

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

Neiva, Marzo 16 de 2019



**MULTIportal  
FUTURISTA**



**MEMORIAS  
2018**



Síguenos





# XXI Asamblea

ORDINARIA DE DELEGADOS

# MEMORIAS

2018



## MISION

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

## VISION

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

## POLITICA DE CALIDAD

COFACENEIVA, mantendrá su política de crecimiento de la base social, soportado en el liderazgo de la alta dirección y en la educación financiera de sus asociados, mediante la prestación de servicios con elementos diferenciadores, a bajo costo y fácil acceso, ampliando la cobertura de sus servicios con personal competente; comprometidos con la mejora continua en sus procesos, el cumplimiento legal y la responsabilidad social.

## OBJETIVOS DE CALIDAD

- \* Incrementar los activos en un 5% anual.
- \* Incrementar la base social de la cooperativa en un 15% durante los próximos 3 años.
- \* Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa.
- \* Ampliar la cobertura de los productos y servicios.
- \* Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa.
- \* Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad.
- \* Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%.

**CUADRO DIRECTIVO**

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**  
**PERIODO 2016 – 2019**

**Principales**

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

**Suplentes**

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

**JUNTA DE VIGILANCIA**  
**PERIODO 2016 – 2019**

**Principales**

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

**Suplentes**

ROCIO DEL PILAR MONJE  
  
ANDREA DEL PILAR GARRIDO R

**REVISORIA FISCAL**  
JORGE ENRIQUE BUSTAMENTE BONILLA

**GERENTE**  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE



**PERSONAL DE PLANTA**

SUBGERENTE ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE  
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO

COORDINADOR ADMINISTRATIVO  
JIMMY ALVARO HOME MOYANO

COORDINADOR OPERATIVO Y DE NEGOCIOS  
NATALIA VANESSA ROJAS PERALTA

AUXILIAR CONTABLE  
DEICY HOYOS TAPIAS

AUXILIAR DE CREDITO  
DEISSY NAYIBE JAVELA DIAZ

AUXILIAR DE CARTERA  
MONICA LILIANA ALVAREZ MORENO

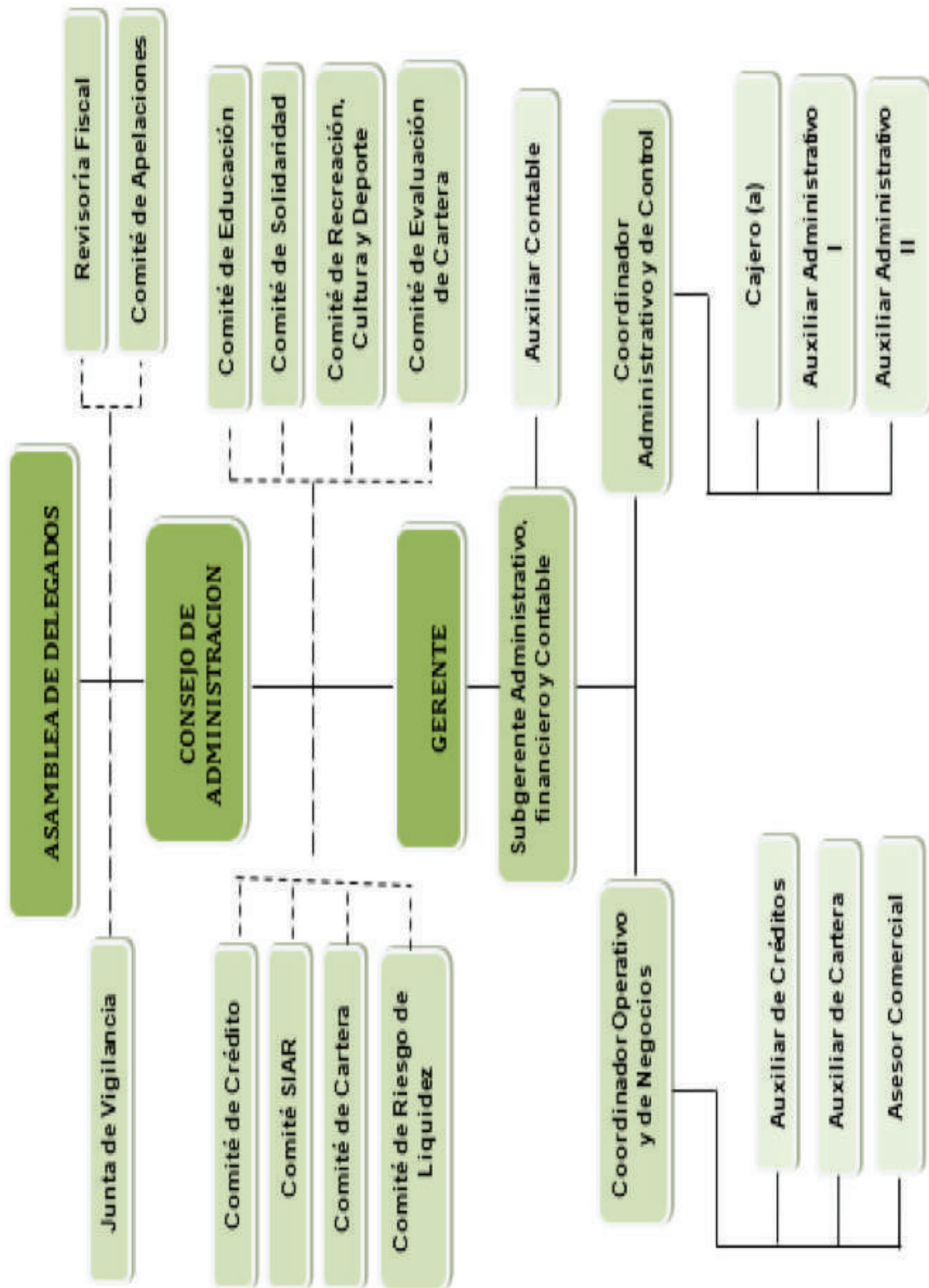
CAJERA  
LAURA PATRICIA PERDOMO TORRES

ASESORA COMERCIAL  
VIVIANA ANDREA LOPEZ DURAN

AUXILIAR ADMINISTRATIVO I  
ANGELA YISENIA RAMOS PEÑA

AUXILIAR ADMINISTRATIVO II  
LUZ PERLA CONDE VARGAS

# ESTRUCTURA ORGANICA



## **HIMNO DEL COOPERATIVISMO**

Letra: Carlos Castro Saavedra

Música: Carlos Vieco

### **Coro**

Marchamos todos unidos  
hacia la vida y la patria  
escortados por el sol,  
el trabajo y la esperanza

Nuestra luz cooperativa  
ilumina nuestra marcha  
los senderos de la tierra  
y los caminos del alma

Nos alimenta el pasado  
y el presente nos levanta  
y el porvenir nos espera  
en el tiempo y la distancia

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

**CONVOCATORIA**  
**XXI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS**  
**COFACENEIVA**  
**ACUERDO 002-2019**  
**ENERO 29 DE 2019**

Por el cual se convoca a la XXI 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 con 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 con las mismas leyes y al Estatuto vigente, es función del Consejo de Administración convocar a Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria.
3. Que el Consejo de Administración mediante Acta No.001 de enero 29 del 2019, aprobó realizar la Convocatoria a la XXI Asamblea General Ordinaria de Delegados.

**ACUERDA**

**ARTICULO 1.** Convocar a la XXI Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el 16 de Marzo del 2019 a partir de las 10 a.m., en el Hotel Chicalá , ubicado en de la ciudad de Neiva (H); con el objeto de presentar el Informe de la Gestión realizada por la Administración en la vigencia del 2018, presentar sus Estados Financieros para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2018, Reformar el Estatuto, elegir los Miembros del Consejo de Administración y Junta de vigilancia.

