



XX Asamblea ORDINARIA DE DELEGADOS

Memorias 2017



► Neiva, Marzo 21 de 2018

www.cofaceneivaltda.com

cofaceneiva2004@yahoo.com

Vigilada por SUPERSOLIDARIA
Inscrita a FOGACOOOP



XX Asamblea

ORDINARIA DE DELEGADOS

Memorias
2017

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 2017	15
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA	61
DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL	65
INFORME FINANCIERO	
Estado de Situación Financiera 2017	77
Gráfico Estado de Situación Financiera 2017	79
Estado de Situación Financiera Comparativo 2016 - 2017	80
Grafico Estado de Situación Financiera Comparativo 2016 - 2017	82
Estado de Resultados Integral Año 2017	83
Gráfico Estado de Resultados Integral Año 2017	84
Estado de Resultados Comparativo 2016 -2017	85
Gráfico de Estado de Resultados Comparativo 2016 - 2017	86
Estado de Cambio de Patrimonio año 2017	87
Gráfico Cambio en el Patrimonio año 2017	88
Estado de Flujos de Efectivo año 2017	89
Gráfico de Estado de Flujo de Efectivo año 2017	90
Indicadores Financieros 2016 - 2017	91
Certificado de estados Financieros	92
NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS	
INDIVIDUALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2017	95
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2017	119



- 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 CABRERA
ISIDRO PALOMA GUARNIZO
OLMES MOLINA CHAVARRO
ARMANDO CABRERA 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 BUSTAMANTE 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

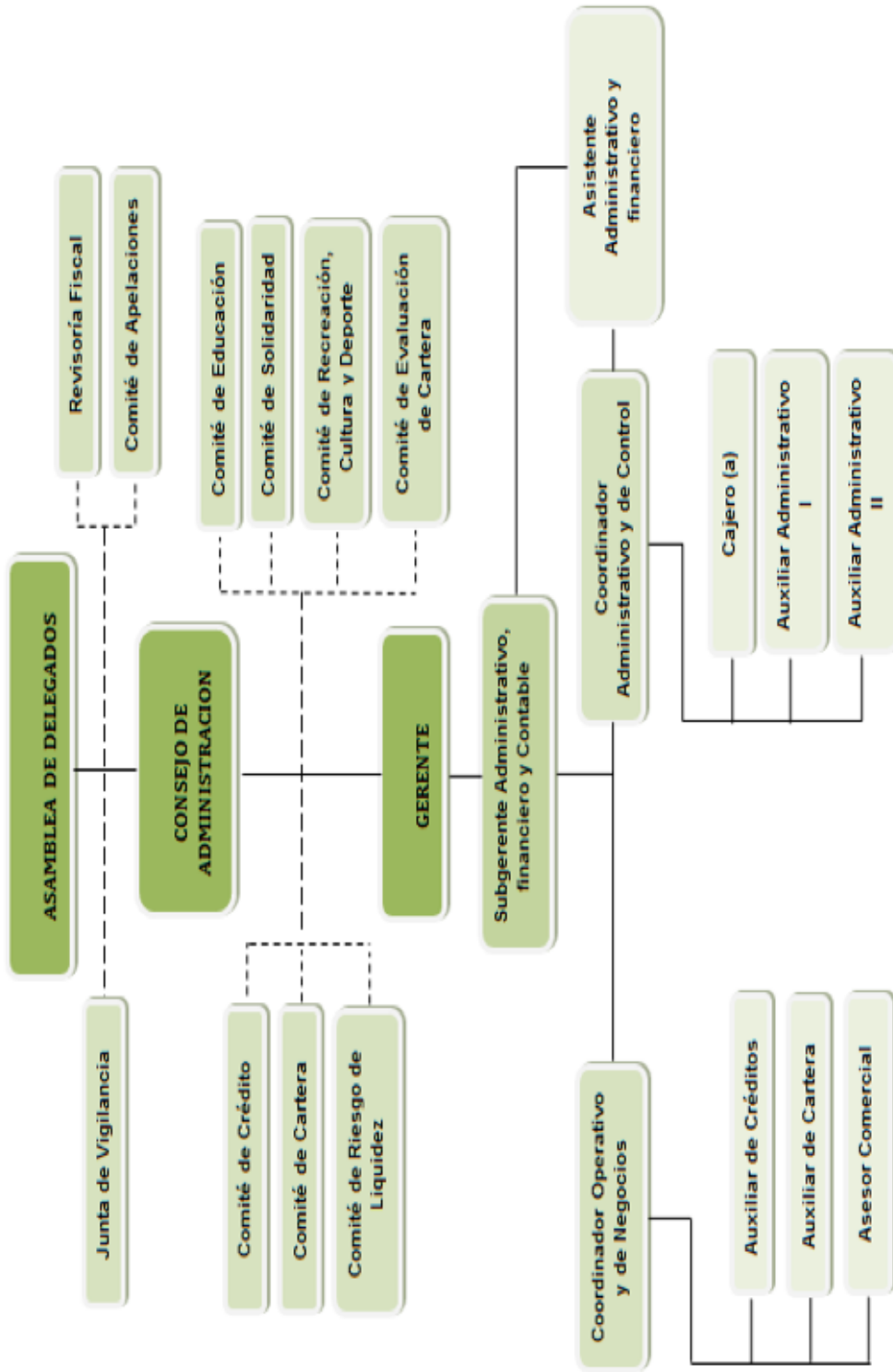
ASESORA COMERCIAL
SANDRA JIMENA DIAZ VILLARRAGA

AUXILIAR ADMINISTRATIVO I
LUZ PERLA CONDE VARGAS

AUXILIAR ADMINISTRATIVO II
JUAN SEBASTIAN HORTA CARDENAS



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
XX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
COFACENEIVA
ACUERDO 001-2018
ENERO DE 2018**

Por el cual se convoca a la XX 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 XX Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el 21 de Marzo del 2018 a partir de las 6 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 2017, presentar sus Estados Financieros al corte del 31 de Diciembre de 2017 para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2017 y Elegir al Revisor Fiscal

ARTICULO 2. Serán Asociados hábiles para efectos del presente acuerdo, los delegados que se encuentren al día en sus obligaciones con la cooperativa al cierre del 31 de Diciembre de 2017.

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 06 de marzo de 2018.

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 asociados y Publicación en un Diario de la Región.

ARTICULO 6. El orden del día propuesto para desarrollar el 21 de Marzo del 2018 es el siguiente:

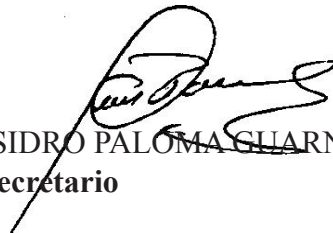
- Himno Nacional y Cooperativismo
1. Llamado a lista y verificación del quórum
 2. Aprobación del orden del día
 3. Instalación de la Asamblea General Ordinaria de Delegados por el Presidente del Consejo de Administración.
 4. Elección mesa Directiva de la Asamblea (Presidente y Vicepresidente)
 5. Aprobación del Reglamento de debates de la XX 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. Propositiones
 - c. Escrutinios
 8. Presentación de Informes:
 - a. Del Consejo de Administración
 - b. Junta de Vigilancia
 9. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
 10. Análisis y Aprobación de Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2017
 11. Estudio y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2017
 12. Elección Revisor Fiscal (principal y suplente) y asignación de honorarios para el periodo Marzo 2018 a Marzo 2021
 13. Propositiones y varios
 14. Clausura

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 25 de Enero del 2018, según Acta No.001 de 2018.

Comuníquese y cúmplase.



HUMBERTO BONILLA CARDOSO
Presidente



ISIDRO PALOMA GUARIZO
Secretario



ACUERDO No 002- 2018
POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XX 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 Presidente de la ASAMBLEA designará del seno de ésta tres (3) Delegados para que sirvan de escrutadores para la elección del Revisor Fiscal y verifiquen el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Estatuto para su elección.

PARÁGRAFO 1: La elección de Revisor Fiscal y del suplente se harán mediante listas y separadamente por mayoría de votos de los delegados hábiles presentes en la Asamblea.

PARÁGRAFO 2: Es necesario que el contador público o la entidad del sector cooperativo elegidos por la Asamblea General para conformar la Revisoría Fiscal estén presentes al momento de la votación.

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

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

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

SEXTO: Cada Delegado podrá intervenir dos (2) veces sobre el mismo asunto, con tiempo máximo de dos (2) minutos en cada intervención. El Presidente de la ASAMBLEA deberá dirigir los debates, aplicando el Presente reglamento. Las intervenciones se harán en orden de inscripción que llevará



la Mesa Directiva, para participar en el debate, el término de la duración de las intervenciones podrán aplicarse si así lo estima la Asamblea para la cual la mesa Directiva fijará un nuevo tiempo prudencial, las intervenciones de los delegados, deberán ceñirse al tema que se discute.

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

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

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

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

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 25 de Enero del 2018, según Acta No.001 de 2018.

Comuníquese y cúmplase



HUMBERTO BONILLA CARDOSO
Presidente



ISIDRO PALOMA GUARNIZO
Secretario



Informe de Gestión 2017

Ahorrando y Financiando
el Futuro de los Asociados



1. Mensaje de la Presidencia y Gerencia

Apreciados Delegados

En nombre de la Administración de la Cooperativa futurista de ahorro y de crédito de Neiva “COFACENEIVA”, les presentamos un saludo muy especial, y les extendemos nuestra invitación para participar en esta Asamblea General de Delegados, ejerciendo la representación de los más de 3.800 asociados.

Bienvenidos todos a estas deliberaciones. Esperamos que sean muy fructíferas y que podamos continuar consolidando la cooperativa modelo de nuestra Región.

Contexto Economico Global

El año 2017 fue un periodo de significativas dificultades para nuestra economía; sin embargo, los indicadores líderes muestran un balance mixto al cierre del año, es decir, se evidencio señales positivas; tales como la cartera, las cifras más recientes dar cuenta a una aceleración generalizada en la mayoría de segmentos en especial hogares y empresas. Sin embargo, la información de los sectores productivos y de confianza de los agentes no permite vislumbrar con claridad el grado de recuperación que tuvo la economía al final del año previo, a pesar de que existe una mejora según lo analizado. El crecimiento de la economía mundial se ha consolidado a finales de 2017 en tasas bastante sólidas, en torno al 1%, reflejando mejores resultados en todas las grandes áreas y mostrando signos de que va a mantener su buena salud en los próximos trimestres.

El apoyo de la política económica, sobre todo en las economías desarrolladas, ha tenido finalmente un impacto claro en la economía real, con una recuperación de la inversión que ha ganado tracción apoyada por el aumento de la demanda y el comercio global, que a su vez sigue impulsando la recuperación del sector industrial. Por su parte, el consumo privado sigue mostrando su buen comportamiento en las economías avanzadas y ha ido ganando impulso en las economías emergentes. Además, las perspectivas y la confianza en muchas de estas últimas se han visto favorecidas por el aumento del precio de las materias primas, así como por los mercados financieros, que continúan propiciando la llegada de capitales. De este modo, los indicadores de confianza continuaron mejorando, tanto por el buen desempeño económico como por la reducción de los riesgos a corto plazo, y anticipan la continuidad de un panorama positivo. Así, el crecimiento mundial podría haberse acelerado alrededor de cuatro décimas hasta el 3,7% en 2017, alrededor de dos décimas más de lo previsto hace tres meses.

Indicadores de Desempeño

El mejor dinamismo de la economía en el año 2017 afectó el logro de algunos de los objetivos empresariales, especialmente en nuestra Cooperativa. La cartera como principal activo, sigue manteniendo un manejo adecuado, convirtiéndose además en la principal fuente de ingresos. El total de la cartera neta creció el 11.2% muy superior al crecimiento del año 2016 sin embargo el valor de los activos netos decrecieron el 3.1% esto debido a la reducción significativa de la cuenta de bancos y fondos fiduciarios, fondos provenientes del recaudo del convenio de Empresas Públicas de Neiva. El indicador de mora se situó en el 4.0%. Ante el entorno presentado, se destaca la colocación de las líneas de crédito de la cooperativa, especialmente en las líneas de mayor porcentaje de utilización, generando así un incremento en la colocación de cartera del 3.07% al pasar de de\$7.837.609 a \$8.078.122.



El panorama y la situación económica del país, perturbó el resultado económico de la Cooperativa, representando un valor de \$77.774.903 y generando una reducción del 73.4% respecto al año 2016. Dicha situación, estuvo encaminada principalmente al importante incremento en la provisión individual (deterioro) por valor de \$254.023.780. Sin embargo, es importante resaltar la gran inversión social realizada a todos nuestros asociados y su grupo familiar, vía el gasto, la cual ascendió a la suma de \$226.636.491, afectando los excedentes de la cooperativa.

Sobre la solidez de la Cooperativa, se presentaron unos indicadores significativos, el patrimonio de COFACENEIVA superó los \$5.211.730.574, obteniendo un incremento respecto al año 2016 del 8.5%. El patrimonio técnico superó los \$3.809.699.827, el indicador de quebranto patrimonial alcanzó 125.21% y el indicador de solvencia llegó a 30.42%. Lo anterior genera confianza y seguridad en los asociados ahorradores, Consejo de administración, empleados, entidades de Vigilancia y control; indicando que la entidad tiene la capacidad de mejorar las captaciones sin sacrificar la solidez, atendiendo a sus obligaciones.

INDICADORES FINANCIEROS 2017				
RUBROS DEL BALANCE GENERAL	2016	2017	VARIACIÓN EN \$	VARIACIÓN EN %
Activo	14.980.499.948	14.517.689.439	- 462.810.509	-3,1%
Cartera Total	9.931.668.240	11.053.351.588	1.121.683.348	11,29%
Obligaciones Financieras	1.000.186.775	838.688.369	- 161.498.406	-16,1%
Pasivo	10.178.120.424	9.305.958.865	- 872.161.559	-8,6%
Patrimonio	4.802.379.524	5.211.730.574	409.351.050	8,5%
Aportes Sociales	3.651.891.890	4.158.990.788	507.098.898	13,9%
INDICADORES FINANCIEROS	2016	2017	VARIACIÓN EN \$	VARIACIÓN EN %
Patrimonio Técnico	3.462.044.909	3.809.699.827	347.654.918	10,0%
Quebrando Patrimonial	131,50%	125,21%	-	-4,8%
Solvencia	31,76%	30,42%	-	-4,2%

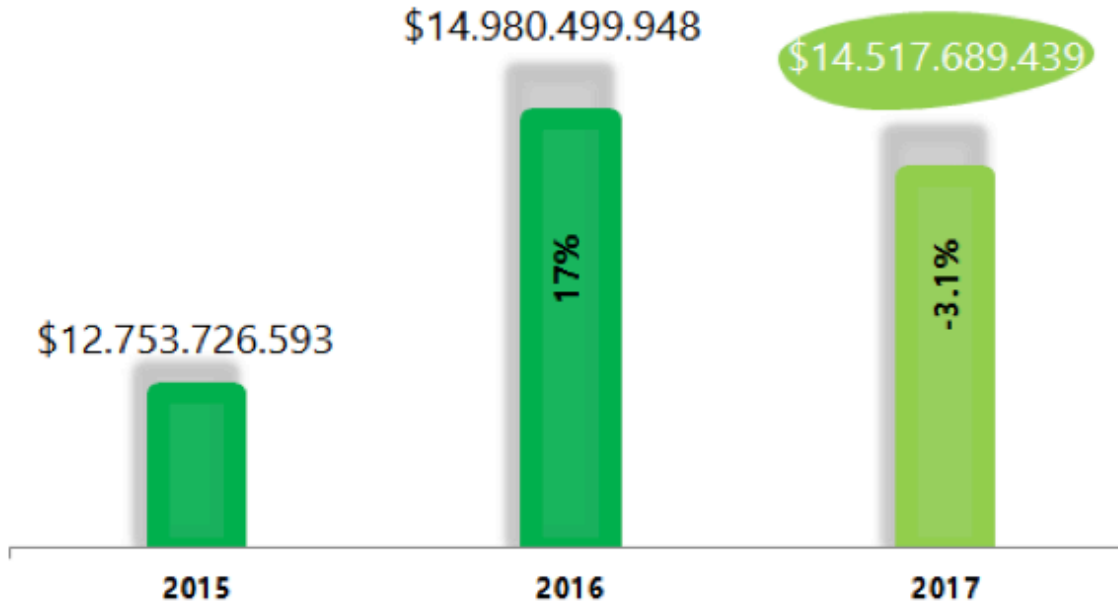
*Cifras en pesos

Estructura Financiera

A comienzos del año 2017, el panorama fue característico al representar un periodo de desaceleración, ajuste y adaptación para el sector Financiero impuestas por el mercado; sin embargo la economía a nivel mundial se consolidó a finales del año en vigencia, reflejando mejores resultados en gran parte de las áreas y mostrando signos de que va a mantener su buena perspectiva en la vigencia del año 2018.

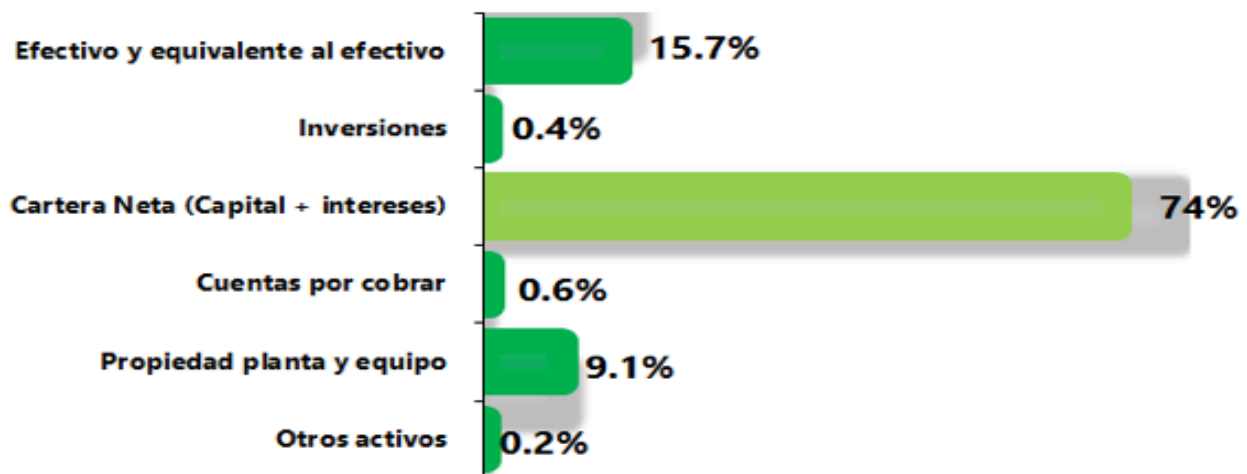
Teniendo en cuenta lo anterior y ante la situación económica que afecta directamente los ingresos de nuestros asociados, la Cooperativa COFACENEIVA, ha presentado resultados positivos que siguen demostrando solidez a la misma; permitiendo además cumplir con gran parte de las metas propuestas. El activo registró un decrecimiento del 3.1%, lo que equivale a \$462.810.509, cerrando con una cifra total de \$14.517.689.439; esta situación se observa a raíz de la reducción en las cuentas de bancos y fondos fiduciarios, recursos provenientes del recaudo del convenio con Empresa Públicas de Neiva.

ACTIVO (Cifras en pesos) %Crecimiento



La Cooperativa mantiene una estructura financiera sólida y acorde con los estándares normativos. De tal forma, el activo de COFACENEIVA está representado en un 74.4% por el activo productivo, donde la cartera neta como principal activo (74%), sigue manteniendo un adecuado manejo y además convirtiéndose en la principal fuente de ingresos y por otro lado, las inversiones (0.4%), constituida por los dineros invertidos por las sociedades en certificados de aportación a entidades Cooperativas entre ellas Coopcentral, Funerales los Olivos, Asocoph y la Equidad Seguros.

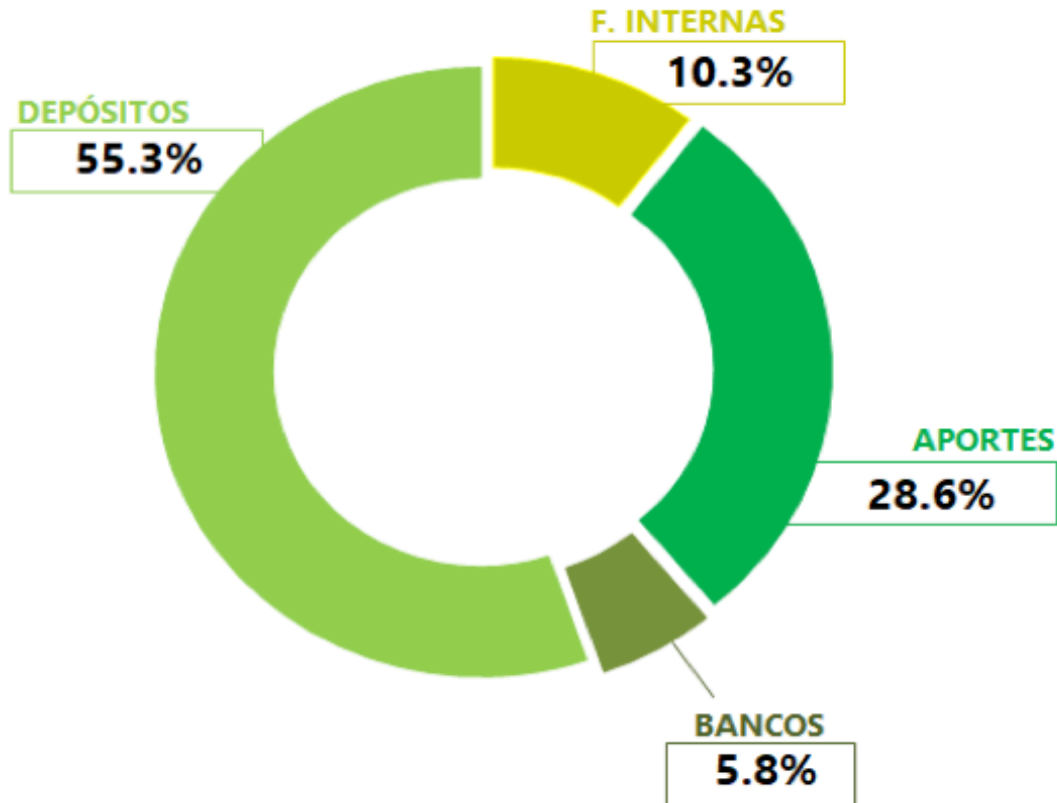
% COMPOSICIÓN DEL ACTIVO % Participación



Fuente: Estados Financieros- Cooperativa COFACENEIVA



Fuentes de Sondeo del Activo



El activo total de la Cooperativa se apalanca principalmente a través de la captación de los asociados (55.3%) y del patrimonio (28.6%). El crédito externo y las fuentes internas tienen una participación menor en el fondeo, 5.8% y 10.3% respectivamente.

Durante el año 2017, 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 de la meta presupuestal del 104.50%. Concluyendo que presentó un crecimiento del 17% respecto al año inmediatamente anterior, con un rubro de \$6.209.352.369.

Las inversiones de COFACENEIVA generaron intereses durante el año 2017 de \$90.328.403 entre fondo de liquidez y otros ingresos financieros. Cabe resaltar, que la cooperativa maneja inversiones conservadoras, el cual cerró a diciembre de 2017 en \$1.277.748.860. La mayor participación del portafolio se encuentra constituida en inversiones del fondo de liquidez, las cuales representan 79.2%.

