo que dio como resultado el incremento en la base social del 6.28%, el saldo en las captaciones, ahorros y por lo tanto en los aportes sociales dando cumplimiento a los objetivos institucionales.

EVOLUCIÓN ASOCIADOS



Eventos

Durante el año en vigencia, la Cooperativa hizo presencia en las diferentes actividades programadas por las Empresas en donde se tienen asociados, no solo dando a conocer los beneficios y servicios si no también apoyando las actividades a través de incentivos. Se participó en la Muestra empresarial de la economía solidaria realizada en el centro comercial San Pedro plaza en el mes de julio, en octubre el mes del ahorro participamos



en la feria del Cooperativismo que tuvo lugar en diferentes puntos localizados en Neiva y además fuimos invitados a las asambleas realizadas por los aliados estratégicos, es decir, pagadurías como Coomotor, Alcaldía de Neiva, Secretaría de educación entre otros.



CAMPAÑAS COMERCIALES

Con el objetivo de brindar un portafolio de servicios ajustado a las necesidades de los asociados, durante el año se realizó el lanzamiento de la campaña de fidelización por la línea de crédito ordinario, con el objetivo de premiar la antigüedad en nuestra entidad y excelente comportamiento de pago. Campaña que generó desembolsos de créditos por valor de \$304.550 (miles de pesos). De igual manera, con el fin de incentivar a los asociados que no tienen endeudamiento con nuestra cooperativa, se aprobó la reducción en la tasa de interés de las líneas de crédito Especial de Aportes.

La Compra de cartera fue otra de las líneas de crédito de gran aceptabilidad entre nuestros asociados, la cual estuvo dirigida a los empleados por convenio de libranza, con una tasa del 0.90%; línea de crédito que representó una colocación por el valor de \$140.000 (miles de pesos.)

Durante el año, se colocaron 4.435 créditos, los cuales ascendieron a la suma \$7.837.609 (miles de pesos).

Durante el transcurso del año y con el propósito de fortalecer el posicionamiento de la cooperativa y premiar la fidelidad de los asociados, se desarrollaron diversos planes de incentivos para nuestros asociados adultos y financieritos, entre ellas:

- ***Creciendo y ahorrando vas ganando***

Campaña dirigida a los financieritos menores de 13 años, de las 214 cuentas de ahorros financieritos, con un saldo de e \$78.877 (miles de pesos) y las cuales cumplieron los promedios establecidos en el reglamento, los asociados ganadores fueron los Edinson Arlex Garcia Becerra e Isabella Zapata Salazar, quienes recibieron Reproductor mp3 Walkman y Bicicleta tipo Cross, respectivamente.



- **Construye tus metas desde ya**

Al igual que la campaña anterior la campaña construye tus metas desde ya está dirigida a los financieritos mayores de 13 años. De las 30 cuentas de ahorros financieritos, con un saldo de \$22.409 (miles de pesos), las cuales cumplieron los promedios establecidos en el reglamento, los ganadores fueron Daniela Ossa Vargas y Sebastián Camilo Rojas Polania, Bicicleta todo terreno y mini portátil.



- **Se fiel a tus deseos**

Campaña dirigida a todos los asociados adultos, que dieron apertura o incrementaron como mínimo en el ahorro contractual la suma de \$50.000. De los 153 asociados que cumplieron con los requisitos establecidos en el Reglamento y con un saldo total en estas cuentas de \$207.574 (miles de pesos), los ganadores fueron: Myriam Consuelo Castrillón Quintero, Olmes Molina, Nolberto Rivera Mamian, Luz Ángela Fonseca Tovar, Rosalba Sánchez, Ingrid Johana Rueda Trujillo, Leidy Marcela Arias Pulido y Aura María Losada; igualmente recibieron obsequios como: sandwicheras, licuadoras, horno microondas y vajillas,



- **Gana siendo puntual con tus obligaciones**

Campaña dirigida a todos los asociados que se encuentren cancelando cumplidamente sus créditos vigentes a la fecha del sorteo. De los 675 asociados participantes los ganadores fueron: Guillermo Castro Prada, Maria Luisa Otero Cuellar, Leonor Duque Ceron, Ricardo Zuñiga Gomez, Carmen Torres Rodriguez. Cada uno ganó \$100 mil pesos en efectivo.



• **Ahorro de capitalización**

Campaña que 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. Esta actividad estaba enfocada en la capitalización de los aportes, ahorrando el valor de \$360.000 y de esta manera participaba en el sorteo de un carro Chevrolet Spark modelo 2017, con las tres últimas cifras del premio mayor de la Lotería del Huila. De 509 asociados participantes que adquirieron el bono de capitalización, el ganador fue el señor REINALDO ESCOBAR MENDEZ, empleado de la Alcaldía de Neiva con el número de bono 051.



Convenios de Libranza

ENTIDAD	DESCRIPCIÓN
Inversiones Salamina	Entidad cuya actividad principal comprende actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados. Se realizó el convenio para descuentos de libranza y adicional a esto se estableció convenio de pago de nómina de 6 empleados
GETECNIC S.A.S.	Empresa prestadora de servicios tales como el mantenimiento de equipos, calibración de equipos, montajes de estaciones de servicio, importación y comercialización de equipos, diseños arquitectónicos, diseño e instalación de sub-estación eléctrica entre otros afines Se realizó el convenio para descuentos de libranza y adicional a esto se estableció convenio de pago de nómina de 6 empleados
MAXI GAS S.A.S	Entidad cuya actividad principal está enfocada en la venta de gas vehicular Se realizó el convenio para descuentos de libranza y adicional a esto se estableció convenio de pago de nómina de 5 empleados
Funeraria San Jose	Empresa prestadora de servicios funerarios, sala de velación

Con el fin de dar a conocer las diferentes actividades y campañas programadas por la Cooperativa, se renovó el convenio radial con Caracol y con el señor Luis Fernando Pacheco, para la publicidad de la Cooperativa en los buses de Coomotor.

Convenios Interinstitucionales

Durante el periodo de vigencia se firmaron nuevos convenios comerciales; el resultado de dichos convenios ha sido positivo, puesto que hace parte de la estrategia y/o modelo comercial del área, buscando un único fin: Satisfacción del asociado e incremento de los nichos de mercado.

ENTIDAD	BENEFICIOS
Escuela Tecnológica FET	10% ó 15% en el valor de la matricula, para el primer semestre; con un número de aspirantes. Para el caso de educación continuada los beneficios tendrán el 7% en cualquier programa. Los Beneficiarios son Asociados, conyuge o compañero permanente (cuarto grado de consanguinidad y primero civil)
PET´SALUD	Medicina prepagada para las mascotas. Plan premium, senior, y puppies descuento de hasta el 10% Plan Elite descuento del 8% Plan Family descuento entre el 8% y 10%. Los beneficiarios son los asociados y empleados de la Cooperativa
ON VACATION	Descuento del 10% sobre el valor total en planes adquiridos con tarifas regulares. Descuento del 5% sobre el valor total en planes adquiridos con tarifas promocionales. Descuentos adicionales dependiendo de la temporada. Beneficiarios todos los asociados y familiares de la Cooperativa
ASOCOOPH	Convenio de Cooperación Institucional: Prácticas académicas, visitas técnicas, estudios Descuentos en matriculas universitarias de Universidades como UCC, FET, CORHUILA, SURCOLOMBIANA
Escuela Colombiana del Derecho y la Ingeniería S.A.S	Descuento por pago de contado valor del semestre del 10% Descuento por pago anticipado del 20% Beneficiario todos los asociados, empleados, con cobertura familiar



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.

Gestión Estratégica y Administrativa

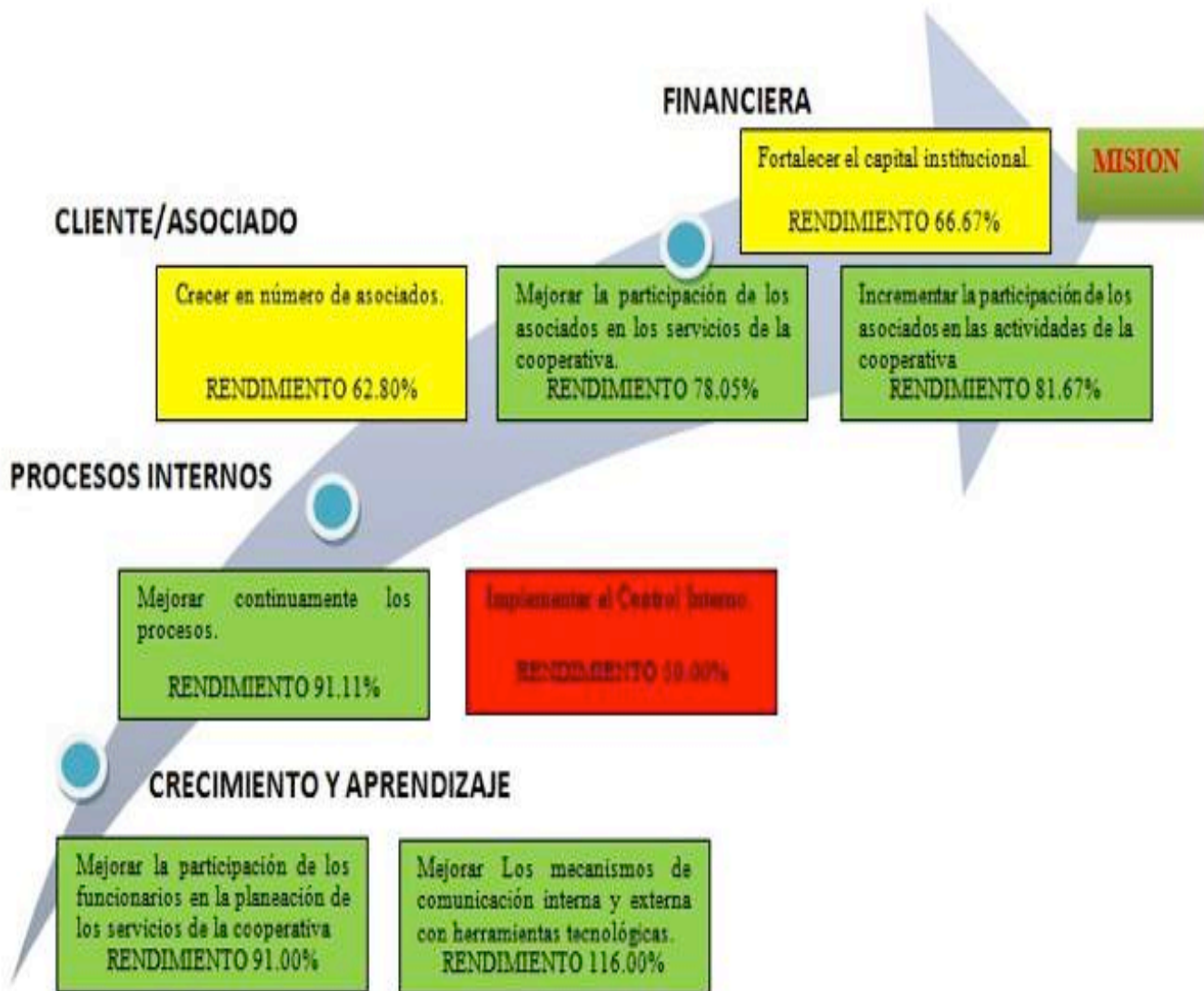
PLAN ESTRATÉGICO

El plan estratégico actual fue aprobado para el periodo 2015 – 2017, planteado con el fin de direccionar estrategias que nos permitan dar cumplimiento a la Misión institucional, canalizando las energías, habilidades y conocimientos específicos en la cooperativa hacia el logro de las metas estratégicas. Su seguimiento se viene realizando a través de la herramienta SPE la cual fue suministrada por la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas), en convenio con Visionamos y la Asociación de Cooperativas del Huila “ASOCOOPH”.

MAPA ESTRATÉGICO

Teniendo en cuenta al asociado como centro del sistema, se realizó un análisis del contexto externo y de los procesos internos, determinando nuestros aspectos diferenciadores y ventajas competitivas. De esta manera la cooperativa diseño su cuadro de mando integral “CMI”, fundamentado en cuatro pilares fundamentales.

- Crecimiento y Aprendizaje,
- Procesos Internos,
- Cliente/Asociado, y
- Financiera.





Score

Score para el Seguimiento

RANGO INICIAL	RANGO FINAL	COLOR	DESCRIPCIÓN
0.00	50.00		Malo
50.01	75.00		Regular
75.01	100.00		Bueno

Calificación Plan Estratégico

Objetivos Estratégicos

Al corte 31 de diciembre de 2016, el plan estratégico institucional en su conjunto con la vigencia de 3 años (2015 – 2017), tiene una calificación de 77.77% en su cumplimiento, reflejándose un bajo desempeño en el fortalecimiento del capital institucional, el control interno y el crecimiento de la base social.

Calificación Objetivos Estratégicos:	77.77	0.00	No cumple la periodicidad del indicador	0.00	Dato no ingresado por el usuario
--------------------------------------	-------	------	---	------	----------------------------------

Perspectiva	Calificación Global Por Perspectiva (%)	Objetivo Estratégico	Ponderación Objetivos (%)	Calificación Global Por Objetivos (%)	Indicador	Ponderación Indicadores (%)	Rendimiento (%)	Calificación Global Por Indicador (%)
Financiera (15.00)%	10.00	Fortalecer el capital institucional	15.00	10.00	Porcentaje de capital institucional	100.00	66.67	66.67
Cliente/ Asociado (46.00)%	34.19	Creer en número de asociados	15.00	34.19	Crecimiento de la base social	100.00	62.80	62.80
Cliente/ Asociado (46.00)%	34.19	Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	15.00	34.19	Utilización de los servicios financieros	100.00	78.05	78.05
Cliente/ Asociado (46.00)%	34.19	Incrementar la participación de los asociados en las actividades de la cooperativa	16.00	34.19	Participación de asociados en actividades sociales	100.00	81.67	81.67
Procesos Internos (16.00)%	11.29	Mejorar continuamente los procesos	8.00	11.29	Desempeño de los procesos misionales	100.00	91.11	91.11
Procesos Internos (16.00)%	11.29	Implementar el Control Interno	8.00	11.29	Implementación SCI	100.00	50.00	50.00

Crecimiento y Aprendizaje (23.00)%	22.28	Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa	8.00	22.28	Cumplimiento del Plan de Capacitación Institucional	100.00	91.00	91.00
Crecimiento y Aprendizaje (23.00)%	22.28	Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas	15.00	22.28	Consulta de saldos en página web	100.00	116.00	116.00

Indicadores Kpi

Reporte Consolidado de Indicadores

Perspectiva	Tipo de Objetivo	Objetivo	Nombre Indicador	Rendimiento (%)	Score
Financiera	Objetivo Estratégico	Fortalecer el capital institucional	Porcentaje de capital institucional	66.67	
Financiera	Objetivo Táctico	Aumentar el saldo de cartera	Participación de la cartera en el activo total	74.60	
Financiera	Objetivo Táctico	Crecer en captación	Captación de CDAT	140.00	
Cliente / Asociado	Objetivo Estratégico	Crecer en número de asociados	Crecimiento de la base social	62.80	
Cliente / Asociado	Objetivo Estratégico	Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Utilización de los servicios financieros	78.05	
Cliente / Asociado	Objetivo Estratégico	Incrementar la participación de los asociados en las actividades de la cooperativa	Participación de asociados en actividades sociales	81.67	
Cliente / Asociado	Objetivo Táctico	Implementar nuevas herramientas tecnológicas para la asesoría comercial	Efectividad en la colocación de créditos por la asesoría externa	90.00	
Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Mejorar continuamente los procesos	Desempeño de los procesos misionales	91.11	



Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Implementar el Control Interno	Implementación SCI	50.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Estratégico	Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa	Cumplimiento del Plan de Capacitación Institucional	91.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Estratégico	Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas	Consulta de saldos en página web	116.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Implementar una evaluación de desempeño por competencias	Promedio General Resultados Evaluación de Desempeño por Competencias	0.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Evaluar la aplicación de las capacitaciones brindadas	Ejecución del Plan de Capacitación	90.00	

Proyectos

Reporte Consolidado de Proyectos

Nombre del Proyecto	Duración	Fecha Inicio	Fecha Fin	Líder	Planeado Ponderado	Ejecutado Ponderado	Cumplimiento Ponderado	Score
Actualización de los medios de comunicación interna y externa	16	15/03/2016	05/04/2016	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	
Creación y puesta en marcha del procedimiento de control interno	175	01/12/2014	31/07/2015	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	65.09	65.09	
Fortalecimiento del Fondo de Solidaridad	233	06/02/2015	29/12/2015	Gerente	100.00	100.00	100.00	
Implementación del retorno cooperativo en COFACENEIVA	54	13/01/2015	27/03/2015	Gerente	100.00	100.00	100.00	



Plan anual de capacitación	258	06/01/2015	31/12/2015	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	90.39	90.39	
Plan anual de incentivos para los asociados	240	02/03/2015	29/01/2016	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	90.07	90.07	
Plan anual de motivación laboral	235	02/03/2015	22/01/2016	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	93.09	93.09	
Plan de Capacitación	284	01/12/2015	30/12/2016	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	90.65	90.65	
Plan de Incentivos para los Asociados	242	02/02/2016	04/01/2017	Coordinador Operativo y de Negocios	99.17	99.17	100.00	
Plan de mercadeo anual	255	06/02/2015	28/01/2016	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	98.13	98.13	
Plan de Motivación Laboral	241	03/02/2016	04/01/2017	Coordinador Activo y Control Interno	99.58	99.58	100.00	
Reactivación de asociados	718	01/04/2015	29/12/2017	Coordinador Operativo y de Negocios	65.87	60.12	91.27	
Reglamentar la operación de los comités de apoyo	274	23/04/2015	10/05/2016	Gerente	100.00	100.00	100.00	
Retorno Cooperativo	23	01/03/2016	31/03/2016	Gerente	100.00	100.00	100.00	

Estrategias

Reporte de Estrategias

Objetivo	Estrategia	Nombre del Proyecto	Valor Score	Score
Fortalecer el capital institucional	Realizar la reactivación de los asociados que no utilizan los servicios de la cooperativa	Reactivación de asociados	91.27	
Fortalecer el capital institucional	Implementar el retorno cooperativo	Implementación del retorno cooperativo en COFACENEIVA	100.00	
Fortalecer el capital institucional	Implementar el retorno cooperativo	Retorno Cooperativo	100.00	
Creecer en número de asociados	Incentivar el ingreso de nuevos asociados	Plan de mercadeo anual	98.13	
Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Incentivar la utilización de los servicios de la cooperativa	Plan anual de incentivos para los asociados	90.07	



Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Incentivar la utilización de los servicios de la cooperativa	Plan de Incentivos para los Asociados	100.00	
Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Fortalecer el Fondo de Solidaridad	Fortalecimiento del Fondo de Solidaridad	100.00	
Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Incentivar el sentido de pertenencia de los comités de educación, recreación, cultura y deporte	Reglamentar la operación de los comités de apoyo	100.00	
Mejorar continuamente los procesos	Implementar programas de capacitación especializada por áreas de trabajo y transversales	Plan anual de capacitación	90.39	
Mejorar continuamente los procesos	Implementar programas de capacitación especializada por áreas de trabajo y transversales	Plan de Capacitación	90.65	
Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa	Involucrar a todo el personal en la planeación de los procesos y servicios institucionales	Plan de Motivación Laboral	100.00	
Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa	Involucrar a todo el personal en la planeación de los procesos y servicios institucionales	Plan anual de motivación laboral	93.09	
Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas	Modernizar la estructura tecnológica institucional para la comunicación interna y externa	Actualización de los medios de comunicación interna y externa	100.00	
Implementar el Control Interno	Implementar el procedimiento de Control Interno	Creación y puesta en marcha del procedimiento de control interno	65.09	

Sistema De Control Interno "Sci"

A través de la herramienta suministrada por la DGRV, la cooperativa trabajo en dos (2) encuestas propuestas, las cuales fueron formuladas teniendo en cuenta lo establecido en el COSO 3, con el fin de medir la eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; y el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables a la cooperativa.