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

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

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



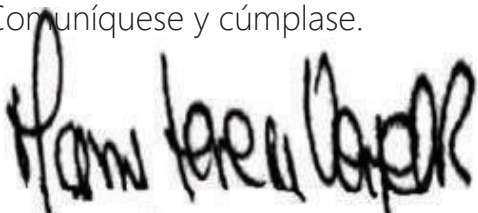
**ARTICULO 5.** El orden del día propuesto para desarrollar el 28 de marzo del 2019 es el siguiente:

Himno Nacional y Cooperativismo

1. Llamado a lista y verificación del quórum
2. Aprobación del Orden del día
3. Instalación de la XXI 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 XXI Asamblea General Ordinaria de Delegados
6. Designación de Comisiones:
  - a. Aprobación de Actas
  - b. Propositiones
  - c. escrutinios
7. Presentación de Informes:
  - a. Gerencia y Consejo de Administración
  - b. Junta de Vigilancia
8. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
9. Análisis y Aprobación de Estados Financieros a 31 de diciembre de 2018
10. Presentación y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2018
10. Reforma Estatuto Cofaceneiva
11. Elección Miembros del Consejo de Administración
12. Elección Miembros de la Junta de Vigilancia
13. Elección Miembros Comité de Apelaciones
14. Propositiones y varios
15. Clausura.

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 29 de enero del 2019, según Acta No.001 de 2019

Comuníquese y cúmplase.



**MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ**  
Presidente



**MARIA INES ROMERO**  
secretaria

**COFACENEIVA**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**  
**ACUERDO No 004- 2019**  
**POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XXI ASAMBLEA**  
**ORDINARIA DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y**  
**CREDITO**  
**COFACENEIVA**

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

**ACUERDA:**

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

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

**TERCERO:** El Presidente de la ASAMBLEA designará del seno de ésta tres (3) delegados para que sirvan de escrutadores para la elección de los Miembros del Consejo de administración y junta de Vigilancia

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

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

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

**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 podrá 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 con el orden de presentación sean sometidas a consideración de la Asamblea. Deberá especificarse claramente en ellas si se cursan como recomendaciones a la Asamblea General o al Consejo de Administración, o la Gerencia en el desarrollo de los objetivos de la Cooperativa.

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

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión efectuada el 29 de enero del 2019, según Acta No.001 de 2019.

Comuníquese y cúmplase



**MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ**  
Presidente



**MARIA INES ROMERO**  
Secretaria





Presentación

# **INFORME de GESTIÓN**

---

2018



## Apreciados delegados:

En esta nueva era de la democracia Cooperativa, presentamos a los señores delegados un respetuoso saludo en nombre de la Administración de la Cooperativa futurista de ahorro y de crédito de Neiva "COFACENEIVA", con el aprecio por su participación. Estamos ante un nuevo evento que nos permite ofrecerles a ustedes, y por su intermedio a los más de 4.100 asociados, un detallado informe de nuestra gestión administrativa, financiera y social que, por fortuna ofrece buenos resultados sociales y económicos a pesar del panorama económico del país.

Les expresamos nuestra gratitud y les deseamos que su espíritu cooperativo, de desarrollo y de crecimiento para COFACENEIVA prevalezca ahora y siempre.



	Estimado	Proyección
AmLat + Caribe	1.3%	1.1%
2.0%	2.0%	2.0%
Colombia	1.7%	2.8%
3.3%	3.3%	3.3%
Fuente: Fondo monetario Internacional		
	2.3%	2.0%
	2.9%	2.5%
	1.8%	1.6%
	4.6%	4.5%
		2.2%
		2.4%
		4.7%

varias imágenes metidas dentro de formas)

## Economía Internacional

El 2018 fue el año en el que estallaron las guerras comerciales, sin embargo, el 2019 será el año en que la economía mundial sentirá el impacto, si bien las tensiones comerciales entre Estados Unidos y China ya se encuentran afectando a mercados financieros y compañías en todo el mundo, según el fondo monetario internacional, el próximo año se desacelerarán los volúmenes de comercio al **4%**. Es probable que la 'divergencia comercial' del 2018 y el limbo de las tarifas en 2019 mantengan un alto grado de incertidumbre y continúen teniendo un impacto en los planes de inversión; no obstante, un acuerdo entre Estados Unidos y China antes de lo pronosticado disiparía una nube que oscurece actualmente la economía global.

Por otro lado, la mejora en los precios del petróleo y otros commodities en 2018, contribuyeron a que las economías emergentes exportadoras de materias primas mejoraran su posición externa.

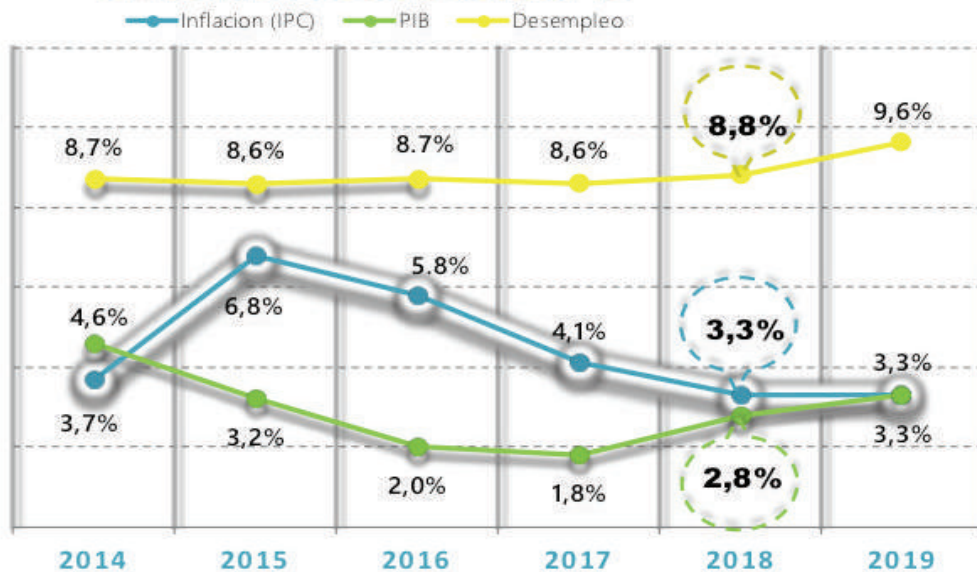
En conclusión, se puede observar que en varios países el desempleo y los indicadores generales se encuentra en niveles récord muy reducidos. En el 2018 se dio un muy alto crecimiento con una inflación controlada. Sin embargo, en los siguientes dos años las cosas pueden cambiar.

## Economía Colombiana

En la economía colombiana durante el año 2018, se evidencio un proceso de recuperación y de retorno a un dinamismo positivo, el cual parece acelerarse, a pesar del crecimiento negativo en algunos sectores de la economía. Gracias a una mejor dinámica en la industria y el comercio, consistente con la recuperación de la confianza y consumo de los hogares, se observó un crecimiento de la economía del 2.8% (dato más alto del año).

Se espera que 2019 sea el año de la aceleración definitiva de la economía, estimando un crecimiento del PIB de 3,2% impulsado por la recuperación de la inversión y del consumo de los hogares.

## VARIABLES MACROECONÓMICAS



Fuentes: DANE, Banrep, Proyecciones de entidades frías

En el anterior gráfico, se observa que en el 2018 el país creció en un 2.8%; con ello la economía alcanzó un periodo de aceleración luego de dos años consecutivos de desaceleración.

Este rendimiento obedece, principalmente a factores como la recuperación en el nivel de confianza de los consumidores y sector empresarial; el consumo en los hogares, y el crecimiento paulatino de la inversión, así mismo en el otorgamiento de créditos. Ante este panorama, y



con una inflación propensa a la baja (**3.3% al cierre del 2018**), el Banco de la Republica realizó disminuciones graduales en la tasa de intervención para dar un impulso a la demanda de los hogares colombianos, y así incentivar el crecimiento.