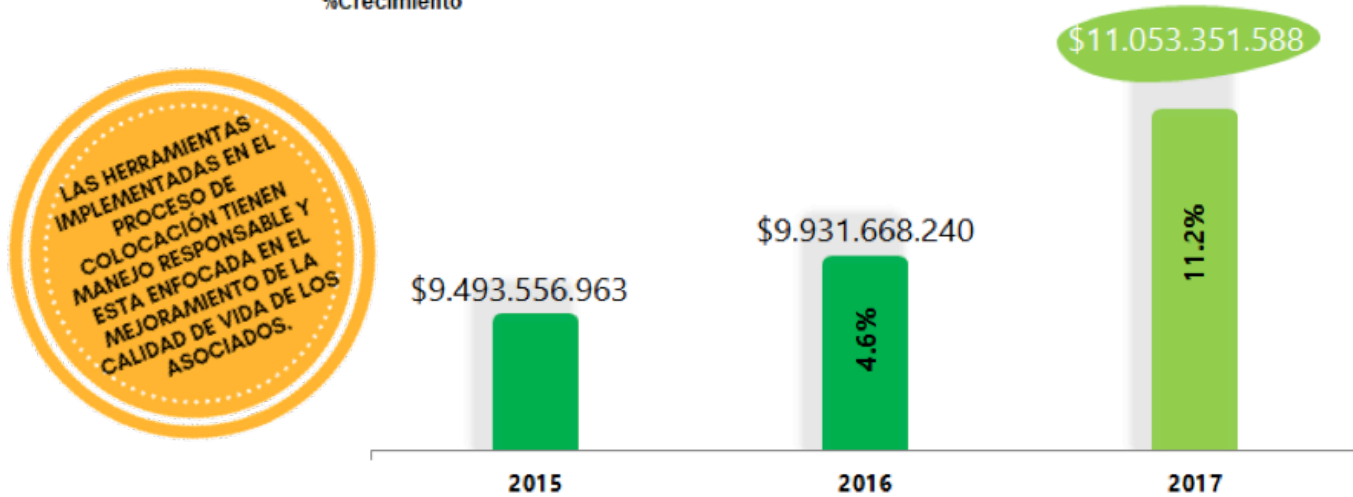
Cartera

El crecimiento de la cartera es una de las metas más importantes en la Cooperativa, lo cual conlleva a un incremento en los ingresos y para ello, se utilizaron diferentes estrategias de otorgamiento de créditos, aprovechando las diferentes campañas del vigésimo Aniversario de la Cooperativa. Así mismo, se llevó a cabo ajuste en las tasas de interés, colocación a bajo costo, logística de recuperación y modificaciones al reglamento de crédito.

Cabe resaltar que dicho crecimiento fue enfocado en las estrategias mencionadas en párrafos anteriores, además de manifestar que en su mayoría las colocaciones fueron realizadas por un número de asociados seleccionados y preferenciales con muy buen hábito de pago, capacidad de pago, solvencia y score en centrales de riesgo.

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA TOTAL

(Cifras en pesos)
%Crecimiento



Durante la vigencia del 2017 la Cooperativa COFACENEIVA registró un crecimiento superior a los \$1.121.683.348 en la cartera neta, mediante el desembolso de recursos por más de \$8.268.487.085, permitiendo financiar el futuro y los sueños de los asociados.

Al cierre de 2017 el saldo de cartera neta asciende a la suma \$11.053.351.588. El incremento en la colocación tuvo lugar a las campañas de fidelización beneficiando a los asociados, colocación a bajo costo (compra de cartera), reducción en tasas de interés por motivo del vigésimo aniversario, entre otros.

Rendimiento de la Cartera

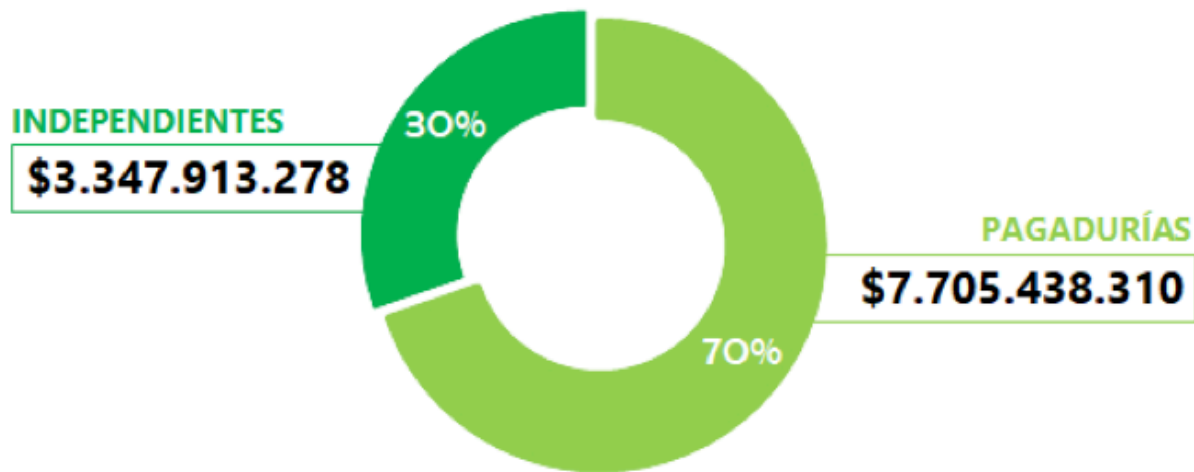
Continuamos con el trabajo en el incremento de la colocación de cartera con modalidad de nómina, en alianza con cada una de las pagadurías (68) con las que actualmente tenemos convenios.

Al cierre de 2017 ya son más de 1256 asociados beneficiados con créditos, bajo la modalidad de descuento de libranza. Es importante resaltar que durante la vigencia el valor correspondiente a créditos de los asociados afiliados bajo pagadurías corresponde a \$7.705.438.310y para el año 2016 cerró con una cifra en créditos de \$6.949.162.000, es decir, \$756.277.000 adicionales al año inmediatamente anterior. No menos importante están los asociados independientes, alrededor de 1509 asociados con un saldo en créditos por \$3.347.913.278; tal como lo representa la gráfica siguiente:



SALDO CRÉDITOS A DICIEMBRE 2017

cifras en pesos



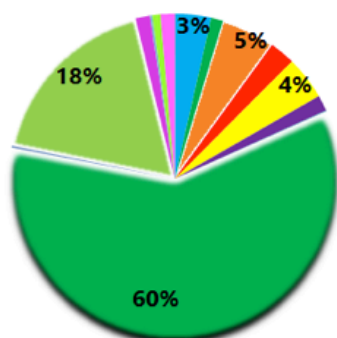
Comparativo por Línea de crédito

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 COMPRA DE CARTERA, por la campaña de la compra de cartera más el 30% en efectivo a los asociados a la misma tasa; campaña que se llevó a cabo durante el segundo semestre del 2017, pensando en las diferentes opciones y o planes de mejoramiento para la colocación de créditos. El incremento de un año a otro correspondió a \$780.304.452 es decir, un 226.9% más en colocación. Por otro lado, la línea de crédito ESPECIAL CDAT, también presentó un crecimiento de \$507.589.488 es decir, 120.3% más que el año inmediatamente anterior.

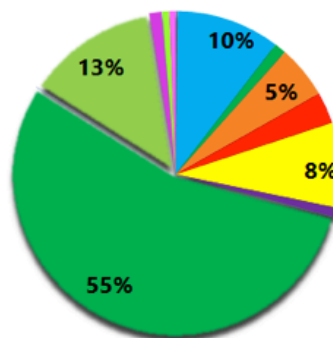
La línea de crédito ORDINARIO durante el año 2017 tuvo un mayor saldo de colocación, representó el 55% del total de la cartera; es de aclarar que para el año en curso, la tasa de interés tuvo una reducción por motivo del vigésimo aniversario.

ACTIVIDADES SOCIALES DE ENERO A DICIEMBRE DE 2017				
ACTIVIDAD	DIRIGIDO A:	FECHA EVENTO	VALOR	BENEFICIADOS
Paquete escolar	Financieritos	ENERO	\$ 7.371.300	700
Celebración día del niño	Financieritos	ABRIL	\$ 3.600.000	248
Vigésimo aniversario cofaceneiva	Asociados	MAYO	\$ 43.278.870	988
Plan de incentivos asociados	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 10.488.368	219
Integración navideña	Financieritos	DBRE	\$ 19.438.372	397
Ancheta navideña	Asociados	DBRE	\$ 64.531.600	1.506
Subsidio poliza exequial	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 32.579.781	491
Auxilios de solidaridad	Asociados	ENERO - DBRE	\$ 22.599.000	70
Poliza medicina prepagada	Asociados	ENERO - DBRE	\$ 7.327.000	204
Incentivo disminución tasas de interés	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 15.422.200	252
TOTAL			\$ 226.636.491	5.075

Al concluir esta vigencia, el 91% 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 Compra de cartera, tal como se menciona en el párrafo anterior, incrementando en un 226.9% más que el año 2016.

2016


ORDINARIO	\$5.934.195.922
ROTATIVO TD	\$1.785.703.867
EMERGENTE	\$523.720.716
COMPRA CARTERA	\$343.851.583
ESPECIAL CDAT	\$421.612.786

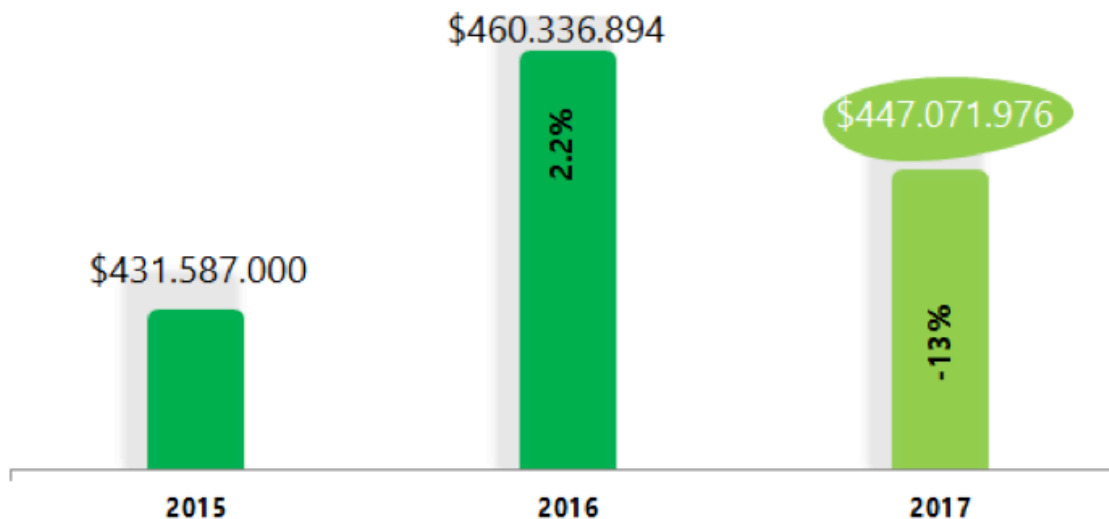
2017


ORDINARIO	\$6.044.347.066
ROTATIVO TD	\$1.481.368.328
EMERGENTE	\$579.069.636
COMPRA CARTERA	\$1.124.156.035
ESPECIAL CDAT	\$929.202.274

Indicador de Calidad de Cartera Vencida

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA VENCIDA

(Cifras en pesos)
%Crecimiento



Al corte del año 2017, el índice de cartera vencida cerró en el 4.0%, 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 (4.72%).
 . 1 revista ciclo de riesgo- indicador de calidad tradicional

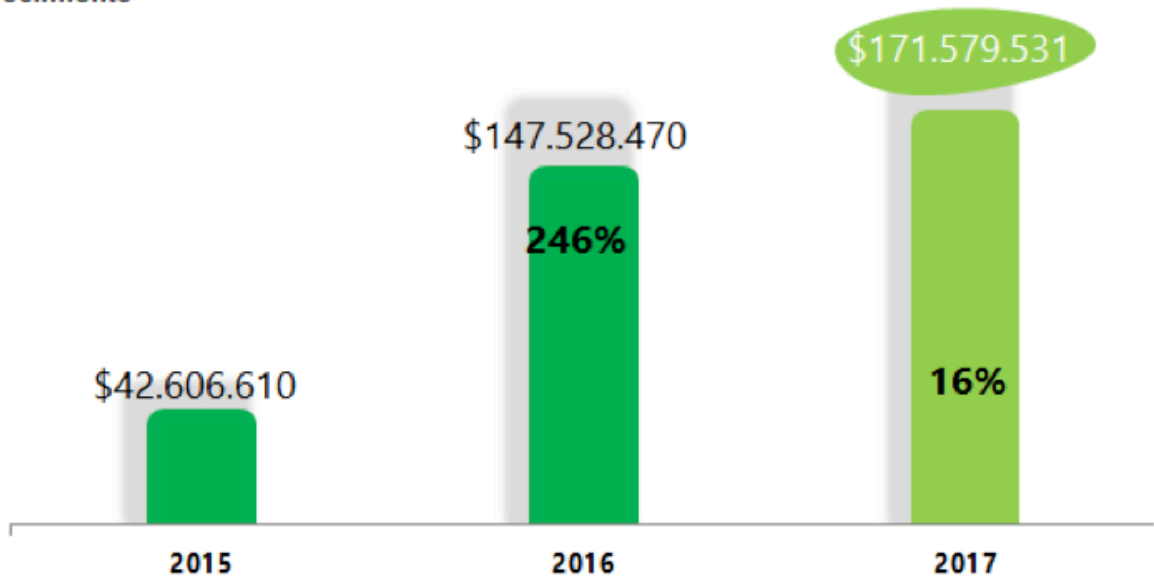
En términos relativos, el saldo de la cartera vencida asciende a la suma de \$447.071.976, 0.6 puntos por debajo del registrado al cierre de 2016 e inferior a la meta institucional proyectada a diciembre del 2017 del 5.5%.



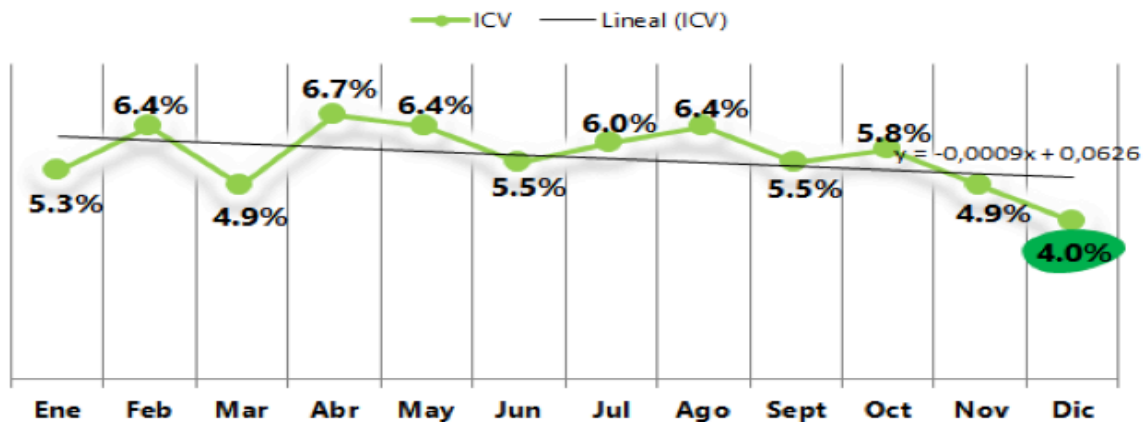
Para la vigencia del año 2017, se aplicó la normatividad respectiva y castigo de cartera por valor de \$171.579.531, valor no muy alejado al castigo del año anterior, un porcentaje de aumento correspondiente al 16%; teniendo en cuenta que durante el año 2017, el indicador de cartera vencida se vio afectado por la categoría E, obligaciones que representaron por un lado una provisión igual al 100% y a su vez, afectaron en el indicador de cartera vencida. Producto de continuar con la aplicación de las políticas de condonación y con aliados estratégicos especialistas en la gestión de recuperación de cartera tales como lo son el abogado JORGE ENRIQUE MENDEZ y la casa de cobranza del GRUPO EMPRESARIAL LIAN, en el 2017 se alcanzó una recuperación por este concepto de aproximadamente \$35.000.000 entre obligaciones castigadas y obligaciones en cobro jurídico vigentes.

EVOLUCIÓN CARTERA CASTIGADA

(Cifras en pesos)
%Crecimiento



EVOLUCIÓN DEL INDICADOR DE CALIDAD DE CARTERA AÑO 2017



Meta presupuestada 5.5%



Con base en la gráfica anterior, podemos observar que el indicador de calidad de cartera al cierre de la vigencia, tuvo un excelente resultado, teniendo en cuenta que la recuperación de cartera no estuvo únicamente jalonada por obligaciones en cobro administrativo es decir, obligaciones entre 30-60 días, si no que la recuperación se vio reflejada en las obligaciones superiores a 61 días de Mora.

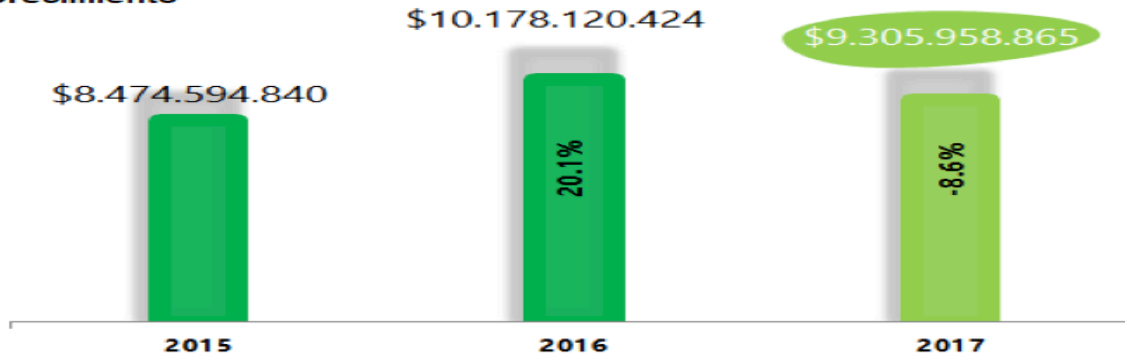
RECUPERACIÓN DE CARTERA				
MORA	PAGOS	VR CAPITAL	VR INTERES CTE.	VR INTERES MORA
>180	4	391.138	174.473	163.308
31-60	78	16.327.508	7.242.400	468.182
61-90	20	6.807.826	6.271.891	378.004
91-180	8	2.609.321	2.529.235	173.427
Al día	128	33.306.233	4.470.308	709.821
Preventivo	274	66.992.587	28.509.159	418.630
TOTAL	512	126.434.613	49.197.466	2.311.372

*Cifras en pesos

Se adquirió la propiedad contigua a la Cooperativa ubicada en la Calle 12 No 4-24, por valor de \$480.000.000 con el fin de ampliar las instalaciones y mejorar el servicio a los asociados. La adquisición de dicho bien fue realizada con recursos propios, es decir, COFACENEIVA no recurrió al endeudamiento financiero



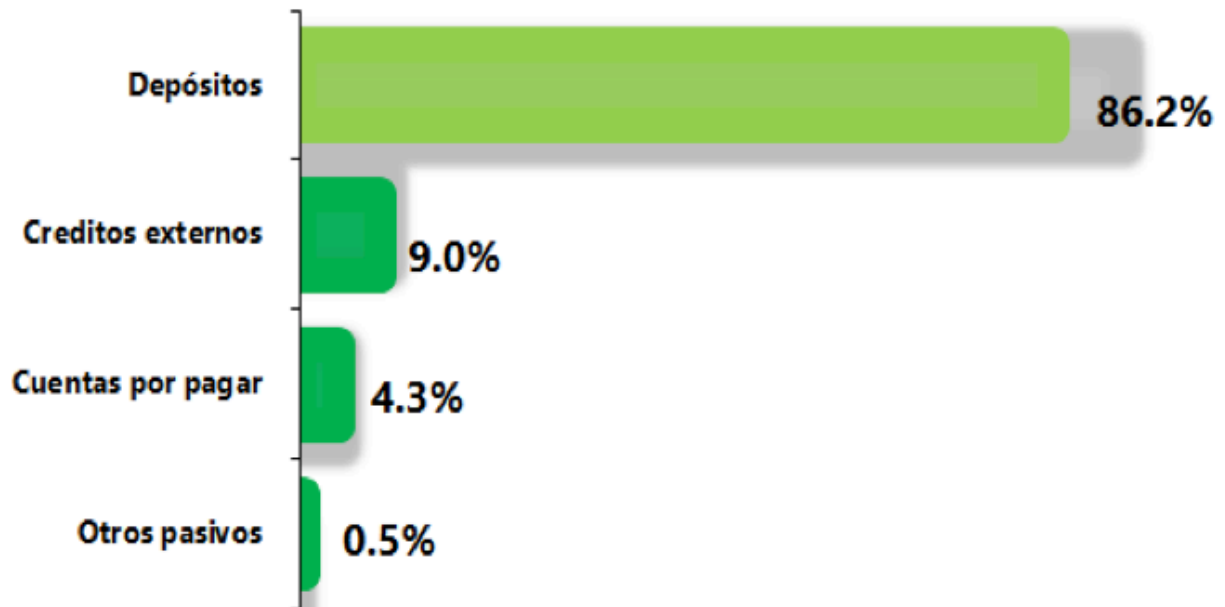
PASIVO
(Cifras en pesos)
%Crecimiento



El decrecimiento del pasivo estuvo principalmente representado por las obligaciones a cargo de la Cooperativa originadas en la utilización de los recursos de asociados y terceros como también suministros adquiridos por el consumo de bienes, la prestación de servicios por personas diferentes a sus empleados; dicho rubro representó una disminución del 8.6% respecto al año 2016. Por otra parte, dada la dinámica del fondeo de la Cooperativa, en el año 2017 no fue necesario recurrir a crédito bancario, por ende su saldo disminuyó en un 19.7%.

% COMPOSICIÓN DEL PASIVO

% Participación



Fuente: Estados Financieros- Cooperativa COFACENEIVA

Captaciones

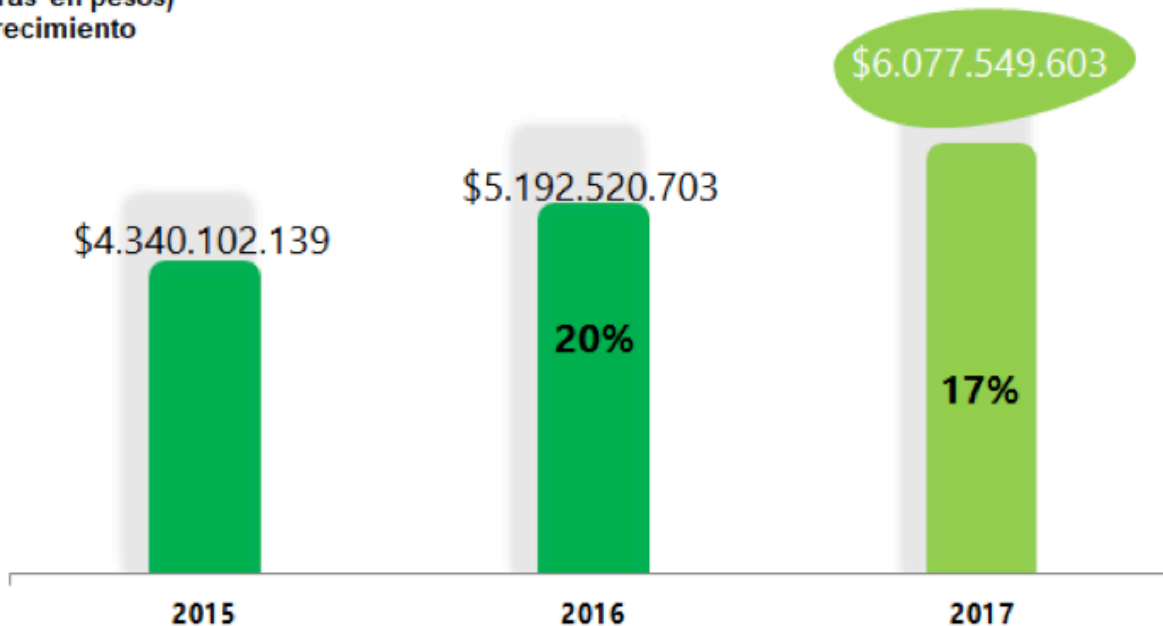
La captación en cuentas de ahorro específicamente de depósitos de ahorro a término fijo (CDAT) durante la vigencia del año 2017, arrojó un excelente resultado, a pesar de la cancelación de algunos títulos al finalizar el año; sin embargo la confianza de nuestros asociados en la Cooperativa es significativamente favorable, reflejada en el crecimiento del 17% respecto al año 2016.