Como resultado de la primera encuesta aplicada en el año 2015, la cooperativa no reflejo el rendimiento esperado en el monitoreo de las transacciones, debido a que no existe el comité de riesgos, ni el control interno se encuentra creado como un departamento independiente



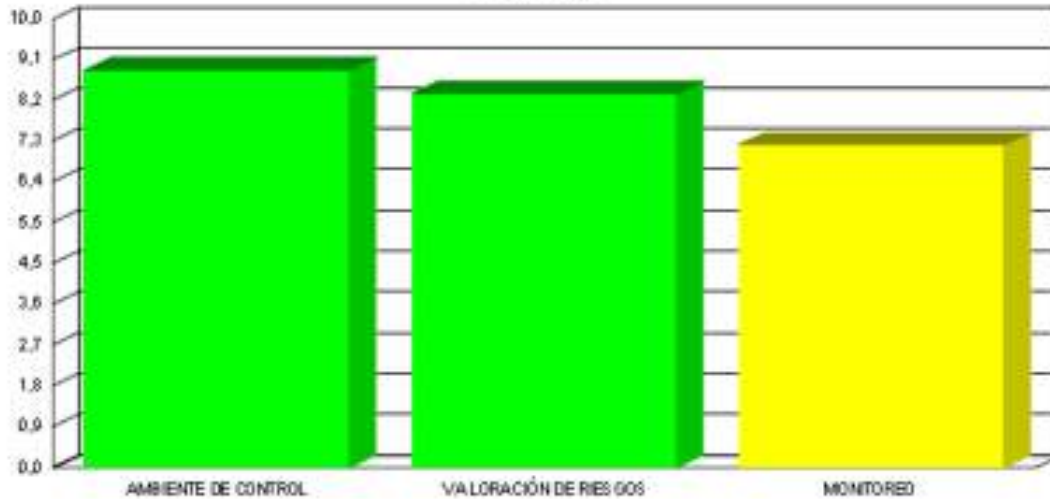
Código: 71
Unidad Asignada: JIMM; Norma
Unidad responsable de Calidad: Teresa Leonor Jimenez
Unidad encargada de Iniciar el Año: JIMM; Norma

INFORME EVALUACIÓN FORMA
Fecha Inicio: 16/05/2015 Fecha Término: 31/07/2015
Nombre Formas: Evaluación Cooperativas de Ahorro - Crédito

Página: 1
Edición: 00/05/2012
Hora: 4:44:50 p. m.
Reporte: informe_Calif 2015

Unidad de: COFACENORA

Control interno 3



AMBIENTE DE CONTROL	8.85
VALORACIÓN DE RIESGOS	8.33
MONITOREO	7.20

Efectivo	10.00 - 7.50
Control	7.49 - 5.00
Poco Control	4.99 - 2.50
No Control	2.49 - 0.00

En la evaluación formulada para el año 2016, se tuvieron en cuenta los siguientes 5 componentes:

- Ambiente de Control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,
- Información y comunicación, y
- Supervisión y monitoreo.

Al igual que en la evaluación del 2015, el componente de supervisión y monitoreo fue el único que refleja un bajo rendimiento por las causas que se mencionaron anteriormente.



DGRV
DEPARTAMENTO DE GESTIÓN Y REGULACIÓN DE VALORES

INFORME EVALUACIÓN FORMA

Fecha Inicio: 07/06/2016 Fecha Término: 30/10/2017
Nombre Forma: COSO ; normatividad Colombiana aplicada para

Página : 1
Emisión : 07/06/2017
Hora : 4:44:20 p. m.
Reporte : Informe_Graticola

Código: 94

Usuario Asignado: Jairo; Home

Usuario Responsable de Diagrama: Teresa Leonor Bivera

Usuario encargado de la ejecución: Jairo; Home

Subsistema: COPACENSA

COSO y normatividad Colombiana aplicada para Cooperativas de AyC



AMBIENTE DE CONTROL	8,09
EVALUACIÓN DE RIESGOS	8,21
ACTIVIDADES DE CONTROL	9,20
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	9,54
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN	7,15

Excelente	10,00 - 7,50
Costable	7,49 - 5,00
Poco Costable	4,99 - 2,50
No Costable	2,49 - 0,00

Acatando los requerimientos de la Supersolidaria para la vigencia del 2017, la cooperativa tiene programado el inicio de la implementación del Sistema de Gestión Documental “SGD” y el Sistema Integral de Administración del Riesgo “SIAR”, iniciando con la implementación del Sistema Integral de Administración del Riesgo de Liquidez “SIARL” y el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, para lo cual es recomendable crear el Comité de riesgos, superando así esta debilidad.

CAPITAL HUMANO

A corte del 31 de diciembre de 2016 la cooperativa tenía 10 empleados directos y generó 25 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 2016 la cooperativa gestionó diferentes procesos de aprendizaje con la Universidad Corhuila, donde se contó con el apoyo de un estudiante quien realizó la práctica comercial en nuestra entidad. En cumplimiento al Decreto 1072 de 2015 y el Decreto 1528 de 2015, se han documentado y se vienen implementando el sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo. Fueron adelantadas capacitaciones encaminadas a la prevención y cuidado de la salud en los empleados

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 2016, continuó consolidando el compromiso social, Además de las actividades que realiza directamente, se cuenta con el apoyo de la Fundación FUNDACOFACENEIVA.

FONDOS SOCIALES 2016: Fueron ejecutados satisfactoriamente los Fondos Sociales, de acuerdo con los recursos aprobados por la Asamblea General

Cuenta	Excedentes	Presupuesto año 2016	Recursos estatutos	Recursos olivos	Total
Educación formal	23,160	0			23,160
Fondo de educación capacitación	7,720	63,716			71,436
Fondo solidaridad	3,860		66,204	782	70,846

Cifras en miles de pesos

Conforme con lo aprobado por la Asamblea en el año 2016, 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 \$782 (miles de pesos) para fortalecer el Fondo de Solidaridad.

INVERSION EN EL SECTOR EDUCATIVO (FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL)

Se beneficiaron 454 estudiantes de los estratos 1 y 2 de las Instituciones Educativas IPC Andrés Rosa, Sede la Gaitana, Sede Rafael Azuero Manchola, y Sede la Paz; con la entrega de un paquete escolar el cual consta de Un morral institucional con logo de la Cooperativa, Cuatro (4) cuadernos cosidos de 100 hojas cuadriculados, dos (2) lapiceros, dos (2) lápices, (1) borrador, un(1) taja lápiz metálico, una (1) tijera punta Roma, una (1) caja de colores x 12, un kit geométrico (dos escuadras, una regla y un transportador); por valor de \$18.160 (miles de pesos).

Se realizó un convenio con Asocoph con el fin de trasladar la suma de \$5.000 (miles de pesos) 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 \$70.846 (Miles de pesos) en auxilios otorgados de acuerdo con lo establecido en el reglamento del fondo de solidaridad, que benefició a 770 asociados.

Auxilios Fondo de Solidaridad 2016

Tipo de Auxilio	N° Auxilios aprobados	N° Auxilios negados	Valor total aprobado por tipo auxilio
Fallecimiento de un miembro del grupo familia	45	1	\$15.252
Incapacidad medica que exceda de 15 días continuos	43	3	\$9.890
Compra de medicamentos, exámenes, hospitalización y/o Cirugías (que no sea estética) en la EPS que esté vinculado el asociado.	3	-	\$380
Daños a la vivienda por incendio y/o desastres naturales y/o antrópicos	1	-	\$517
Fallecimiento Asociado	3	-	\$4.137
Servicio funerario por el sistema de protección familiar en grupo	577	-	\$37.517
Póliza medicina Prepagada	98	-	\$3.153
TOTAL	770	4	\$70.846

*Cifras en miles de pesos

Actividades Sociales 2016

Actividad	Dirigido a:	Fecha evento	Resultado
Entrega paquete escolar	Asociados	Enero	600 Financieritos Valor \$22.688
Celebración día del niño	Financieritos	Abril	200 Financieritos \$1.160
Premios plan de incentivos	Asociados	Octubre, Noviembre y Diciembre	17 Asociados \$2.905
Integración y detalle navideño financieritos	Asociados	Diciembre	681 Financieritos \$22.420
Entrega ancheta navideña	Asociados	Diciembre	1.160 Asociados \$70.000
Rifa ahorro vacacional	Asociados que viajaron	Diciembre	6 Asociados Valor \$2.068 Ganador Gloria Inés Samiento
Obsequios ahorradores CDAT y Pagadores		Diciembre	150 Personas \$4.575
Seguro de vida Financieritos	Asociados	Diciembre	122 Financieritos \$610
Apoyo FUNDACOFACENEIVA (Bingo de amor y amistad, campeonato de fútbol)	Asociados	Enero a Diciembre	70 Asociados \$6.770
Auxilios Fondo de Solidaridad	Asociados	Enero a Diciembre	770 Asociados \$70.846
TOTAL			\$204.042

*Cifras en miles de pesos

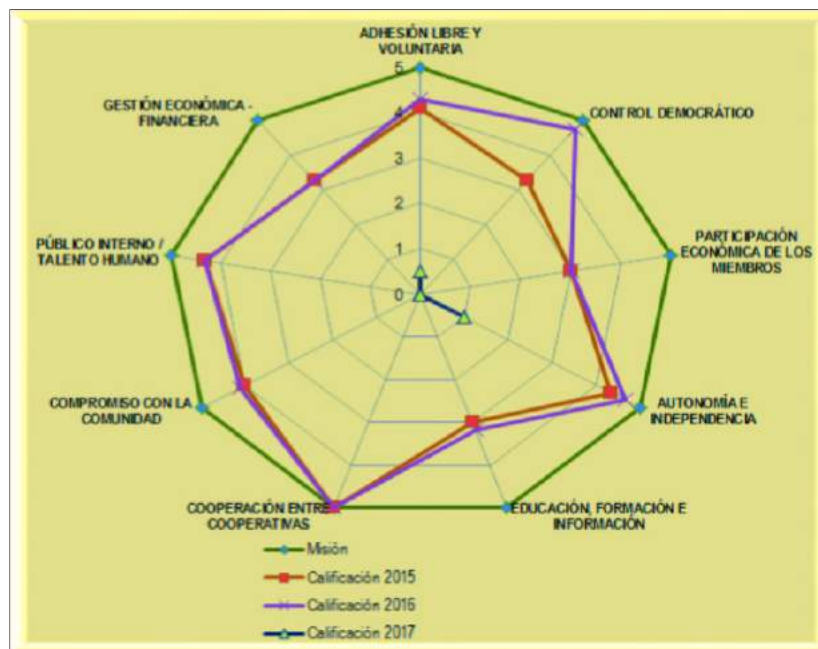
EL Total de inversión social realizada por la Cooperativa en el año 2016, asciende a la suma de \$204.042 (miles de pesos)



BALANCE SOCIAL

Fundamentada en los siete (7) principios del cooperativismo, esta herramienta de gestión empresarial le permite a la administración de la cooperativa definir y mejorar las políticas relacionadas con inversiones sociales con miras a la promoción de sus asociados, trabajadores y la comunidad en general. Así mismo permite disponer de información referente a los recursos humanos de la cooperativa y a los sectores con los cuales se tiene relación, para poder informar adecuadamente acerca de su desempeño social como empresa.

PRINCIPIOS COOPERATIVOS				
Ref.	Principios	Misión	Calificación 2015	Calificación 2016
P1	ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	5	4.10	4.30
P2	CONTROL DEMOCRÁTICO	5	3.25	4.75
P3	PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS	5	3.00	3.00
P4	AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	5	4.33	4.67
P5	EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN	5	3.00	3.17
P6	COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	5	5.00	5.00
P7	COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	5	4.00	4.10
PI	PÚBLICO INTERNO / TALENTO HUMANO	5	4.33	4.33
GES	GESTIÓN ECONÓMICA – FINANCIERA	5	3.25	3.25





MEMBRESIA ABIERTA Y VOLUNTARIA: Cuenta con 10 indicadores que nos permiten medir la cantidad de asociados ahorradores, con crédito, porcentaje de mujeres y montos de crédito y cuotas (menores de 10% y 1% del PIB per cápita).

En este principio, el indicador que mide la deserción de los asociados fue el único que presento un mal resultado, 10.96%.

Código	Indicador	Resultado	
P1N101	% ASOCIADOS ACTIVOS	60.69%	
P1N102	% ASOCIADAS ACTIVAS MUJERES	85.55%	
P1N103	% ASOCIADOS ACTIVOS CON CRÉDITO	83.59%	
P1N104	% ASOCIADOS AHORRADORES	100.00%	
P1N106	% AHORRO VOLUNTARIO RESPECTO AL ACTIVO TOTAL	47.33%	
P1N107	% CARTERA DE CRÉDITO A MUJERES	42.90%	
P1N108	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO ORIENTADAS A MUJERES	49.03%	
P1N109	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON MONTOS DE COLOCACIÓN <= 10% PIB PER CÁPITA	37.47%	
P1N110	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON CUOTAS MENSUALES <= 1% PIB PER CÁPITA	73.39%	
P1N117	% DESERCIÓN DE ASOCIADOS	10.96%	

CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS: Cuenta con 5 indicadores que miden la participación y composición (hombres y mujeres) de los delegados en la asamblea, porcentaje de participación en las elecciones de delegados y edad de los miembros de administración y control institucional. En este principio el más bajo (35.48%) correspondió a la participación de los asociados hábiles en la elección de delegados.

Código	Indicador	Resultado	
P2N102	% ASISTENCIA DE DELEGADOS EN ASAMBLEAS	98.92%	
P2N103	% DE ASOCIADOS/DELEGADOS HÁBILES QUE PARTICIPAN EN ELECCIONES PARA ELEGIR DELEGADOS/DIRECTIVOS	52.95%	
P2N104	% PARTICIPACIÓN DE MUJERES EN ASAMBLEAS DE ASOCIADOS O DELEGADOS.	35.48%	
P2N105	% MUJERES EN LOS ÓRGANOS DIRECCIÓN Y CONTROL (CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, JUNTA DE VIGILANCIA Y COMITÉ DE APELACIONES)	30.43%	
P2N107	COMPOSICIÓN DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL DESGLOSADO POR EDAD.	EXISTE EQUIDAD	



PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS: Este principio refleja la participación equitativa y control democrático del capital institucional. Cuenta con 3 indicadores, de los cuales el que mide la participación de los aportes en el patrimonio fue el que obtuvo mal resultado (80.89%).

Código	Indicador	Resultado	
P3N101	% APORTES SOCIALES / PATRIMONIO TOTAL	80.89%	
P3N102	% RESERVAS VOLUNTARIAS (APROBADAS POR ASAMBLEA GENERAL) AL PATRIMONIO TOTAL	17.16%	
P3N104	TASA DE INTERÉS PASIVA PONDERADA	1.02%	

AUTONOMIA E INDEPENDENCIA: Cuenta con 3 indicadores que miden el nivel de autonomía de la cooperativa, respecto a endeudamiento externo, manuales y concentración de recursos en cuanto los CDATs.