Es importante resaltar que, durante el 2018, se observaron efectos positivos para la economía, sin embargo, aún existen factores relevantes que permitirán prever un panorama similar o igual al del periodo en vigencia (2018).

### **Expectativas**

La Encuesta de percepción de riesgos financieros del mes de enero del Banco de la Republica corrobora las buenas expectativas que tienen las entidades bancarias, financieras y gremios consultados, en donde se reduce la percepción del riesgo en el sector sobre el deterioro económico interno y exterior, con lo cual hay un aumento de la confianza para el 2019.

las tendencias observadas en tasas de interés y en el aumento de cartera da una señal de recuperación del mercado, que impacta la inversión y el consumo interno, lo cual tendrá impactos importantes en el crecimiento económico del año 2019 para todo el país.

### **Indicadores de desempeño**

Veníamos de cuatro años consecutivos de desaceleración continua, sin embargo, para el año 2018, se comenzó a observar una mejora paulatina incentivando positivamente el consumo, la industria y el sector financiero.

Por lo anterior, **COFACENEIVA** logró adaptarse a los cambios, obteniendo así resultados que reflejan sostenibilidad y crecimiento. Los excedentes económicos de la Cooperativa Ascendieron a más de **\$150.000. 000**, Se puede destacar una gestión ardua y eficiente de la administración para la obtención de dichos resultados.

El total de los activos presentaron crecimiento superior a los del 2017 (**5.0%**), aun cuando el total de la cartera se redujo en un **3%**, existen rubros que permitieron un aumento en dicha cuenta, tales como el fondo de liquidez y los fondos fiduciarios. La cartera vencida se redujo en un **12%**, **cerrando el año con un indicador del 3.6%**, el más bajo en los últimos 3 años y en el promedio según información del sistema financiero global.

Los resultados permitieron continuar consolidando de forma estable el quebranto patrimonial, reflejado en una solvencia superior, tres veces más del mínimo exigido del 9%, un patrimonio superior al de la vigencia del 2017.

## Indicadores Financieros

Rubros	2016	2017	2018
Activo	\$ 14.980.499.948	\$ 14.517.689.439	\$ 15.233.315.587
Cartera Total	\$ 9.931.668.240	\$ 11.053.351.588	\$ 10.725.346.621
Pasivo	\$ 10.178.120.424	\$ 9.305.958.865	\$ 9.515.935.900
Obligaciones Fras.	\$ 1.001.186.775	\$ 838.688.369	\$ 677.856.738
Patrimonio	\$ 4.802.379.524	\$ 5.211.730.574	\$ 5.717.379.687
Aportes Sociales	\$ 3.651.891.890	\$ 4.158.990.788	\$ 4.553.370.302
<b>Indicadores</b>			
Patrimonio Técnico	\$ 3.462.044.909	\$ 3.809.699.827	\$ 3.993.066.250
Quebranto Patrimonial	131,50%	125,21%	125,57%
Solvencia	31,76%	30,42%	32,88%



Estructura

# Financiera

2018

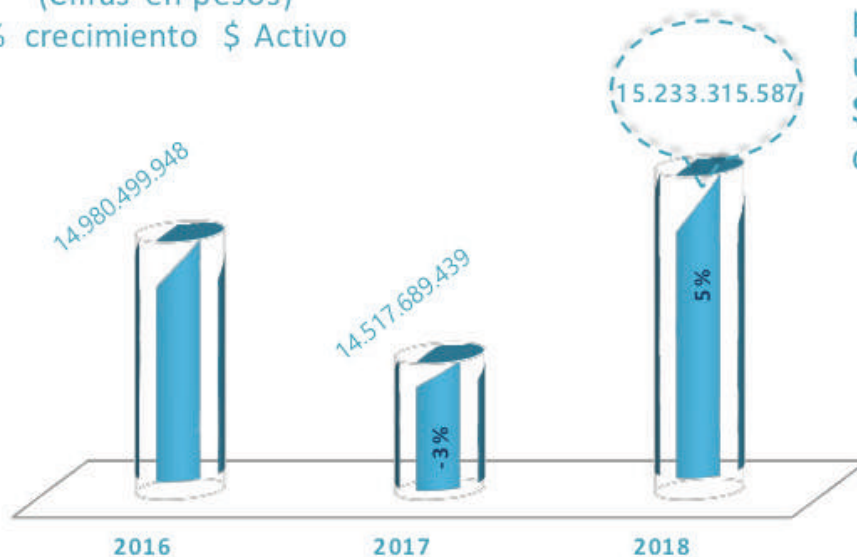
# Establecer metas es el primer paso para transformar lo invisible en visible

(TONNY ROBBINS)

El 2018 no fue fácil en materia económica, tal como se observan los resultados de muchos sectores productivos y empresariales analizados en párrafos anteriores. Cofaceneiva cerró el año con cifras positivas, gracias a su solidez financiera, la cual fue promovida por el Consejo de Administración y ejecutado por los funcionarios de la cooperativa.

## Activo

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ Activo



El activo registró un crecimiento del **5%**, lo que equivale a **\$715.626.148** de pesos, cerrando con una cifra total de **\$15.233.315.587** de pesos.

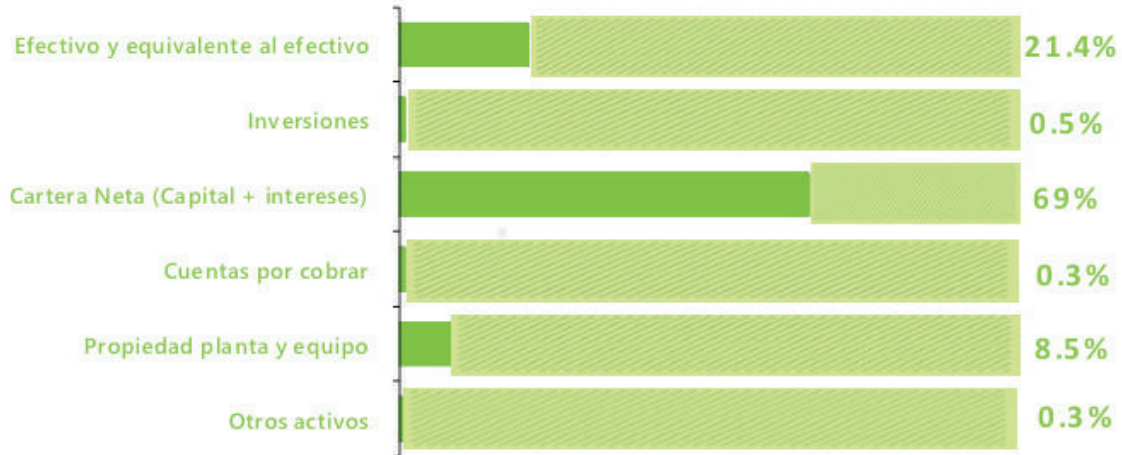
Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

Conforme a los estándares normativos nacionales e internacionales, se puede observar que la cooperativa mantiene una estructura sólida, la mayor proporción del activo está representado en la cartera de crédito con un **69%**, e inversiones del **0.5%** para un total de activo productivo de **69.5%**. Existen, además, cuentas del activo que a pesar de no ser considerado como productivo, representan una rentabilidad, siendo estas las cuentas del efectivo y equivalentes al efectivo; representado por un **21.4%** del total del activo.