COMPARATIVO CAPTACIONES DE CDATS				
PLAZOS CDATS	2016	2017	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN(%)
Emitidos menos de 6 meses	1.155.086.483	704.884.342	-450.202.141	-38,98%
Emitidos igual a 6 meses y menor o igual a 12 meses	1.410.979.482	2.037.311.000	626.331.518	44,39%
Emitidos igual a 12 meses y menos que 18 meses	1.955.707.238	1.944.606.761	-11.100.477	-0,57%
Emitidos igual o superior de 18 meses	670.747.500	1.390.747.500	720.000.000	107,34%
TOTAL	5.192.520.703	6.077.549.603	885.028.900	17,0%

cifras en pesos

EVOLUCIÓN CDATs

(Cifras en pesos)
 %Crecimiento



CAPTACIONES DE CDATs		
PLAZOS CDATs	ACUMULADO	%
Emitidos menos de 6 meses	704.884.342	11,60%
Emitidos igual a 6 meses y menor o igual a 12 meses	2.037.311.000	33,52%
Emitidos igual a 12 meses y menos que 18 meses	1.944.606.761	32,00%
Emitidos igual o superior de 18 meses	1.390.747.500	22,88%
TOTAL	6.077.549.603	100,00%

Cifras en pesos

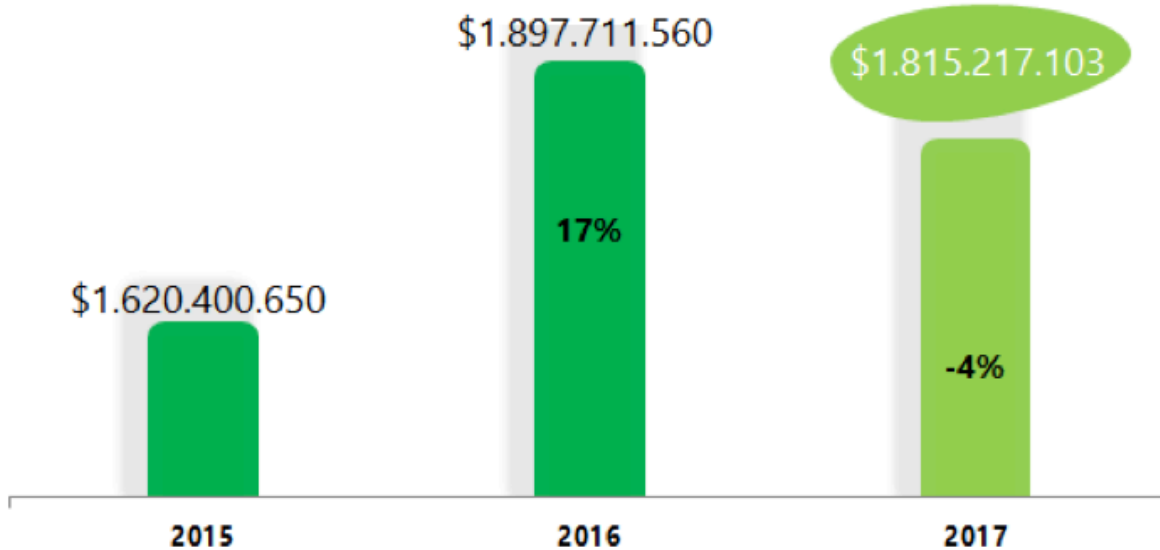
Por otro lado, el resultado de las captaciones en las cuentas de ahorro presentó un decrecimiento no muy significativo, principalmente por la situación económica (el alto costo de vida, la Reforma Tributaria) que conllevó a la reducida posibilidad de ahorro por parte de los asociados. Así mismo, es importante mencionar que el ahorro contractual se ha reducido significativamente debido a que dicha modalidad quedó opcional. Para el año 2017 hubo un decrecimiento del 4% respecto al saldo en cuentas de ahorro del año 2016.

COMPARATIVO CAPTACIONES DE AHORRO				
CUENTAS DE AHORRO	2016	2017	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
Ahorro contractual	706.473.297	776.113.835	69.640.538	9,86%
Ahorro de capitalización	187.528.380	0	-187.528.380	-100,00%
Ahorro a la vista	381.036.325	408.871.987	27.835.662	7,31%
Ahorro vacacional	50.582.647	39.871.157	-10.711.490	-21,18%
Ahorro futurista	381.852.802	391.123.441	9.270.639	2,43%
Ahorro financieritos	190.238.111	199.236.684	8.998.573	4,73%
TOTAL	1.897.711.562	1.815.217.103	-82.494.459	-4%

cifras en pesos

EVOLUCIÓN CUENTAS DE AHORRO

(Cifras en pesos)
%Crecimiento

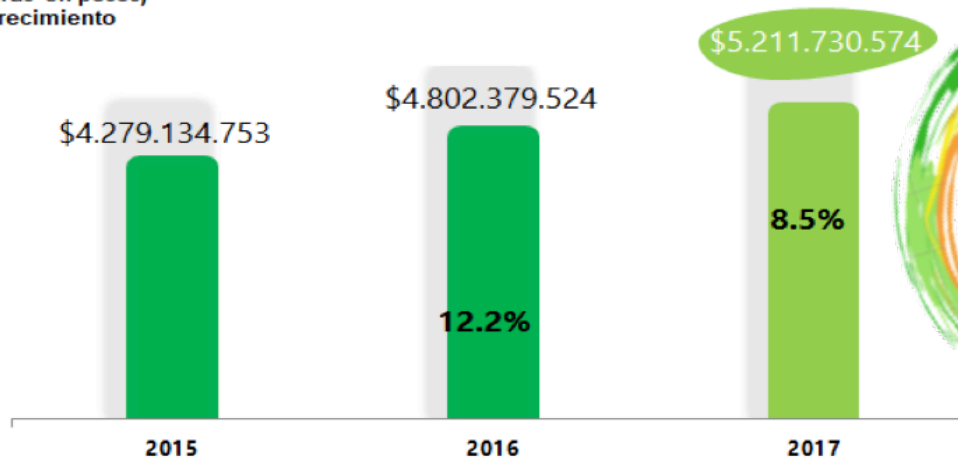


CAPTACIONES DE AHORRO		
Cuentas de ahorro	ACUMULADO	%
Ahorro contractual	776.113.835	42,76%
Ahorro a la vista	408.871.987	22,52%
Ahorro vacacional	39.871.157	2,20%
Ahorro futurista	391.123.441	21,55%
Ahorro financieritos	199.236.684	10,98%
TOTAL	1.815.217.103	100,00%

Cifras en pesos

PATRIMONIO

(Cifras en pesos)
%Crecimiento

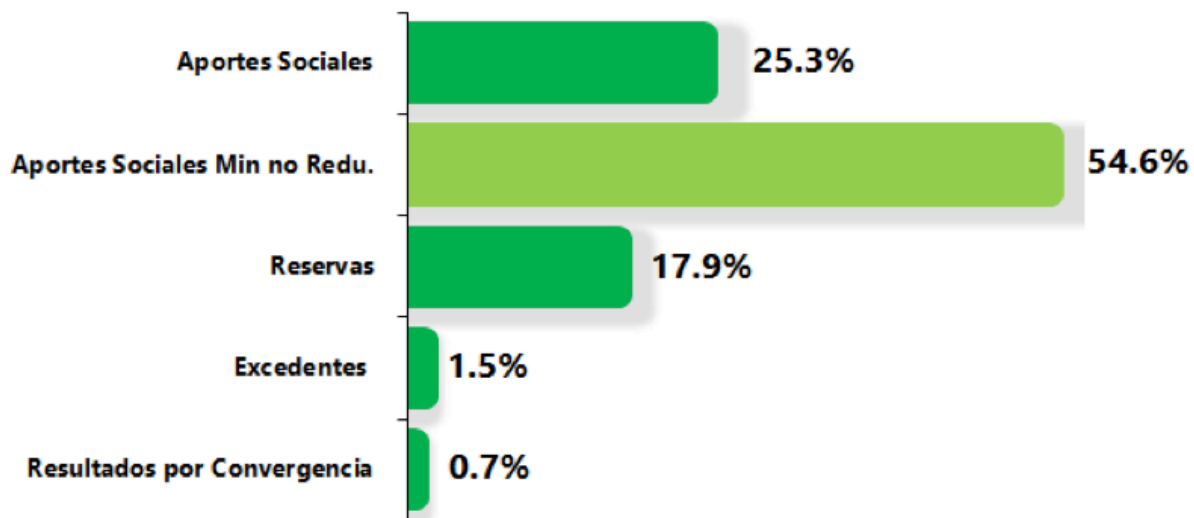


Dentro de la composición del patrimonio, cabe resaltar que la mayor participación corresponde a los aportes sociales mínimos no reductibles con un porcentaje del total de patrimonio correspondiente al 54.6%, con un valor equivalente a \$2.848.243.450, seguido de los aportes sociales con una participación del 25.3% equivalente a \$1.318.747.338. El crecimiento general de los aportes sociales fue del 39.2% respecto al año 2016 igual a \$507.098.898.

Las reservas de la Cooperativa generaron un crecimiento del 18.1% respecto al año 2016, representado en \$143.609.524. El capital institucional de la entidad presento un incremento del 1.16%, cerrando con un porcentaje del 6.45%.

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

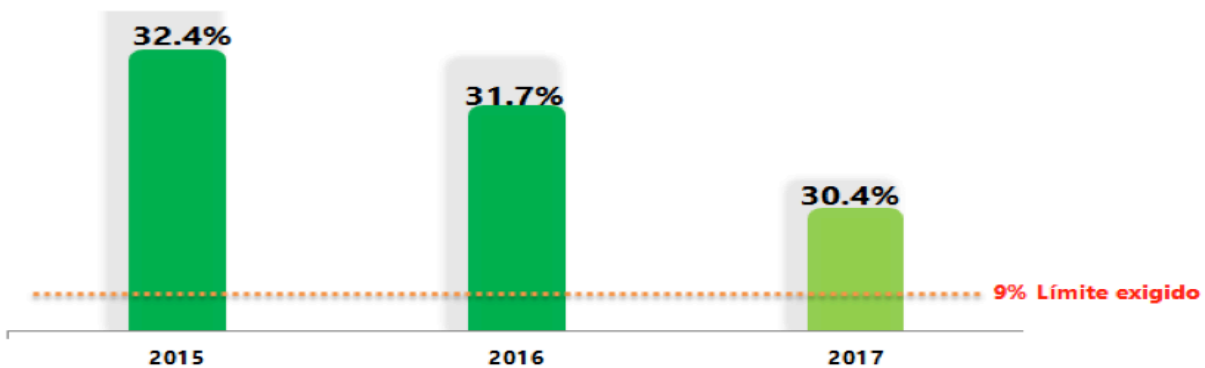
% Contribución al Patrimonio



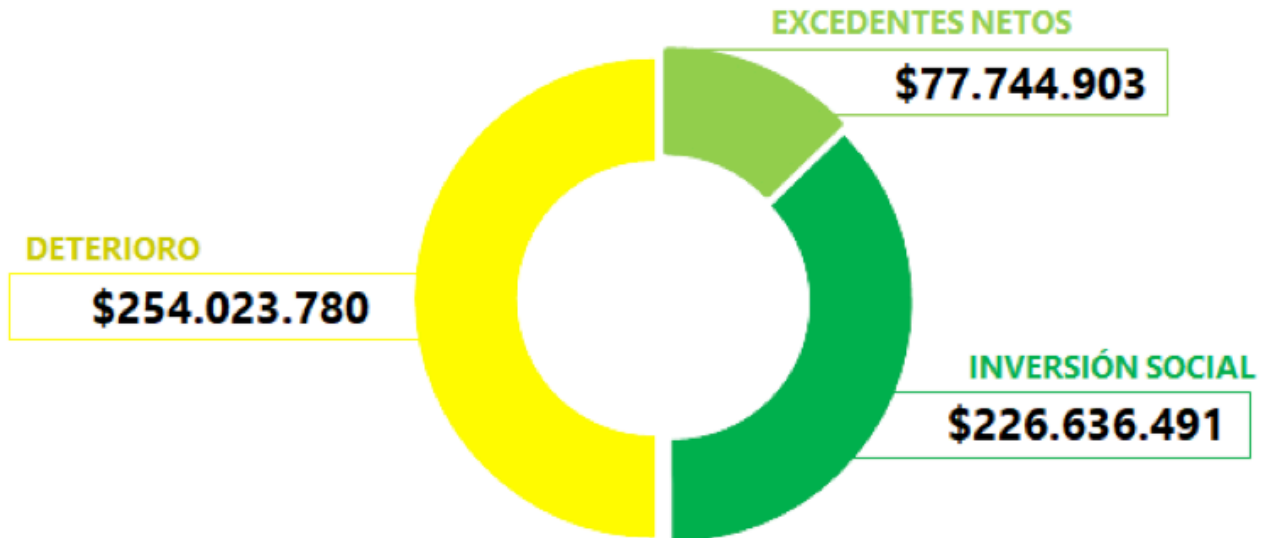
La fortaleza patrimonial de la institución se valida en su margen de solvencia, el cual al cierre del año 2017 se ubicó en 30.4%, inferior al registrado el año anterior (31.7%), pero muy superior al mínimo exigido para las entidades vigiladas del 9%.

MARGEN DE SOLVENCIA

% de Solvencia



EXCEDENTES 2017
cifras en pesos



Al cierre del ejercicio los excedentes netos ascienden a la suma de \$77.744.903, afectado por el deterioro que asciende a la suma de \$254.023.780; sin embargo es importante resaltar que durante el año en vigencia la cooperativa llevo a cabo actividades sociales dirigidas a todos los asociados y su grupo familiar, equivalentes a un valor de \$226.636.491 los cuales fueron afectados directamente por el gasto.

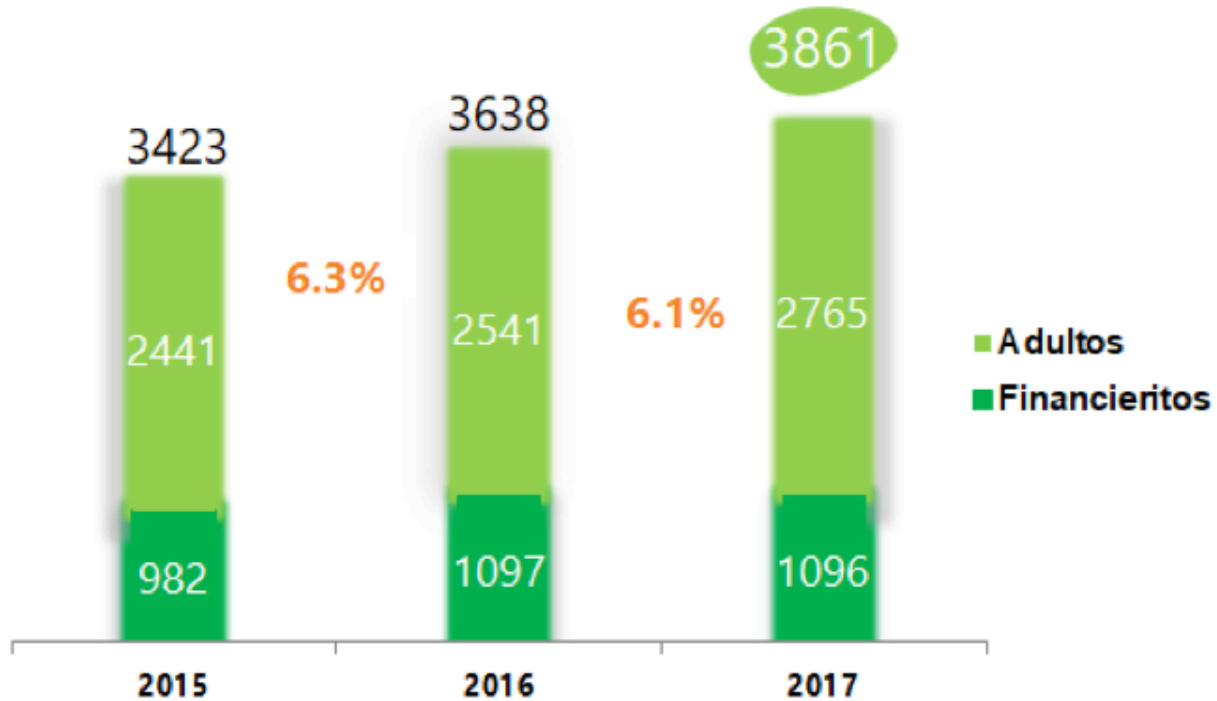
Gestió Comercial

La satisfacción del asociado y la participación o el aumento del mercado fueron los principales objetivos llevados a cabo en la vigencia del año 2017, 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, reducción de tasas en el portafolio de servicios (colocación), modificación en las tasas de captación según antigüedad (CDAT), tarifas y costos financieros competitivos, campañas promocionales, aumento de los convenios comerciales y mejoramiento del servicio, lo que dio como resultado el incremento en la base social del 6.13%, el saldo en las captaciones y por lo tanto en los aportes sociales, dando cumplimiento a lo objetivos institucionales.

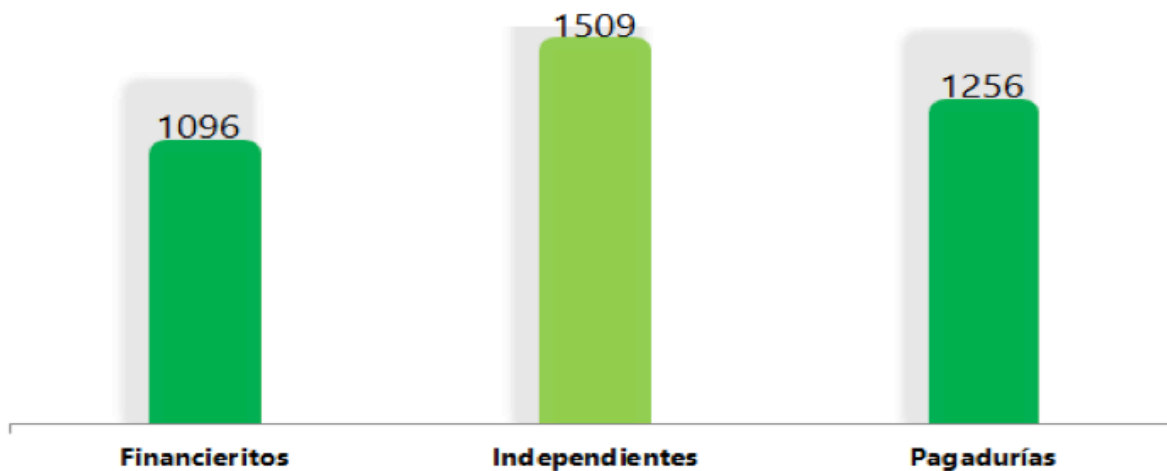
Al finalizar el periodo en vigencia, la Cooperativa cerró con 3861 asociados, de los cuales 1096 son financieritos, obteniendo un porcentaje de crecimiento positivo con respecto al año anterior.

EVOLUCIÓN ASOCIADOS



Para el año para el 2018 se tiene como estrategia para el incremento de la base social, Implementar programas de afiliación por sectores, caracterizando la identidad de estos potenciales asociados.

ASOCIADOS A DICIEMBRE DE 2017



El histórico de afiliaciones netas se verá reflejado a continuación; en casi todos los meses del año, la labor comercial fue efectiva, sin embargo los retiros no permiten que la base social cumpla con el crecimiento esperado.

HISTORICO DE AFILIACIONES NETAS						
MES	AÑO 2015		AÑO 2016		AÑO 2017	
	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros
Enero	76	60	121	74	50 + 24	64
Febrero	48	21	57	39	44 + 33	34
Marzo	47	22	57	42	50 + 22	45
Abril	43	27	55	39	43 + 15	27
Mayo	36	20	49	23	53 + 25	17
Junio	32	21	33	24	43 + 17	28
Julio	60	40	62	31	43 + 15	31
Agosto	55	24	88	22	38 + 9	29
Septiembre	62	17	64	36	29 + 6	26
Octubre	34	26	60	28	50 + 18	36
Noviembre	34	15	21	23	46 + 15	21
Diciembre	53	22	34	20	35 + 19	18
TOTAL	580	315	667	381	742	376

Convenios de Libranza

CONVENIOS DE DESCUENTO DE NÓMINA AÑO 2017		
ENTIDAD	DESCRIPCIÓN	NUMERO DE AFILIADOS
Santalucia	Entidad cuya actividad principal comprende actividades inmobiliarias, venta, compra, arriendo, anticipos o avaluos de bienes inmuebles propios o arrendados. Se estableció el convenio de descuento de nómina inicialmente con 3 empleados	3
Moyano Software	Empresa huilense de proyección social y tecnológica, conformada por Ingenieros especialistas en Procesos y Procedimientos, Analistas de Sistemas con amplia trayectoria en desarrollo de software orientado a Sistemas Ingegrados de Información o ERP en empresas: Comerciales, Financieras, de Transporte, Educativo, Salud y entre otros.	5
Servitiendas de Colombia	Entidad cuya actividad principal es la distribucion de productos perecederos de la marca Nutresa. Se estableció convenio de descuento de libranza con 3 empleados	3
Industrias Gelito	Empresa huilense, conformada por empresarios de la región, dedicados a la producción de galletas de dulce y de sal	6
TOTAL		17

Campañas Comerciales

Con el objetivo de brindar un portafolio de servicios ajustado a las necesidades de los asociados, durante el año de vigencia se realizó el lanzamiento de la campaña del vigésimo aniversario por la línea de crédito ordinario, que favoreció a 225 asociados durante el periodo de ejecución, con una colocación que ascendió a la suma \$2.350.830.000. Este producto beneficio a todos los asociados que han demostrado su fidelidad con nuestra entidad y excelente comportamiento de pago.

A partir del Plan de mejoramiento establecido por la entidad, el cual se enfocó en el incremento de los ingresos y reducción de costos y gastos, se diseñó la campaña en la cual los asociados podrían acceder al beneficio en la línea de crédito COMPRA DE CARTERA; habilitándola no solamente por nómina sino también por modalidad de pago ventanilla. Durante los tres 3 meses de ejecución que tuvo la campaña, se desembolsaron nueve (9) créditos por un valor total de \$241.563.000, entre los cuales seis (6) asociados los realizaron bajo la modalidad de pago nómina y los tres (3) restantes por ventanilla a una tasa del 0.9% n.m.v y 1.3% n.m.v respectivamente. Es de aclarar que la compra de cartera con tasas al 0.90% n.m.v, estuvo activa durante el periodo de vigencia, dirigida a todos los asociados, presentando una colocación por valor de \$689.980.000 entre 24 operaciones de crédito. De igual forma se llevó a cabo la Modificación del Reglamento de crédito, en donde se amplió el plazo de pago de la línea de crédito ROTATIVO TD, otorgándole al asociado la posibilidad de flexibilizar el pago de esta obligación, hasta sesenta (60) meses.

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 diversas campañas comerciales para nuestros asociados adultos y financieritos, entre ellas:

Referidos Solidarios

Campaña dirigida a todos los asociados de la Cooperativa que pasen la voz y recomienden a la cooperativa, obteniendo el mayor número de afiliados referidos en el año 2017. Dicha actividad conto con la participación de 126 asociados referidos, de los cuales cuatro (4) asociados durante la vigencia de la campaña tuvieron el mayor número de referidos. Al final de la campaña, como ninguno de los asociados participantes, cumplieron con la cuota de referidos, se decidió por parte de la Gerencia incentivar a los dos primeros asociados que mayor número de referidos realizaron. Siendo los ganadores los señores María Inés Romero y Juan Sebastián Aya Orozco.



Construye tus Metas desde Ya

El ganador financierito joven en campaña “construye tus metas desde ya” Luis Fernando Duran Calderón:



Se Fiel a Tus Deseos

Campaña asociados “se fiel a tus deseos” y “gana siendo puntual con el pago en las obligaciones”, el ganador de mini componente y una espectacular licuadora: Erik Fernán Quintero Celis



Creciendo y Ahorrando Vas Ganando

Campaña financierito “creciendo y ahorrando vas ganando” ganador de bicicleta tipo Cross: Mariana de los Ángeles Reina Suarez.