Código	Indicador	Resultado	
P4N101	POLÍTICA (REGLAMENTOS/MANUALES) DE NIVELES DE APROBACIÓN DE CRÉDITO Y CAPTACIONES	100.00%	
P4N102	% ENDEUDAMIENTO EXTERNO EN RELACIÓN AL ACTIVO TOTAL	18.93%	
P4N103	% CONCENTRACIÓN DEL TOTAL DE FUENTES DE FONDEO	C E R T I F I C A D O S D E P Ó S I T O S D E A H O R R O A T É R M I N O	

EDUCACION, FORMACION E INFORMACION: Mide la educación y entrenamiento que brinda la cooperativa a todos sus miembros (Asociados, delegados, directivos y empleados), con el fin de garantizar la contribución eficaz de cada uno de ellos para el crecimiento sostenible de institucional.

Código	Indicador	Resultado	
P5N101	% MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN/ CONTROL Y ASOCIADOS CAPACITADOS	7.32%	
P5N102	% DE CUMPLIMIENTO DE PRESUPUESTO DE CAPACITACIÓN	135.57%	
P5N103	PROMEDIO DE HORAS DE CAPACITACIÓN - DE FORMACIÓN AL AÑO, POR ASOCIADO	226.26%	
P5N104	% DE MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FORMADOS EN LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS ANTI-CORRUPCIÓN DE LA COOPERATIVA.	100.00%	
P5N105	% DE ASOCIADOS QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE EVENTO DE FORMACIÓN COOPERATIVA.	4.21%	
P5N106	% DE EVENTOS REALIZADOS PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA.	100.00%	

COOPERACION ENTRE COOPERATIVAS: Mide la integración y contribución institucional, con el fin de fortalecer el movimiento cooperativo regional.



Código	Indicador	Resultado	
P6N101	# DE ALIANZAS CON OTRAS COOPERATIVAS, PLANIFICADAS (POA) Y /O VIGENTES.	100.00%	
P6N102	% DE EVENTOS REALIZADOS EN ALIANZA CON OTRAS COOPERATIVAS.	100.00%	
P6N105	% DE AHORRO POR ECONOMÍA DE ESCALA POR ACCIONES DE INTEGRACIÓN CON OTRAS COOPERATIVAS (ADQUISICIONES, PROVEEDORES, EVENTOS DE CAPACITACIÓN)	53.57%	
P6N106	PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	100.00%	

COMPROMISO CON LA COMUNIDAD: Mide el trabajo de la cooperativa por el desarrollo sostenible de la comunidad.

Código	Indicador	Resultado	
P7COMN108	% CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO PARA NECESIDADES PRODUCTIVAS DEFINIDAS EN EL REGLAMENTO DE CRÉDITO	NO TIENE	
P7COMN110	% DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA REFERENTE A LAS FACILIDADES DE ACCESO A LAS OFICINAS DE LA COOPERATIVA A ASOCIADOS CON DISCAPACIDAD.	100.00%	
P7COMN111	INICIATIVAS PARA APOYAR EL MEJORAMIENTO DE LA SALUD DE LA COMUNIDAD EN GENERAL.	N O APLICA	
P7COMN112	NÚMERO DE PERSONAS DE LA POBLACIÓN EN GENERAL QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE INICIATIVA DE FORMACIÓN COOPERATIVA, EN EL PERIODO DE ANÁLISIS	N O APLICA	
P7COMN113	INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN EN GENERAL.	100.00%	
P7GOBN101	VALOR MONETARIO DE SANCIONES Y MULTAS Y NÚMERO TOTAL DE SANCIONES NO MONETARIAS DERIVADAS DEL INCUMPLIMIENTO DE LAS LEYES Y REGULACIONES.	NO TIENE MULTAS	
P7GOBN102	MECANISMOS DE INFORMACIÓN SOBRE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS BAJO EL CONCEPTO DE TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN	4	
P7AMBN101	INICIATIVAS DE RECICLAJE	4.00	
P7AMBN102	MATERIALES UTILIZADOS QUE AFECTAN EL MEDIO AMBIENTE IDENTIFICADOS POR PESO O VOLUMEN.	1	
P7PROVN102	% DE PROVEEDORES LOCALES	1	



PUBLICO INTERNO – TALENTO HUMANO-

Código	Indicador	Resultado	
PIN101	% EMPLEADAS MUJERES EN MANDOS MEDIOS Y/O GERENCIALES	75.00%	
PIN103	RELACIÓN SALARIAL (MÁXIMO Y MÍNIMO)	5.64	
PIN105	ÍNDICES DE ROTACIÓN DE EMPLEADOS POR GRUPOS DE EDAD Y GÉNERO.	20.00%	

GESTION:

Código	Indicador	Resultado	
GESN102	% PROCESOS NORMATIVOS CON RESPECTO A RIESGOS RELACIONADOS CON LA CORRUPCIÓN.	100.00%	
GESN103	% MEDIDAS TOMADAS EN RESPUESTA A INCIDENTES DE CORRUPCIÓN.	100.00%	
GESN107	COBERTURA DE GASTOS ADMINISTRATIVOS CON RELACIÓN AL MARGEN FINANCIERO	195.47%	

El resultado final del balance social para la cooperativa fue satisfactorio, teniendo en cuenta que en seis (6) de los principios con relación al año inmediatamente anterior, se obtuvo una mayor calificación incluso en la educación y formación de los miembros.

Vale la pena resaltar la considerable mejora en el principio 2 “Control Democrático” el cual paso su calificación de 3,25 en el 2015 a 4.75 en el 2016, debido a que aumento la participación de las mujeres como delegadas de la asamblea (del 25.58% en 2015 a 35.48% en 2016) y la participación de las mujeres en los órganos de control y dirección (del 17.39% en 2015 a 30.43% en 2016).

Fundación 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 2016 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:** Se llevó a cabo una actividad lúdica en el parque Metropolitano de la ciudad de Neiva. Asistieron 200 niños hasta los 12 años de edad.



- **CAMPEONATO DE FUTBOL :** Campeonato realizado durante los meses de Agosto, Septiembre y Octubre, con la participación de asociados de las siguientes Entidades, Coomotor, Los Olivos, Sector Financiero, Cofaceneiva, Secretaria de Salud Municipal, Universidad Cooperativa de Colombia, Agrocosur, Coonfie, Almacén de la Alcaldía de Neiva, la Oficina de Espacio Público del Municipio de Neiva y Rayos X del Huila. El primer premio se lo llevo la Universidad Cooperativa de Colombia, el segundo puesto Los Olivos y el tercer puesto el Sector Financiero.



- **CELEBRACION DIA DEL AMOR Y LA AMISTAD (BINGO BAILABLE)**
Esta actividad se realizó el día 28 de Octubre del año 2016, con la participación de 259 personas entre asociados y su grupo familiar.





- **CELEBRACION HALLOWEN FINANCIERITOS** Esta actividad se llevó a cabo el día 30 de Octubre, en el polideportivo del barrio Calixto Leiva de la ciudad de Neiva, con la participación de 90 niños



- **INTEGRACION NAVIDEÑA FINANCIERITOS:** La actividad de entrega de regalos realizada el día domingo 18 Diciembre, en el polideportivo del barrio Calixto Leiva la participación de 250 financieritos. Se hizo entrega de regalos a todos los financieritos.



Cumplimiento de Normas

Como ha sido de usual costumbre en COFACENEIVA, todas sus actividades se realizan dentro de las normas vigentes para prestar el servicio de ahorro y crédito en Colombia, buscando aplicar las mejores prácticas empresariales, enmarcadas dentro de los valores que la guían y acatando el cumplimiento de la misión para la cual fue constituida, siguiendo el norte que le señala su visión y los planes prospectivos elaborados desde la administración con un horizonte del 2020.

Todas las compras y adquisiciones de bienes y servicios, incluyendo software, se efectúan cumpliendo los requisitos de ley establecidos, pagando los impuestos fijados y dentro de la normatividad vigente.

La cooperativa respeta la propiedad intelectual y reconoce todos los derechos de autor en las adquisiciones que realiza, pagando los derechos de los productos protegidos con propiedad intelectual y obteniendo las debidas autorizaciones para su uso, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 1 de la ley 603 de 2000.



En el caso de 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.

Así mismo, compra sus bienes y servicios en el mercado legal y no apoya subfacturaciones procedencia ilegal de ninguna índole. Aplica rigurosamente control sobre lavado de activos y toda la procedencia de fondos es verificada por el oficial de cumplimiento y la auditoría interna, áreas que disponen de las herramientas técnicas para su correcto y oportuno funcionamiento.

COFACENEIVA realiza con prontitud el pago de los gastos fiscales y parafiscales y Cumple a cabalidad la legislación laboral y tributaria que le es aplicada a las cooperativas.

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.

En el año 2016 el Consejo de Administración se reunió durante 17 oportunidades para hacer el seguimiento a la evolución de los negocios y la gestión de los administradores, así como para tomar decisiones de su competencia. En las reuniones se presentaron 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 \$2.360.403 (miles de pesos) de ingresos y \$1.425.384 (miles de pesos) de gastos.

Se realizó una Asamblea ordinaria para tratar los Asuntos relacionados con la presentación de los Estados Financieros, Informes de Gestión, Nombramiento de los Miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, presentar el Dictamen del Revisor Fiscal y el Proyecto de Distribución de excedentes del año 2015.

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.

EROGACIONES A ORGANOS DE CONTROL Y ADMINISTRACION

Concepto	Gerencia	Revisoría Fiscal	Consejo de Adm.	Junta de Vigilancia
Salarios	47.256.367			
Gastos de Representación	3.000.000			
Honorarios		37.230.529		
Transporte	3.974.417		26.201.000	4.086.500
Viáticos	3.088.000		4.510.000	410.000
Otros	70.000	70.000	300.000	
TOTAL	57.388.784	37.300.529	31.011.000	4.496.500



DONACIONES

Nit	Nombre	Valor	Concepto
900.597.584-4	Fundacofaceneiva	\$10.590.00.	Formación Deportiva, Actividades culturales y recreativas
TOTAL		\$10.590.00	

GASTOS DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

Cuenta	Nombre	Saldo
51103401	Fortalecimiento Institucional	9,511,040
51103402	Publicidad Radial	7,306,000
51103404	Publicidad de Prensa	3,490,000
TOTAL		20,307,040

DETALLES DE OTRAS INVERSIONES

Entidad	Total 2015	Total 2016
Coopcentral	14.955.926	20.955.926
Funerales los olivos	19.555.138	20.879.021
Asocoph	916.639	916.639.00
Equidad Seguros de Vida	2.577.400	2.577.400
Equidad Seguros Generales	2.577.400	2.577.400
TOTAL	40.582.503	47.906.386



Acontecimientos importantes ocurridos después del cierre del ejercicio

A la fecha de este informe la administración de COFACENEIVA no tiene conocimiento de eventos subsecuentes que pudieran afectar las cifras y los hechos económicos mencionados.

Proyecciones para el 2017

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:

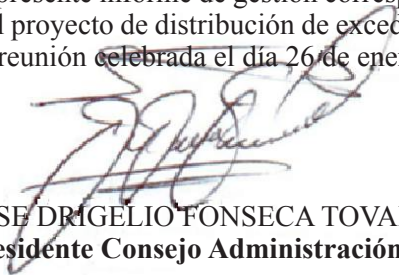
- Implementación del SIAR (Sarlaft y liquidez)
- Implementación del Sistema de Gestión Documental
- Celebración del vigésimo aniversario de la Cooperativa
- Campañas de incentivos a los asociados (ahorro y crédito)
- Mejorar e indicador de calidad de cartera, así como ejercer un riguroso control de costos y regulación de gastos generales.
- Transición de la norma ISO 9001:2008 a la versión 2015
- Actualización del sistema de seguridad y salud en el trabajo, de acuerdo con el Decreto 1072 del 2015.
- Implementación de transacciones de ahorro a la vista mediante el sistema biométrico.
- En cuanto a los aportes, estimamos pasar los \$4.000.000 (miles de pesos) las captaciones de ahorros y certificados de depósito de ahorros a término, consideramos que alcanzaran la suma de \$7.900.000 (miles de pesos) y crecer nuestra base social en un 10% ofreciendo a todos nuestros asociados, bienestar junto con todo su grupo familiar.)

Agradecimientos

La administración de la cooperativa agradece la colaboración prestada por las entidades públicas, por los gremios cooperativos; el apoyo recibido por las autoridades del orden nacional, departamental y municipal; como también al sector empresarial y sus funcionarios, a todas aquellas entidades con quienes mantenemos convenios, a los Delegados de la Asamblea, el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y a los distintos comités que apoyan nuestra Cooperativa.

Así mismo, queremos expresar un reconocimiento a quienes ejercen labores de control, como la Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal por su oportuna y valiosa cooperación en temas fundamentales A todos los empleados nuestro especial agradecimiento por su permanente apoyo y sea esta la ocasión para invitarlos a continuar trabajando en equipo, para que su colaboración nos impulse a conseguir mejores resultados y que estos sean sostenibles en el tiempo.

El presente informe de gestión correspondiente al año 2016, los estados financieros comparativos 2015 y 2016 y el proyecto de distribución de excedentes fue aprobado en forma unánime por el Consejo de Administración en reunión celebrada el día 26 de enero del 2017 como consta según Acta 02.



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente Consejo Administración



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente



Informe Junta de Vigilancia





Informe Junta de Vigilancia

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA


Señores Asambleístas, reciban un saludo solidario 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:

- De conformidad con nuestro reglamento nos reunimos una vez por mes, con el ánimo de conocer, discutir analizar las actividades que dentro de nuestra Cooperativa se desarrollan.
- Revisamos los Libros Reglamentarios de cada uno de los Comités, y Consejo de Administración e hicimos las anotaciones o recomendaciones pertinentes cuando encontramos algunas de las inquietudes.
- Asistimos a todas las reuniones del Consejo de Administración de acuerdo con las disposiciones vigentes de nuestra Cooperativa.
- Se realizó el proceso de vigilar y controlar el cabal cumplimiento del balance social, así como el estar atentos a las decisiones que el Consejo de Administración tome, estén en concordancia con la Ley y los Estatutos, siempre en beneficio de los Asociados, traduciéndose 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.
- Verificamos que los empleados de la Cooperativa cumplieran cabalmente con sus Obligaciones, que todos actuaran de acuerdo con la Ley.
- Se puede apreciar que nuestra Cooperativa va mejorando económicamente, de acuerdo con las proyecciones y presupuesto aprobado.
- 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 y de los alcances de la Cooperativa, para el desarrollo de actividades de conformidad con los parámetros emanados por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien inspecciona, vigila y controla las cooperativas.
- En asocio con la Revisoría Fiscal, se efectuaron las revisiones de los listados de asociados hábiles para participar en las diferentes actividades (Sorteos) que la Cooperativa ofrece a sus asociados y se estableció el mecanismo de rifa. También se hizo la verificación de las boletas hábiles para el bingo y las de la rifa del carro. Por invitación de la Gerente de la Cooperativa se participó como veedores en los diferentes sorteos realizados a los asociados, como: sorteo Ahorro Financieritos, sorteo a la Fidelidad y Puntualidad en los pagos de obligaciones, Ahorro contractual.
- Verificamos las Listas de Asociados Hábiles e Inhábiles para la presente Asamblea.

Felicitamos 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.

La Junta de Vigilancia, agradece a la Asamblea General, al Consejo de Administración, a la Gerencia, a la Revisoría Fiscal, empleados de la cooperativa, a nuestros asociados, el acompañamiento dado a su gestión para el desempeño de las funciones establecidas en forma expresa en el artículo 40 de la Ley 79 de 1988, las cuales estuvieron encaminadas a ejercer el control social, que se vio reflejado en todas y cada una de las actividades realizadas, y también en decisiones tomadas en atención a las peticiones recibidas, y que constan en las respectivas actas, las cuales fueron fundamentadas en criterios de investigación y valoración de las pruebas aportadas; siendo gratificante informar que la gestión adelantada de manera integral por la cooperativa, se cumplió conforme a los postulados, valores, principios y normas que rigen el cooperativismo, que hacen posible seguir adelante con la visión institucional.

Recordamos a los Asociados que el estar aquí presentes es por la confianza que nos han depositado con su voto y que debemos representarlos con nuestra buena actuación en las decisiones que en esta Asamblea se tomen.


ANA DILMA CEULLAR LOSADA
Presidente Junta de Vigilancia


RIGO ALEXANDER CAMPO POLO
Secretario Junta de Vigilancia



DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL





Dictamen del Revisor Fiscal

Neiva, 16 de febrero de 2017

Señores

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA**
Ciudad

Estimados señores Asambleístas

En mi calidad de Revisor Fiscal de la COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA, he auditado los estados de situación financiera, de resultado integral, de cambios en el patrimonio, de cambios en la situación financiera y de flujos de efectivo, y el resumen de las políticas más significativas de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” al 31 de Diciembre del año 2016, de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, por ende La administración es responsable de la preparación y la adecuada presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia. Esta responsabilidad contiene: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación de los estados financieros para que se aseguren que estén libres de errores de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias. Mi responsabilidad sobre dichos estados financieros consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en mi auditoría implementada y desarrollada en el periodo contable.

Obtuve la evidencia suficiente y adecuada para llevar acabo y cumplir con mis funciones como Revisor Fiscal y el trabajo fue ejecutado de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética para obtener la evidencia suficiente sobre los montos y revelaciones en los estados financieros, por ende estas normas requieren que se planee y practique la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores materiales en éstos. Con base en el resultado de los procedimientos de auditoría aplicados, considero que éstos me proporcionan una base razonable para expresar mi opinión.