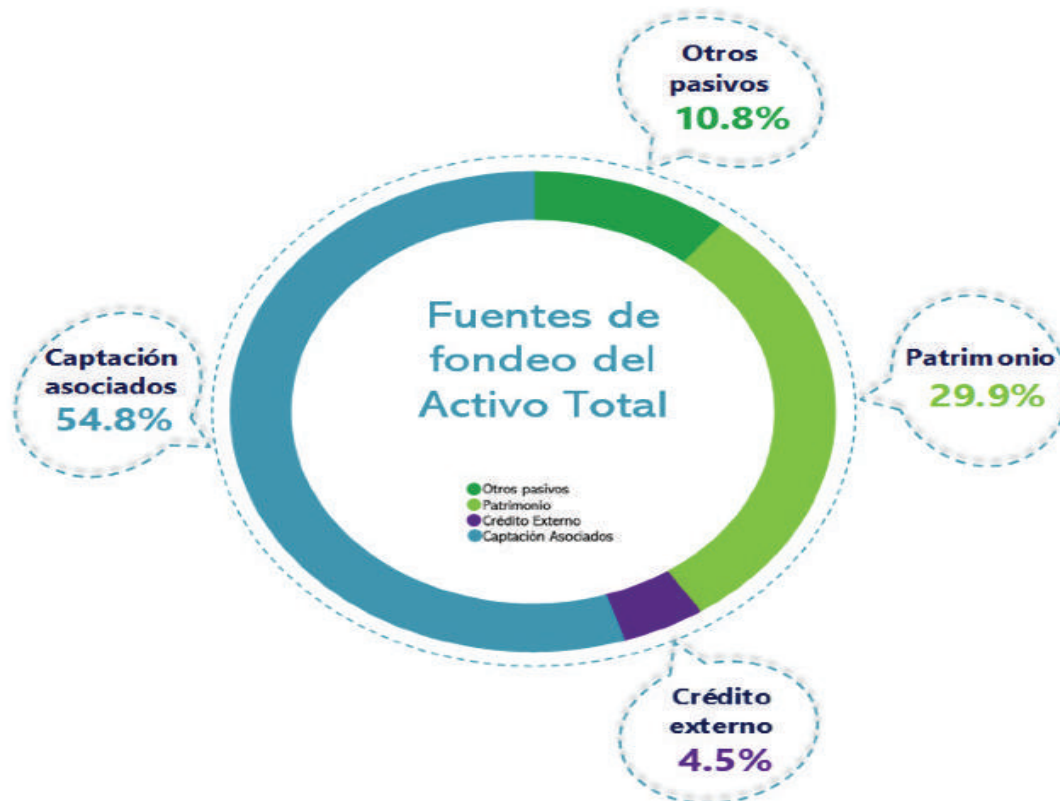
Respecto al año 2017, hubo una reducción en el porcentaje del total del activo productivo en **5.0%**; esto se vio principalmente reflejado al saldo de la cartera total, si bien la cantidad de cartera colocada se redujo, de acuerdo con la estrecha situación económica del país, no obstante, la gestión del equipo de trabajo permitió cumplir con las metas propuestas.

## % Composición del Activo

% Participación



Fuente: Estados Financieros - Cooperativa COFACENEIVA



Fuente: Estados Financieros - Cooperativa COFACENEIVA

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

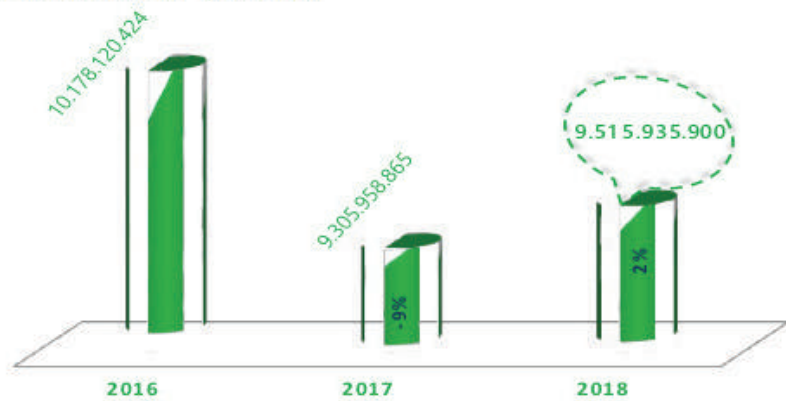
El activo total de la Cooperativa Cofaceneiva se apalanca principalmente a través de la captación de los asociados (**54.8%**) y del patrimonio (**29.9%**). El crédito externo participa tan solo, con el **4.5%**.

La cooperativa maneja un portafolio de inversiones moderadas, las cuales cerraron a diciembre de 2018 en **\$1.945.526.673** la mayor participación del portafolio se encuentra constituida en inversiones del fondo de liquidez, las cuales representan el 81.2% del total del portafolio.

## Pasivo

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ Pasivo

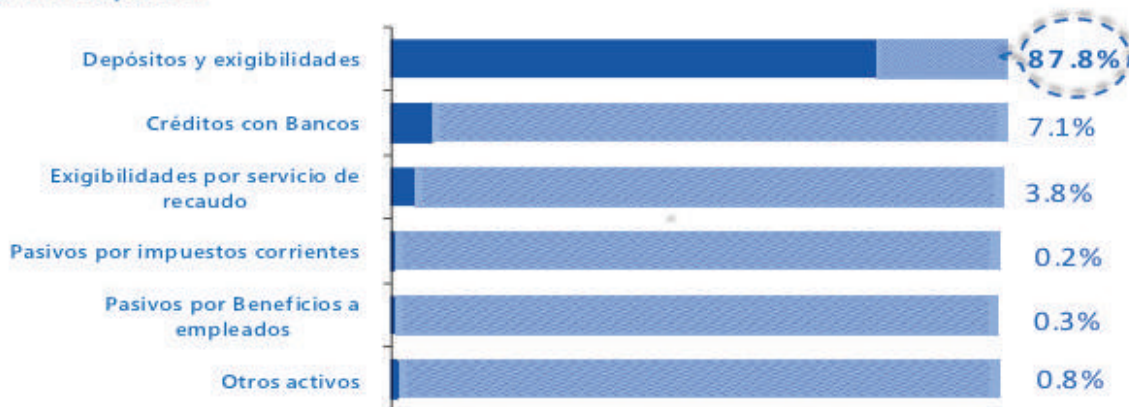
El pasivo en el 2018 registro un crecimiento del **2%**, equivalente a **\$209.977.035** de pesos, cerrando con un saldo de **\$9.515.935.900** de pesos.



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

## Crecimiento del Pasivo

% Participación



Fuente: Estados Financieros- Cooperativa COFACENEIVA

El crecimiento del pasivo estuvo jalonado principalmente por los depósitos de los asociados, los cuales registraron un crecimiento del **4.07%**, equivalente a **\$327.260.128**, cerrando en una cifra a 31 de diciembre de 2018 de **\$8.351.829.600**. Así mismo se observó un registro de crecimiento en la cuenta de exigibilidades por servicio de recaudo (Convenio de Empresas Públicas de Neiva) del **35.7%**, que nos permitieron apalancar el crecimiento financiero.



Por otra parte, se puede observar que según la dinámica del fondeo de la Cooperativa en el año 2018 no fue necesario recurrir a crédito bancario, por ende, su saldo disminuyó en un 19.17%.