Construye tus metas desde Ya

Campaña financierito joven “construye tus metas desde ya” ganador de computador portátil: Luis Fernando Duran Calderón



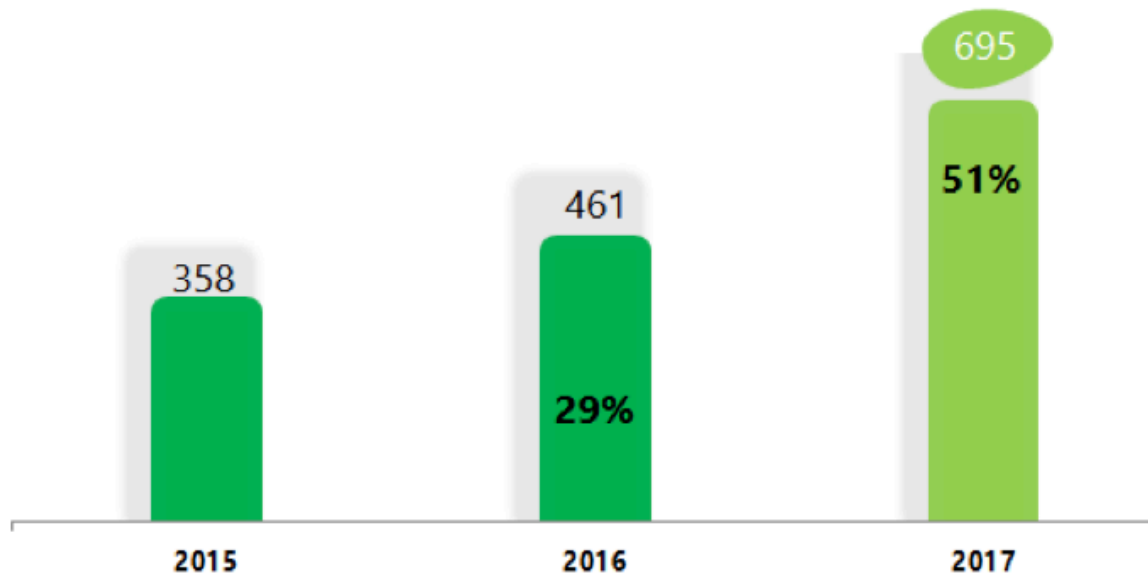
Tarjeta Multicredito

Es importante mencionar que durante el año 2017, el cumplimiento de la meta en colocación de tarjetas, no represento un significativo cumplimiento en cada uno de los periodos, sin embargo para el segundo semestre del año 2017, la Cooperativa opto por realizar campañas de mejoramiento; entre esas, la entrega del plástico a los asociados al momento de utilizar alguna de las líneas de crédito; además del incentivo a los mismos al ahorro y a la utilización de la misma, mediante la divulgación de las bondades de la misma y la capacitación a los empleados para su entrega.



La colocación de tarjetas débito Multicrédito, que tiene la Cooperativa en convenio con la red del Banco Coopcentral, presentó un crecimiento del 51%, al pasar de 461 plásticos en el año 2016 a 695 en el año 2017. Así mismo el saldo de colocación en este producto asciende a la suma de \$1.481.368.328 al cierre del periodo en vigencia, valor menor al del año 2016, teniendo en cuenta que asociados han solicitado recoger el valor de la obligación o si bien se ha suspendido la utilización del cupo como estrategias de prevención de deterioro del hábito de pago.

EVOLUCIÓN TARJETAS MULTICRÉDITO



EVOLUCIÓN TARJETA MULTICRÉDITO			
DETALLE	2015	2016	2017
Con cupo Rotativo TD	262	236	206
TOTAL Tarjetas activadas	358	461	695

Gestión de Riesgos

En cumplimiento con la circular externa 004 de enero de 2017 expedida por la Supersolidaria, se dio inicio a la implementación del Sistema Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo; a través de un asesor externo experto en el tema, se realizaron las diferentes actividades acordes a la normatividad, que permitieron cumplir al cierre del periodo en vigencia con lo establecido por la Supersolidaria.

A la fecha de iniciación de la relación contractual con el asesor de riesgos, se informa que al cierre del año en vigencia, se han realizado cinco (5) reuniones (actas que reposan en los archivos de la Cooperativa); allí se ha llevado a cabo el trabajo de campo cuantitativo, respecto a la implementación del SARLAFT y las etapas de riesgo, es decir, se ha identificado a través de la segmentación de un lado, cualitativo (basado en el conocimiento in house) y cuantitativo a través de modelos estadísticos (conglomerados jerárquicos, métodos Ward, ecuaciones euclidianas al cuadrado), de 3 de los cuatro factores de riesgo requeridos con la norma (sujeto, producto, canal y jurisdicción); medido a través de modelos estadísticos, calculando probabilidad a través del

modelo de k medias y severidad, controlar a través de acciones correctivas, que han tenido que llevarse a cabo teniendo en cuenta las deficiencias encontradas en los sistemas de información, falta de capacitación y señales de alerta. Al cierre del año 2017, la Cooperativa según análisis de la implementación realizada al momento, cuenta con un porcentaje de cumplimiento en la implementación del SARLAFT del 70%, según reporte realizado a la Supersolidaria.

En relación al cumplimiento de los reportes realizados a las diferentes autoridades (UIAF), se confirma que al momento, la Cooperativa ha realizado todos los reportes pertinentes acorde a la periodicidad con la cual se realizan; informando que durante el año 2017, se reportó una (1) operación sospechosa.

Dentro de las actividades que se han llevado a cabo como mejoras al proceso de implementación, con base en las diferentes deficiencias encontradas, se propuso la modificación del formato de vinculación y crédito acorde a las exigencias de la norma, ajuste del software con características propias y atributos del formato de vinculación físico y finalmente la actualización de datos de la base social activa de la Cooperativa.

Gestión Estratégica 2015-2017

Al cierre del año 2017 concluyo la vigencia del plan estratégico (2015 – 2017), el cual fue elaborado teniendo como base las perspectivas Crecimiento y Aprendizaje, Procesos Internos, Cliente/Asociado y Financiera; dentro de las cuales se enmarcaron los siguientes objetivos estratégicos:

- Fortalecer el capital institucional,
- Crecer en número de asociados,
- Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa,
- Incrementar la participación de los asociados en las actividades de la cooperativa,
- Mejorar continuamente los procesos,
- Implementar el control interno,
- Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa, y
- Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas.

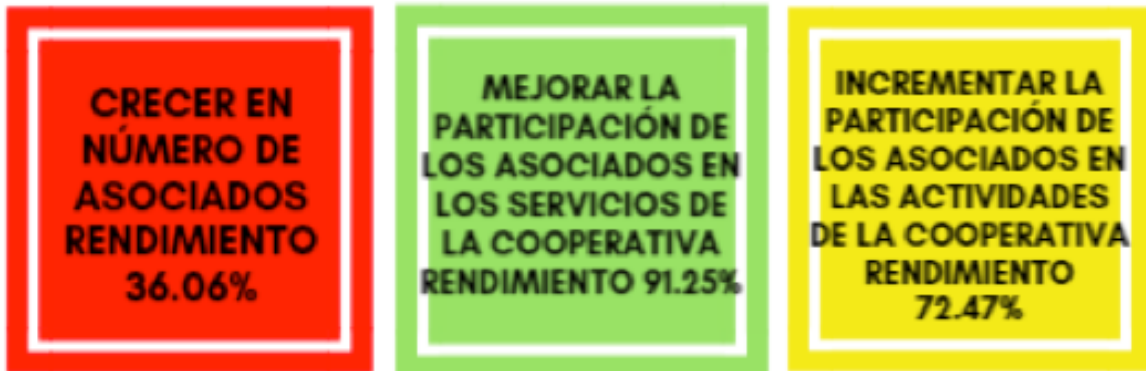
El promedio resultado de este plan durante los 3 años (73.06% 2015; 72.66% 2016; 70.81% 2017) se calificó en el rango intermedio “50.01 – 75.00”, debido a que los objetivos “Crecimiento de la base social – 36% -” y el de la “Implementación del Control Interno – 50% -”, no obtuvieron los resultados planeados.

Mapa Estratégico 2017

Financiera



Cliente/Asociado



Procesos internos



Crecimiento y Aprendizaje



Clasificación Plan Estratégico Objetivos Estratégicos 2017

Calificación Objetivos Estratégicos:	70.81	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 OBJETIVO (%)	INDICADOR	PONDERACION INDICADORES (%)	CALIFICACION GLOBAL POR INDICADOR (%)
Financiera (15%)	9.00	Fortalecer el capital institucional	15.00	9.00	Porcentaje de capital institucional	100.00	60.00
Cliente/Asociado (46%)	30.69	Creer en número de asociados	15.00	30.69	Crecimiento de la base social	100.00	36.06
Cliente/Asociado (46%)	30.69	Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	15.00	30.69	Utilización de los servicios financieros	100.00	91.25
Cliente/Asociado (46%)	30.69	Incrementar la participación de los asociados en las actividades de la cooperativa	16.00	30.69	Participación de asociados en actividades sociales	100.00	72.47
Procesos Internos (16%)	12.00	Mejorar continuamente los procesos	8.00	12.00	Desempeño de los procesos misionales	100.00	102.22
Procesos Internos (16%)	12.00	Implementar el Control Interno	8.00	12.00	Implementación SCI	100.00	50.00
Crecimiento y Aprendizaje (23%)	19.12	Mejorar la participación de los funcionarios en la Planeación de los servicios de la cooperativa	8.00	19.12	Cumplimiento del Plan de Capacitación Institucional	100.00	89.00
Crecimiento y Aprendizaje (23%)	19.12	Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas	15.00	19.12	Consulta de saldos en página web	100.00	80.00

Reporte Consolidado de Indicadores

REPORTES CONSOLIDADO DE INDICADORES						
PERSPECTIVA	TIPO OBJETIVO	OBJETIVO	INDICADOR	RESPONSABLE	RENDIMIENTO (%)	SCORE
Financiera	Objetivo Estratégico	Fortalecer el capital institucional	Porcentaje de capital institucional	Subgerente Activo, Financiero y Contable	60.00	
Financiera	Objetivo Táctico	Aumentar el saldo de cartera	Participación de la cartera en el activo total	Coordinador Operativo y de Negocios	83.79	
Financiera	Objetivo Táctico	Creer en captación	Captación de CDAT	Coordinador Operativo y de Negocios	62.96	
Financiera	Objetivo Táctico	Creer en captación	Captación en depósitos de ahorro	Coordinador Operativo y de Negocios	35.38	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Creer en número de asociados	Crecimiento de la base social	Coordinador Operativo y de Negocios	36.06	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Mejorar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa	Utilización de los servicios financieros	Gerente	91.25	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Incrementar la participación de los asociados en las actividades de la cooperativa	Participación de asociados en actividades sociales	Gerente	72.47	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Incrementar el número de tarjetas colocadas	Colocación de tarjetas Multicredito	Coordinador Operativo y de Negocios	86.67	



Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Disminuir el número de asociados inactivos	Asociados Inactivos	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Implementar nuevas herramientas tecnológicas para la asesoría comercial	Efectividad en la colocación de créditos por la asesoría externa	Coordinador Operativo y de Negocios	90.00	
Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Mejorar continuamente los procesos	Desempeño de los procesos misionales	Coordinador Activo y Control Interno	102.22	
Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Implementar el Control Interno	Implementación SCI	Coordinador Activo y Control Interno	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	Coordinador Activo y Control Interno	89.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Estratégico	Mejorar los mecanismos de comunicación interna y externa con herramientas tecnológicas	Consulta de saldos en página web	Coordinador Activo y Control Interno	80.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Implementar una evaluación de desempeño por competencias	Promedio General Resultados Evaluación de Desempeño por Competencias	Coordinador Activo y Control Interno	98.98	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Evaluar la aplicación de las capacitaciones brindadas	Ejecución del Plan de Capacitación	Coordinador Activo y Control Interno	89.00	

Reporte Consolidado de Proyectos POA

Nº	Nombre del Proyecto	Duración	Fecha Inicio	Fecha Fin	Líder	Planeado Ponderado	Ejecutado Ponderado	Cumplimiento Ponderado	Score
1	Plan de capacitación	282	01/12/2016	29/12/2017	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	91.40	91.40	
2	Aplicación del Retorno Cooperativo	57	12/01/2017	31/03/2017	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	
3	Plan de Incentivos para Asociados	234	07/02/2017	29/12/2017	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	100.00	100.00	
4	Plan de motivación del Talento Humano	250	16/01/2017	29/12/2017	Gerente	100.00	100.00	100.00	
5	Implementación del Sistema de Gestión Documental	89	03/01/2017	05/05/2017	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	81.76	81.76	

Plan Estratégico 2018 - 2020



Consejo de Administración



Junta de Vigilancia

La elaboración del Plan Estratégico para la vigencia 2018 – 2020 se realizó teniendo en cuenta los resultados del plan anterior, del cual se retomaron los objetivos implementar el control interno y el crecimiento de la base social.

Se redactaron 9 objetivos estratégicos y 8 tácticos con sus respectivos indicadores, estrategias y el Plan Operativo Anual para el 2018, siendo aprobados en reunión ordinaria del Consejo de Administración, y con los cuales se dará alcance a la visión proyectada cumpliendo con la misión institucional.

PERSPECTIVA	OBJETIVO ESTRATEGICO	OBJETICO TACTICO
Financiera	Incrementar los activos en un 5% anual	Aumentar el saldo de cartera en un 6% anual
		Aumentar los ingresos por cartera de crédito
Cliente/Asociado	Incrementar la base social de la cooperativa en un 15% durante los próximos 3 años	Firmar por lo menos un convenio empresarial mensual para descuentos por libranza
	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	Cumplir con el 100% presupuestado de tarjetas débito
	Ampliar la cobertura de los productos y servicios	
	Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa	Disminuir en un 5% el número de asociados inactivos
Procesos Internos	Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	
	Implementar el Sistema de Control Interno	Elaborar y ejecutar los planes de mejora de la herramienta SCI de la DGRV
	Estructurar el área comercial	
Crecimiento y Aprendizaje	Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	Evaluar la aplicación de las capacitaciones brindadas
		Realizar la evaluación de desempeño por competencias



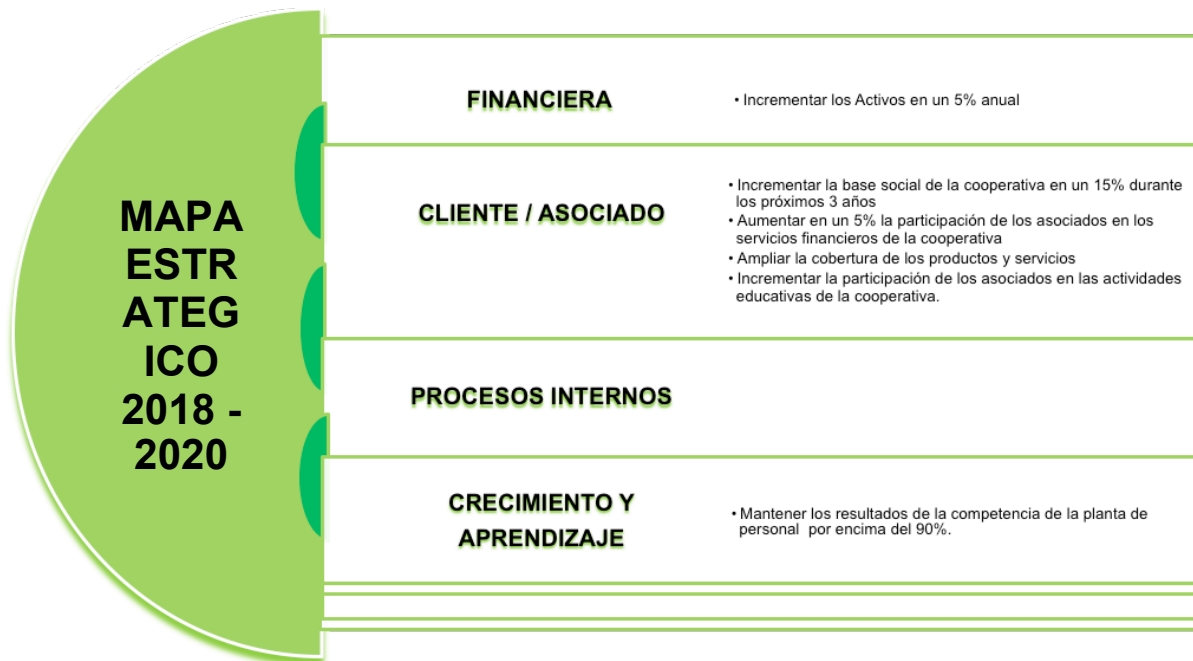
Direccionamiento Estratégico

Visión

COFACENEIVA, en el año 2023 será una cooperativa reconocida por su cobertura a nivel local, brindando servicios con altos estándares de calidad, responsabilidad social, tecnología y talento humano comprometido con el mejoramiento continuo, la eficiencia y eficacia de sus servicios orientados al desarrollo socio económico de la región.

Misión

COFACENEIVA es una organización del sector solidario que ofrece servicios de ahorro, crédito y complementarios de fácil acceso, oportunos y ajustados a las necesidades de sus asociados y comunidad en general; brindando confianza en armonía con el medio ambiente y el desarrollo regional.



Resumen de Estrategias

PERSPECTIVA	OBJETIVO DE LA ESTRATEGIA	TIPO ESTRATEGIA	ESTRATEGIA	COMBINACION
Financiera	Incrementar los ingresos de la cooperativa	Ofensivas	Implementar beneficios que generen el aumento de la capacidad de pago mediante tasas de interés competitivas	F-06 F-12 F-15 O-01 O-02 O-03 O-04 O-05 O-06
Cliente/Asociado	Se toma como base los 3840 asociados a noviembre 30 de 2017 y se proyecta teniendo en cuenta las proyecciones macro económicas para el 2018	Ofensivas	Implementar programas de afiliación por sectores, caracterizando la identidad de estos potenciales asociados.	F-06 F-07 F-14 O-02

Cliente/Asociado	A noviembre de 2017 el 51% utiliza el servicio de crédito.	Defensivas	Mantener un continuo estudio del asociado a través de encuestas que conduzcan a establecer conductas de los asociados y preferencias de inversión	F-02 F-03 F-06 A-02 A-03
Cliente/Asociado	A noviembre de 2017 el 51% utiliza el servicio de crédito.	Reorientación	Incentivar la utilización de los servicios mediante una oferta de servicios que aporten valor diferencial y a bajo costo	D-03 D-04 O-03 O-06
Cliente/Asociado	Ampliación mediante la apertura de extensiones de caja, sucursales o corresponsales solidarios mediante datafonos de la Red Coopcentral VISIONAMOS	Reorientación	Realizar la apertura extensiones de caja, corresponsales solidarios o sucursales en lugares estratégicos de la ciudad.	D-01 O-01 O-02 O-03 O-04 O-05 O-06 O-09
Cliente/Asociado	Educación solidaria y financiera	Defensivas	Diseñar incentivos que conduzcan a la participación activa en las actividades educativas programadas por la cooperativa	F-01 F-03 A-06
Procesos Internos	Mantener el promedio del desempeño de los procesos misionales por encima del 85%	Ofensivas	Implementar técnicas y herramientas avanzadas que nos permitan identificar posibles fallos en los productos o prestación del servicio	F-01 F-05 F-09 O-01 O-04
Crecimiento y Aprendizaje	Mantener los resultados de la competencia del personal por encima del 90%	Ofensivas	Implementar programas de capacitación especializada por áreas de trabajo y transversales	F-01 F-03 F-04 F-05 F-09 O-03 O-04

Portafolio de Proyectos POA

Nº	NOMBRE PROYECTO	DESCRIPCION	LIDER PROYECTO	ESTRATEGIA	AÑO
1	Estudio de factibilidad para la apertura de una extensión de caja en la ciudad de Neiva	Se realizara el estudio teniendo en cuenta el domicilio y sitio de trabajo de los asociados actuales de la cooperativa y el crecimiento poblacional y económico de la ciudad.	Gerente	Realizar la apertura extensiones de caja, corresponsales solidarios o sucursales en lugares estratégicos de la ciudad.	2018

2	Caracterización de los sectores económicos de la ciudad de Neiva.	Se priorizaran los sectores económicos con los cuales la cooperativa cuenta con asociados actualmente, focalizando su fuerza comercial a un sector por trimestre.	Coordinador Operativo y de Negocios	Implementar programas de afiliación por sectores, caracterizando la identidad de estos potenciales asociados.	2018
3	Actualización del portafolio de servicios	Se actualizará el portafolio de los servicios de ahorro y crédito vigentes, incorporándoles elementos diferenciales que generen impacto en los asociados	Coordinador Operativo y de Negocios	Incentivar la utilización de los servicios mediante una oferta de servicios que aporten valor diferencial y a bajo costo	2018
4	Formación financiera para asociados Financieritos	Este proyecto tiene como objetivo fomentar la cultura del ahorro en los asociados menores de edad y la formación en los temas relacionados con la cultura solidaria y financiera	Gerente	Diseñar incentivos que conduzcan a la participación activa en las actividades educativas programadas por la cooperativa	2018
5	Plan de formación anual para los empleados de la cooperativa COFACENEIVA	Aprovechando que la cooperativa cuenta con un equipo de trabajo multidisciplinario y las ofertas actuales de especialización en las diferentes áreas, se fortalecerán las competencias de todo el personal de la institución.	Coordinador Activo. y Control Interno	Implementar programas de capacitación especializada por áreas de trabajo y transversales	2018

Gestión Social



ESTIMULAR LA CONFIANZA DE NUESTROS ASOCIADOS COMO UN GRAN ALIADO ESTRATÉGICO PARA EL LOGRO DE SUS SUEÑOS Y OBJETIVOS FINANCIEROS. EL DESARROLLO Y MEJORAMIENTO DE LOS SERVICIOS A TRAVÉS DE MEDIOS ELECTRÓNICOS Y UN CATÁLOGO DE AMPLIOS PRODUCTOS Y SERVICIOS ACORDE A LAS NECESIDADES DE LOS ASOCIADOS, FUERON LAS PRINCIPALES ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS QUE LE PERMITIERON A NUESTRA COOPERATIVA OBTENER BUENOS RESULTADOS EN EL AÑO 2017, A PESAR DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA.

Con los excedentes del año 2016 se ejecutaron durante el año 2017 los fondos sociales de educación y solidaridad; de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea general.

La práctica permanente de los valores cooperativos de responsabilidad social y solidaridad, han permitido que COFACENEIVA, aporte al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados.

FONDOS SOCIALES					
DETALLE	EXCEDENTES	PRSUPUESTO	RECURSOS ESTATUTOS	LOS OLIVOS	TOTAL
Educación formal	63.826.455	29.545	-	-	63.856.000
Fondo de educación capacitación	21.275.485	19.657.871	-	-	40.933.356
Fondo de solidaridad	10.637.743	-	73.747.580	1.565.927	85.951.250

Inversión en el Sector Educativo

Fondos de educación formal

Se beneficiaron 1224 estudiantes de los estratos 1 y 2; de las cuales 863 fueron entregados en la Institución educativa el limonar y 541 a la Institución educativa el Ceinar; La inversión total fue de \$53.856.000 y cada paquete escolar constade un morral con el logo de la cooperativa, cuatro (4) cuadernos cosidos de 100 hojas cuadriculados, dos (2) lapiceros, dos (2) lápices, un (1) borrador, un (1) taja lápiz metálico, una (1) tijera punta roma, una (1) caja de colores por doce (12), un kit geométrico;



Los restantes \$10.000.000 destinado a desarrollar un proyecto educativo en las comunas vulnerables de los corregimientos san Luis, Aipecito y Chapinero fueron girados al convenio con Asocoph.



Fondo de Solidaridad

COFACENEIVA dentro de sus programas de responsabilidad social ejecuto por fondo de solidaridad \$62.505.781 en atención de situación de solidaridad y auxilio por fallecimiento, incapacidad, compra de medicamentos que beneficio a 765 asociados.