1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El Estado de Situación Financiera de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA, presenta un total de activos al corte 31 de diciembre del año 2016 la suma de \$ 14.980.499.948 y el comportamiento en los últimos tres años ha sido el siguiente:

AÑO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
2014	11.129.564.867.00	7.144.030.998.00	3.985.533.869.00
2015	12.753.726.593.00	8.474.591.840.00	4.279.134.753.00
2016	14.980.499.948.00	10.178.120.424.00	4.802.379.524.00



Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2016 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre del año 2015 y 2014, con un crecimiento del 7 % y 12 % 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 2016 se han incrementado con relación al saldo del 31 de diciembre del año 2015 y 2014, por el crecimiento de los depósitos de asociados.

La estructura del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2016 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA . Es la siguiente:

DETALLE	VALOR	PARTICIPACION
ACTIVO	14.980.499.948	100 %
PASIVO	10.178.120.424	67.94 %
PATRIMONIO	4.802.379.524	32.06 %

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 67.94% al 31 de diciembre del año 2016 y del total pasivo \$ 7.203.612.577 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 Estado de Situación Financiera es el valor de la Cartera de la Cooperativa, cuyo saldo al 31 de diciembre del año 2016 es de \$ 9.931.668.240 equivalente en el 66.29 % 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 2.78 veces en promedio.

El comparativo del valor de la cartera vencida 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 2015 y 2016 arroja el siguiente comportamiento:

El total de la cartera a 31 de diciembre del 2016 ascendió a la suma de \$ 9.931.668.240

DETALLE	AÑO 2015	AÑO 2016	VARIACION
CARTERA VENCIDA	431.587.963	460.336.894	28.748.931
PORCENTAJE	4.55%	4.64%	0.09%
PROVISION CARTERA (DETERIORO) TOTAL	502.893.011	361.329.650	-141.563.361

Se presenta un incremento de la cartera morosa al 31 de diciembre del año 2016 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2015 y una disminución en el deterioro de la misma cartera, originado básicamente por la aplicación estricta de la normatividad emitida por la Súpersolidaria 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 el deterioro total de la cartera vencida se encuentra compuesto por el deterioro individual cuyo valor al 31 de diciembre del año 2016 es de \$ 209.232.547 y el general al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 152.097.103 para un total deterioro de cartera de \$361.329.650

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 2016 es de \$ 6.631.521.664

DETALLE	DIC 2016	DIC 2015	VARIACION
AHORRO VISTA	953.127.237	840.039.298	113.087.939
AHORRO CDAT	5.305.901.017	4.340.102.139	965.798.878
AHORRO CONTRACTUAL	944.584.323	780.361.352	164.222.971
TOTAL	7.203.612.577	5.960.502.789	1.243.109.788

Como se observa, se presenta una variación de aumento en ahorro CDAT, ahorro contractual, y ahorro a la vista.

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2016 es de \$ 3.462.044.909 las cuales le permite obtener una solvencia del 31.76%, 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 2016, un crecimiento con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 3.357.170.154 al 31 de diciembre del 2015, pasamos al año 2016 con un saldo de \$ 3.651.891.890 con un crecimiento del 9 %

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2016 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 7.593.865.358	\$ 9.337.933.649	-1.744.068.291	0.81

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2016, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.81 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.

2. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

El Estado de Resultado Integral de la Cooperativa correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2016, 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 \$ 292.212.267, arrojando una rentabilidad del 12.37 % del total de los Ingresos.

3. INFORME DE GESTION

El informe de gestión correspondiente al 31 de Diciembre de 2016 ha sido preparado por la administración de la Cooperativa para dar cumplimiento a las disposiciones legales y no forma parte integral de los estados financieros auditados por mí. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 de la ley 222 de 1995,



he verificado que la información financiera que contiene el citado informe sea concordante con los estados financieros correspondiente al periodo mencionado y a las actividades desarrolladas por sus Administradores.

Mi trabajo como Revisor Fiscal consistió en verificar que dicho informe de gestión contenga las informaciones exigidas por la ley y constatar su concordancia con las actividades desarrolladas por sus Administradores.

4. CONTABILIDAD

Como resultado de mis labores de Revisor Fiscal, preciso que durante el año 2016 la contabilidad de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” 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. CORRESPONDENCIA Y LIBROS DE ACTAS

La Revisoría Fiscal ha revisado los libros de actas de Asamblea General, Consejo Administración, Junta Vigilancia, y los Comités y se observó que se llevan en forma correcta y se han registrado las decisiones en los correspondientes folios.

6. SEGURIDAD SOCIAL Y PARAFISCALES

Durante el año 2016 la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” liquido, causo y pago en forma correcta y oportuna los aportes al sistema de seguridad social integral, aportes parafiscales, pensionales y riesgos profesionales, en cumplimiento del decreto 1406 de 1999 y demás normas legales, y he verificado que la Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes a dicho sistema y a la fecha la Cooperativa no presenta sanciones por el Ministerio de seguridad Social y demás entes.

7. CONTROL INTERNO

Dando cumplimiento a la norma internacional de Auditoria NIA 265 la cual hace referencia a las deficiencias presentadas en el control interno, en mi opinión como Revisor Fiscal y basado en mis Auditorias establezco que la Cooperativa futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA, ha implementado y desarrollado adecuados procedimientos de control interno que le permiten la conservación y custodia de sus bienes y derechos.

De igual forma la Revisoría no detecto de manera individual ni combinada deficiencias significativas del control interno.

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 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.
- Revisión de CDAT.
- Revisión y custodia de pagarés.
- Reportes a la UIAF

8. OPINION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión y aceptación favorable como Revisor Fiscal he obtenido la evidencia suficiente y adecuada de los estados financieros los cuales presentan fielmente en todos los aspectos materiales de conformidad con el marco de información financiera aplicable que fueron auditados por mí, y fielmente tomados de los libros de contabilidad de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” al 31 de Diciembre del año 2016. Los estados de situación financiera, de resultado integral, de cambios en el patrimonio, flujos de efectivo, y Revelaciones a las Notas, están elaborados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y bajo las normas vigentes emitidas por la Súper solidaria de Colombia,

Por lo anterior se concluye como revisor Fiscal los Estados Financieros auditados en su conjunto, cumplen con los requisitos de marco información financiera aplicable, por lo tanto están libres de incorrección material, fraude, y error.

9. 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 Súpersolidaria se han reportados los resultados de las pruebas realizadas a las operaciones mayores de \$10.000.000 en el control de lavado de activos.

Se evaluó el manual de LA/FT de la Cooperativa encontrando que tiene relacionado todas las recomendaciones que exige la circular básica jurídica, dando cumplimiento a lo exigido por los entes de control.

10. EVALUACION DEL SISTEMA DE INFORMACION

La Cooperativa para el año 2016 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 las debilidades de control en las Auditorias aplicadas en cada uno de los departamentos con el fin seguir fortaleciendo el sistema de seguridad de la información.

11. FONDO DE LIQUIDEZ

Durante todo el año de 2016 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 Superintendencia 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 Súpersolidaria.



12. RIESGO DE LIQUIDEZ

La Cooperativa durante el año 2016 ha presentado en su estado de Riesgo de Liquidez, los valores de la posición activa sobre los valores de la posición pasiva y patrimonio, observando una brecha de liquidez negativa a partir del mes de agosto debido a la aplicación del nuevo PUC emitido superintendencia 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.

13. 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 2016 aplico todos los procesos, procedimientos impartidos por los entes de control y durante el año 2016 los estados financieros fueron ejecutados y presentados bajo las normas internacionales cumpliendo así con los requerimientos exigidos por los organismos de control.

De igual manera se dio cumplimiento a la aplicación las Normas Internacionales de Auditoría las cuales fueron tomadas para la elaboración de dicho informe así:

- NIA 200 Objetivo General de Auditoría.
- NIA 265 Deficiencias del Control Interno.
- NIA 300 Planeación de Auditoría en Estados Financieros.
- NIA 315 Identificación del Riesgo e Incorrección Material Conocimiento de La Entidad.
- NIA 500 Evidencia Auditoría Financiera.
- NIA 700 Opinión y Emisión Informe Auditoría Estados Financieros.

La Revisoría Fiscal llevo a cabo la preparación y emisión de este Dictamen bajo las Normas Internacionales de Auditoría, que suministraron las herramientas suficientes y adecuadas para la presentación de este Dictamen.

14. INFORMES DE CONTROL DE LA UIAF

Durante el año 2016 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.

15. 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 NTC-9001: 2008 cuya vigencia fue aprobada hasta el 09 de Julio del año 2018.



En el mes de Junio del año 2016 la Cooperativa fue visitada por el ente certificador “APPLUS” con el propósito de evaluar los procesos y procedimientos del sistema de gestión de calidad, las cuales arrojaron unas observaciones y recomendaciones que a la fecha ya fueron implementadas mediante un plan de mejoramiento.

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal



Gráficas





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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

1	ACTIVO		
1	Corriente		%
1105	CAJA	70,110,821	0.47%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	1,648,524,183	11.00%
1115	EQUIVALENTES DE EFECTIVO	769,743,050	5.14%
1120	FONDOS FIDUCIARIOS	1,836,340,844	12.26%
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	47,906,386	0.32%
14	CREDITO GARANTIA PERSONAL	3,231,427,668	21.57%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	132,945,167	0.89%
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	-194,734,921	-1.30%
1446	DETERIORO INTERESES CRED. CONSUMO	-16,909,978	-0.11%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	4,532,000	0.03%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	63,980,138	0.43%
	Total Activo Corriente	7,593,865,358	50.69%
	Activos No Corrientes		
14	CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	\$ 6,700,240,572	44.73%
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	-166,594,729	-1.11%
	Total Activo largo Plazo	6,533,645,843	43.61%
	Propiedad Planta y Equipo		
1705	TERRENOS	\$ 116,250,000	0.78%
1715	EDIFICACIONES	647,204,550	4.32%
1720	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	75,942,442	0.51%
1725	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	93,849,667	0.63%
1795	DEPRECIACION ACUMULADA	-112,661,962	-0.75%
	Total Propiedades Planta y Equipo	\$ 820,584,697	5.48%
	Otros Activos		
1910	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	26,400,000	0.18%
1960	DEPOSITOS	6,004,050	0.04%
	Total Otros Activos	\$ 32,404,050	0.22%
	TOTAL ACTIVO	\$ 14,980,499,948	100.00%
	DEUDORAS CONTINGENTES	316,622,883	





COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

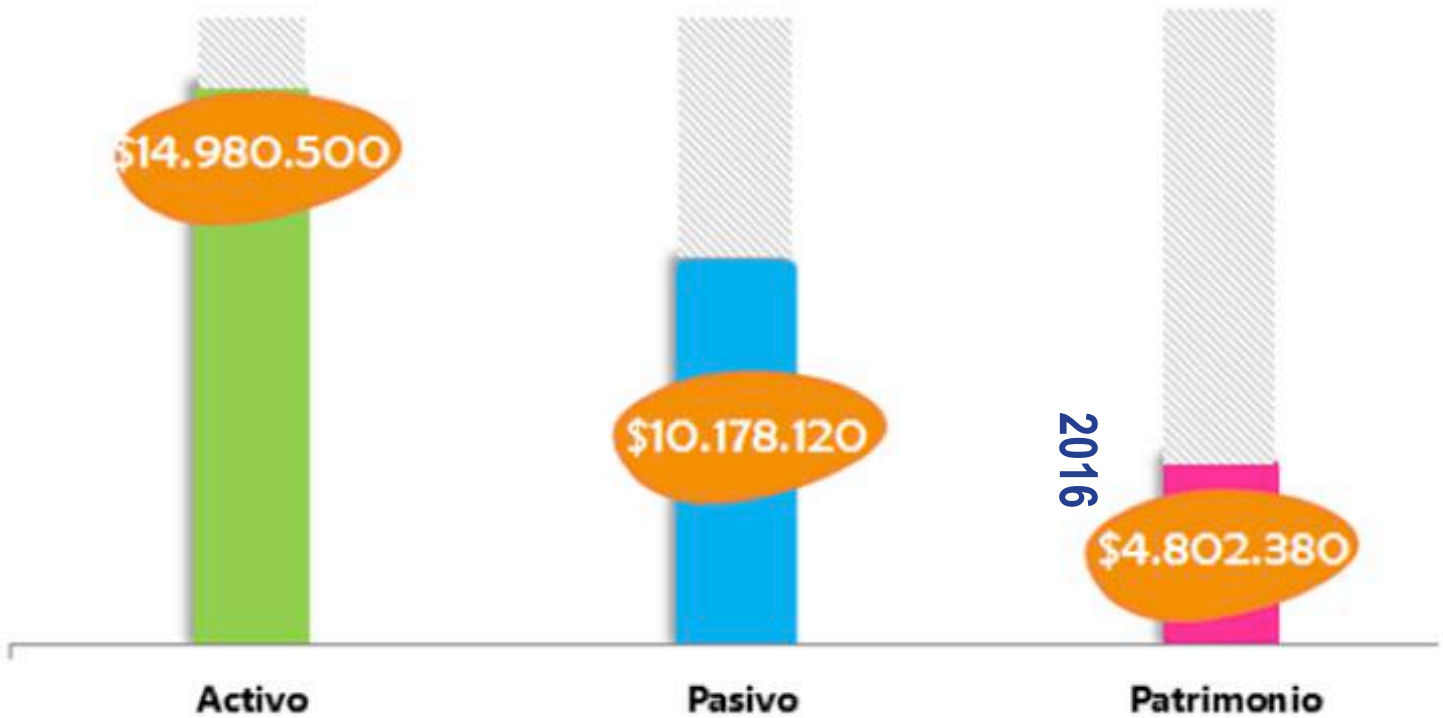
		<u>PASIVO</u>	
2			
1	Corriente		
		\$	
2105	DEPOSITOS DE AHORRO	953,127,237	6.36%
2110	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	5,305,901,017	35.42%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	944,584,323	6.31%
2305	CREDITOS ORDINARIOS	160,000,000	1.07%
2420	PROVEDORES	43,269,493	0.29%
2430	GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	526,000	0.00%
2435	RETENCION EN LA FUENTE	8,265,000	0.06%
2440	IMPTO GRAVAMENES Y TASAS	14,435,000	0.10%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	1,839,907,114	12.28%
2465	REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	28,445,317	0.19%
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	20,137,909	0.13%
2725	INGRESOS RECIB. PARA TERCEROS	8,100,239	0.05%
2720	APORTES SOCIALES PENDIENTES POR APLICAR	11,235,000	0.07%
	Total Pasivo corriente	9,337,933,649	62.33%
	Pasivo a Largo Plazo		
2305	CREDITOS ORDINARIOS	\$ 840,186,775	5.61%
	Total Pasivo a Largo Plazo	840,186,775	5.61%
	TOTAL PASIVO	\$ 10,178,120,424	67.94%
3	PATRIMONIO		
31	Capital social	\$	
3105	APORTES SOCIALES	997,493,890	6.66%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCTIBLES	2,654,398,000	17.72%
3200	RESERVAS	793,159,153	5.29%
3505	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	292,212,267	1.95%
3605	RESULTADOS Y/O PERDIDAS POR CONVERGENCIA	38,196,206	0.25%
3905	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	26,920,008	0.18%
	TOTAL PATRIMONIO	4,802,379,524	32.06%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 14,980,499,948	100.00%
	DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO	316,622,883	


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
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE
 (Cifras en miles de pesos)





**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE**

	N O T A S				
		2016	2015	VARIACION	%
ACTIVO					
Corriente					
CAJA	(6)	\$ 70,110,821	109,900,809	-39,789,988	-36.2%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	(6)	1,648,524,183	887,264,243	761,259,940	85.8%
EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(6)	769,743,050	607,293,367	162,449,683	26.7%
FONDOS FIDUCIARIOS	(6)	1,836,340,844	998,708,427	837,632,417	83.9%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIC	(7)	47,906,386	40,582,503	7,323,883	18.0%
CREDITO GARANTIA PERSONAL	(8)	3,231,427,668	3,566,641,472	-335,213,804	-9.4%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	(8)	132,945,167	97,578,272	35,366,895	36.2%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(8)	-194,734,921	-383,868,103	189,133,182	-49.3%
DETERIORO I INTERESES CRED. CONSUMO	(8)	-16,909,978	-13,717,736	-3,192,242	23.3%
CREDITOS COMERCIALES	(8)	0	19,101,827	-19,101,827	-100.0%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	(9)	4,532,000	3,846,000	686,000	17.8%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	(10)	63,980,138	165,841,533	-101,861,395	-61.4%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(11)	0	2,835,000	-2,835,000	-100.0%
Total Activo Corriente		\$ 7,593,865,358	6,102,007,614	1,491,857,744	24.4%
Activos No Corrientes					
CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	(8)	\$ 6,700,240,572	5,907,813,431	792,427,141	13.4%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(8)	-166,594,729	-119,024,908	-47,569,821	40.0%
Total Activo largo Plazo		\$ 6,533,645,843	5,788,788,523	744,857,320	12.9%
Propiedad Planta y Equipo					
TERRENOS	(12)	\$ 116,250,000	116,250,000	-	0.0%
EDIFICACIONES	(12)	647,204,550	647,204,550	-	0.0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(12)	75,942,442	75,942,442	-	0.0%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(12)	93,849,667	87,027,667	6,822,000	7.8%
DEPRECIACION ACUMULADA	(12)	(112,661,962)	-93,194,203	(19,467,759)	20.9%
Total Propiedades Planta y Equipo		\$ 820,584,697	833,230,456	-12,645,759	-1.5%
Otros Activos					
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVA	(13)	\$ 26,400,000	29,700,000	-3,300,000	-11.1%
DEPOSITOS	(14)	6,004,050	0	6,004,050	100.0%
Total Otros Activos		\$ 32,404,050	29,700,000	2,704,050	9.1%
TOTAL ACTIVO		\$ 14,980,499,948	12,753,726,593	2,226,773,355	17.5%



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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE**