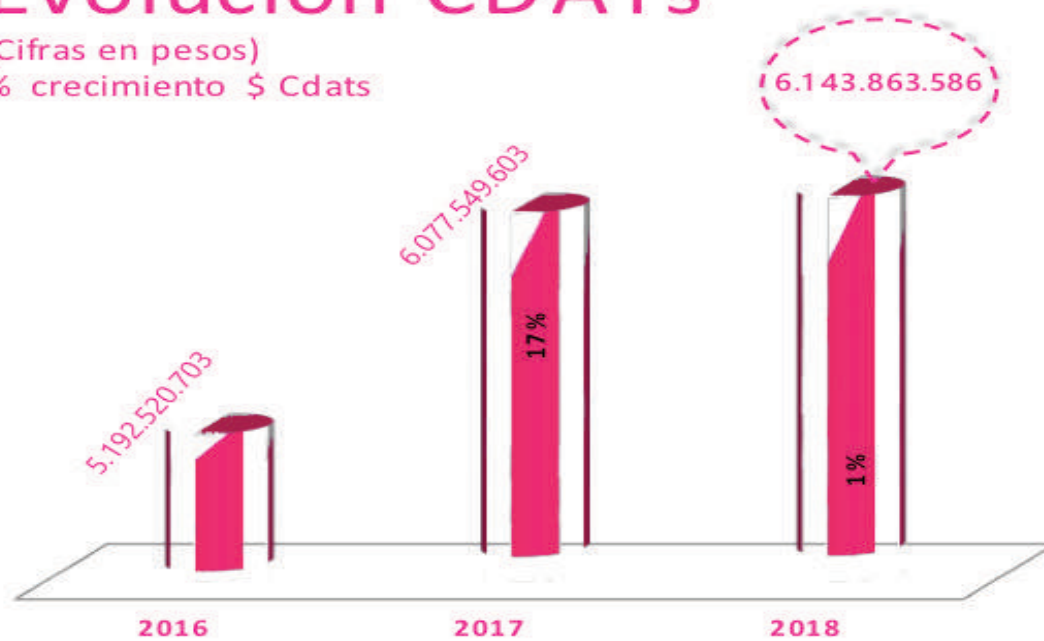
## Captaciones

La captación en cuentas de ahorro, específicamente de depósitos de ahorro a término fijo (CDAT) durante la vigencia del año 2018, presentó un crecimiento del 1% respecto al año 2017; reflejando la confianza de nuestros asociados en la Cooperativa.

## Evolución CDATs

(Cifras en pesos)

% crecimiento \$ Cdats



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

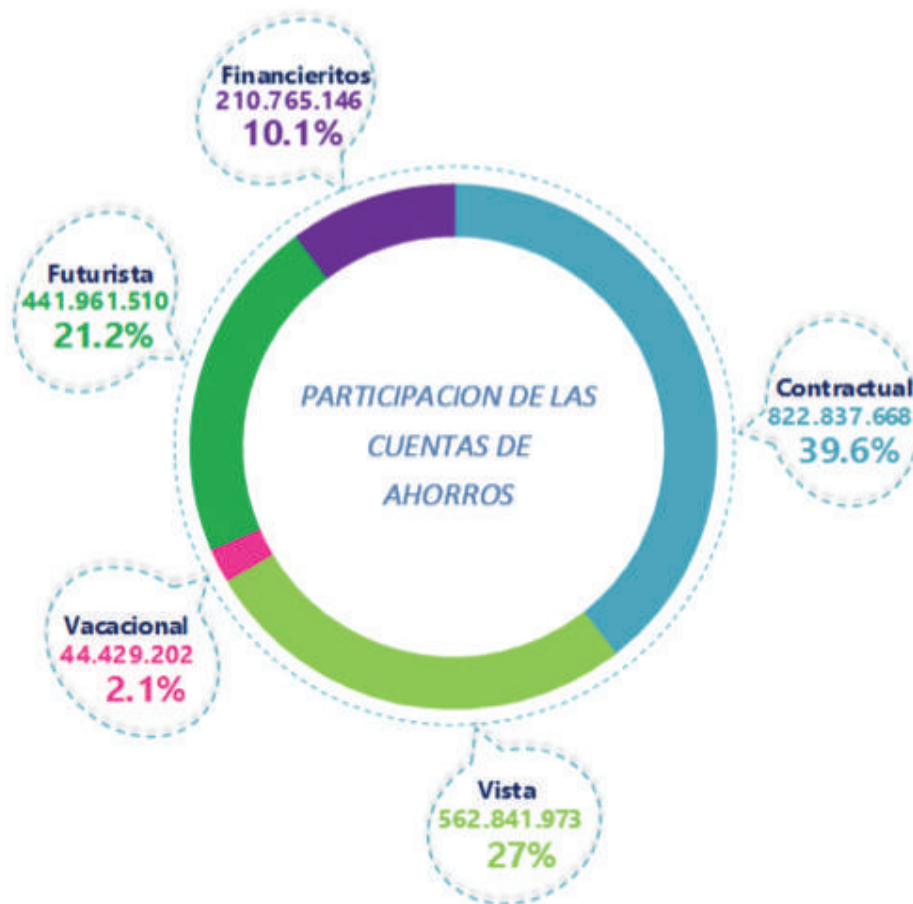
Por otro lado, el resultado de las captaciones en las cuentas de ahorro tuvo una mayor acogida por parte de nuestros asociados ahorradores, presentando un crecimiento del 15%, el cual es significativo a pesar de la difícil situación económica del país. Así mismo se observó que la cuenta de mayor representación fue la del ahorro contractual con un saldo de \$822.837.668.

## Evolución Cuentas de Ahorro

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ ahorros

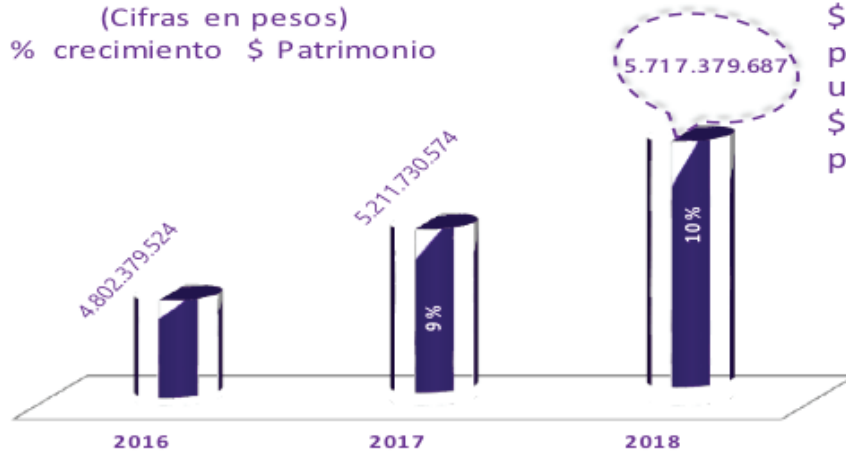


Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva



## Patrimonio

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ Patrimonio



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

El patrimonio en el 2018 registro un crecimiento del **10%**, equivalente a \$505.649.113 de pesos, cerrando con un saldo de \$5.717.379.687 de pesos.

Dentro del patrimonio, los aportes sociales presentaron un incremento del 9%, equivalente a \$394.379.514 de pesos, cerrando con un saldo a 2018 de \$4.553.370.302. de igual forma el capital institucional presento un incremento del 4%, equivalente a \$34.998.706 de pesos, cerrando con una cifra de \$1.013.722.547.

En la siguiente gráfica, se puede analizar la importancia de continuar fortaleciendo el capital institucional, teniendo en cuenta que es el factor de protección de los asociados permitiendo la permanencia y solidez de la Cooperativa; así mismo presenta una mejor estructura financiera y contar con más recursos propios para el apalancamiento del desarrollo del objeto social.