CUADRO RESUMEN AUXILIOS DE SOLIDARIDAD 2017			
TIPO DE AUXILIO	NO. DE AUXILIOS APROBADOS	NUMERO DE AUXILIOS NEGADOS	VR TOTAL APROBADO POR TIPO AUXILIO
Incapacidad Médica que exceda de 15 días continuos.	37	2	\$9.102.000
Fallecimiento de un miembro del grupo familiar del asociado	26	2	\$9.594.000
Fallecimiento asociado	2		\$2.950.000
Compra de medicamentos	5		\$953.000
Subsidio poliza exequial	491		\$32.579.781
Poliza medicina prepagada	204		\$7.327.000
TOTAL AUXILIOS	765	4	\$62.505.781

Actividades Sociales

ACTIVIDADES SOCIALES DE ENERO A DICIEMBRE DE 2017				
ACTIVIDAD	DIRIGIDO A:	FECHA EVENTO	VALOR	BENEFICIARIOS
Paquete escolar	Financieritos	ENERO	\$ 7.371.300	700
Celebración día del niño	Financieritos	ABRIL	\$ 3.600.000	248
Vigésimo aniversario cofaceneiva	Asociados	MAYO	\$ 43.278.870	988
Plan de incentivos asociados	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 10.488.368	219
Integración navideña	Financieritos	DBRE	\$ 19.438.372	397
Ancheta navideña	Asociados	DBRE	\$ 64.531.600	1.506
Subsidio poliza exequial	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 32.579.781	491
Auxilios de solidaridad	Asociados	ENERO - DBRE	\$ 22.599.000	70
Poliza medicina prepagada	Asociados	ENERO - DBRE	\$ 7.327.000	204
Incentivo disminución tasas de interés	Asociados	ENERO-DBRE	\$ 15.422.200	252
TOTAL			\$ 226.636.491	5.075

El total de la inversión social realizada por COFACENEIVA en el año 2017, asciende a la suma de \$226.636.491; fondos que beneficiaron a 5.075 personas.

Balance Social

Durante los 20 años de servicio, COFACENEIVA ha logrado dar respuesta las necesidades de sus asociados y todos sus grupos de interés ofreciendo servicios que generen impacto social, poniendo en práctica la filosofía de la economía solidaria como eje diferenciador y actuando bajo practicas transparentes, éticas y responsables, basadas en el convencimiento de un negocio justo, democrático e incluyente; construido por personas comprometidas con la preservación del medio ambiente y buscando la creación del valor sostenible.

El balance social es una herramienta de la gestión socioeconómica que permite su medición y facilita rendir cuentas a los asociados y demás grupos de interés que son impactados por su accionar en relación

con el cumplimiento de su identidad. La estructura de este balance social está basada en los siete principios cooperativos, efectuándose una ponderación integral de los mismos.

P1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P1N101	% Asociados activos	60.99%
P1N102	% Asociadas activas	72.27%
P1N103	% Asociados activos con créditos	73.34%
P1N104	% Asociados ahorradores	100.00%
P1N106	% Ahorro voluntario respecto al activo total	48.91%
P1N107	% Cartera de credito a mujeres	41.19%
P1N108	% de operaciones de crédito orientados a mujeres	47.82%
P1N109	% de operación de crédito con montos de colocación < = 10% PIB per cápita	36.07%
P1N110	% de operaciones de crédito con cuotas mensuales < = 1% PIB per cápita	51.96%
P1N117	% deserción de asociados	13.17%

OBSERVACIONES FINALES

COFACENEIVA es de vinculo abierto desde el año 2012 cuyo radio de acción es todo el territorio nacional, y puede ser asociado cualquier persona natural mayor o menor de edad y personas jurídicas.

P2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P2N102	% Asistencia de delegados en asambleas	92.22%
P2N104	% participación de mujeres en asambleas de delegados.	35.56%
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

OBSERVACIONES FINALES

La democracia en COFACENEIVA como en toda entidad del sector solidario, ha sido la principal fuente de éxito en el direccionamiento y toma de decisiones, fortaleciendo así su crecimiento.

P3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P3N101	% aportes sociales / patrimonio total	81.36%
P3N102	% reservas voluntarias (aprobadas por asamblea general) al patrimonio total	17.96%
P3N104	tasa de interés pasiva ponderada	3.05%

OBSERVACIONES FINALES

Durante el periodo de transición de los PCGA a NIIF, COFACENEIVA fortaleció su capital institucional gradualmente, alcanzando el 6%.

P4. AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P4N101	política (reglamentos/manuales) de niveles de aprobación de crédito y captaciones	100.00%
P4N102	% endeudamiento externo en relación al activo total	7.59%
P4N103	% concentración del total de fuentes de fondeo	CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO

OBSERVACIONES FINALES

La cooperativa realiza sus actividades de ahorro y crédito con recursos propios producto de la captación y recaudo de cartera colocada a sus asociados.

P5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P5N101	% miembros de los órganos de administración/control y asociados capacitados	41.44%
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.	39.78%
P5N106	% de eventos realizados para fomentar la educación financiera.	100.00%

OBSERVACIONES FINALES

La formación es considerada como la fuente del éxito empresarial. Se hace necesario el fortalecer el conocimiento solidario y financiero de todos los asociados; por ello, la cooperativa realizara campañas de capacitación mediante su página web, subsanando así esta falencia.

P6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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

CODIGO	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)	43.35%
P6N106	participación en organismos de integración	100.00%

OBSERVACIONES FINALES

Durante todo el año, COFACENEIVA mantuvo su integración y participación activa en las entidades del sector como ASOCOPH, Funerales los Olivos, Banco Coopcentral y Seguros la Equidad. Además ejecuto algunos proyectos del plan operativo anual mediante contrataciones en conjunto con otras entidades de ahorro y crédito regionales, logrando los beneficios de la economía de escala.

P7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
P7COMN108	% concentración de crédito para necesidades productivas definidas en el reglamento de crédito	0
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.	NO APLICA
P7COMN112	número de personas de la población en general que recibieron cualquier tipo de iniciativa de formación cooperativa, en el periodo de análisis	NO APLICA
P7COMN113	iniciativas para mejorar la educación financiera de la población en general.	1300.00%
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	5
P7AMBN101	iniciativas de reciclaje	\$ 5.00
P7AMBN102	materiales utilizados que afectan el medio ambiente identificados por peso o volumen.	1
P7PROVN102	% de proveedores locales	1

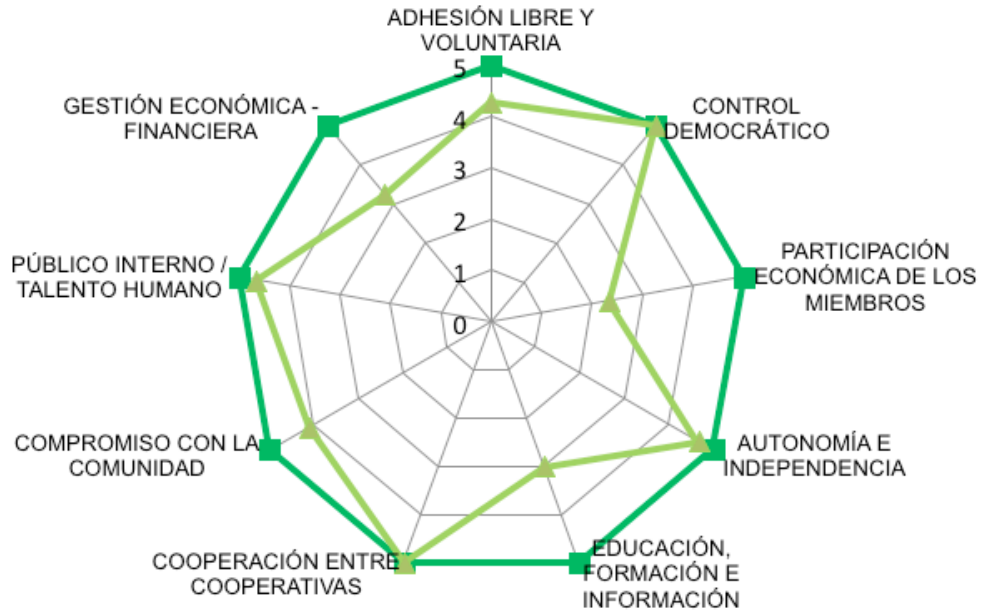
OBSERVACIONES FINALES

PI. PÚBLICO INTERNO - TALENTO HUMANO		
CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
PIN101	% empleadas mujeres en mandos medios y/o gerenciales	75.00%
PIN103	relación salarial (máximo y mínimo)	5.63
PIN105	índices de rotación de empleados por grupos de edad y género.	9.09%

GES. GESTIÓN		
CODIGO	INDICADOR	RESULTADO
GESN101	valor económico directo generado y distribuido	100.00%
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	115.27%

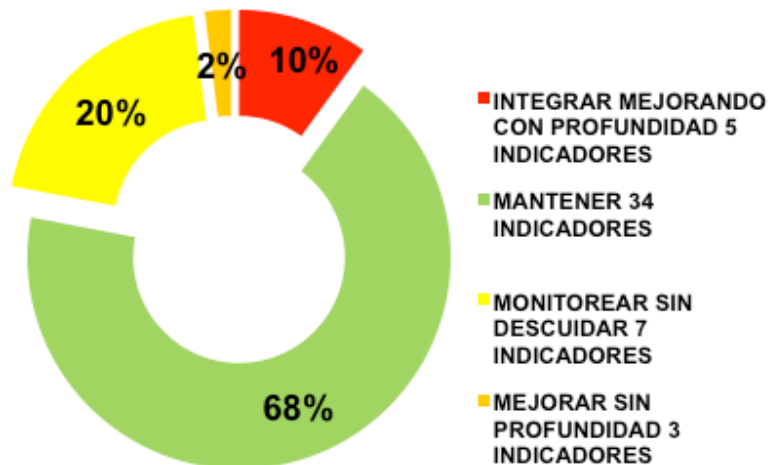
De acuerdo con lo anterior, y con el fin de fortalecer aún más su gestión social, la cooperativa implementara políticas y estrategias que conlleven al fortalecimiento del capital institucional (principio 3) y la formación de sus asociados (principio 5).

PRINCIPIOS COOPERATIVOS			
REFERENCIA	PRINCIPIOS	MISIÓN	CALIFICACIÓN
P1	adhesión libre y voluntaria	5	4.30
P2	control democrático	5	5.00
P3	participación económica de los miembros	5	2.33
P4	autonomía e independencia	5	4.67
P5	educación, formación e información	5	3.00
P6	cooperación entre cooperativas	5	5.00
P7	compromiso con la comunidad	5	4.10
PI	público interno / talento humano	5	4.67
GES	gestión económica - financiera	5	3.25



INDICADORES DIC 2017		
ESTRATEGIAS DE INDICADORES	CANTIDAD	%
Integrar mejorando con profundidad 5 indicadores	5	10.00%
Mantener 34 indicadores	34	68.00%
Monitorear sin descuidar 10 indicadores	10	20.00%
Mejorar sin profundidad 1 indicadores	1	2.00%

ESTRATEGIAS DE INDICADORES



Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo

Dando cumplimiento a la normatividad vigente, la cooperativa implemento su sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo “SG-SST”, teniendo en cuenta los lineamientos establecidos en el Decreto 1072. Referente a la salud en el trabajo, una vez realizados los exámenes médicos laborales periódicos se procedió con la solicitud del Diagnóstico de las Condiciones de salud de los empleados de la cooperativa, el cual dio las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- La población es de prevalencia femenina (82%), la educación en general es Universitaria y Especializada (82%), los cargos en general son de tipo administrativo y su contenido es alto.
- Los principales factores de riesgo encontrados son carga estática, video terminales y movimientos repetitivos.
- No se han registrado accidentes laborales en ningún trabajador.
- Los trabajadores con defectos oculares deben acudir a evaluación a su EPS para suministro de lentes y control optométrico anual.
- Se recomienda direccionar a los empleados con alguna patología no tratada o no controlada actualmente a su EPS en el menor tiempo posible (oculares, sobrepeso, obesidad, venas varicosas, presión sanguínea elevada, etc.)
- Se sugiere a la cooperativa documentar e implementar un Programa de Vigilancia Epidemiológica (PVE) para Riesgo Cardiovascular teniendo en cuenta que tiene población trabajadora con porcentaje representativo de sobrepeso (3 casos), obesidad (1 caso), presión elevada (1 caso), consumidores de alcohol (2 casos) y sedentarios, con lo que se pretende disminuir la aparición de enfermedades crónicas.
- Realizar estudios de puesto de trabajo y la adopción de medidas que garanticen el mejoramiento de cada uno de los puestos de trabajo.
- Aplicar la batería de riesgo Psicosocial
- Hacer seguimiento al uso adecuado de los EPP y EPI

Adicional a lo anterior, se presentó el proyecto de presupuesto para la vigencia 2018, el cual fue aprobado en reunión ordinaria del mes de diciembre de 2017 por el Consejo de Administración.

Sistema de Gestión Documental

Con el fin de aplicar la mejora continua de los procesos, el Consejo de Administración autorizó la implementación del Sistema de Gestión Documental mediante la instalación y parametrización del software WorkManager.

Esta herramienta es una aplicación dinámica, participativa y colaborativa cuyo objetivo es distribuir y gestionar el conocimiento y la información documental de la cooperativa en formato electrónico en donde los usuarios se convierten en protagonistas activos, creando y compartiendo contenidos, opinando participando y relacionándose en todos los procesos internos de la institución.

Desde la fecha de inicio del proyecto (1 de marzo del 2017), se han realizado las siguientes actividades:

- Suscripción y legalización del contrato
- Instalación y parametrización del software (creación de usuarios, formularios, listas, etc.)
- Elaboración de las tablas de retención documental (formato Archivo General de la Nación)
- Capacitación a todos los usuarios y puesta en marcha del software.

A partir de la puesta en marcha hasta el 31 de diciembre del 2017, se ingresaron al software los siguientes radicados:

- Correspondencia recibida: 979 registros
- Correspondencia enviada: 657 registros
- Correspondencia interna: 64 registros
- Fábrica de créditos: 918 registros, y
- Factura recibida: 441 registros

CR-01-20171229000979	29/12/2017 17:17:24
CE-01-20171229000657	29/12/2017 11:10:58
CI-01-20171221000064	21/12/2017 11:33:16
FC-01-20171229000918	29/12/2017 11:28:01
FR-01-20171229000441	29/12/2017 14:11:46

Sistema de Gestión Calidad

Se ejecutó la validación del uso de marca en la página web y documentos internos pertinentes, la revisión del funcionamiento tecnológico en los procesos misionales del sistema de gestión de calidad, realizando la validación del funcionamiento del software en la liquidación de intereses en las cuentas de ahorro (CDATs) y cartera de créditos.

Durante la ejecución del cierre de cada fin de mes se realizó la revisión aleatoria de la liquidación de los intereses en algunas cuentas de ahorro (futurista y financieritos) y créditos, confirmando la calibración del software; se generaron los informes para la administración, los establecidos en el Manual para la prevención y el control del lavado de activos y financiación del terrorismo (transacciones en efectivo, transacciones con tarjeta débito, productos, clientes exonerados y Reporte de Operaciones Sospechosas), central de riesgo Transunión (CIFIN) y aseguradora Solidaria (Vida Grupo Deudores y Transporte de Valores).

También se realizó la revisión de la documentación de los créditos desembolsados con su respectiva lista de chequeo generada por el software, validando la aplicación de lo estipulado en las condiciones de aprobación, legalización de garantías y demás requisitos establecidos en los reglamentos institucionales.

Además se realizó una revisión general del diligenciamiento de los registros del SIG, encontrando que estos se diligenciaron correctamente.



Según los indicadores de gestión el promedio del desempeño de los procesos misionales al cierre del último trimestre, alcanzo el 99% siendo más alto el de la eficacia en el cumplimiento de metas en la colocación de créditos con un 108% y el más bajo el de la eficacia en la vinculación de asociados con un 93,10%. En la revisión del producto y/o servicio no conforme no se presentaron hallazgos.

Estudio de Satisfacción del Asociado

Tomando como base el número de asociados a noviembre 30 de 2017 y los estudios de satisfacción anteriores, se llevó a cabo la encuesta de satisfacción al asociado durante el mes de diciembre con la siguiente caracterización institucional:

-	Número de oficinas	: 1
-	Número de empleados	: 11
-	Número de asociados adultos	: 2.765
-	Número de asociados menores de edad	: 1.096
-	Número de mujeres asociadas	: 1.926
-	Número de hombres asociados	: 1.935
-	Productos que ofrece la cooperativa	: El portafolio de servicios (Ahorro a la vista, ahorro a término fijo, créditos y los sociales (Convenios institucionales que benefician a los asociados con tarifas especiales y subsidios por parte de la cooperativa).
-	Número de asociados que utilizan los productos de crédito	: 1.378
-	Número de asociados que utilizan los productos de ahorro	: 3.861

La muestra de asociados para aplicarle la encuesta fue de 169 personas, de acuerdo con la aplicación de la fórmula que establece el procedimiento.

La encuesta aplicada fue la siguiente:

Encuesta de Satisfacción 2017

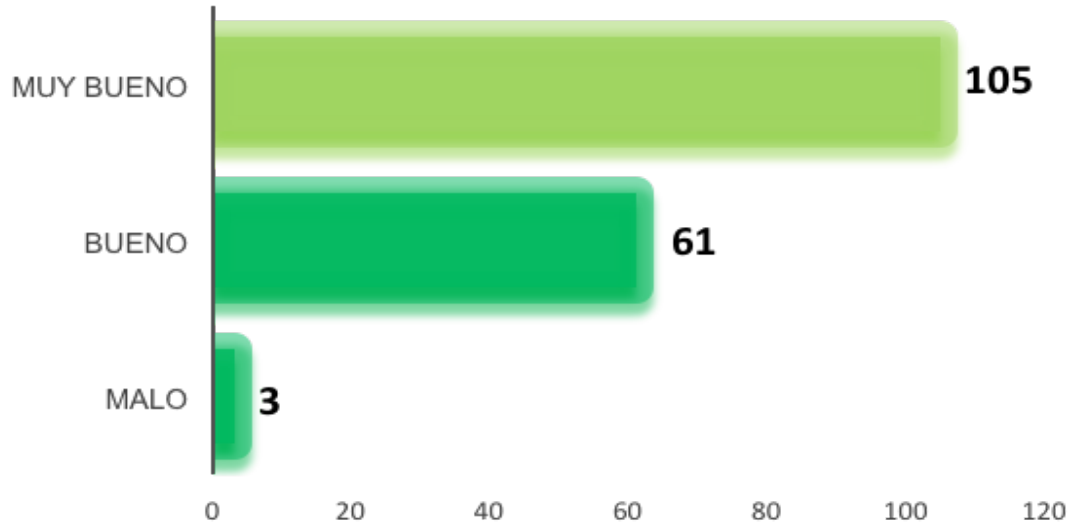
Para conocer su percepción de los servicios que ofrece la Cooperativa, se llevó a cabo una encuesta de 6 preguntas donde se pudiera identificar las fortalezas y debilidades de la cooperativa con el fin de diseñar e implementar estrategias que nos permitan mejorar la satisfacción y expectativas de los asociados. A continuación se detallan gráficamente los resultados obtenidos:

1. Como califica el servicio que recibe en la cooperativa



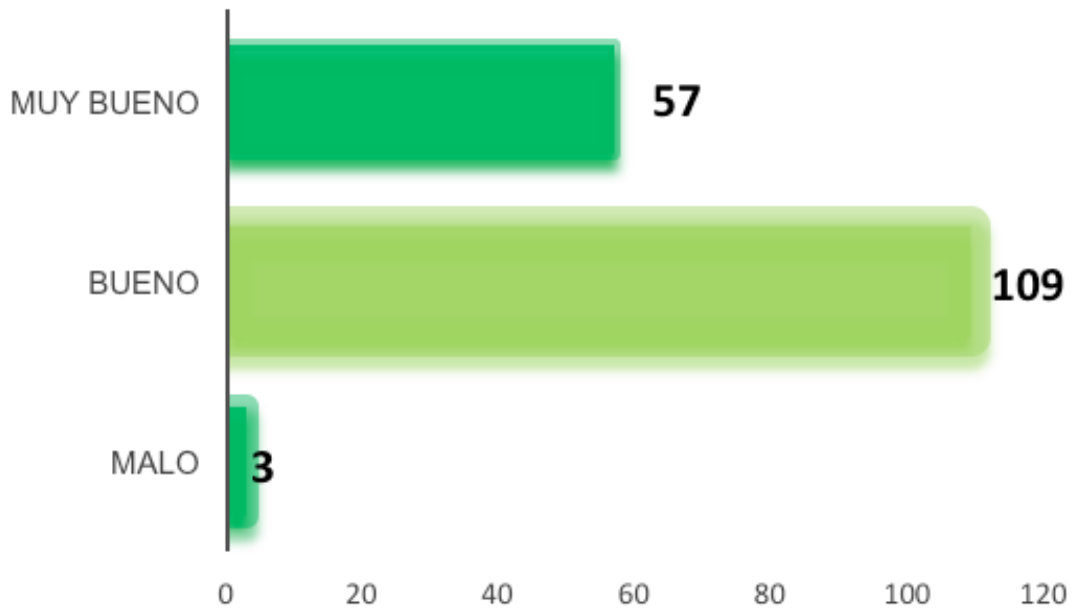
2. Como califica los productos que ofrece la cooperativa

PRODUCTOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA



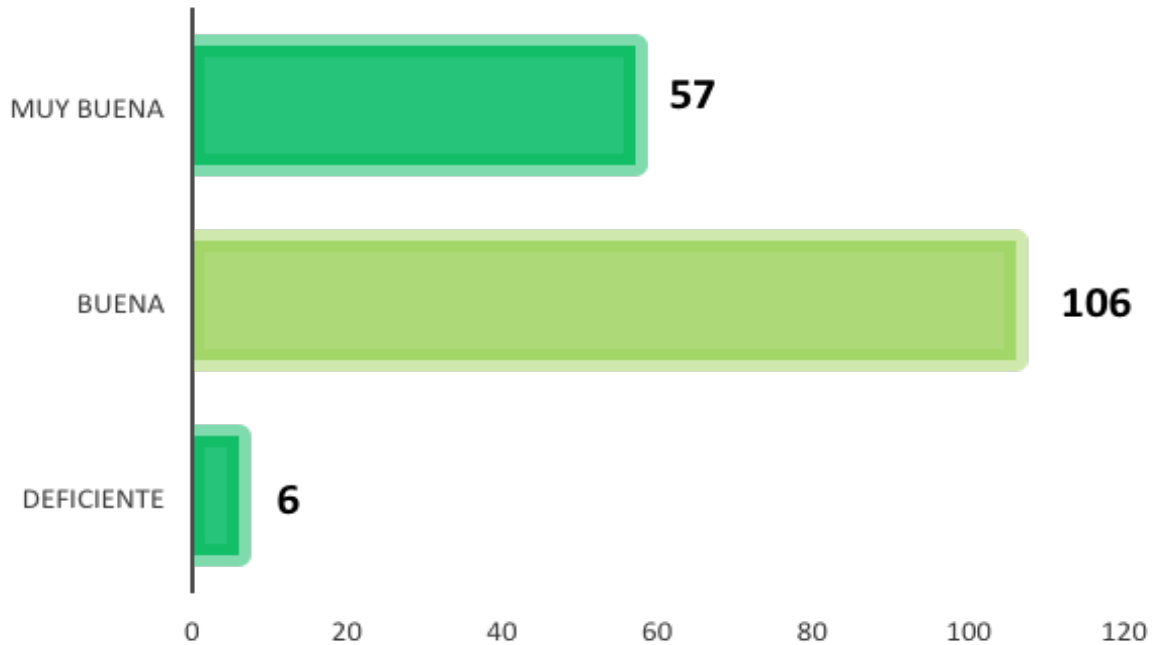
3. Trato del Funcionario

TRATO DEL FUNCIONARIO



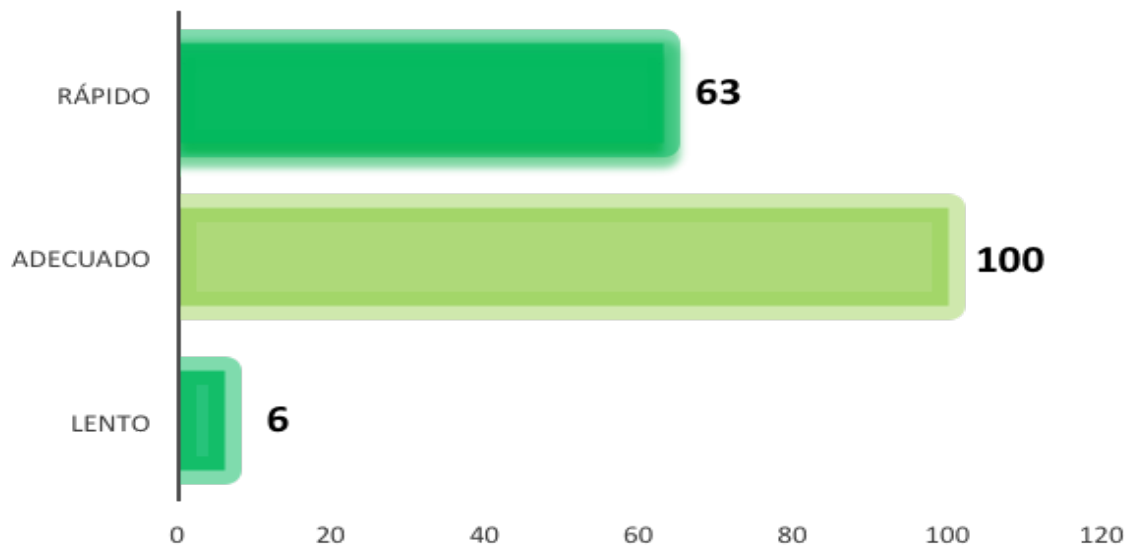
4. Información brindada 5. Rapidez en la atención