<u>PASIVO</u>		<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
	N O T A S				
DEPOSITOS DE AHORRO	(15)	953,127,237	840,039,298	113,087,939	13.5%
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	(15)	5,305,901,017	4,430,685,084	875,215,933	19.8%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	(15)	944,584,323	780,361,352	164,222,971	21.0%
CREDITOS ORDINARIOS	(16)	160,000,000	170,727,069	-10,727,069	-6.3%
PROVEDORES	(17)	43,269,493	30,301,938	12,967,555	42.8%
GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS	(17)	526,000	86,000	440,000	511.6%
RETENCION EN LA FUENTE	(17)	8,265,000	10,805,000	-2,540,000	-23.5%
IMPTO GRAVAMENES Y TASAS	(18)	14,435,000	1,088,000	13,347,000	1226.7%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	(17)	1,839,907,114	1,006,645,849	833,261,265	82.8%
REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	(17)	28,445,317	29,469,537	-1,024,220	-3.5%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EI	(20)	20,137,909	19,532,889	605,020	3.1%
INGRESOS RECIB. PARA TERCEROS	(20)	8,100,239	9,731,854	-1,631,615	-16.8%
APORTES SOCIALES PENDIENTES POR APLICAR	(20)	11,235,000	16,785,000	-5,550,000	-33.1%
Total Pasivo corriente		9,337,933,649	7,346,258,870	1,991,674,779	27.1%
Largo Plazo					
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		840,186,775	1,128,332,970	-288,146,195	-25.5%
Total Pasivo Largo Plazo		840,186,775	1,128,332,970	-288,146,195	-25.5%
TOTAL PASIVO		10,178,120,424	8,474,591,840	1,703,528,584	20.1%
Capital social					
APORTES SOCIALES	(21)	997,493,890	876,422,654	121,071,236	13.8%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCTIBLES	(21)	2,654,398,000	2,480,747,500	173,650,500	7.0%
RESERVAS	(21)	793,159,153	741,049,780	52,109,373	7.0%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	(21)	292,212,267	142,718,613	149,493,654	104.7%
RESULTADOS Y/O PERDIDAS POR CONVERGENC	(21)	38,196,206	38,196,206.00	0	0.0%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(21)	26,920,008	0.00	26,920,008	100.0%
TOTAL PATRIMONIO		4,802,379,524	4,279,134,753	523,244,771	12.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,980,499,948	12,753,726,593	2,226,773,355	17.5%
		0	0	0	
DEUDORAS CONTINGENTES	(22)	316,622,883	174,136,095	142,486,788	81.8%

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




COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA


COFACENEIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

De Enero 1 a Diciembre 31 de 2016

41	Ingresos Operacionales			
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	1,797,236,169		
4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	<u>179,072,692</u>		
	Total Ingresos Operacionales		<u>1,976,308,861</u>	
	Costo De Ventas			
6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	642,806,502		
	Gastos Operacionales			
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS	312,339,946		
5110	GASTOS GENERALES	566,589,830		
5115	DETERIORO	390,007,379		
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	<u>19,467,759</u>		
	Total Costos y Gastos Operacionales		<u>1,931,211,416</u>	
	GANANCIA BRUTA			45,097,445
	Otros Ingresos			
4210	INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	1,323,883		
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	381,650,392		
4245	INDEMNIZACIONES	<u>1,119,984</u>		
	Total Otros Ingresos		384,094,259	
	Otros Gastos			
5210	GASTOS FINANCIEROS	52,689,945		
5230	GASTOS VARIOS (FONDO BIENESTAR SOCIAL)	<u>84,289,492</u>		
	Total Otros Egresos		<u>136,979,437</u>	
	TOTAL RESULTADO INTEGRAL			<u><u>247,114,822</u></u> <u>292,212,267</u>

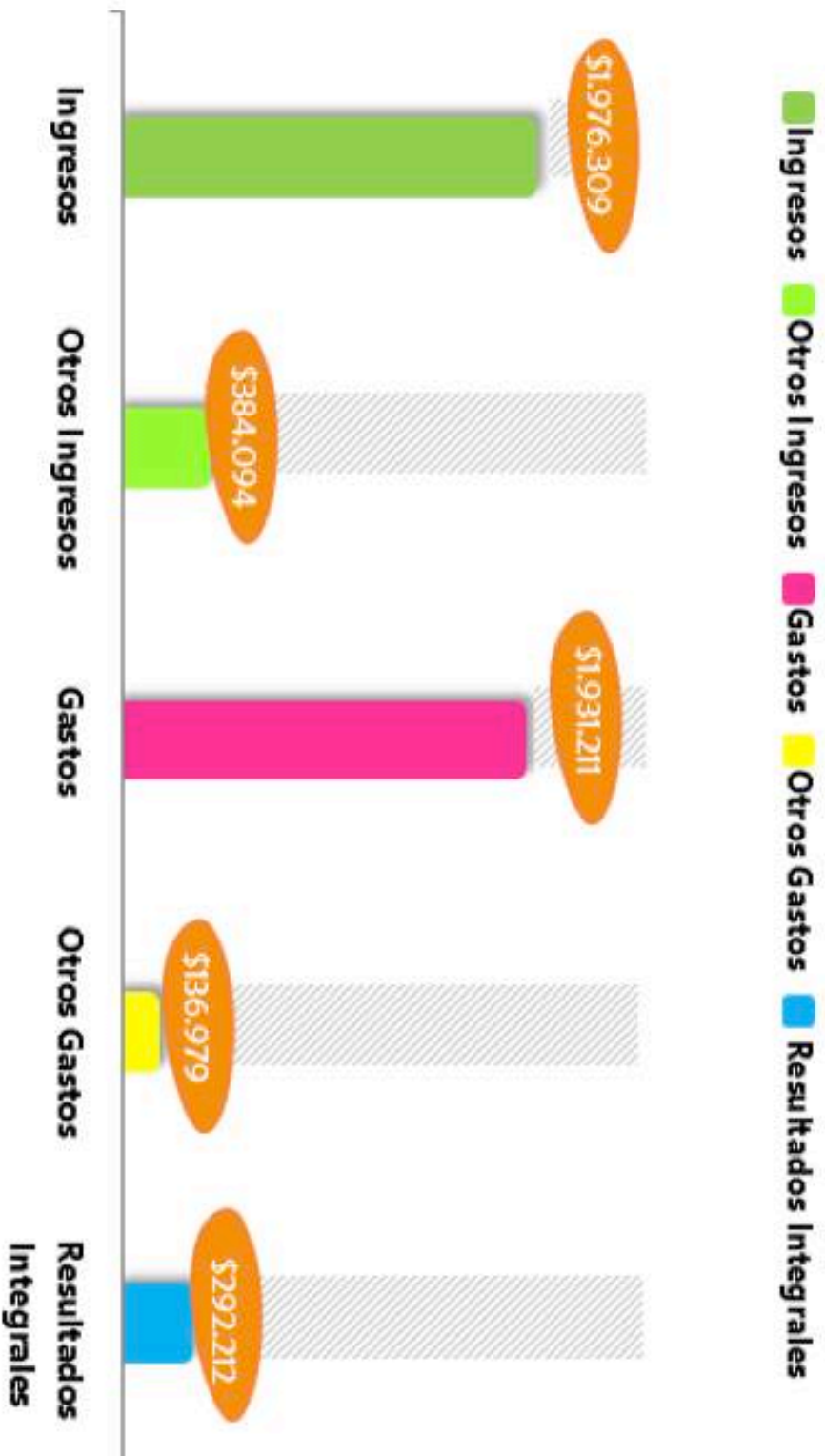

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo


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 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2016 (Cifras en miles de pesos)





COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31

CONCEPTO	2015	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2016
3100 CAPITAL SOCIAL	\$ 3,357,170,154	0	294,721,736	3,651,891,890
3105 APORTES SOCIALES	\$ 876,422,654	0	121,071,236	997,493,890
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2,480,747,500		173,650,500	2,654,398,000
3200 RESERVAS	741,049,780	0	52,109,373	793,159,153
3205 RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	\$ 722,588,510	0	52,109,373	774,697,883
3215 RESERVAS DE ASAMBLEA	11,076,762	0	0	11,076,762
3220 RESERVA PROTECCION CARTERA	7,384,508	0	0	7,384,508
RESULTADO DEL EJERCICIO	142,718,613	0	149,493,654	292,212,267
3505 EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 142,718,613	0	149,493,654	292,212,267
RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA	38,196,206	0	0	38,196,206
3605 RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA	\$ 38,196,206	0	0	38,196,206
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	26,920,008	26,920,008
3905 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 0	0	26,920,008	26,920,008
TOTAL PATRIMONIO	\$ 4,279,134,753	0	523,244,771	4,802,379,524

0

0

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

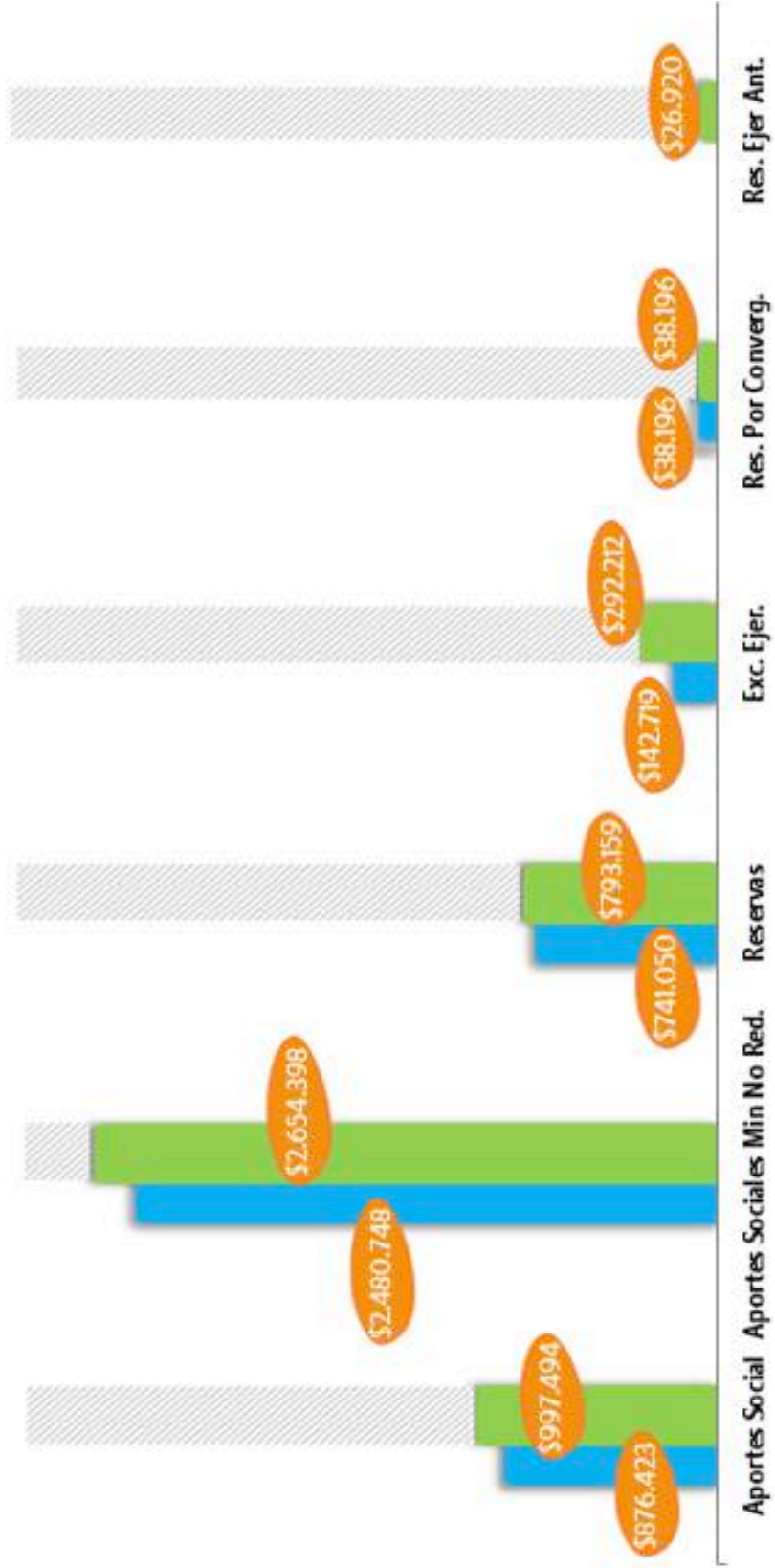
Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P.25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

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



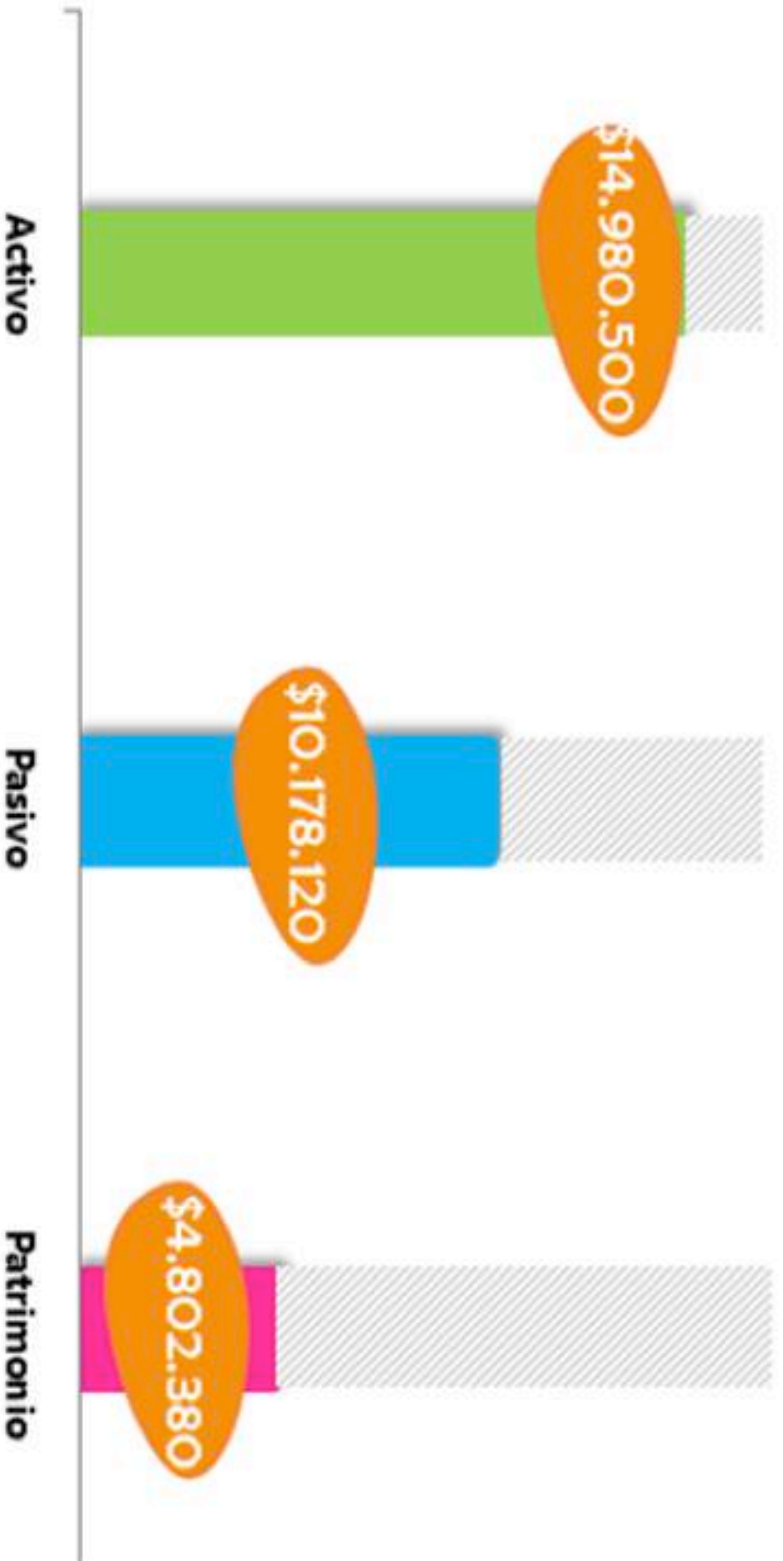
COFACENEIVA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2016
 (Cifras en miles de pesos)