## Aportes sociales y Capital Institucional

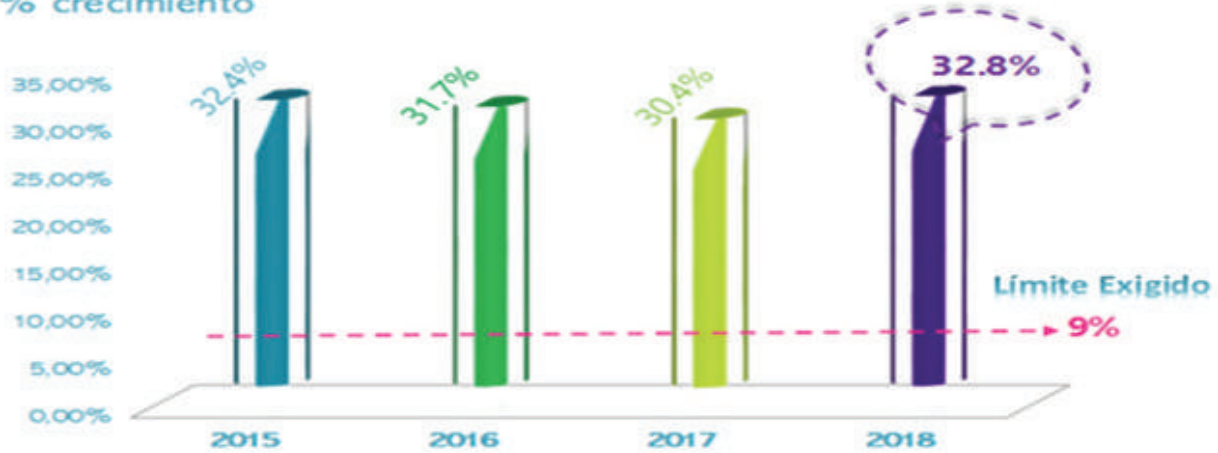
(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ Aportes sociales \$Capital institucional



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

## Margen de Solvencia

(Cifras en pesos)  
% crecimiento

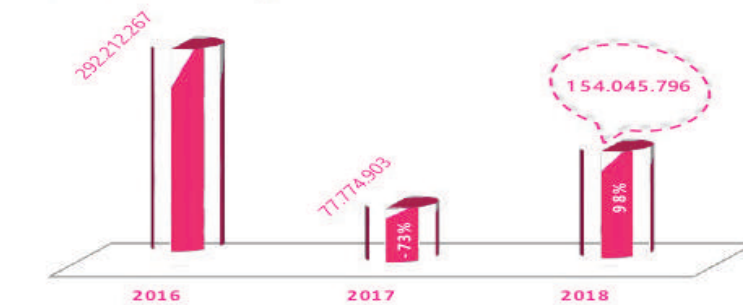


Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

La fortaleza patrimonial de la institución se valida en su margen de solvencia, el cual al cierre del año 2018 se ubicó en **32.8%**, superior al registrado en años anteriores, así mismo muy superior al exigido para las entidades vigiladas del sector, el cual es del **9%**.

## Excedentes

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ Excedentes



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

Ante las difíciles y retadoras perspectivas económicas del país, la Cooperativa, gracias a la gestión del equipo de trabajo y sus colaboradores, logró para el **2018** incrementar los excedentes, los cuales cerraron con un total de **\$154.045.796** de pesos y un crecimiento del **98%** frente al año anterior

Los resultados obtenidos en el año 2018 son producto de las buenas prácticas financieras y operativas adoptadas por la Cooperativa y el direccionamiento estratégico. De igual manera, cabe resaltar el seguimiento y control presupuestal, realizando énfasis en la adecuada administración de las tasas de interés en las áreas de colocación y captación, la optimización de los recursos y procesos, monitoreo de los diferentes riesgos y evaluación financiera de las ideas y proyectos de negocio propuestos durante todo el año.



**A horrando y financiando eficiente y eficazmente el futuro de nuestros asociados**



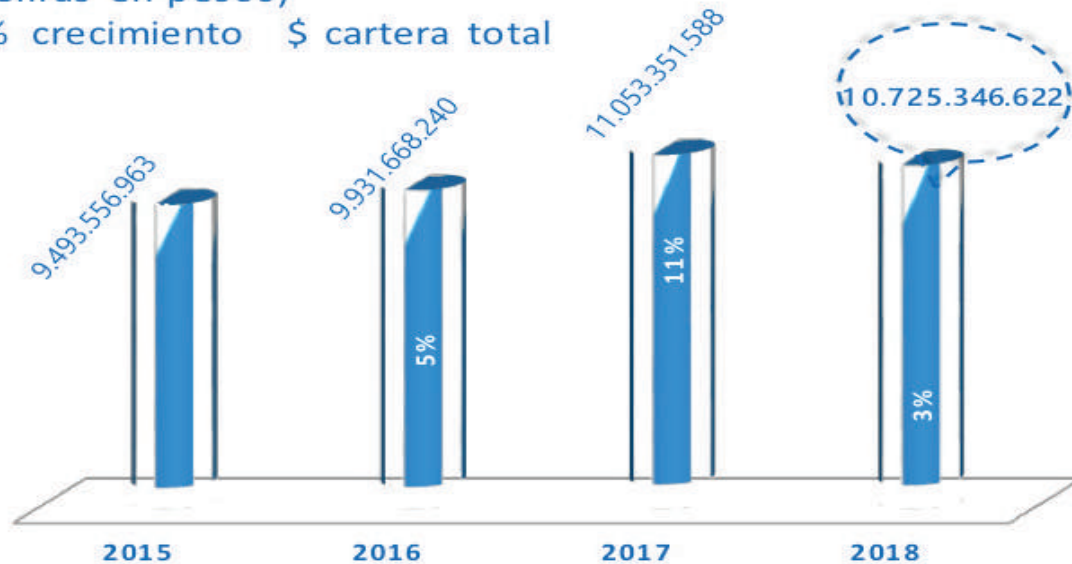
Durante el 2018, el otorgamiento de los recursos en la Cooperativa COFACENEIVA, genero una estabilidad en la mejora continua, tomando como enfoque de ejecución: los tiempos de respuesta en la recepción, análisis, otorgamiento y desembolso de las líneas de crédito, la movilidad y eficiencia a cargo de la fábrica de crédito que otorga el software "WORK MANAGER" y el área para la gestión de la recuperación de la cartera; todo esto articulado en un modelo de control de riesgos.

Nuestra estrategia está orientada a la prestación de servicios preferenciales, con altos estándares de calidad y tecnología, facilidades de pago, colocación a bajo costo y mayor agilidad en la respuesta de cada una de las solicitudes de crédito.

## Cartera

(Cifras en pesos)

% crecimiento \$ cartera total



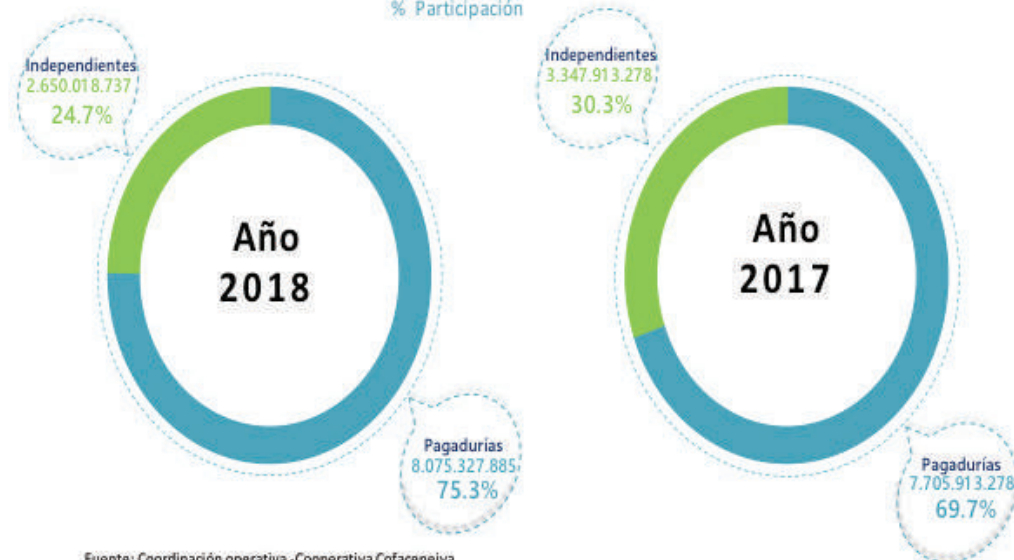
Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

Como se ha mencionado en párrafos anteriores, la lenta recuperación de la economía colombiana impidió obtener un crecimiento en el saldo de la cartera total de la Cooperativa, si bien al cierre del año en vigencia el saldo de la cartera fue de **\$10.725.346.622**; es decir **\$328.004.966** menos que en el cierre del 2017, presentando una disminución del **3%** del total de dicho saldo.