INFORMACIÓN BRINDADA



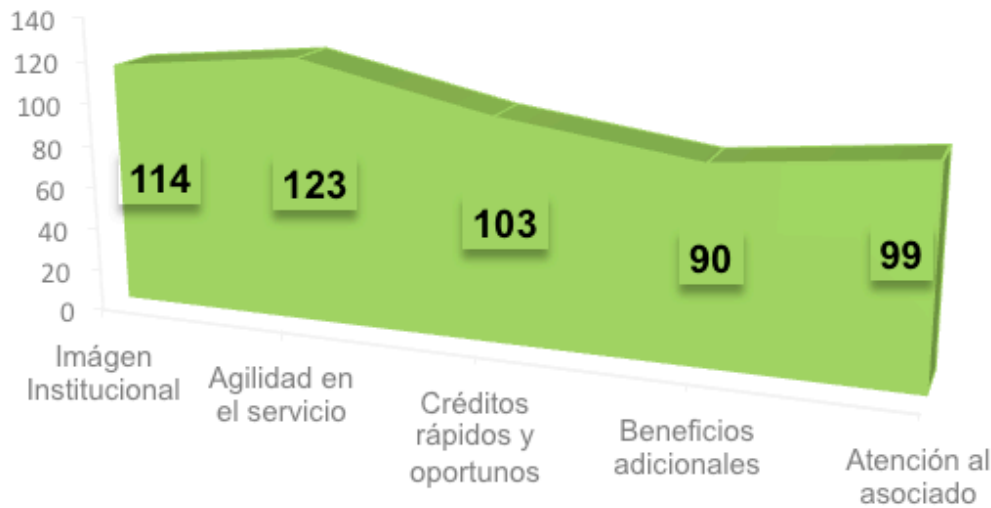
5. Rapidez en la atención

RAPIDEZ EN LA ATENCIÓN



6. Aspectos que generan confianza

ASPECTOS QUE GENERAN CONFIANZA



Control Interno

Con el fin de proporcionar aseguramiento objetivo de la información, asesoría y conocimiento; contribuir al mejoramiento del desempeño de los procesos, la Revisoría Fiscal y la administración de la cooperativa mantuvieron una permanente ejecución de las actividades de control, realizando auditorías internas que permitieron verificar la aplicación de la Ley, manuales y procedimientos institucionales, identificando riesgos y mejora en los procesos.

La administración realizó las siguientes actividades:

- Arqueos sorpresivos a la caja general y caja menor, encontrando resultados satisfactorios
- Arqueo de las copias físicas de los CDATs,
- Arqueo de los pagarés originales que respaldan la cartera de crédito de la cooperativa, con resultados satisfactorios
- Monitoreo permanente de la operatividad del software financiero en cuanto a la liquidación de intereses en los productos de ahorro y cartera de crédito.
- Monitoreo permanente de la operatividad del software que administra el sistema de gestión documental
- Revisión continua de los desembolsos de créditos y archivo físico de la documentación en general, encontrando conforme estas actividades con las políticas y procedimientos institucionales.

Cumplimiento de Normas

Para el cabal cumplimiento del objeto social de COFACENEIVA, se han llevado a cabo actividades dentro de la normatividad vigente para la prestación de nuestro portafolio de servicios y beneficios, aplicando



las mejores prácticas cooperativas, y cumplimiento con el marco legal en el ámbito económico, laboral y tributario, así como con las normas de regulación que corresponden. Ha llevado a cabo el desarrollo de la implementación sobre el control en temas de lavado de activos y la procedencia de fondos de las transacciones, las cuales son verificadas por el oficial de cumplimiento, área que tuvo modificaciones durante el periodo en vigencia, debido a la normatividad para su correcto y eficiente intervención en caso que se requiera. Además la cooperativa se ha enmarcado 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 (2023).

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; utilizando licencias legalmente amparadas así como la procedencia de los mismos, es de manera legítima.

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 2 de la ley 603 de 2000

Así mismo, compra sus bienes y servicios en el mercado legal y no apoya subfacturaciones ni 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.

En el año 2017 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, los informes de SIAR 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 \$2.125.837.769 de ingresos y \$ 1.311.721.677 de gastos.

Se realizó una Asamblea ordinaria para tratar los Asuntos relacionados con la presentación de Estados Financieros, Informes de Gestión, presentar el Dictamen del Revisor Fiscal y el Proyecto de Distribución de excedentes del año 2016.

La Junta de Vigilancia se reunió 12 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 ADMINISTRACIÓN

CONCEPTO	GERENCIA	REVISORIA FISCAL	CONSEJO DE ADMINISTRACION	JUNTA DE VIGILANCIA
Salarios	58.727.500			



Gastos Representación de	3.193.600			
Honorarios		39.836.664		
Transporte	1.074.167	0	33.980.000	5.091.000
Otros	2.112.500	0	425.000	0
TOTAL	\$65.107.767	39.836.664	\$33.405.000	5.091.000

GASTOS DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

CUENTA	NOMBRE	SALDO
51101801	Fortalecimiento Institucional	\$13.547.520
51101802	Publicidad Radial	7.286.642
51101804	Publicidad Prensa	3.368.500
TOTAL		\$24.202.662

DETALLE DE OTRAS INVERSIONES

ENTIDAD	TOTAL 2016	TOTAL 2017
Coopcentral	\$20.955.926	\$27.544.958
Funerales los olivos	\$20.879.021	\$22.079.564
Asocoph	\$916.639	\$916.639.00
Equidad Seguros de Vida	\$2.577.400	\$4.421.693
Equidad Seguros Generales	\$2.577.400	\$4.421.692
TOTAL	\$47.906.386	\$59.384.546

Acontecimientos Ocurridos Despues del Periodo Sobre el que se Informa

A la fecha de este informe la administracion de COFACENEIVA, no tiene conocimiento de eventos favorables o desfavorables subsecuentes que pudieran afectar las cifras y los hechos economicos mencionados.

Proyecto para el 2018

La incertidumbre presente en la economía del país y el pronóstico conservador en los principales indicadores económicos, nos invitan a continuar con la austeridad presupuestal en la ejecución de costos y gastos, y a continuar mejorando la productividad de cada colaborador. La cooperativa concentrará sus esfuerzos en recuperar el ritmo de crecimiento en cartera, depósitos y número de asociados, así como en mantener el indicador de calidad de cartera en niveles razonables.

COFACENEIVA, ejecutara las actividades que resulten por normatividad legal y las siguientes:

- Continuar implementando el SIAR
- Campañas de incentivos a los asociados (ahorro y crédito)
- Re certificación en la NTC ISO9001:2015
- Ejecutar los programas de Seguridad y Salud en el Trabajo



- Ampliación de los servicios mediante la apertura de extensiones de caja y/o corresponsales solidarias en lugares estratégicos de la ciudad.

Agradecimientos

La administración de la Cooperativa COFACENEIVA manifiesta expresamente el reconocimiento de gratitud y colaboración recibido de la Asamblea general, Consejo de Administración, Junta de vigilancia, comités, empleados y demás que hicieron parte de nuestro proceso. Agradece la colaboración prestada por las entidades públicas, y gremios cooperativos los cuales estuvieron orientados desde Asocoph y Fogacoph como voceros del sector de las cooperativas de ahorro y crédito.

Así mismo, un reconocimiento a quienes ejercen actividades de control, a la revisoría fiscal por la significativa colaboración en temas fundamentales, especialmente en temas tributarios. Nuestra gratitud a todos los colaboradores por su permanente orientación y disposición, quienes mediante su compromiso contribuyen a mantener la cooperativa como modelo de cooperativismo con la actividad de ahorro y crédito. De igual manera nuestra muestra de cariño a los más de 3861 asociados por la confianza que en todos nosotros han depositado.

El presente informe de gestión correspondiente al año 2017, los estados financieros comparativos 2016-2017 y el proyecto de distribución de excedentes fue aprobado en forma unánime por el Consejo de Administración en reunión celebrada el 06 de febrero de 2018 como consta según acta 002.



HUMBERTO BONILLA CARDOSO
Presidente del Consejo Administración



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente

Informe Junta de Vigilancia



2017

Informe Junta De Vigilancia

Señores asociados Asamblea General de Delegados:

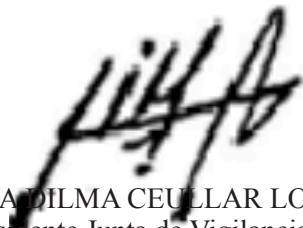
Dando cumplimiento a los términos establecidos en el Reglamento de la Junta de Vigilancia y en los Estatutos vigentes de nuestra Cooperativa, nos permitimos informar a la Asamblea que durante la vigencia para la cual fuimos elegidos trabajamos en nuestras responsabilidades y como miembros de la Junta de Vigilancia nos permitimos presentar el siguiente informe:

1. En las sesiones del Consejo de Administración realizadas durante la vigencia 2017, hicimos siempre presencia con el Presidente de la Junta de Vigilancia lo que permitió verificar que dichas reuniones se llevaran a cabo con quórum para deliberar y dar cumplimiento al orden del día señalado en la convocatoria de cada sesión, adoptando decisiones siempre en el marco de la legislación que rige la Cooperativa.
2. De otra parte, con base en nuestro reglamento se citaron a los Miembros de la Junta de vigilancia a reuniones ordinarias, una vez por mes y extraordinarias cuando así se requería, para conocer, discutir y analizar las actividades que se desarrollaron en nuestra Cooperativa.
3. Se verificaron los listados de asociados hábiles e inhábiles para la XIX Asamblea de delegados.
4. Participamos en los diferentes sorteos y planes de incentivos para los asociados, verificando que cada uno de ellos cumpliera con los requisitos establecidos.
5. La Gerencia y la Administración, dentro de las normas de la cooperativa dieron de forma oportuna soluciones a los requerimientos interpuestos por los asociados.
6. Se participó en diferentes seminarios, foros, encuentros, capacitaciones y talleres, con el ánimo de enriquecer nuestros conocimientos y estar actualizados con la normatividad vigente del sector cooperativo.

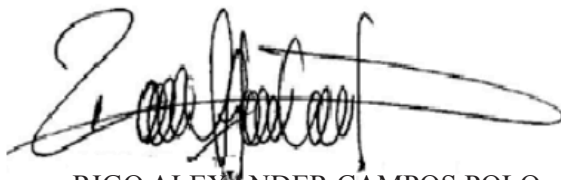
Invitamos a los asambleístas y asociados en general a presentar sus inquietudes, quejas o reclamos ante la Junta de Vigilancia, con el fin de implementar los correctivos oportunamente y siguiendo el conducto regular.

La Junta de Vigilancia agradece a los asociados, a la Gerencia de la Cooperativa, al Consejo de Administración, a los funcionarios y a los diferentes comités su colaboración y apoyo para el cumplimiento de nuestras funciones.

Felicitamos a los asociados que participan hoy en esta Asamblea por el buen manejo que han tenido con sus obligaciones y el cumplimiento de los deberes con nuestra Empresa COFACENEIVA.



ANA DILMA CEULLAR LOSADA
Presidente Junta de Vigilancia



RIGO ALEXANDER CAMPOS POLO
Secretario Junta de Vigilancia





Legal

«**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**»

Dictamen del Revisor Fiscal

Señores

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

Estimados Delegados.

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 2017, 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 a cabo 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 2017 la suma de \$ 14.517.689.439 y el comportamiento en los últimos tres años ha sido el siguiente:

AÑO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
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
2017	14.517.689.439.00	9.305.958.865.00	5.211.730.574.00

Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2017 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre del año 2015 y 2016, con un



crecimiento del 21.78% y 8.5 % respectivamente, originado por el incremento en el número de asociados y el valor de los Aportes Sociales, fortalecimiento de las Reservas, Valorización, cooperativos de conformidad con los estatutos y reglamentos.

Los pasivos de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2017 se han disminuido con relación al saldo del 31 de diciembre del año 2016 en un 8.57% debido al pago de recaudos recibidos para terceros por concepto de servicio de agua de Empresas Publicas, y con respecto al año 2015 se observa un incremento en 8.94%.

La estructura del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2017 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA . Es la siguiente:

DETALLE	VALOR	PARTICIPACION
ACTIVO	14.517.689.439	100 %
PASIVO	9.305.958.865	64.10%
PATRIMONIO	5.211.730.574	35.90%

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 64.10% al 31 de diciembre del año 2017 y del total pasivo \$ 8.024.569.472 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 2017 es de \$ 11.053.351.588 equivalente en el 76% 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 2.65 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 Supersolidaria y la provisión de la misma al 31 de diciembre del año 2016 y 2017 arroja el siguiente comportamiento:

El total de la cartera a 31 de diciembre del 2017 ascendió a la suma de \$ 11.053.351.588

DETALLE	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACION
CARTERA VENCIDA	460.336.894	447.071.976	13.264.918
PORCENTAJE	4.64%	4.04%	0.6%
P R O V I S I O N CARTERA(DETERIORO) TOTAL	361.329.650	415.681.067	54.351.417

Se presenta una disminución de la cartera vencida al 31 de diciembre del año 2017 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2016 y un incremento en el deterioro de la misma cartera, originado básicamente por la aplicación estricta de la normatividad emitida por la Supersolidaria 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 2017 es de \$ 250.149.342 y el general al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 165.531.725 para un total deterioro de cartera de \$ 415.681.067.

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 2017 es de \$ 7.394.338.190

DETALLE	DIC 2016	DIC 2017	VARIACION
AHORRO VISTA	953.127.237	408.871.986	544.255.251
AHORRO CDAT	5.305.901.017	6.209.352.369	903.451.352
A H O R R O CONTRACTUAL	944.584.323	776.113.835	168.470.488
TOTAL	7.203.612.577	7.394.338.190	190.725.613

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

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2017 es de \$ 3.809.699.827 las cuales le permite obtener una solvencia del 30.42%, superior a la mínima requerida 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 2017, un crecimiento con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 3.651.891.890 al 31 de diciembre del 2016, pasamos al año 2017 con un saldo de \$ 4.158.990.788 con un crecimiento del 12.2 %.

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2017 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 6.105.989.794	\$ 8.630.959.145	-2.524.969.351	0.70

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2017, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.70 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 2017, presenta buena 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 \$ 77.774.903, arrojando una rentabilidad del 3.65 % del total de los Ingresos.

3. INFORME DE GESTION

El informe de gestión correspondiente al 31 de Diciembre de 2017 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 2017 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 2017 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 Auditoría NIA 265 la cual hace referencia a las deficiencias presentadas en el control interno, en mi opinión como Revisor Fiscal y basado en mis Auditorías 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 auditoría 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 es importante resaltar el mejoramiento de los procesos y procedimientos del 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
- Gestión Documental.

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 2017. 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 NIIF y bajo las normas vigentes emitidas por la Súper solidaria de Colombia,

Por lo anterior considero como Revisor Fiscal que 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

Mediante la expedición de la circular externa N° 04 del 27 de enero del año 2017 la cual modifica el capítulo XI del título II y el capítulo IX del título III de la Circular Básica Jurídica donde estipula las instrucciones para la administración del riesgo de LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO en las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria.

De acuerdo a lo exigido en la circular, la cooperativa contrato un asesor el cual durante el año 2017 realizo el fortalecimiento de las etapas, la elaboración de los elementos y demás requisitos exigidos en la circular externa 04 del 27 de enero del año 2017.

De igual forma y en base al LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO “SARLAFT” la Superintendencia de Economía Solidaria expidió el 31 de Julio del año 2017 la circular externa n°10 la cual modifica los plazos para la implementación de la circular externa n°4 de 2017, dando su fecha límite de presentación el 30 de septiembre del año 2018 de acuerdo a su nivel de supervisión y el valor de activos al corte del 31 de diciembre del año 2016.

De acuerdo a lo establecido en la circular externa n° 4 y como responsabilidad del Revisor Fiscal en establecer controles y presentación de informes, se aclara que la cooperativa viene adelantando y elaborando el manual de lavado de activos y financiación del terrorismo de acuerdo a los parámetros establecidos en dicha circular y este se encuentra en un buen grado de avance por lo cual se observa un debido cumplimiento con las fechas establecidas en la circular n° 10 del 31 de julio del año 2017.

9.1 INFORME DE CONTROL A LA UIAF

Como fortalecimiento, control y monitoreo al SARLAFT durante el año 2017 la Cooperativa envió todos los informes correspondientes a la “TUAF” de la siguiente manera:

INFORME MENSUAL:	Reporte Transacciones efectivo (RTE)
	Reporte operaciones sospechosas (ROS)
	Reporte Transacciones Tarjetas Débito



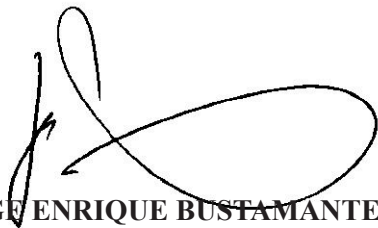
La Revisoría Fiscal llevo a cabo la preparación y emisión de este Dictamen bajo las Normas Internacionales de Auditoria, que suministraron las herramientas suficientes y adecuadas para la presentación de este Dictamen.

14. APLICACIÓN CERTIFICACION ISO 9001

En el año 2015 la Cooperativa adquirió su certificación de calidad NTC-ISO 9001:2008 con vigencia del 10/07/2015 al 09/07/2018, y durante este tiempo le han realizado en el 2016 su primera auditoria de seguimiento, en el 2017 las segunda auditoria de seguimiento y para el año 2018 se espera una recertificación con su nueva versión NTC ISO 9001:2015 la cual contemplara unos principales cambios así:

- Planeación Estratégica
- Pensamiento en Riesgos y Oportunidades
- Partes Interesadas
- Liderazgo
- Toma de Conciencia

Por ende la Cooperativa sigue realizando y ajustando las debilidades que presenten en los procesos y procedimientos en cada una de las áreas, con el objetivo de alcanzar su recertificación durante este año.



JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal
TP 25.152 T





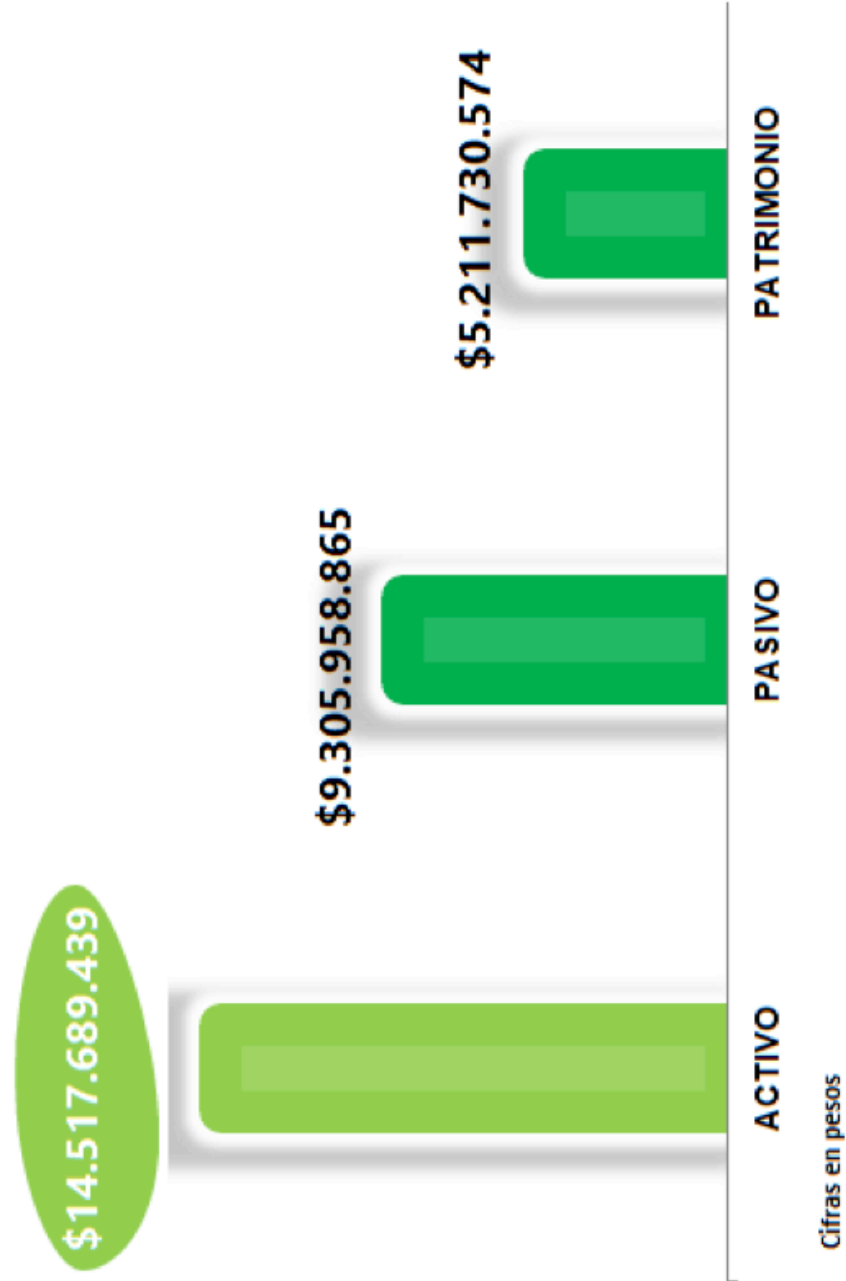
Estados Financieros



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA				
COFACENEIVA				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2017				
	<u>ACTIVO</u>			
1				
1	Corriente			%
1105	CAJA		116.195.270	0,80%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		877.141.145	6,04%
1115	EQUIVALENTES DE EFECTIVO		1.012.124.875	6,97%
1120	FONDOS FIDUCIARIOS		265.623.985	1,83%
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		59.384.546	0,41%
14	CREDITO GARANTIA PERSONAL		3.799.500.283	26,17%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		125.032.487	0,86%
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-214.046.246	-1,47%
1446	DETERIORO INTERESES CRED. CONSUMO		-16.983.678	-0,12%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		5.325.000	0,04%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		76.471.567	0,53%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		220.560	0,00%
	Total Activo Corriente		6.105.989.794	42,06%
	Activos No Corrientes			
14	CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	\$	7.253.851.305	49,97%
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-201.634.821	-1,39%
	Total Activo largo Plazo		7.052.216.484	48,58%
	Propiedad Planta y Equipo			
17	TERRENOS	\$	116.250.000	0,80%
1710	PROPIEDADES DE INVERSION		480.000.000	3,31%
1715	EDIFICACIONES		647.204.550	4,46%
1720	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		75.942.442	0,52%
1725	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		143.435.216	0,99%
1795	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION		-139.521.705	-0,96%
	Total Propiedades Planta y Equipo	\$	1.323.310.503	9,12%
	Otros Activos			
1910	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA		23.100.000	0,16%
1960	DEPOSITOS		13.072.658	0,09%
	Total Otros Activos	\$	36.172.658	0,25%
	Total Activo No Corriente		8.411.699.645	57,94%
	TOTAL ACTIVO	\$	14.517.689.439	100,00%
	DEUDORAS CONTINGENTES		437.760.378	