■ 2015 ■ 2016



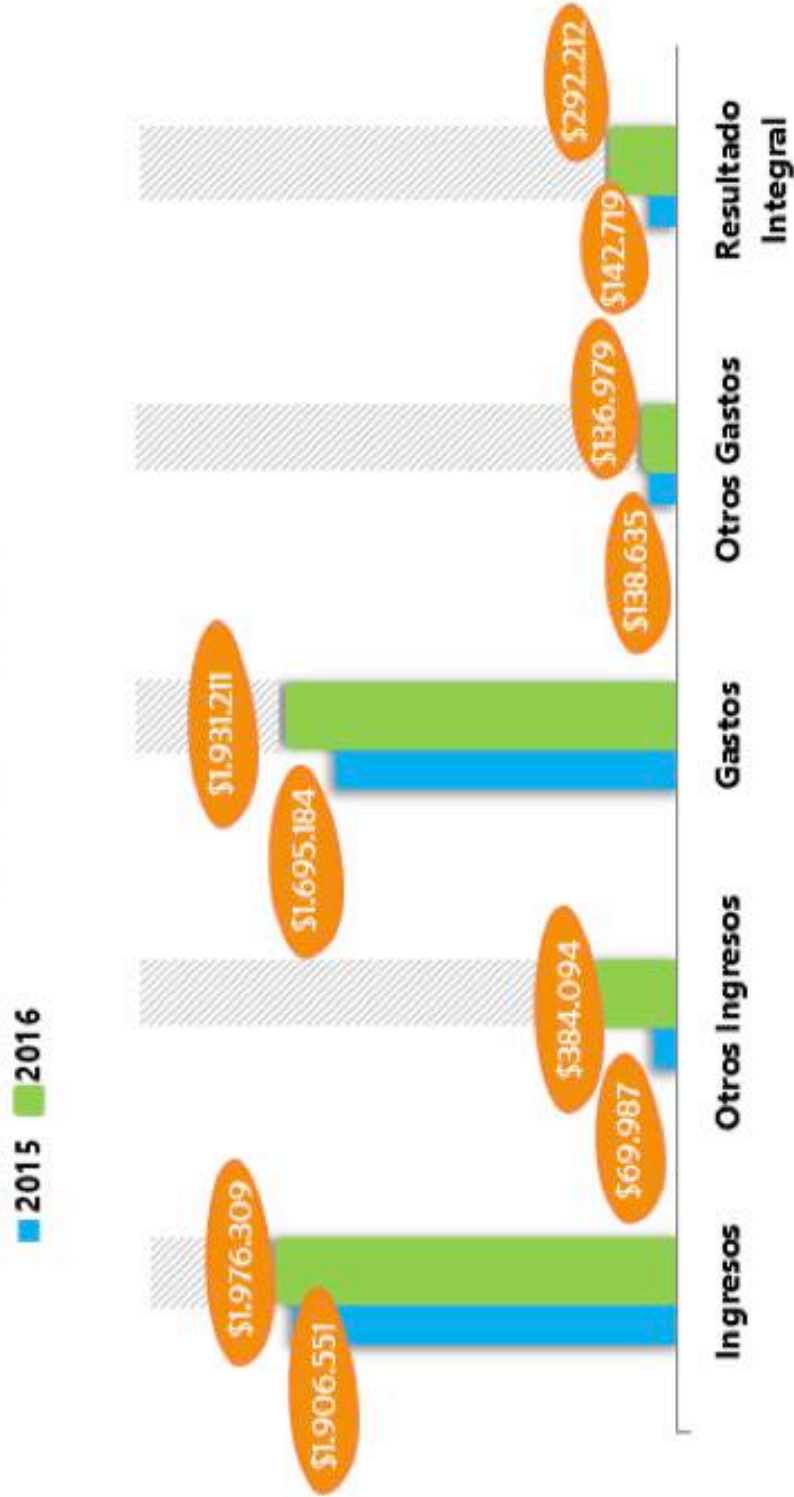


COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2016
(Cifras en miles de pesos)





COFACENEIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2016
 (Cifras en miles de pesos)





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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO DE 2016**

ACTIVIDADES DE OPERACION		
+ Utilidad del Periodo	\$	292,212,267
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Depreciación	\$	19,467,759
		<u>19,467,759</u>
Efectivo Generado en Operación	\$	311,680,026
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES:		
- Aumento en Deudores	\$	(611,849,524)
+ Aumento en Acreedores		856,451,600
+ Aumento en Obligaciones Laborales		605,020
- Disminucion en Valores Rec para Terceros		(1,631,615)
- Disminucion en Aportes Sociales		<u>(5,550,000)</u>
		<u>238,025,481</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación	\$	549,705,507
ACTIVIDADES DE INVERSION		
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(7,323,883)
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo		(6,822,000)
+ Aumento en Otros Activos		<u>(2,704,050)</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión		(16,849,933)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
- Disminución en Bancos Nacionales		(298,873,264)
+ Aumento en Financiación de asociados		1,152,526,843
+Aumento en Aportes Sociales	\$	294,721,736
+Aumento en Partidas del Patrimonio		<u>40,321,163</u>
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación		1,188,696,478
AUMENTO DEL EFECTIVO	\$	1,721,552,052
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		<u>2,603,166,846</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u>4,324,718,898</u>

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

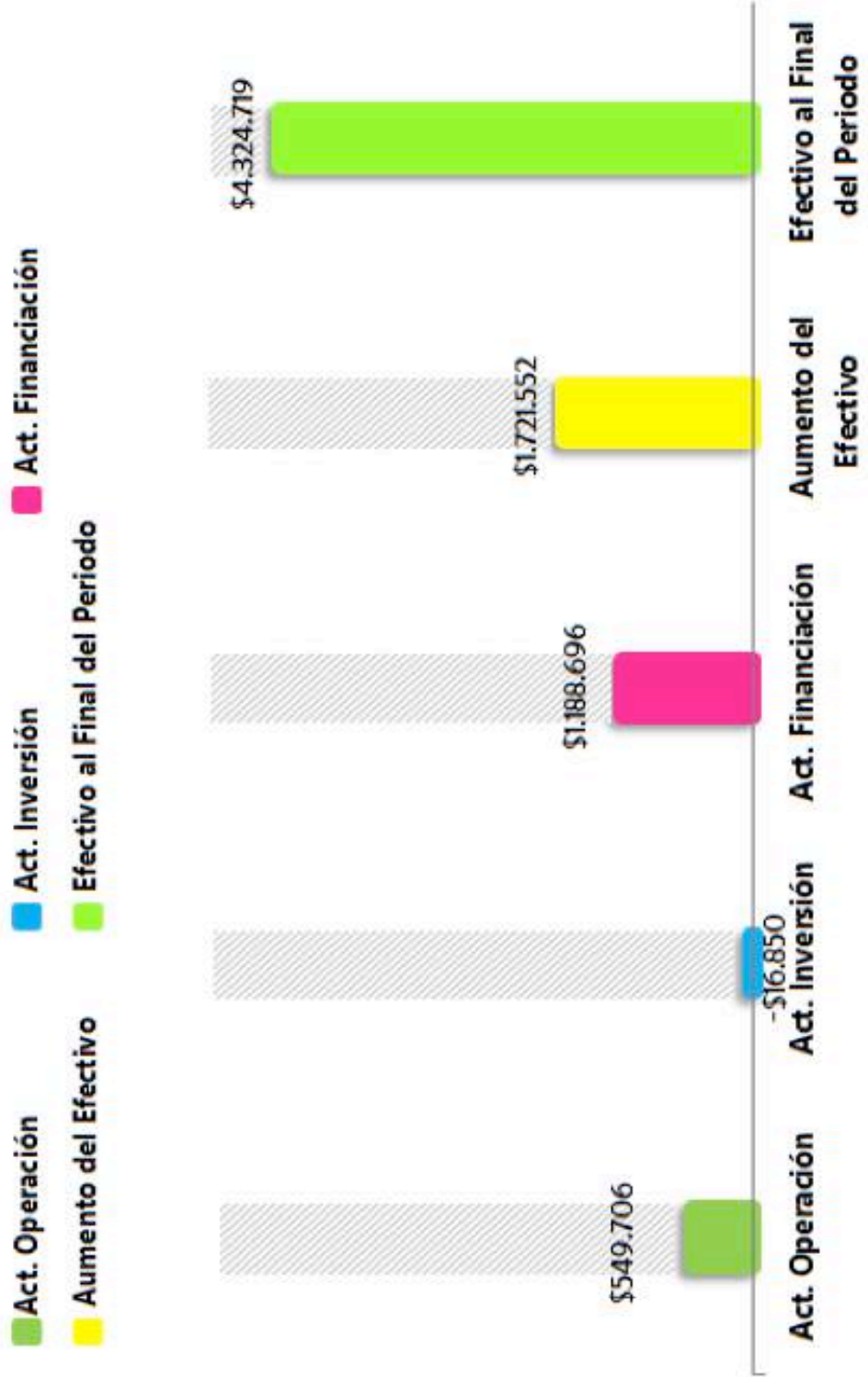
Herminia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador T.P. No. 23982-T.
Fdo

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



COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2016

(Cifras en miles de pesos)





COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	2016	2015
-----------	------	------

1. LIQUIDEZ

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	0.81	0.83
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		

Nos indica que por cada peso (\$1,00) que COFACENEIVA, debe a corto plazo cuenta con \$0.81 para respaldar estas obligaciones

2. SOLVENCIA

<u>ACTIVO</u>	1.47	1.50
<u>PASIVO TOTAL</u>		

Nos muestra que por cada peso (\$1,00) que COFACENEIVA debe a los asociados y terceros, cuenta con \$1.47 para respaldar los pasivos.

3. ENDEUDAMIENTO

<u>PASIVO TOTAL</u>	67.94	66.45
<u>ACTIVO TOTAL</u>		
X 100		

Indica que la Cooperativa tiene comprometido con terceros el 67.94% del total de sus ACTIVOS a diciembre 31 de 2016

4. MARGEN NETO DE RENTABILIDAD

<u>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</u>	14,78	7,48
<u>INGRESOS OPERACIONALES</u>		



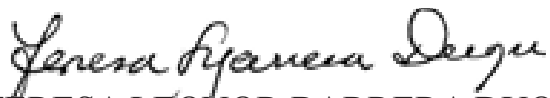
**LAS SUSCRITAS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE LA
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA.**

CERTIFICAMOS:

Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2016 y 2015 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la Cooperativa, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2016 y 2015, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 y 2496 del 2015 anexo 1, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

La presente certificación se expide en Neiva, a los veinte (20) días del mes de Febrero de 2017


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal


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

A photograph of a business meeting. In the foreground, a magnifying glass is held over a financial document, focusing on a table of numbers. The document also features a bar chart and a pie chart. In the background, two people in business attire are seated at a table, one with hands gesturing and another with a pen pointing at the documents. The scene is brightly lit, suggesting an office environment.

**NOTAS DE REVELACION
A LOS ESTADOS
FINANCIEROS INDIVIDUALES
A 31 DE DBRE DE 2016**

120

76

37,858	978,941	1,877	162	828	11,019	27,867
(19,145,194)	(18,915,473)	—	—	—	—	—
(1,731,378)	(1,729,806)	—	—	—	—	—



Presentación

La cooperativa COFACENEIVA en su compromiso de brindar información financiera útil y oportuna a sus usuarios de la información, ha preparado sus Estados financieros, conforme al Decreto 3022 de 2013. Este Estado financiero constituye el primer estado que aplica los principios y políticas contables en los criterios de Reconocimiento, medición, revelación y presentación de activos, pasivos y patrimonio bajo este marco normativo internacional; este proceso se desarrolla para la cooperativa COFACENEIVA, aplicando los principios y políticas contables que reflejen mejor la esencia económica de sus negocios y el ciclo de sus operaciones.

La información financiera presentada aquí no tiene efectos tributarios, de acuerdo con lo establecido en el artículo 165 de la Ley 1607, la cual dispuso que durante los primeros 4 años de aplicación oficial de los nuevos marcos contables bajo NIIF, (años 2016 a 2019 para quienes pertenezcan al Grupo 2), continuarían vigentes las remisiones contenidas en las normas tributarias hacia la norma contable pero al mismo tiempo se realizara un doble registro de las mismas operaciones; es decir, en los libros oficiales las operaciones se registran conforme a las NIIF y en el libro tributario se vuelven a registrar conforme al Decreto 2649.





Notas de Revelación a los Estados Financieros Individuales a 31 de Diciembre de 2016

NOTA No. 1. INFORMACION GENERAL

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 el Estatuto.

La dirección de su sede principal es la calle 12 No. 4-28 del municipio de Neiva, departamento del Huila, Colombia, su planta de personal está conformada por diez (10) empleados y su objeto social es la actividad de ahorro y crédito con sus asociados.

Certificada en la NTC ISO 9001:2008 por la empresa certificadora APPLUS, y su misión está encaminada a contribuir con el desarrollo social y económico de sus asociados, inspirados en la filosofía cooperativa, prestando servicios oportunos y competitivos.

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.

El objeto social de Cofaceneiva es colaborar en la satisfacción de las necesidades de los asociados por intermedio de la prestación de servicios de Ahorro y Crédito y demás de carácter financiero, procurando con ellos contribuir al mejoramiento social, económico y cultural y el desarrollo de la comunidad, fomentando también los hábitos de Ahorro e impulsando entre los asociados la ayuda mutua; la solidaridad, para lo cual podrá adelantar actividades que las leyes y demás disposiciones legales le faculte realizar a este tipo de Cooperativas.

Cofaceneiva podrá realizar, entre otras, las siguientes operaciones, actos y negocios jurídicos con sujeción a las restricciones y prohibiciones expresamente contempladas en la ley:

- a. Recibir aportes sociales, ahorros y depósitos de sus asociados de conformidad con las disposiciones legales vigentes en los estatutos y reglamentos.
- b. Captar ahorros, depósitos a la vista y a término de los asociados previo cumplimiento de la ley vigente.
- c. Propiciar actividades e impulsar planes y estímulos de ahorro.
- d. Conferir créditos a los asociados de acuerdo con el estatuto y reglamentos de la cooperativa.
- e. Ejercer todas las actividades y operaciones autorizadas por la ley.
- f. Servir de intermediaria con entidades financieras y realizar cualquier otra operación complementaria o convenio con entidades nacionales e internacionales.
- g. Asociarse con otras entidades para lograr asistencia técnica para si o para sus asociados y ahorradores.
- h. Efectuar inversiones que no contraríen las disposiciones expresas en la ley, con fondos de liquidez, e igualmente hacer inversiones con otros fondos.
- i. Fomentar y promover sus servicios a través de campañas publicitarias.
- j. Contribuir al funcionamiento de proyectos de desarrollo comunitario.
- k. Prestar a sus asociados servicios de prevención, asistencia y solidaridad.



- I. Contratar servicios de seguros con empresas aseguradoras que cuenten con la correspondiente autorización gubernamental.
- m. Efectuar operaciones de compra de cartera sobre toda clase de títulos.
- n. Realizar inversiones temporales con sus excedentes transitorios de liquidez.
- o. Efectuar giros, negociar remesas, crear, adquirir, aceptar, endosar, descontar, cobrar y cancelar títulos valores y hacer transferencias de dinero, todo de conformidad con la legislación vigente.
- p. Realizar todo tipo de operaciones necesarias o complementarias para el desarrollo del objeto social y para la prestación de servicios.

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2016 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable Asamblea General.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultados Integral
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborara por el método directo
- e. Revelaciones a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de COFACENEIVA han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (Normas de Información Financiera para PYMES) con las excepciones del Decreto 2496 de 2015 en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

La nota 5 proporciona una explicación de cómo la transición al nuevo marco normativo ha afectado la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo informados.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 26 de Enero de 2017.

3.2 MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de COFACENEIVA.



3.3 BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.4 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

En ese orden de ideas, los principales activos de COFACENEIVA (Efectivo, equivalentes de efectivo, Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo del Decreto referido.

3.4.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios en políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores

3.5 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.6 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre 1 y el 26 de enero 2017, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión.

3.7 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los importes en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente, son los que se expresan a continuación:

- Deterioro de la cartera de crédito: los indicios de deterioro que pueden surgir en el futuro con relación a la cartera de crédito, pueden significar una reducción considerable en el valor de estos activos, sin embargo, de acuerdo con el Decreto 2496 del 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo modifíco



el Decreto 2420 de 2015, con el fin de incluir disposiciones especiales relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y de los aportes sociales en las cooperativas “Artículo 1.1.4.5.2: Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto.”

- Deterioro del Valor de los Activos: los indicios de deterioro que pueden surgir en el futuro con relación a los activos mantenidos en la Propiedad planta y equipo, pueden significar una reducción considerable en el valor de estos activos.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico excepto por:

- a) Los activos medidos por su valor razonable en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos.
 - b) Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
 - c) Las inversiones en instrumentos de deuda (CDTs) se midieron por el valor de compra más los intereses causados y no cobrados, medidos con el valor presente con la tasa de interés efectiva.
- Complementario del anterior resumen de políticas contables, la Entidad consideró que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:

4.1 ACTIVOS

4.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible a la mano, depósitos a la vista y de libre disponibilidad en entidades financieras, así mismo se incluye aquí, otras inversiones con las siguientes características:

- Altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición de la inversión.
- Sujetos a riesgos inmatrimiales en cambios de su valor razonable
- Son convertibles en un periodo corto de tiempo sin algún tipo de sanción material.
- Se mantienen para cumplir con compromisos de corto plazo y no con propósitos de inversión u otros.

El saldo en los bancos representa la totalidad de los fondos que tiene la Cooperativa a su disposición en los diferentes bancos de la ciudad.

La relación de equivalentes se describe más adelante.

4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros son un contrato (acuerdo, convenio o título valor) que da lugar a un activo financiero de **COFACENEIVA** y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra. La cooperativa **COFACENEIVA** opta por aplicar lo previsto en la Sección 11 en su totalidad, como política contable al reconocer, medir y revelar los activos y pasivos financieros.



a) Activos Financieros

Se clasifican para la cooperativa COFACENEIVA como activos financieros, entre otras, las siguientes partidas: efectivo y equivalente de efectivo, instrumentos de deuda e instrumentos de patrimonio, las cuentas por cobrar y préstamos (cartera de crédito).

Los activos financieros se reconocieron inicialmente por el valor de la transacción incluyendo los costos incrementales de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Los activos financieros se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, excepto, para los activos financieros corrientes que no constituyen una transacción de financiación, se miden al importe inicial no descontado del efectivo que se espera recibir.

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar, estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Existiendo la evidencia objetiva, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Son sucesos como evidencia objetiva que proveen información de la existencia de una pérdida por deterioro de valor, las siguientes:

- (a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- (b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- (c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- (d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Para un Activo Financiero medido al costo amortizado, la medición de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo. Si este instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro del valor será la tasa de interés efectiva actual, determinada según el contrato.