Es importante destacar que, a pesar de no haberse logrado el saldo proyectado para la cartera de crédito, la dinámica del cumplimiento de la meta de colocación tuvo resultados positivos con un cumplimiento del **104.12%**,

## Cartera por Clasificación

(Cifras en pesos)  
% Participación



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

Continuamos con el trabajo en el incremento de la colocación de cartera con modalidad de nómina, en alianza con las pagadurías con las que actualmente tenemos convenio de descuento (81 pagadurías).

Al cierre del 2018 ya son más de **1.586** asociados beneficiados con las distintas líneas de crédito, de los cuales 1.119 asociados bajo la modalidad de descuento de libranza, es decir, el **70.55%**. Es importante resaltar que durante la vigencia el valor correspondiente a créditos por libranza corresponde a **\$8.075.327.885** y para el año 2017 cerró con una cifra en créditos de **\$7.705.913.278**, es decir, **\$369.414.607** adicionales al año anterior. por otro lado, se encuentran los asociados independientes, alrededor de 467 asociados con líneas de créditos activos con un saldo a 2018 de **\$2.650.018.737**.

## Comparativo Líneas de Crédito

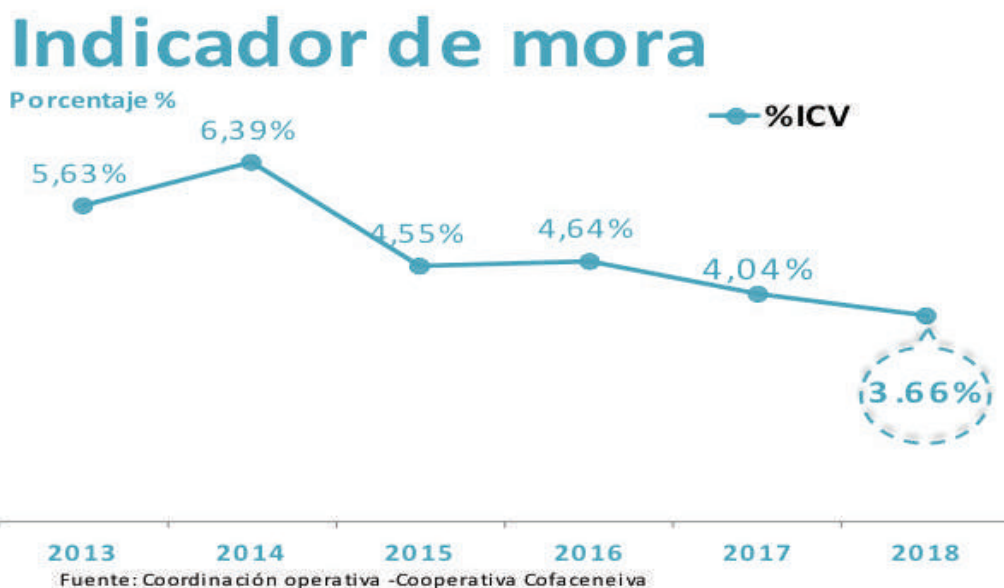
Línea	2017	2018	Variación
FIDELIDAD	\$ 104.564.734	\$ 514.581.413	\$ 410.016.679
EMERGENTE	\$ 579.069.636	\$ 826.793.937	\$ 247.724.301
Tarjeta Navidena	\$ -	\$ 211.730.373	\$ 211.730.373
Compra de Cartera	\$ 1.124.156.035	\$ 1.283.573.993	\$ 159.417.958
ESPECIAL APORTES	\$ 342.770.303	\$ 411.703.605	\$ 68.933.302
SUMINISTRO	\$ 131.333.536	\$ 171.550.813	\$ 40.217.277
EDUCATIVOS	\$ 128.768.806	\$ 141.873.644	\$ 13.104.838
MERCADO	\$ 2.618.988	\$ 3.680.000	\$ 1.061.012
SEGUROS FUNERARIOS	\$ 3.497.564	\$ 1.261.183	-\$ 2.236.381
Comercial	\$ 7.221.911	\$ 3.382.693	-\$ 3.839.218

Rotativo	\$ 6.734.047	\$ 1.015.273	-\$ 5.718.774
UNICREDITO	\$ 7.008.636	\$ 645.984	-\$ 6.362.652
ANTICIPO PRIMA	\$ 14.840.000	\$ 5.250.000	-\$ 9.590.000
VACACIONAL	\$ 76.604.168	\$ 59.669.278	-\$ 16.934.890
VEHICULO	\$ 69.245.557	\$ 20.599.632	-\$ 48.645.925
ROTATIVO TD	\$ 1.481.368.328	\$ 1.207.768.407	-\$ 273.599.921
ESPECIAL CDAT	\$ 929.202.274	\$ 386.730.250	-\$ 542.472.024
ORDINARIO	\$ 6.044.347.066	\$ 5.473.536.144	-\$ 570.810.922
<b>Total</b>	<b>\$ 11.053.351.588</b>	<b>\$ 10.725.346.622</b>	<b>-\$ 328.004.966</b>

Como mencionamos anteriormente, la cartera neta por líneas de crédito no mantuvo una participación similar a la presentada en la vigencia del año 2017, sin embargo, durante el año de vigencia (2018) se destacó la línea de crédito de fidelidad, campaña que se dio durante el segundo y tercer trimestre del 2018, pensando en las diferentes opciones y o planes de mejoramiento para la colocación de créditos.

Así mismo, la apertura de la línea de crédito "Tarjeta navideña", campaña que realizó en el mes de diciembre del 2018, con una gran y significativa acogida por parte de los asociados, teniendo en cuenta la baja tasa de interés y el fácil acceso. Otra de las líneas de crédito relevantes y no menos importante es la línea emergente, gracias a la apertura de convenios de descuento por libranza, se logró la colocación de dicha línea de crédito a grandes niveles, con un crecimiento del **43%** respecto al año 2017.

Las líneas de crédito de mayor utilización durante el 2018 fueron ordinarias, compra de cartera y Rotativo TD, estas representaron **51.0%**, **12%** y **11.3%** respectivamente.



# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

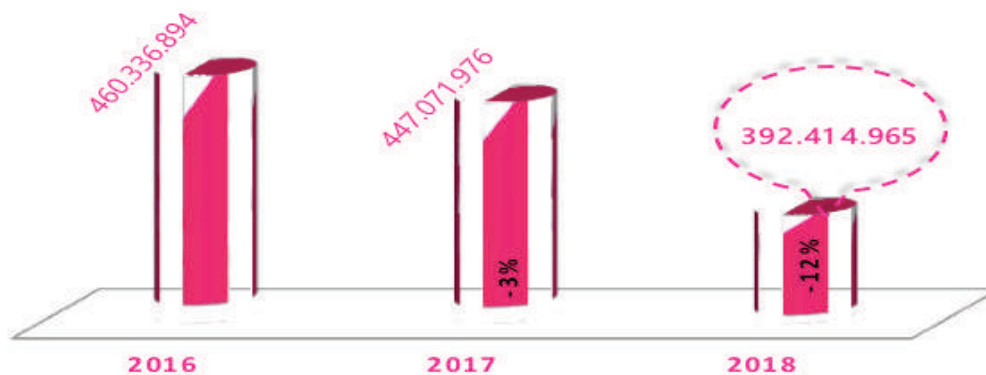
Los procesos de seguimiento y monitoreo permanentes están encaminados al eficiente y eficaz manejo del saldo vencido y junto con la implementación de campañas de recuperación de cartera, motivación por el buen comportamiento de pago a los asociados y los distintos canales de cobranza, permitieron que la cooperativa lograra al cierre del 2018 un indicador de mora del **3.66%**, índice que se encuentra por debajo al indicador establecido para el sector cooperativo, el cual es satisfactorio para la entidad dado la dinámica económica del país, el amplio porcentaje de desempleo y otros factores más.