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA				
COFACENEIVA				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
<u>PASIVO</u>				
2				
1	Corriente			
			\$	
0				
2105	DEPOSITOS DE AHORRO		999.232.111	6,88%
2110	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO		6.209.352.369	42,77%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		815.984.992	5,62%
2305	CREDITOS ORDINARIOS		163.688.649	1,13%
2420	PROVEDORES		60.935.710	0,42%
2430	GRAVAMEN A LOS MVTOS FINANCIEROS		635.253	0,00%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		8.585.000	0,06%
2440	IMPTO GRAVAMENES Y TASAS		15.158.000	0,10%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		271.292.225	1,87%
2465	REMANENTES DE APORTES POR PAGAR		42.685.114	0,29%
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS		26.936.616	0,19%
2720	APORTES SOCIALES PENDIENTES POR APLICAR		11.666.800	0,08%
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		4.806.306	0,03%
	Total Pasivo corriente		8.630.959.145	59,45%
	Pasivo a Largo Plazo			
2305	CREDITOS ORDINARIOS	\$	674.999.720	4,65%
	Total Pasivo a Largo Plazo		674.999.720	4,65%
	TOTAL PASIVO	\$	9.305.958.865	64,10%
3	PATRIMONIO			
31	Capital social	\$		
3105	APORTES SOCIALES		1.318.747.338	9,08%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCTIBLES		2.840.243.450	19,56%
3205	RESERVAS		936.768.677	6,45%
3505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		77.774.903	0,54%
3615	RESULTADOS POR CONVERGENCIA		38.196.206	0,26%
	TOTAL PATRIMONIO		5.211.730.574	35,90%
		\$		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14.517.689.439	100,00%
	DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO		437.760.378	
	<i>Teresa Leonor Barrera Duque</i> TERESA LEONOR BARRERA DUQUE Gerente Fdo		<i>Herminia Sanchez Perdomo</i> HERMINIA SANCHEZ PERDOMO Contadora T.P. 23.982-T Fdo	
	<i>Jorge Enrique Bustamante Bonilla</i> JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA Revisor Fiscal T.P 25.152-T Ver Dictamen Adjunto Fdo			

**COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2017**



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
Corriente					
CAJA	(6)	\$ 116.195.270	70.110.821	46.084.449	65,7%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	(6)	877.141.145	1.648.524.183	(771.383.038)	-46,8%
EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(6)	1.012.124.875	769.743.050	242.381.825	31,5%
FONDOS FIDUCIARIOS	(6)	265.623.985	1.836.340.844	(1.570.716.859)	-85,5%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	(7)	59.384.546	47.906.386	11.478.160	24,0%
CREDITO GARANTIA PERSONAL	(8)	3.799.500.283	3.231.427.668	568.072.615	17,6%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	(8)	125.032.487	132.945.167	(7.912.680)	-6,0%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(8)	(214.046.246)	(194.734.921)	(19.311.325)	9,9%
DETERIORO INTERESES CRED. CONSUMO	(8)	(16.983.678)	(16.909.978)	(73.700)	0,4%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	(9)	5.325.000	4.532.000	793.000	17,5%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	(10)	76.471.567	63.980.138	12.491.429	19,5%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(11)	220.560	-	220.560	100,0%
Total Activo Corriente		\$ 6.105.989.794	7.593.865.358	(1.487.875.564)	-19,6%
Activos No Corrientes					
CREDITOS VIG. GARANTIA PERSONAL	(8)	\$ 7.253.851.305	6.700.240.572	553.610.733	8,3%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(8)	(201.634.821)	(166.594.729)	(35.040.092)	21,0%
Total Activo largo Plazo		\$ 7.052.216.484	6.533.645.843	518.570.641	7,9%
Propiedad Planta y Equipo					
TERRENOS	(12)	\$ 116.250.000	116.250.000	-	0,0%
PROPIEDADES DE INVERSION	(12)	480.000.000	-	480.000.000	100,0%
EDIFICACIONES	(12)	647.204.550	647.204.550	-	0,0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(12)	75.942.442	75.942.442	-	0,0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(12)	143.435.216	93.849.667	49.585.549	52,8%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(12)	(139.521.705)	(112.661.962)	(26.859.743)	23,8%
Total Propiedades Planta y Equipo		\$ 1.323.310.503	820.584.697	502.725.806	61,3%
Otros Activos					
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	(13)	\$ 23.100.000	26.400.000	(3.300.000)	-12,5%
DEPOSITOS	(14)	13.072.658	6.004.050	7.068.608	117,7%
Total Otros Activos		\$ 36.172.658	32.404.050	3.768.608	11,6%
TOTAL ACTIVO		\$ 14.517.689.439	14.980.499.948	(462.810.509)	-3,1%

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

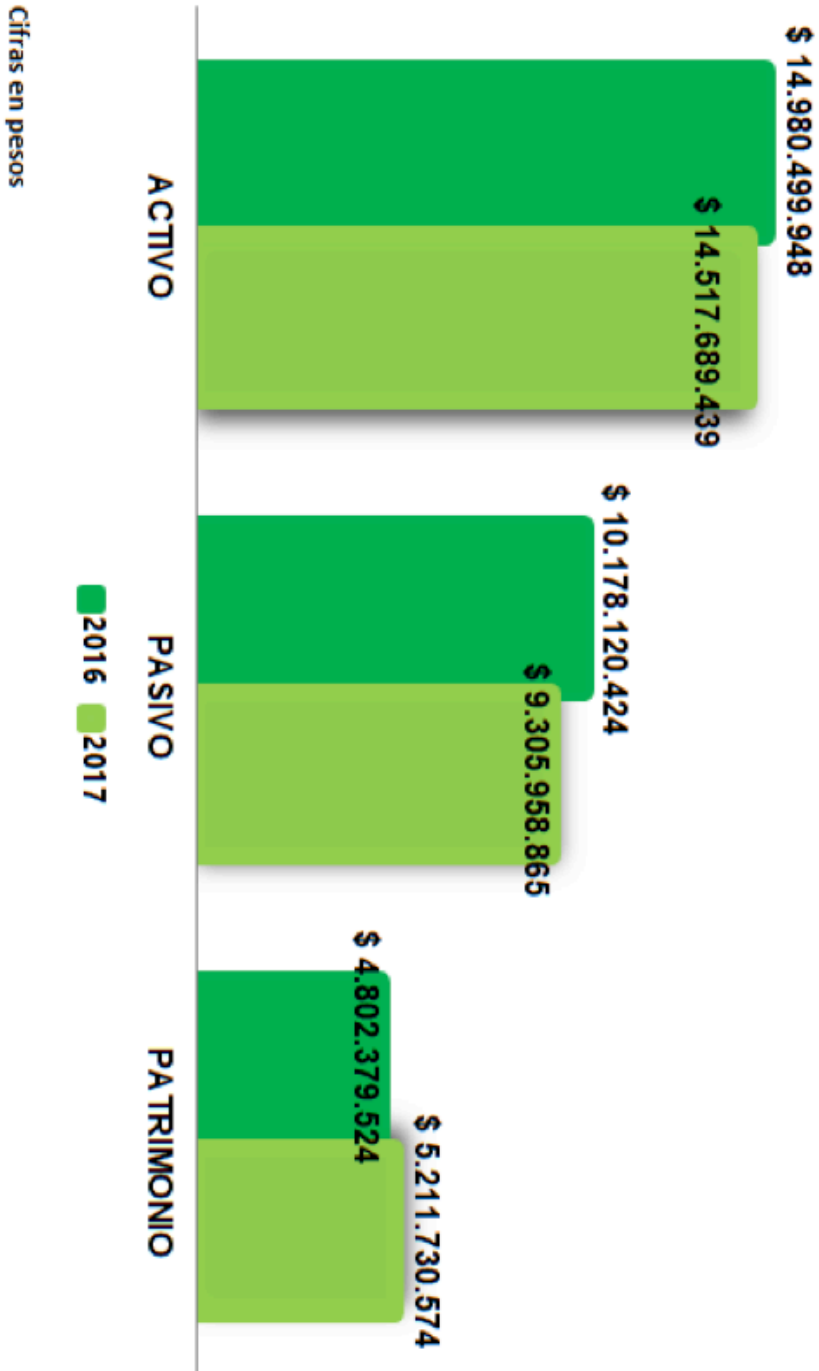
<u>PASIVO</u>		2.017	2.016	VARIACION	%
	N O T A S				
DEPOSITOS DE AHORRO	(15)	999.232.111	953.127.237	46.104.874	4,8%
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	(15)	6.209.352.369	5.305.901.017	903.451.352	17,0%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	(15)	815.984.992	944.584.323	(128.599.331)	-13,6%
CREDITOS ORDINARIOS	(16)	163.688.649	160.000.000	3.688.649	2,3%
PROVEDORES	(17)	60.935.710	43.269.493	17.666.217	40,8%
GRAVAMEN A LOS MVTO FINANCIEROS	(17)	635.253	526.000	109.253	20,8%
RETENCION EN LA FUENTE	(17)	8.585.000	8.265.000	320.000	3,9%
IMPTO GRAVAMENES Y TASAS	(18)	15.158.000	14.435.000	723.000	5,0%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	(17)	271.292.225	1.839.907.114	(1.568.614.889)	-85,3%
REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	(17)	42.685.114	28.445.317	14.239.797	50,1%
FONDOS SOCIALES	(19)	-	-	-	100,0%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	(20)	26.936.616	20.137.909	6.798.707	33,8%
APORTES SOCIALES PENDIENTES POR APLICAR	(20)	11.666.800	11.235.000	431.800	3,8%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	(20)	4.806.306	8.100.239	(3.293.933)	-40,7%
Total Pasivo corriente		8.630.959.145	9.337.933.649	(706.974.504)	-7,6%
Largo Plazo					
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	(16)	674.999.720	840.186.775	(165.187.055)	-19,7%
Total Pasivo Largo Plazo		674.999.720	840.186.775	(165.187.055)	-19,7%
TOTAL PASIVO		9.305.958.865	10.178.120.424	(872.161.559)	-8,6%
Capital social					
APORTES SOCIALES	(21)	1.318.747.338	997.493.890	321.253.448	32,2%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCTIBLES	(21)	2.840.243.450	2.654.398.000	185.845.450	7,0%
RESERVAS	(21)	936.768.677	793.159.153	143.609.524	18,1%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	(21)	77.774.903	292.212.267	(214.437.364)	-73,4%
RESULTADOS POR CONVERGENCIA	(21)	38.196.206	38.196.206	-	0,0%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(21)	-	26.920.008	(26.920.008)	-100,0%
TOTAL PATRIMONIO		5.211.730.574	4.802.379.524	409.351.050	8,5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14.517.689.439	14.980.499.948	(462.810.509)	-3,1%
DEUDORAS CONTINGENTES	(22)	437.760.378	316.622.883	121.137.495	38,3%

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
 Gerente
 Fdo

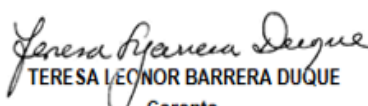
Hermia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
 Contadora T.P. 23.982-T
 Fdo

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

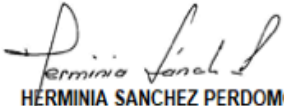
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2016-2017**



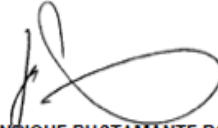
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA				
COFACENEIVA				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL				
De Enero 1 a Diciembre 31 de 2017				
41	Ingresos Operacionales			
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	1.848.695.902		
4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	221.128.587		
	Total Ingresos Operacionales		2.069.824.489	
	Costo De Ventas			
6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	736.341.189		
	Gastos Operacionales			
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS	344.137.455		
5110	GASTOS GENERALES	559.838.653		
5115	DETERIORO	254.023.780		
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	26.859.743		
	Total Costos y Gastos Operacionales		1.921.200.820	
	GANANCIA BRUTA			148.623.669
	Otros Ingresos			
4210	INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	1.789.575		
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	38.823.705		
	OTROS INGRSOS	15.400.000		
	Total Otros Ingresos		56.013.280	
	Otros Gastos			
5210	GASTOS FINANCIEROS	45.235.364		
5230	GASTOS VARIOS (FONDO BIENESTAR SOCIAL)	81.626.682		
	Total Otros Egresos		126.862.046	
				-70.848.766
	TOTAL RESULTADO INTEGRAL			77.774.903



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo



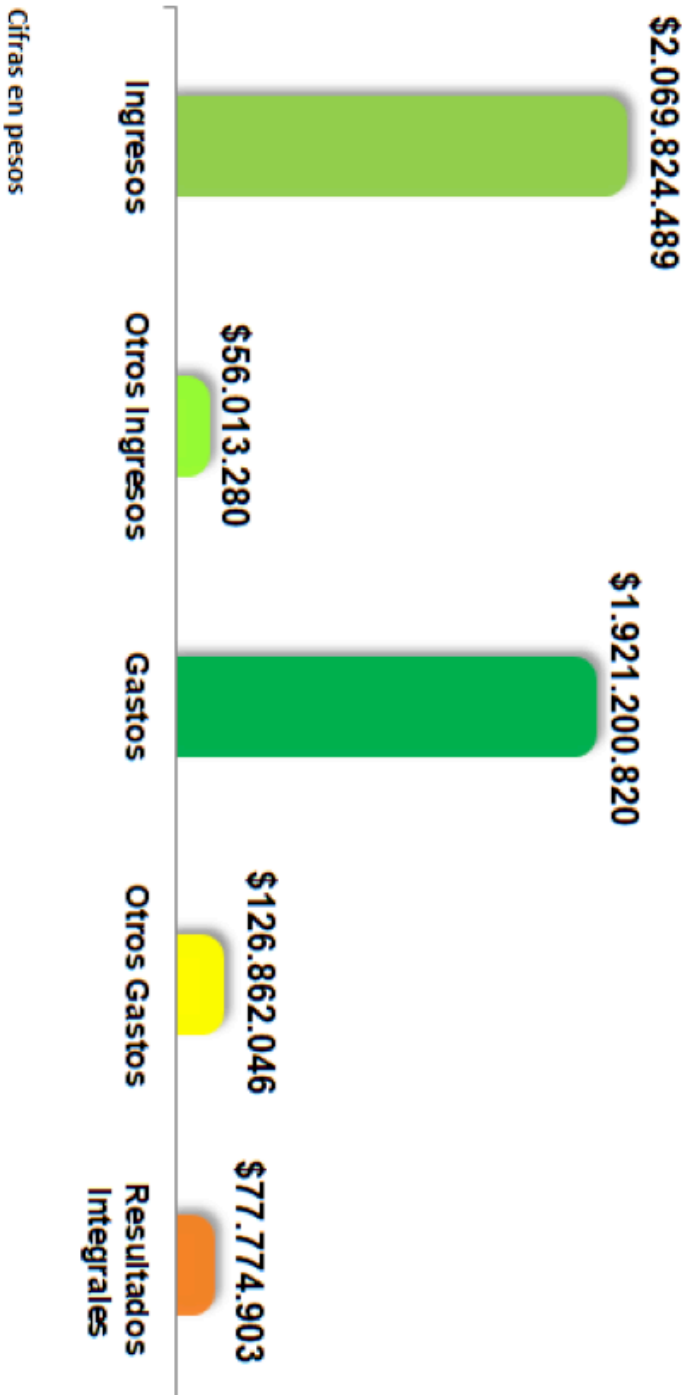
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contadora T.P. 23.982-T
Fdo




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

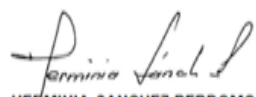
COFACENEIVA ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2017


■ Ingresos
 ■ Otros Ingresos
 ■ Gastos
 ■ Otros Gastos
 ■ Resultados Integrales



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA						
COFACENEIVA						
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL						
De Enero 1 a Diciembre 31 de						
		NOTAS	2017	2016	VARIACION	
					ABSOLUTA	RELATIVA
41	Ingresos Operacionales		\$			
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(23)	1.848.695.902	1.797.236.169	51.459.733	2,86%
4190	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(23)	221.128.587	179.072.692	42.055.895	23,49%
	Total Ingresos Operacionales		\$ 2.069.824.489	1.976.308.861	93.515.628	4,73%
	Costo De Ventas					
6150	ACTIVIDAD FINANCIERA	(24)	\$ 736.341.189	642.806.502	93.534.687	14,55%
51	Gastos Operacionales					
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS	(25)	\$ 344.137.455	312.339.946	31.797.509	10,18%
5110	GASTOS GENERALES	(25)	559.838.653	566.589.830	-6.751.177	-1,19%
5115	DETERIORO	(25)	254.023.780	390.007.379	-135.983.599	-34,87%
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(25)	26.859.743	19.467.759	7.391.984	37,97%
	Total Costos y Gastos Operacionales		\$ 1.921.200.820	1.931.211.416	-10.010.596	-0,52%
	GANANCIA BRUTA		148.623.669	45.097.445	103.526.224	229,56%
42	Otros Ingresos					
4210	INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	(23)	\$ 1.789.575	1.323.883	465.692	35,18%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	(23)	38.823.705	381.650.392	-342.826.687	-89,83%
4245	INDEMNIZACIONES		0	1.119.984	-1.119.984	-100,00%
	OTROS INGRSOS	(23)	15.400.000	0	15.400.000	100,00%
	Total Otros Ingresos		\$ 56.013.280	384.094.259	-328.080.979	-85,42%
52	Gastos No Operacionales					
5210	GASTOS FINANCIEROS	(25)	\$ 45.235.364	52.689.945	-7.454.581	-14,15%
5230	GASTOS VARIOS (FONDO BIENESTAR SOCIAL)	(25)	81.626.682	84.289.492	-2.662.810	-3,16%
	Total Gastos No Operacionales		\$ 126.862.046	136.979.437	-10.117.391	-7,39%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	(21)	\$ 77.774.903	292.212.267	-214.437.364	-73,38%


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
 Gerente
 Fdo


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


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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
COFACENEIVA
A DICIEMBRE 31 DE 2016-2017**

	Ingresos	Otros Ingresos	Gastos	Otros Gastos	Resultado Integral
2016	1.976.308.861	384.094.259	1.931.211.416	136.979.437	292.212.267
2017	2.069.824.489	56.013.280	1.921.200.820	126.862.046	77.774.903

Cifras en pesos

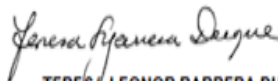


**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA**

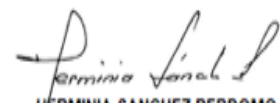
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31

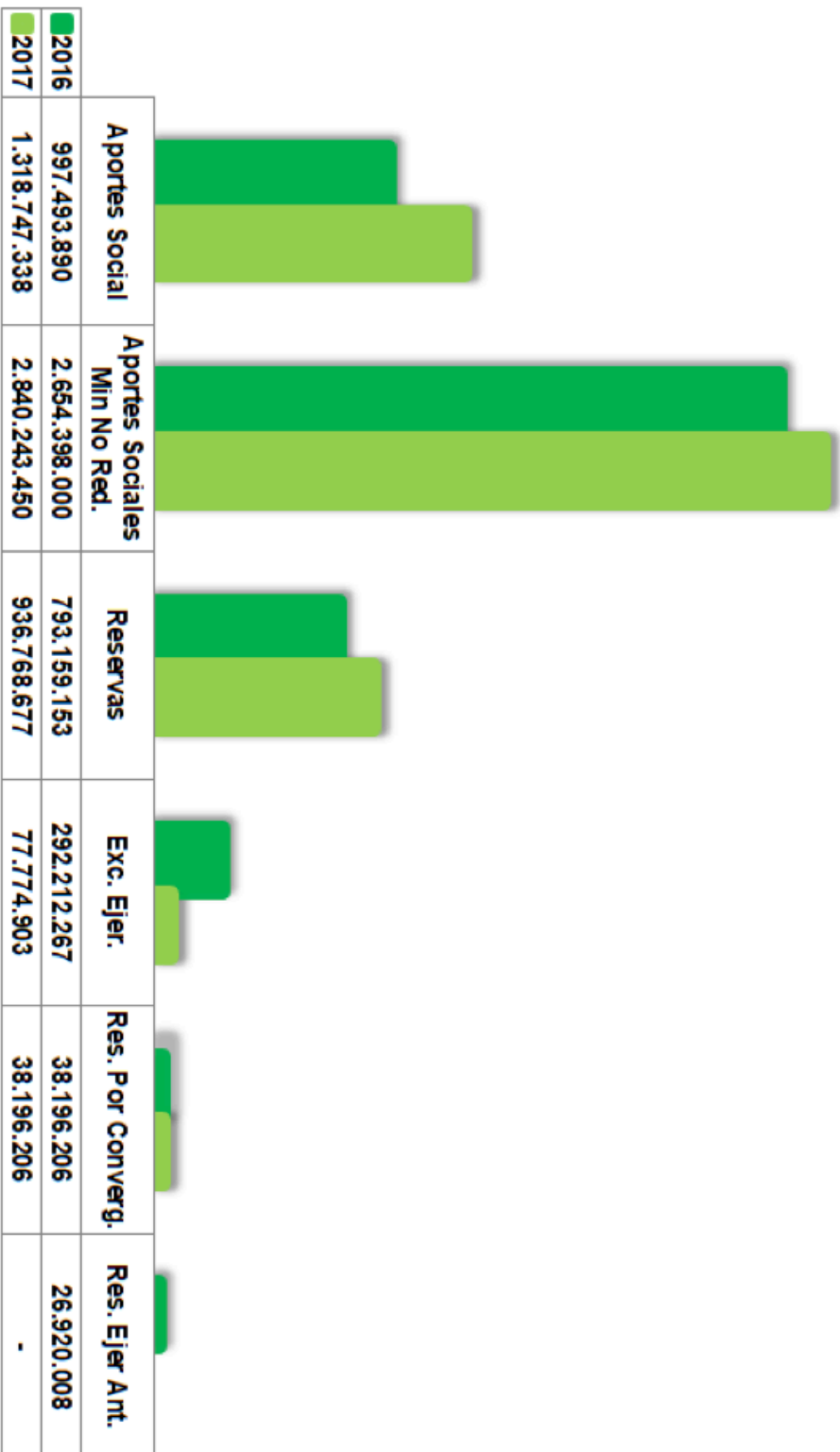
	CONCEPTO	2016	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2017
3100	CAPITAL SOCIAL	\$ 3.651.891.890	0	507.098.898	4.158.990.788
3105	APORTES SOCIALES	\$ 997.493.890	0	321.253.448	1.318.747.338
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.654.398.000		185.845.450	2.840.243.450
3200	RESERVAS	793.159.153	0	143.609.524	936.768.677
3205	RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	\$ 774.697.883	0	143.609.524	918.307.407
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	292.212.267	214.437.364	0	77.774.903
3505	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 292.212.267	214.437.364	0	77.774.903
	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	26.920.008	26.920.008	0	0
3905	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 26.920.008	26.920.008	0	0
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 4.802.379.524	214.437.364	650.708.422	5.211.730.574