Para un activo financiero medido al costo menos el deterioro del valor, la medición de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación del importe que se recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

Si, en periodos posteriores, el importe de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, se realizara una reversión de la pérdida por deterioro, reconociéndose inmediatamente en los resultados.

b) Pasivos Financieros

Se clasifican para la cooperativa COFACENEIVA como Pasivos financieros entre otras las siguientes partidas: depósitos, préstamos (obligaciones financieras), las cuentas por pagar y proveedores (facturas comerciales).

Los pasivos financieros se reconocieron inicialmente por el valor de la transacción incluyendo los costos incrementales de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.



Existe financiación, si el acreedor determina un mayor valor al que se obtuviera en una transacción en términos de plazo normal de crédito en el mercado, en tal caso la partida se medirá por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Posterior a su reconocimiento inicial, los pasivos financieros se miden al importe inicial no descontado del efectivo que se espera pagar.

4.1.3 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los activos de propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos o con propósitos administrativos y además se espera usar durante más de un periodo. La cooperativa COFACENEIVA registra los activos de propiedades, planta y equipo a su costo. En el inicio del periodo de transición se midieron al costo Histórico (valor en libros ajustado a vida útil) según los principios contables locales.

El costo comprende entre otros: el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, los costos de emplazamiento físico y los otros considerados necesarios para disponer del activo en las condiciones necesarias para su uso y operación; a su vez, se deducirán cualquier descuento o rebaja de precio en el momento de su adquisición.

Se reconocerán como partidas de Propiedad, Planta y Equipo los bienes cuyo costo unitario sea mayor o igual 2.5 SMMLV y se suministre documento donde se establezca técnicamente su vida económica, para determinar su vida útil. En caso contrario se llevara al gasto y se controlara con inventario físico.

La cooperativa COFACENEIVA distribuirá el costo inicial reconocido, entre las partes significativas (componentes) del activo de propiedad planta y equipo, si estos tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos al activo completo.

Algunos componentes pueden estar constituidos por piezas, repuestos o inspecciones generales; estos harán parte del mayor valor del activo, sólo, cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos se pueda medir razonablemente.

a) Medición

La medición posterior se realiza por el costo (será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento) menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

Un elemento de propiedad, planta y equipo se dará de baja cuando se disponga o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o enajenación.

b) Depreciación

La depreciación inicia cuando esté disponible en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar, este cargo por depreciación en el periodo contable se reconoce en el resultado.

La depreciación se realiza por cada componente del activo de propiedad planta y equipo, si así se encuentra reconocido inicialmente.

La depreciación se determina sobre el valor del activo o sus componentes menos el valor residual durante su vida útil. Si se especifica el valor residual de la propiedad planta y equipo, esta se determina por el valor de mercado esperado al final de su vida útil. La vida útil es una estimación basada en la experiencia, en la utilización prevista del activo con referencia a la capacidad o al producto físico del mismo, su desgaste físico esperado por su operatividad, la obsolescencia u otras consideraciones.

La depreciación de un activo cesara cuando se produzca la baja en cuentas o cuando el valor residual de este supere el valor en libros del mismo. No cesa cuando el activo este sin utilizar o se haya retirado del uso operativo por alguna circunstancia, excepto si el método de depreciación está en función del uso.



El valor residual, la vida útil y el método de depreciación serán revisados, como mínimo, al término de cada periodo contable. Si existe un cambio significativo en estas variables se ajusta como estimaciones y se revela en las notas de carácter específico.

Para la depreciación de los elementos reconocidos como propiedades, planta y equipo la cooperativa COFACENEIVA utilizará el **MÉTODO DE LÍNEA RECTA**, así:

EDIFICIOS:	DE 50 A 100 AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA:	DE 3 A 20 AÑOS
EQUIPOS DE CÓMPUTO:	DE 1 A 10 AÑOS
EQUIPO DE COMUNICACIÓN:	DE 3 A 10 AÑOS

b. Deterioro de la Propiedad Planta y Equipo

La cooperativa COFACENEIVA reconoce una pérdida por deterioro de valor, cuando el valor en libros del activo supere su importe recuperable. Para reconocer el deterioro de los activos, la cooperativa COFACENEIVA analizara si existe en la fecha de corte algún indicio que haga prever que su importe recuperable es menor al valor en libros del activo. Si existe este indicio, el valor recuperable se determina entre el mayor valor del valor razonable del activo menos los costos de disposición y su valor en uso.

Son indicios de deterioro, los que la cooperativa COFACENEIVA determina entre los siguientes:

- El valor de mercado del activo ha disminuido materialmente como consecuencia del tiempo o de su uso normal.
- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico del activo
- Durante el periodo, ha tenido lugar, o se espera en el futuro, cambios significativos en la manera como se usa o se espera usar el activo, los cuales afectara a la cooperativa.
- Se dispone de evidencia procedente de informes internos que indican que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, inferior al esperado.

La cooperativa COFACENEIVA como mínimo al final del periodo contable, evaluara la existencia de los anteriores indicios de deterioro del valor de los activos. Se determina perdida por deterioro de valor para un activo individual o de una unidad generadora de efectivo, cuando se estima una u otra forma de manera fiable. La cooperativa COFACENEIVA evidencia todo indicio de deterioro, entre otros: las opiniones de expertos, declaraciones de personal interno, fotos y otros tipos de informes.

4.1.4 COSTOS POR PRÉSTAMOS

Son costos por prestamos; Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo de los instrumentos Financieros y las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros. Los costos por préstamos se reconocen como un gasto en los resultados en el periodo en el que se incurre en ellos.

4.1.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se reconocen en este rubro, todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho por los servicios prestados a la cooperativa COFACENEIVA durante el periodo sobre el que se informa. Los beneficios actuales con los que cuenta los empleados de la cooperativa, se clasifican como de corto plazo, los cuales se miden al importe no descontado que se espera que haya que pagar por esos servicios a la fecha de corte. Están en este rubro, las siguientes partidas: sueldos, auxilios de transporte, aportes a cesantías, intereses a las cesantías, prima de servicios, vacaciones, aportación a la seguridad social, entre otros excepcionales.

4.2 PASIVOS

4.2.1 PASIVOS FINANCIEROS

4.2.1.1 DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

La Entidad cuenta con autorización para el ejercicio de la actividad financiera (captación de ahorros) desde el año 2006 y se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de entidades Cooperativas – FOGACOOOP, por



tanto cuentan con seguro de depósito. Los intereses se causan mensualmente y se capitalizan en la cuenta individual de ahorros de cada asociado, utilizando el método del interés efectivo. La entidad capta ahorros en las siguientes modalidades reglamentadas por el Consejo de Administración:

- a) Depósitos de Ahorro a la Vista: cuenta de ahorros de consignación y retiro libre que paga rendimientos liquidados trimestre vencido y que pueden inmovilizarse o comprometerse para cumplir la reciprocidad que exige el reglamento de crédito para acceder a dicho servicio.
- b) Contractual: Corresponden al 3% de un SMMLV efectuados por los asociados mensualmente, no es obligatoria, se puede retirar los primeros quince días del año siguiente.
- c) Certificados de Ahorro a Término - CDAT: El Consejo de Administración define las tasas según los plazos teniendo en cuenta el comportamiento del mercado.
- d) Ahorro Futurista: Cuenta de ahorros de consignación y retiro libre, paga rendimientos diarios. Se apertura con el 12% de un SMLMV.
- e) Ahorro Vacacional: Se apertura con el 12% de un SMLMV, se cancelan intereses mensuales.
- f) Financieritos: Se apertura con el 1% de un SMLMV, es la cuenta de los menores de edad, cancela intereses diarios.

4.2.1.2 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos correspondientes a obligaciones, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición, para luego valorizarlos o medirlos al costo por cuanto las características de los pasivos son corrientes y de muy poca vigencia en su disposición para el pago.

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce aplicando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Entidad tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

BAJA EN CUENTAS DE UN PASIVO FINANCIERO:

Se eliminará del estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido se reconocerá en el resultado del periodo.

4.2.2 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos a las ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.



4.2.2.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes. Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre cesantías. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Salarios, auxilio de transporte, y aportaciones a la seguridad social. Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado. Vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre las cesantías

4.2.2.2 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este tipo de pasivo se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el período siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de Solidaridad y de bienestar social.

4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La Entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- (a) tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- (b) sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- (c) el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

4.3 INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4 GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.



4.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este rubro se incluyen todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores como contraprestación por sus servicios.

5. TRANSICIÓN A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA (SECCIÓN 35 DEL ANEXO 2 DEL DECRETO 2420 DE 2015)

Los primeros estados financieros preparados de conformidad con el decreto 2420 de 2015 y demás reglamentarios corresponden al año 2016 y se presentan comparativos con los del ejercicio de 2015. Los primeros estados financieros de COFACENEIVA de acuerdo con las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia se prepararon al 31 de diciembre de 2016. Las políticas contables se han aplicado de manera consistente desde el balance de apertura con corte al 1 de enero de 2015 (fecha de transición).

En la preparación del balance de apertura, COFACENEIVA ha ajustado las cifras reportadas previamente en los estados financieros preparados de acuerdo con los PCGA. Una explicación de cómo la transición de los PCGA a las NIIF ha afectado la posición financiera de la Cooperativa se expone a continuación.

Para efectos de la comparabilidad de la información, atendiendo la periodicidad anual, los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2016, son comparados con los del ejercicio 2015. A continuación y en forma gráfica se describen los impactos del proceso de convergencia en la Entidad:

A ENERO 1 DE 2015, INICIO DE PERIODO	SALDO BAJO NORMAS LOCALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF DEBITO	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF CREDITO	TOTAL AJUSTADO NIIF
ACTIVOS	11,101,860,572	805,676,234	789,577,986	11,117,958,820
PASIVOS	7,144,030,998	19,595	4,111,512	7,148,122,915
PATRIMONIO	3,957,829,574	65,596,924	77,603,255	3,969,835,905

Explicación de la transición en el estado de Situación Financiera

NOTAS EXPLICATIVAS

ACTIVOS

NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

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:

	2015	2016
CAJA	\$109.900.809.00	\$70.110.821.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	887.264.243.00	1.648.524.183.00
EQUIVALENTES DE EFECTIVO	607.293.367.00	769.743.050.00
FONDOS FIDUCIARIOS	998.708.427.00	1.836.340.844.00
TOTAL DISPONIBLE	\$2.603.166.846.00	\$4.324.718.898.00

Durante el año 2016 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2016 sobre el disponible no existía ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la



cuenta principal se está manejando a través del Banco Colpatría el saldo en dicha entidad es de \$802.536.719.00

Los Fondos Fiduciarios 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 2016, 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 Aseguradora Solidaria de Colombia

NOTA No. 7. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

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 \$7.323.883.00 por la revalorización de los aportes de Funerales Los Olivos por valor de \$1.323.883.00 y el incremento en los aportes a Coopcentral por valor de \$6.000.000.

ENTIDAD	2015 TOTAL	2016 TOTAL
Coopcentral	\$14.955.927.00	\$20.955.927.00
Funerales los olivos	19.555.137.00	20.879.020.00
Asocoph	916.639.00	916.639.00
Equidad Seguros Generales	2.577.400.00	2.577.400.00
Equidad Seguros de Vida	2.577.400.00	2.577.400.00
TOTAL	\$40.582.503.00	\$47.906.386.00

CONCEPTO	SALDO BAJO NORMAS LEGALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIF	TOTAL AJUSTADO BAJO NIF	EXPLICACION DEL AJUSTE
MAYOR VALOR FONDO DE LIQUIDEZ	221,356,098	3,766,590	3,766,590	Se contabilizaron los intereses causados de los CDAT
OTRAS CUENTAS POR COBRAR COSTAS JUDICIALES	5,776,651	5,776,651	5,776,651	Este tipo de activos anteriormente reconocidos, no generarían beneficios económicos futuros para la entidad
MENOR VALOR PROVISION COSTAS JUDICIALES	3,627,047	3,627,047	3,627,047	Se realizó la contabilización del activo con cargo a la provision.



AUMENTO EN AVALUOS DE PPE	840,724,466	14,162,179	14,162,179	Al aplicar el valor razonable como costo atribuido, se generó un mayor valor de las edificaciones
MAYOR VALOR EN INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	74,852	4,111,512	4,111,512	Se contabilizaron los intereses causados de las Obligaciones financieras.
DIVERSOS	844,806	19,595	19,595	Este tipo de pasivos anteriormente reconocidos, no generarían beneficios económicos futuros para la entidad
IMPACTO TOTAL EN EN PATRIMONIO		38,196,206	38,196,206	

NOTA No. 8 CREDITO CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo con la Sección 11 Instrumentos Financieros, 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. El deterioro se efectúa a partir de los 31 días de vencimiento aplicando la Ley de arrastre y el deterioro de créditos de consumo y deterioro general, aplicando las normas legales; se incrementaron los porcentajes en las categorías B, C, D y E.

La estructura de la cartera a diciembre de 2015 Y 2016, es la siguiente:

CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA

	2015	2016
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$9.064.766.876.00	\$9.534.072.346.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	98.227.492.00	94,418,056.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	35.635.613.00	15,551,345.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	70.379.426.00	104,559,762.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	224.547.323.00	183,066,731.00
TOTAL CARTERA	\$9.493.556.730.00	\$9.931.668.240.00

MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO



	2015	2016
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$5.467.828.00	944,182.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	60.319.956.00	3,110,268.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	70.379.426.00	36,595,917.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	224.547.323.00	168,582,180.00
TOTAL	\$360.714.533.00	\$209.232.547.00

DETERIORO GENERAL

	2015	2016
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	\$71.315.477.00	\$78,574,327.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	70.863.001.00	73,522,776.00
TOTAL	\$142.178.478.00	\$152.097.103.00

TOTAL DETERIORO CARTERA	\$502.893.005.	\$ 178.848.789.
CARTERA NETA	\$8.990.663.719.	\$9.279.810.454.

Saldo 2015	\$9.493.556.730
Cartera colocada	\$7.837.609.000
Recaudo	(7.364.600.003)

Saldo 2016	\$9.931.668.240

Los intereses causados por cobrar a los asociados que tienen obligaciones de crédito con la Cooperativa y el deterioro de los intereses, así:

	2015	2016
Intereses Crédito de Consumo	\$97.578.272.00	\$132.945.167.00
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	(13.717.736.00)	(16.909.978.00)
TOTAL	\$83.860.536.00	\$116.035.189.00

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

Cartera tipo B se deteriora el 1% de los intereses causados
 Cartera tipo C, D y E se deteriora el 100% de los intereses causados.

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

El deterioro 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 2016, así:

Categoría	CONSUMO	
	DIAS	DETERIORO
Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	21%
Categoría D	91-180	35%
Categoría E	181-360	62% 100%

Los créditos de consumo son con garantía admisible y otras garantías, con libranza y sin libranza, el deterioro general de cartera es del 1.5%. EL Deterioro de los intereses crédito consumo, es una cuenta de valuación de activo de naturaleza crédito que registra los montos provisionados por la Cooperativa, para cubrir probable pérdida de las Cuentas por Cobrar clasificadas como de consumo; como son los intereses.

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 Estado de Situación Financiera y genera los ingresos operacionales de la Cooperativa.

NOTA No. 9 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 2016, así:

	2015	2016
Anticipo de Industria y Comercio	\$3.846.000.00	\$4.532.000.00
TOTAL	\$3.846.000.00	\$4.532.000.00

NOTA No. 10. 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, así:

	2015	2016
MUNICIPIO DE NEIVA	\$71.667.712.00	\$49,168,373.00
SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL	47.037.279.00	14,811,765.00
AGUAS DEL HUILA	3.459.062.00	00
COIMPRESUR	2.897.394.00	00
CONTRALORIA MUNICIPAL	2.459.045.00	00
COOMOTOR LTDA	5.978.041.00	00
COOP. INTEGRAL DE MOTORISTAS LTDA	4.628.546.00	00
INVERSIONES COOMOTOR	1.405.416.00	00
PREINTERMOTOR	15.226.340	00



UNIMITOR	11.082.698.00	00
TOTAL	\$165.841.533.00	\$63.980.138.00

NOTA No. 11 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CTA 1690)

Su saldo corresponde a derechos pendientes de cobrar originados en actividades desarrolladas por la Cooperativa, así:

	2015	2016
Cuentas por Cobrar Pasantía	\$2.835.000.00	\$00
TOTAL	\$2.835.000.00	\$00

NOTA No. 12 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. En el inicio del periodo de transición se midieron al costo histórico. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta. Este rubro lo conforman los siguientes saldos, así:

	2015	2016
Terrenos	\$116.250.000.00	\$116.250.000.00
Edificaciones	647.204.550.00	\$647.204.550.00
Depreciación	(5.508.108.00)	(11.016.216.00)
Muebles y Equipo de Oficina	75.942.442.00	75.942.442.00
Depreciación	(17.144.315.00)	(27.627.851.00)
Equipo de Computación y Comunicación	87.027.667.00	93.849.667.00
Depreciación	(70.541.780.00)	(74.017.895.00)
TOTAL PROPIEDA PLANTA Y EQUIPO	\$833.230.456.00	\$820.584.697.00

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

El mes de Enero de 2015, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa.

A diciembre de 2016 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 inmuebles y equipos se tiene constituida una póliza con la Aseguradora Solidaria de Colombia.

NOTA No. 13. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA (CTA 1910)

Valor correspondiente a los 24 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, el saldo es el siguiente:

	2015	2016
Jardines el Paraíso	\$29.700.000.00	26.400.000.00
TOTAL	\$29.700.000.00	\$26.400.000.0

NOTA No. 14. DEPOSITOS (CTA 1960)



Registra los valores correspondientes a los depósitos judiciales que se encuentran en los juzgados por concepto de las medidas cautelares ejecutadas por el cobro de cartera de crédito vía judicial. El saldo a la fecha según información del abogado externo es:

	2015	2016
Depósitos Judiciales	\$.00	6.004.050.00
TOTAL	\$.00	\$6.004.050.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

NOTA No. 15. DEPOSITOS

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

	2015	2016
DEPOSITOS DE AHORROS (*1)	\$840.039.298.00	\$953.127.238.00
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO (*2)	4.430.685.084.00	5.305.901.017.00
AHORRO CONTRACTUAL (*3)	780.361.352.00	944.584.323.00
TOTAL	\$6.051.085.734.00	\$7.203.612.578.00

(*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2016:

Ahorro a la Vista	\$381.036.325.00
Ahorro Futurista	\$381.852.802.00
Ahorro Financieritos	\$190.238.111.00
TOTAL	\$953.127.238.00

(*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2016.

(*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2016:

Ahorro Contractual	\$706.473.296.00
Ahorro Vacacional	50.582.647.00
Ahorro de Capitalización	187.528.380 .00
TOTAL	\$944.584.323.00

NOTA No. 16 CREDITOS ORDINARIOS

Corresponde al compromiso adquirido por la Cooperativa con COOPCENTRAL, para colocación de créditos de consumo.

En el mes de Diciembre de 2014, se adquirió un crédito con Coopcentral por valor de \$1.000.000.000, Pagare No. 320380000720 con una tasa de interés del DTF + 6.57 puntos, con un plazo de 120 meses.

	2015	2016
PAGARE No. 320380000720	\$899.999.637.00	\$799.999.680.00
INTERESES PAG. No. 320380000720	0	3.418.665.00
TOTAL	\$899.999.637.00	\$803.418.345.00

En el mes de Marzo de 2015, se adquirió un crédito con Coopcentral por valor de \$300.000.000, Pagare No.



320380000870 con una tasa de interés del DTF + 5.30 puntos, con un plazo de 60 meses.

	2015	2016
PAGARE No. 320380000870	\$255.000.000.00	\$195.000.000.00
INTERESES PAG. No. 320380000720	0	1.768.433.00
TOTAL	\$255.000.000.00	\$196.768.433.00

Corresponde al compromiso adquirido por la Cooperativa con el Banco de Bogotá, para colocación de créditos de consumo, el saldo a 31 de diciembre es:

	2015	2016
PAGARE No. 320880000870	\$133.333.333.00	\$0
TOTAL	\$133.333.333.00	\$0

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, en el mes de Septiembre de 2016 se canceló el respectivo crédito.

NOTA No. 17 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-socios, proveedores y terceros. A diciembre de 2015 Y 2016 este grupo se conforma así:

	2015	2016
Proveedores	30,301,938	43,269,493
Gravamen Mvtos Financieros	86,000	526,000
Retención en la Fuente	10,805,000	8,265,000
Exigibilidades por Servicios	1,006,645,849	1,839,907,114
Remanentes por Pagar	29,469,537	28,445,317

NOTA No. 18 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2015 y 2016, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, y el valor correspondiente al impuesto de industria y comercio del periodo gravable 2016, así:

	2015	2016
Impto. a las Vtas por Pagar	\$1.088.000.00	\$735.000.00
Impuesto de Industria y Comercio	0	13.700.000.00
TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	\$1.088.000.00	\$14.435.000.00

NOTA No. 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	2016
FONDOS SOCIALES	0	0

SALDO AL INICIO DEL PERIODO \$ 0



INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$34.739.582.00
INCREMENTO VIA ESTATUTOS	57.099.000.00
UTILIZACION	91.838.582.00
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. Igualmente por el fondo de solidaridad se otorgaron auxilios funerarios, por incapacidad, medicamentos, salud y auxilios de calamidad domestica.

Los recursos destinados para educación formal apropiados en la pasada Asamblea General de Delegados por valor de \$18.159.721.00, se invirtieron en 454 Kits escolares para la Institución educativa I.P.C. Andrés Rosas, de la ciudad de Neiva, de acuerdo con el convenio suscrito con la Secretaría de Educación del Municipio de Neiva y \$5.000.000 en convenio con Asocoph para el programa de instituciones con calidad.

NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

Este grupo está conformado, así:

	2015	2016
Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados.	19,532,889	20,137,909
Valores Recibidos para Terceros	9,731,854	8,100,239
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	16,785,000	11,235,000

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a diciembre de 2016.

Los valores recibidos para terceros corresponden a lo recibido por concepto de seguros.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2016, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales.

NOTA No. 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:

	2015	2016
APORTES SOCIALES	876,422,654.00	997,493,890.00
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2,480,747,500.00	2,654,398,000.00
RESERVAS	741,049,780.00	793,159,153.00
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	142,718,613.00	292,212,267.00
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	38,196,206.00	38,196,206.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTER.	0	26.920.008.00
TOTAL	4,279,134,753.00	4,802,379,524.00



Rubros a destacar de este grupo:

CAPITAL SOCIAL

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

Año	No. Asociados	Valor en aportes
2015	3.423	\$3.357.170.154
2016	3.638	3.651.891.890
	215	\$ 294.721.736

Es importante informar que nuestra cooperativa en Asamblea Extraordinaria de Delegados realizada el 4 de Julio de 2015, se aprobó 3.850 S.M.ML.V., como aportes sociales mínimos no reducibles durante la existencia de la cooperativa.

RESERVAS/FONDOS

Se incrementó de acuerdo a lo dispuesto en la Asamblea para la distribución de los excedentes del año 2016 aumentándose en \$52.109.373 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 45% del total de los excedentes del 2015, incremento aprobado en la Asamblea Ordinaria de Delegados realizada el 14 de Marzo de 2015. El 25% de los excedentes del año 2016 se llevaron a la cuenta de del ahorro contractual como retorno cooperativo por valor de \$28.949.651.00

EXCEDENTE OPERACIONAL

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

En el año 2016 obtuvimos excedentes por valor de \$292.212.267.00

NOTA No. 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	2016
Deudores Contingentes	\$174.136.095.00	\$316.622.883.00
TOTAL	\$174.136.095.00	\$316.622.883.00

NOTA No. 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, y otros Ingresos.

El total de los ingresos asciende a la suma de \$2.360.403.121.00

Los rubros de los ingresos son los siguientes:

INGRESOS	2015	2016	%
INTERESES DE CREDITO	1,805,589,727.00	1,771,635,979.00	-1.88%



INTERESES CARTERA MORA	20,932,058.00	25,600,190.00	22.30%
CUOTAS DE AFILIACION	6,553,065.00	2,970,378.00	-54.67%
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	73,476,224.00	176,102,314.00	139.67%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1,906,551,074.00	1,976,308,861.00	3.66%

OTROS INGRESOS	2015	2016	%
INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	1,062,201.00	1,323,883.00	24.64%
RECUPERACIONES DETERIORO	68,924,744.00	381,650,392.00	453.72%
INDEMNIZACIONES	0.00	1,119,984.00	100.00%
TOTAL OTROS INGRESOS	69,986,945.00	384,094,259.00	448.81%

NOTA No. 24. COSTO DE VENTAS (CTA 6150)

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

TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	2015	2016	%
Intereses de Depósitos de Ahorros	19,341,651.00	23,484,949	21.42%
Intereses C.D.A.T.	357,873,367.00	442,112,848	23.54%
Intereses de Ahorro Contr.	8,801,296.00	9,763,719	10.94%
Cont. Emergencia Económica	41,469,143.00	55,086,781	32.84%
Intereses Bancarios	85,240,708.00	79,239,026	-7.04%
Gastos Bancarios	28,395,249.00	33,119,179	16.64%
TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	541,121,414.00	642,806,502.00	18.79%

NOTA No. 25. GASTOS GENERALES (CTA. 5000)

Representa los diversos gastos causados y/o pagados en que incurre la cooperativa para atender a los empleados y la gestión administrativa y social. Se clasifican en operacionales y no operacionales, así:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2015	2016	%
Sueldos	\$174,163,668.00	\$189,582,983.00	8.85%
Auxilio de transporte	5,295,934.00	5,474,520.00	3.37%
Cesantías	15,465,909.00	16,765,857.00	8.41%
Intereses sobre cesantías	1,795,185.00	1,642,276.00	-8.52%
Prima legal de servicios	15,441,200.00	17,068,337.00	10.54%
Prima extralegal servicios	5,391,736.00	4,947,000.00	-8.25%
Vacaciones	9,211,768.00	9,794,412.00	6.32%
Dotación y Suministro	6,625,993.00	7,024,700.00	6.02%
Aportes a salud	15,365,126.00	16,948,959.00	10.31%
Aportes a Pensión	21,690,698.00	23,900,897.00	10.19%
Aportes a A.R.L	939,849.00	1,035,300.00	10.16%
Aportes a Comfamiliar	7,234,440.00	7,939,594.00	9.75%



Aportes a I.CB.F	5,401,862.00	5,931,534.00	9.81%
Aportes al SENA	3,602,920.00	3,955,822.00	9.79%
Otros Beneficios a Empleados	503,000.00	327,755.00	-34.84%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	\$288,129,288.00	\$312,339,946.00	8.40%

GASTOS GENERALES	2015	2016	%
Honorarios	50,549,791.00	50,405,742	-0.28%
Impuestos	11,913,313.00	27,008,501	126.71%
Administración de Bienes Raíces	1,212,000.00	1,136,864	-6.20%
Seguros	10,133,091.00	11,097,516	9.52%
Mantenimiento y reparaciones	6,347,647.00	4,988,355	-21.41%
Aseo y Elementos	1,445,931.00	1,924,147	33.07%
Cafetería	1,593,250.00	2,325,900	45.98%
Servicios Públicos	22,691,012.00	23,631,561	4.15%
Correo	0	33,410	100.00%
Transporte	40,861,675.00	45,224,469	10.68%
Papelería y Útiles de Oficina	13,914,513.00	18,576,172	33.50%
Fotocopias	612,450.00	616,860	0.72%
Publicidad y propaganda	31,412,100.00	20,307,400	-35.35%
Contribuciones y afiliaciones	37,088,955.00	43,529,600	17.37%
Gastos de Asamblea	12,720,999.00	13,873,664	9.06%
Gastos de Directivos	17,292,960.00	15,816,282	-8.54%
Gastos Comités	1,689,630.00	414,182	-75.49%
Gastos Legales	5,260,411.00	3,281,241	-37.62%
Información Comercial	2,644,000.00	2,011,142	-23.94%
Gastos de Representación	3,000,000.00	3,000,000	0.00%
Servicios temporales	8,216,737.00	3,459,386	-57.90%
Vigilancia Privada	26,851,632.00	28,732,800	7.01%
SISTEMATIZACION	5,832,106.00	10,532,927	80.60%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	16,708,123.00	16,749,140	0.25%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	235,000.00	235,000	0.00%
GASTOS VARIOS	1,893,415.00	2,161,330	14.15%
GASTOS NIIF	20,000,000.00	16,958,660	-15.21%
Gastos Fondo de Educacion	29,814,710.00	60,235,068	102.03%
Gastos Fondo de Solidaridad	0	63,858,189	100.00%
GASTOS FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	6,601,994.00	60,864,464	821.91%
GASTOS OTROS FONDOS	14,348,582.00	13,599,858	-5.22%
TOTAL GASTOS GENERALES	402,886,027.00	566,589,830.00	40.63%



DETERIORO	2015	2016	%
Individual de Cartera	\$350,230,186.00	\$365,101,130.00	4.25%
General de Cartera	82,768,284	19,682,240.00	-76.22%
Cuentas por cobrar	7,773,020	5,224,009.00	-32.79%
TOTAL DETERIORO	\$440,771,490.00	\$390,007,379.00	-11.52%

DEPRECIACIONES	2015	2016	%
Edificaciones	5,508,108.00	5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	10,654,958.00	10,483,536.00	-1.61%
Equipo de Comput. y Comunic.	6,023,123.00	3,476,115.00	-42.29%
TOTAL DEPRECIACIONES	22,186,189.00	19,467,759.00	-12.25%

GASTOS NO OPERACIONALES GASTOS FINANCIEROS	2015	2016	%
Intereses	54,018,106.00	52,689,945.00	-2.46%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	54,018,106.00	52,689,945.00	-2.46%
GASTOS VARIOS			
Auxilios y Donaciones	1,616,900.00	1,009,900.00	-37.54%
Gastos de Bienestar Social	82,999,992.00	83,279,592.00	0.34%
TOTAL GASTOS VARIOS	84,616,892.00	84,289,492.00	-0.39%

NOTA No. 26. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES –emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la Supersolidaria, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

26.1 OPERACIONES O CONTRATOS ENTRE LOS ADMINISTRADORES E INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y COFACENEIVA

Saldos al 31 de Diciembre de 2016 de los miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
El siguiente es un detalle de los activos, pasivos, y gastos registrados en COFACENEIVA al 31 de Diciembre de 2016, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$25.815.019
Créditos	452.519.948
Transporte	31.011.000

26.2. ASPECTOS TRIBUTARIOS



COFACENEIVA, tiene la calidad de Régimen Común, responsable del impuesto a la renta del régimen tributario especial, de impuesto a las ventas (IVA), retenedor en los conceptos de renta que la ley señala. De igual manera, a nivel territorial COFACENEIVA es declarante y responsable del Impuesto de Industria y Comercio, en los periodos y tarifas indicadas por el Municipio de Neiva.

COFACENEIVA, es declarante del impuesto a la Renta y Complementarios bajo el Régimen Tributario especial, su renta es exenta siempre y cuando brinde cumplimiento a las disposiciones del Artículo 19- 4 del Estatuto Tributario, es decir que destine el 20% de los excedentes para educación formal y los excedentes se distribuyan y agoten conforme lo dispone la legislación cooperativa vigente. El excedente fiscal es igual al contable.

NOTA No. 27. REVELACIONES DE RIESGOS

27.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

En la administración del riesgo de liquidez, COFACENEIVA ha utilizado para la medición de este riesgo la metodología establecida por Supersolidaria y los límites internos definidos por el Consejo de Administración, que buscan en todo momento evitar la exposición al riesgo y como tal se han establecido controles de tipo preventivo que permiten de manera razonable anticipar los requerimientos de liquidez hasta por doce (12) meses.

27.2 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Para el año 2016 COFACENEIVA brindó seguridad a sus clientes internos y externos al dar cumplimiento a las políticas adoptadas por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y las instrucciones de la Supersolidaria, en cuanto al Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

NOTA No. 27. REVELACION DE RIESGO

En la administración del riesgo de liquidez, COFACENEIVA ha utilizado para la medición de este riesgo la metodología establecida por Supersolidaria y los límites internos definidos por el Consejo de Administración, que buscan en todo momento evitar la exposición al riesgo y como tal se han establecido controles de tipo preventivo que permiten de manera razonable anticipar los requerimientos de liquidez hasta por doce (12) meses.

- 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 No. 28. 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 siete (7) 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 2016 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, lo hallazgos encontrados y las recomendaciones.
- Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.
- Medición del Riesgo: Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y el Oficial de Cumplimiento los cuales en conjunto con la Gerencia están evaluando los riesgos inherentes a la actividad desarrollada por la Cooperativa.
- Estructura Organizacional: La estructura organizacional de la Cooperativa se ha definido de manera adecuada al tamaño y al volumen de operaciones de la entidad, la cual tiene bien definida la competencia de cada una de las áreas.
- Recurso Humano: La cooperativa tiene en su factor humano una de sus grandes fortalezas, el cual ha sido debidamente capacitado para desempeñar la labor asignada; adicionalmente durante el año se le brindan capacitaciones sobre diferentes temas que permiten el perfeccionamiento de las operaciones y controles requeridos.
- Verificación de Operaciones: La Gerencia y el Consejo de Administración han definido las instrucciones necesarias que permiten la verificación de las operaciones acorde a las negociaciones realizadas con los asociados.



Nota No. 29. 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 037 de 2015 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 9%.
- Quebranto Patrimonial: Es causal de disolución y liquidación cuando ocurran pérdidas que reduzcan el patrimonio neto por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital.
Se ha dado cabal cumplimiento a los controles de ley en lo referente al Fondo de Liquidez, el margen de Solvencia y quebranto patrimonial, cumplimiento con los porcentajes exigidos por la ley.

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal

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

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



ANEXO No. 001

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
NIT. 800175.594-6

COFACENEIVA

VIGENCIA: 2016

METODOLOGIA PARA LA APLICACIÓN DEL PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES SEGÚN
NORMATIVIDAD VIGENTE PARA ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

CONCEPTO	DEBITOS	CREDITOS
1. TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 292,212,267	
A. RESULTADO OPERACIONAL	\$ <u>292,212,267.00</u>	
2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	\$ 292,212,267	
TOTAL DISTRIBUCION LEGAL		
3. RESERVAS LEGALES		\$ 146,106,134
A. 20% RESERVA PROTECCION DE APORTES		58,442,453
B. 20% FONDO DE EDUCACION		58,442,453
C. 10% COMITÉ DE SOLIDARIDAD		<u>29,221,227</u>
4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA		\$ 146,106,134
25% RESERVA PROTECCION DE APORTES		73,053,067
12.5% RETORNO COOPERATIVO		36,526,533
12.5% REVALORIZACION DE APORTES		<u>36,526,533</u>
TOTAL	\$ 292,212,267	\$ 292,212,267

DISTRIBUCION FONDO DE EDUCACION FORMAL

Fondo de Educación	\$ 38,961,636
Fondo de Solidaridad	<u>19,480,818</u>
20% FONDO DE EDUCACION FORMAL	\$ <u>58,442,453</u>

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente

JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR
Presidente Consejo de Administracion



Financieritos



**...Cooperativa con servicios
de progreso FUTURISTA!**



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