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
 Gerente
 Fdo


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


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

COFACENEIVA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2016-2017



Cifras en pesos



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA			
COFACENEIVA			
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
POR EL AÑO DE 2017			
ACTIVIDADES DE OPERACION			
+ Utilidad del Periodo			\$ 77.774.903
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:			
Depreciación	\$ 26.859.743		26.859.743
			104.634.646
Efectivo Generado en Operación			\$
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES:			
- Aumento en Deudores	\$ (1.072.850.540)		
- Disminución en Acreedores	(1.535.556.622)		
+ Aumento en Obligaciones Laborales	6.798.707		
- Disminución en Valores Rec para Terceros	(6.428.694)		
+ Aumento en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	3.566.561		(2.604.470.588)
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación			\$ (2.499.835.942)
ACTIVIDADES DE INVERSION			
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(11.478.160)		
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	(529.585.549)		
+ Aumento en Otros Activos	(3.768.608)		
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión			(544.832.317)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
- Disminución en Bancos Nacionales	(161.498.406)		
+ Aumento en Financiación de asociados	820.956.895		
+Aumento en Aportes Sociales	\$ 507.098.898		
- Disminución en Partidas del Patrimonio	(175.522.751)		
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación			991.034.636
AUMENTO DEL EFECTIVO			\$ (2.053.633.623)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO			4.324.718.898
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO			\$ 2.271.085.275


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE

 Gerente
 Fdo


HÉRMINIA SANCHEZ PERDOMO

 Contador T.P. No. 23982-T.
 Fdo

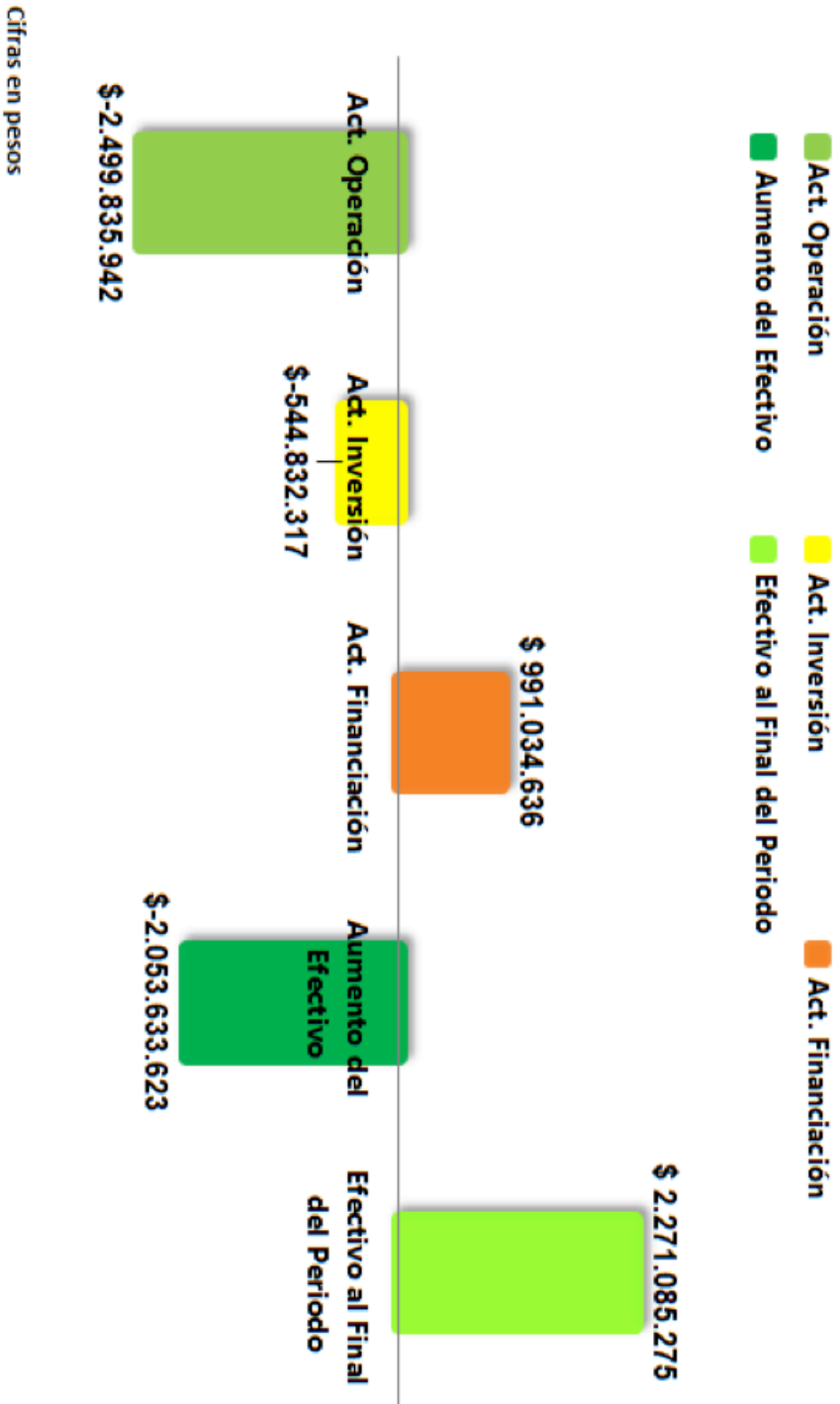

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA

Revisor Fiscal C.P. T.P. No.25.152 -T

Ver Dictamen Adjunto

Fdo

COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2017



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA		
COFACENEIVA		
INDICADORES FINANCIEROS		
INDICADOR	2016	2017
1. LIQUIDEZ		
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	0,81	0,71
Nos indica que por cada peso (\$1,00) que COFACENEIVA., debe a corto plazo cuenta con \$0.71 para respaldar estas obligaciones		
2. SOLVENCIA		
$\frac{\text{ACTIVO}}{\text{PASIVO TOTAL}}$	1,47	1,56
Nos muestra que por cada peso (\$1,00) que el COFACENEIVA. debe a terceros, cuenta con \$1.56 para respaldar los pasivos.		
3. ENDEUDAMIENTO		
$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL x 100}}$	67,94	59,45
Indica que la Cooperativa tiene comprometido con terceros el 59.45% del total de sus ACTIVOS a diciembre 31 de 2017		
4. MARGEN BRUTO DE RENTABILIDAD		
$\frac{\text{GANANCIA BRUTA}}{\text{INGRESOS OPERACIONALES}}$	0,03	0,07
Nos muestra que la rentabilidad obtenida en la actividad financiera fué del 7%		

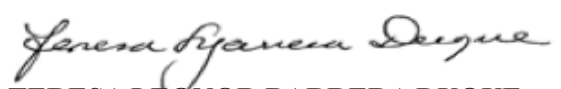


**LAS SUSCRITAS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE LA COOPERATIVA
FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA.****CERTIFICAMOS:**

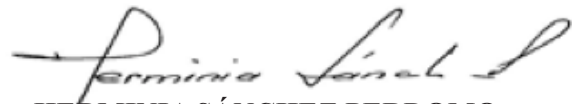
Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2017 y 2016 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

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 2017 y 2016, 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 2105 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 diez (10) días del mes de Febrero de 2018



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal



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





NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DIBRE DE 2017



NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DBRE DE 2017

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 once (11) 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 2017 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.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 25 de Enero de 2018.

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 de 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 en cabeza de la gerencia 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 a revelar, corresponden a eventos ocurridos entre 1 y el 25 de enero, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión y en este periodo no se tuvo conocimiento de eventos que pudieron afectar las cifras y los hechos económicos mencionados.

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 modifico 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, 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 inmatriciales 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 financieros 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 o 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 pérdida 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.

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:

	2017	2016
CAJA	\$116.195.270.00	\$70.110.821.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	877.141.145.00	1.648.524.183.00
EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1.012.124.875.00	769.743.050.00
FONDOS FIDUCIARIOS	265.623.985.00	1.836.340.844.00
TOTAL DISPONIBLE	\$2.271.085.275.00	\$4.324.718.898.00

Durante el año 2017 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2017 sobre el disponible no existía ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco de Coopcentral el saldo en dicha entidad es de \$627.467.444.00

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 2017, cumplió las exigencias legales (10% de los depósitos y exigibilidades), según lo dispuesto con el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, de esta manera se ha garantizado al asociado y al ahorrador la disponibilidad de sus depósitos.

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

	2017	2016
ENTIDAD	TOTAL	TOTAL
Coopcentral	\$27.544.958.00	\$20.955.927.00
Funerales los olivos	22.079.565.00	20.879.020.00
Asocoph	916.639.00	916.639.00
Equidad Seguros Generales	4.421.692.00	2.577.400.00

Equidad Seguros de Vida	4.421.692.00	2.577.400.00
TOTAL	\$59.384.546.00	\$47.906.386.00

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 2017 Y 2016, es la siguiente:

CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE

Saldo 2016	\$9.931.688.240
Cartera colocada	\$8.268.487.000
Recaudo	(7.146.823.652)
Saldo 2017	\$ 11.053.355.588

	2017	2016
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 10,606,279,612.00	\$ 9,534,072,346.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	47,133,492.00	94,418,056.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	28,302,782.00	15,551,345.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	81,311,083.00	104,559,762.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	290,324,619.00	183,066,731.00
TOTAL CARTERA	\$ 11,053,351,588.00	\$ 9,931,668,240.00
MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		
	2017	2016
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	471,335.00	944,182.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	5,943,585.00	3,110,268.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	28,458,879.00	36,595,917.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	215,275,543.00	168,582,180.00
TOTAL	\$ 250,149,342.00	\$ 209,232,547.00



DETERIORO GENERAL	2017	2016
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	90,475,272.00	\$ 78,574,327.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	75,056,453.00	73,522,776.00
TOTAL	\$ 165,531,725.00	\$ 152,097,103.00
TOTAL DETERIORO CARTERA	\$ 415,681,067.00	\$ 361,329,650.00
CARTERA NETA	\$ 10,803,202,246.00	\$ 9,722,435,693.00

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

	2017	2016
Intereses Crédito de Consumo	\$125.032.487.00	\$132.945.167.00
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	(16.983.678.00)	(16.909.978.00)
TOTAL	\$108.048.809.00	\$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

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%
	Mayor 360	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 2016 y 2017, así:

	2017	2016
Anticipo de Industria y Comercio	\$5.325.000.00	\$4.532.000.00
TOTAL	\$5.325.000.00	\$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:

	2017	2016
MUNICIPIO DE NEIVA	\$37.841.707.00	\$49,168,373.00
SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL	38.629.860.00	14,811,765.00
TOTAL	\$76.471.567.00	\$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:



	2017	2016
Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda	\$220.560.00	\$00
TOTAL	\$220.560.00	\$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:

	2017	2016
Terrenos	\$116.250.000.00	\$116.250.000.00
Edificaciones	647.204.550.00	\$647.204.550.00
Depreciación	(16.524.324.00)	(11.016.216.00)
Propiedades de Inversión	480.000.000.00	0
Muebles y Equipo de Oficina	75.942.442.00	75.942.442.00
Depreciación	(38.111.387.00)	(27.627.851.00)
Equipo de Computación y Comunicación	143.435.216.00	93.849.667.00
Depreciación	(84.885.994.00)	(74.017.895.00)
TOTAL PROPIEDA PLANTA Y EQUIPO	\$1.323.310.503.00	\$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 8 de Mayo de 2017 según escritura No. 695 De la Notaria Segunda de Neiva, se compró un local por valor de \$480.000.000, contiguo a las oficinas de la Cooperativa, calle 12 No. 4 20, se encuentra libre de hipoteca, en la actualidad se encuentra arrendado.

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

A diciembre de 2017 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 a es el siguiente:

	2017	2016
Jardines el Paraíso	\$23.100.000.00	26.400.000.00
TOTAL	\$23.100.000.00	\$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 certificación del abogado externo es:

	2017	2016
Depósitos Judiciales	\$13.072.658.00	6.004.050.00
TOTAL	\$13.072.658.00	\$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:

	2017	2016
DEPOSITOS DE AHORROS (*1)	\$999.232.111.00	\$953.127.237.00
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO(*2)	6.209.352.369.00	5.305.901.017.00
AHORRO CONTRACTUAL (*3)	815.984.992.00	944.584.323.00
TOTAL	\$9.305.958.865.00	\$7.203.612.577.00

(*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2017:

Ahorro a la Vista	\$408.871.987.00
Ahorro Futurista	391.123.440.00
Ahorro Financieritos	199.236.684.00
TOTAL	\$999.232.111.00

(*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2017.

(*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2017:

Ahorro Contractual	\$776.113.835.00
Ahorro Vacacional	39.871.157.00
TOTAL	\$815.984.992.00

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.

	2017	2016
PAGARE No. 320380000720	\$699.999.720.00	\$799.999.680.00
INTERESES PAG. No. 320380000720	2.624.999.00	3.418.665.00
TOTAL	\$702.624.719.00	\$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.

	2017	2016
PAGARE No. 320380000870	\$135.000.000.00	\$195.000.000.00
INTERESES PAG. No. 320380000720	1.063.650.00	1.768.433.00
TOTAL	\$136.063.650.00	\$196.768.433.00



NOTA No. 17 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-socios, proveedores y terceros. A diciembre de 2017 Y 2016 este grupo se conforma así:

	2017	2016
Proveedores	\$60.935.710.00	\$43.269.493.00
Gravamen Mvtos Financieros	635.253.00	526.000.00
Retención en la Fuente	8.585.000.00	8.265.000.00
Exigibilidades por Servicios	271.292.225.00	1.839.907.114.00
Remanentes por Pagar	42.685.114.00	28.445.317.00

NOTA No. 18 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2017 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 2017, así:

	2017	2016
Impto. a las Vtas por Pagar	\$2.283.000.00	\$735.000.00
Impuesto de Industria y Comercio	12.875.000.00	13.700.000.00
TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	\$15.158.000.00	\$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.

	2017	2016
FONDOS SOCIALES	0	0
SALDO AL INICIO DEL PERIODO	\$ 0	
INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$95.739.683.00	
INCREMENTO VIA ESTATUTOS	73.747.580.00	
UTILIZACION	169.487.263.00	
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 \$53.826.455.00, se invirtieron en 1.224 Kits escolares para la Instituciones Educativas Ceinar y Limonar de la ciudad de Neiva, de acuerdo con el convenio suscrito con la Secretaría de Educación del Municipio de Neiva y \$10.000.000 en convenio con Asocoph para el programa de instituciones con calidad.

NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

Este grupo está conformado, así:

	2017	2016
Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados.	\$26.936.616.00	\$20,137,909.00
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	11.666.800.00	11,235,000.00
Valores Recibidos para Terceros	4.806.306.00	8.100.239.00

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 2017.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2017, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales.

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

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: [Error! Vínculo no válido.](#)

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
2016	3.638	\$3.651.891.890
2017	3.861	4.158.990.788
	223	\$ 507.098.898

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 2017 aumentándose en \$143.609.524 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 45% del total de los excedentes del 2016, 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 \$36.112.575 y para Amortización de Aportes Sociales \$6.730.001.00.

EXCEDENTE OPERACIONAL

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

En el año 2017 obtuvimos excedentes por valor de \$77.774.903.00



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:

	2017	2016
Deudores Contingentes	\$437.760.378.00	\$316.622.883.00
TOTAL	\$437.760.378.00	\$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 \$2.125.837.769.00

Los rubros de los ingresos son los siguientes:

INGRESOS	2017	2016	%
INTERESES DE CREDITO	1,818,816,662.00	1,771,635,979.00	2.66%
INTERESES CARTERA MORA	29,879,240.00	25,600,190.00	16.71%
CUOTAS DE AFILIACION	-	2,970,378.00	-100.00%
OTROS INGRESOS	221,128,587.00	176,102,314.00	25.57%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2,069,824,489.00	1,976,308,861.00	4.73%
OTROS INGRESOS	2017	2016	%
INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	1,789,575.00	1,323,883.00	35.18%
RECUPERACIONES DETERIORO	38,823,705.00	381,650,392.00	-89.83%
INDEMNIZACIONES	-	1,119,984.00	-100.00%
OTROS - ARRENDAMIENTOS	15,400,000.00	-	100.00%
TOTAL OTROS INGRESOS	56,013,280.00	384,094,259.00	-85.42%

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	2017	2016	%
Intereses de Depositos de Ahorros	28,083,964.00	23,484,949	19.58%
Intereses C.D.A.T.	538,892,755.00	442,112,848	21.89%
Intereses de Ahorro Contr.	10,498,106.00	9,763,719	7.52%
Cont. Emergencia Económica	60,592,047.00	55,086,781	9.99%
Intereses Bancarios	61,439,291.00	79,239,026	-22.46%
Gastos Bancarios	5,970,567.00	13,286,084	-55.06%
Costo Tarjeta Debito	30,864,459.00	19,833,095	55.62%
TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	736,341,189.00	642,806,502.00	14.55%

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	2017	2016	%
Sueldos	\$208,920,335.00	\$189,582,983.00	10.20%
Auxilio de transporte	6,678,913.00	5,474,520.00	22.00%
Cesantías	18,461,081.00	16,765,857.00	10.11%
Intereses sobre cesantías	2,199,582.00	1,642,276.00	33.93%
Prima legal de servicios	18,435,440.00	17,068,337.00	8.01%
Prima extralegal servicios	5,293,000.00	4,947,000.00	6.99%
Vacaciones	10,944,490.00	9,794,412.00	11.74%
Dotación y Suministro	7,967,290.00	7,024,700.00	13.42%
Aportes a salud	18,258,152.00	16,948,959.00	7.72%
Aportes a Pensión	26,430,672.00	23,900,897.00	10.58%
Aportes a A.R.L	1,126,700.00	1,035,300.00	8.83%
Aportes a Comfamiliar	8,595,100.00	7,939,594.00	8.26%
Aportes a I.CB.F	6,447,100.00	5,931,534.00	8.69%
Aportes al SENA	4,299,600.00	3,955,822.00	8.69%
Otros Beneficios a Empleados	80,000.00	327,755.00	-75.59%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	\$344,137,455.00	\$312,339,946.00	10.18%



GASTOS GENERALES	2017	2016	%
Honorarios	\$ 55,579,624.00	\$ 50,405,742.00	10.26%
Impuestos	13,612,199.00	27,008,501	-49.60%
Administración de Bienes Raíces	1,264,648.00	1,136,864	11.24%
Seguros	13,102,318.00	11,097,516	18.07%
Mantenimiento y reparaciones	15,513,865.00	4,988,355	211.00%
Aseo y Elementos	111,472.00	1,924,147	-94.21%
Cafetería	1,975,657.00	2,325,900	-15.06%
Servicios Públicos	26,345,074.00	23,631,561	11.48%
Correo	8,933,160.00	33,410	26637.98%
Transporte	52,163,247.00	45,224,469	15.34%
Papelería y Útiles de Oficina	16,907,884.00	18,576,172	-8.98%
Fotocopias	696,670.00	616,860	12.94%
Publicidad y propaganda	24,202,662.00	20,307,400	19.18%
Contribuciones y afiliaciones	49,988,000.00	43,529,600	14.84%
Gastos de Asamblea	8,448,000.00	13,873,664	-39.11%
Gastos de Directivos	13,488,537.00	15,816,282	-14.72%
Gastos Comités	622,785.00	414,182	50.37%
Gastos Legales	16,804,367.00	3,281,241	412.13%
Información Comercial	-	2,011,142	-100.00%
Gastos de Representación	3,193,600.00	3,000,000	6.45%
Servicios temporales	2,078,000.00	3,459,386	-39.93%
Vigilancia Privada	30,819,756.00	28,732,800	7.26%
Sistematización	9,702,916.00	10,532,927	-7.88%
Cuotas de Sostentamiento	18,556,953.00	16,749,140	10.79%
Suscripciones y Publicaciones	-	235,000	-100.00%
Gastos Varios	3,551,248	2,161,330	64.31%
Gastos NIIF	10,466,668	16,958,660	-38.28%
Gastos Fondo de Educación	20,546,951	60,235,068	-65.89%
Gastos Fondo de Solidaridad	66,726,780	63,858,189	4.49%
Gestión Documental	17,960,203	-	100.00%
Gastos Fondo de Bienestar Social	16,977,657	60,864,464	-72.11%
Gastos Otros Fondos	39,497,752	13,599,858	190.43%
Total Gastos Generales	\$ 559,838,653.00	\$ 566,589,830.00	-1.19%

DETERIORO	2017	2016	%
Individual de Cartera	\$ 225,560,692.00	\$ 365,101,130.00	-38.22%
General de Cartera	28,389,388.00	19,682,240.00	44.24%
Cuentas por cobrar	73,700.00	5,224,009.00	-98.59%
TOTAL DETERIORO	\$ 254,023,780.00	\$ 390,007,379.00	-34.87%
DEPRECIACIONES	2017	2016	%
Edificaciones	\$ 5,508,108.00	\$ 5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	10,483,536.00	10,483,536.00	0.00%
Equipo de Comput. y Comunic.	10,868,099.00	3,476,115.00	-68.02%
TOTAL DEPRECIACIONES	\$ 26,859,743.00	\$ 19,467,759.00	-27.52%
GASTOS OPERACIONALES	2017	2016	%
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	45,235,364.00	52,689,945.00	16.48%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	45,235,364.00	52,689,945.00	16.48%
GASTOS VARIOS			
Auxilios y Donaciones	1,149,660.00	1,009,900.00	-12.16%
Gastos de Bienestar Social	80,477,022.00	83,279,592.00	3.48%
TOTAL GASTOS VARIOS	81,626,682.00	84,289,492.00	3.26%

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 2017 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 2017, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:



CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$120.246.821
Créditos	394.163.559
Transporte	34.405.000

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 períodos y tarifas indicadas por el Municipio de Neiva.

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

Dando cumplimiento a la normatividad establecida por La Supersolidaria, se dio inicio a la implementación del SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO; con el objetivo de brindar seguridad a nuestros clientes internos y externos. El sistema abarca, las etapas y elementos el cual se lleva a cabo a través de la segmentación cualitativa y cuantitativa medido a través de modelos estadísticos robustos.

Al corte de 31 de diciembre de 2017, la Cooperativa según análisis, cuenta con un porcentaje de cumplimiento en la implementación del SARLAFT del 70%, según reportes a la entidad que nos supervisa.

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 en mora 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 cinco (5) 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 2017 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 12 ocasiones presentando los informes correspondientes; igualmente la Revisoría Fiscal envía el informe del trabajo realizado, los hallazgos encontrados y las recomendaciones.
- Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.
- Medición del Riesgo: Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y de SIAR 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



formación 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.

Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal

Herminia Sánchez Perdomo
HERMINIA SÁNCHEZ PERDOMO
Contador Público T.P. 23.982-T

Jorge Enrique Bustamante
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: 2017
**METODOLOGIA PARA LA APLICACIÓN DEL PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES SEGÚN
 NORMATIVIDAD VIGENTE PARA ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO**
PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

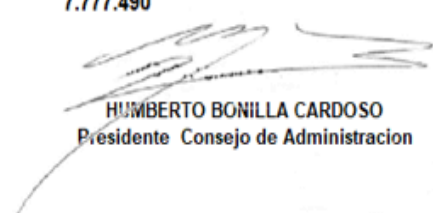
CONCEPTO	DEBITOS	CREDITOS
1. TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 77.774.902,99	
A. RESULTADO OPERACIONAL	<u>\$ 77.774.902,99</u>	
2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES	\$ 77.774.902,99	
TOTAL DISTRIBUCION LEGAL		
3. RESERVAS LEGALES		\$ 38.887.451,50
A. 20% RESERVA PROTECCION DE APORTES		15.554.980,60
B. 20% FONDO DE EDUCACION		15.554.980,60
C. 10% COMITÉ DE SOLIDARIDAD		<u>7.777.490,30</u>
4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA		\$ 38.887.451,50
RESERVA PROTECCION DE APORTES		19.443.725,75
REVALORIZACION DE APORTES		<u>19.443.725,75</u>
TOTAL	\$ 77.774.902,99	\$ 77.774.902,99

DISTRIBUCION FONDO DE EDUCACION FORMAL

Fondo de Educación	\$ 10.369.987
Fondo de Solidaridad	<u>5.184.994</u>
20% FONDO DE EDUCACION FORMAL	\$ 15.554.981
10% Impuesto de Renta año 2017	7.777.490



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente



HUMBERTO BONILLA CARDOSO
Presidente Consejo de Administracion



Financieritos



...Cooperativa con servicios de progreso FUTURISTA!



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