Según la revista del ciclo de riesgo hemos tenido un indicador inferior al promedio del sector (**4.5%**), lo cual permite reiterar que la labor del área de cartera fue significativa y favorable. Así mismo, se observó que la recuperación de la cartera no estuvo únicamente jalonada por obligaciones en cobro administrativo, es decir, obligaciones entre **30-60** días, sino que la recuperación se vio reflejada en las obligaciones superiores a 61 días, y así mismo la recuperación de la cartera castigada.

Es importante detallar que, al cierre del ejercicio del 2018, la cooperativa continuó con la política de incrementar la cobertura de provisiones de la cartera de crédito vencida, aumentando la provisión individual, en porcentajes por encima de los establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.

## Evolución de la cartera vencida

(Cifras en pesos)  
% crecimiento \$ cartera vencida



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

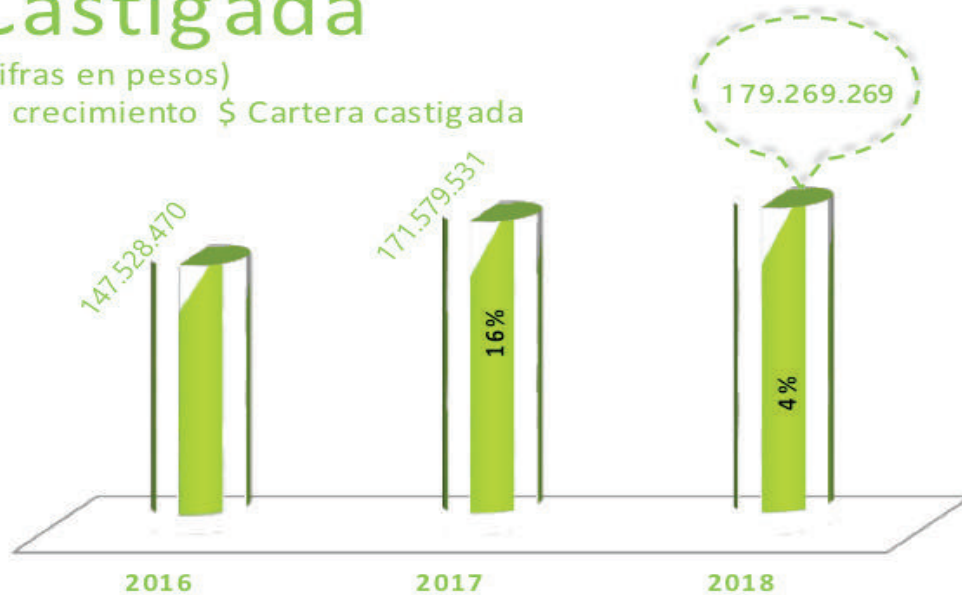
En termino relativos, el saldo de la cartera vencida en el 2018 asciende a la suma de **\$392.414.965**, es decir **0.38** puntos por debajo del registrado al cierre del año 2017 e inferior a la meta institucional proyectada del **5.5%**.



## Evolución Cartera Castigada

(Cifras en pesos)

% crecimiento \$ Cartera castigada



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

El castigo realizado en el 2018 cumple con las políticas establecidas por la cooperativa, se resalta que el indicador de cartera castigada durante la presente vigencia tuvo un crecimiento inferior al comparativo entre los años 2016-2017, con un porcentaje de **4%** en comparación con el 2017; se realizó un castigo de cartera mediante acuerdo 013 de noviembre del 2018 por **\$179.269.269** entre 32 obligaciones cuya calidad de mora superaba los 365 días.

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 "Torres y Méndez asociados" y "Grupo empresarial Lian", en el 2018 se alcanzó una recuperación por este concepto por valor de **\$55.085.187**; es decir **57.3%** más que el año 2017, es decir, una recuperación absoluta de **\$20.085.187**.





Gestión

# Comercial

2018

**Más que una Cooperativa!**



**La clave está en enfocarse hacia las necesidades realistas de los asociados y luego no sólo satisfacerlas sino excederlas** (RICHARD BRANSON)

La cooperativa orienta sus estrategias a la fidelización de los asociados, estimulando la confianza y antigüedad, ofreciendo sus servicios con herramientas innovadoras por medio de su tecnología y sus alianzas estratégicas; permitiendo así cumplir las metas propuestas en la ampliación de la cobertura de sus servicios y de la base social, logrando un mejoramiento de los canales virtuales y tecnológicos; y así mismo el desarrollo de campañas comerciales que beneficiaran a todos nuestros asociados.

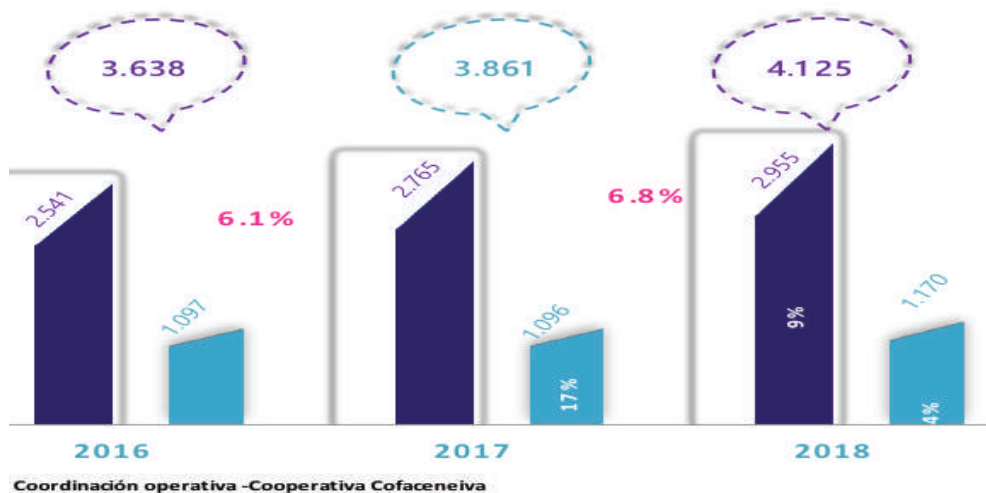
Continuamos con los objetivos principales de la satisfacción del asociado, el aumento de la base social y la ampliación de los canales transaccionales, a través de un modelo de negocio con estándares amplios de calidad, equipo de trabajo sólido, amplios beneficios sociales y un portafolio de servicios de ahorro y crédito que promueven, el desarrollo de los proyectos individuales de los asociados.

Lo anterior, dio como resultado para el año 2018 el incremento de la base social del **6.8%**, un mayor y significativo saldo en las cuentas de ahorro generando un crecimiento del **15%** y por lo anterior un aumento en el saldo de los aportes sociales del **9.0%** con respecto al año 2017. Es así como los objetivos y metas institucionales estuvieron encaminadas en un panorama muy sobresaliente.

Así mismo, se observó que, al finalizar el periodo en vigencia, COFACENEIVA cerró con **4.125** asociados, de los cuales **2.955** son asociados adultos y **1.170** fueron asociados financieritos. Se reflejó un incremento en **264** asociados.

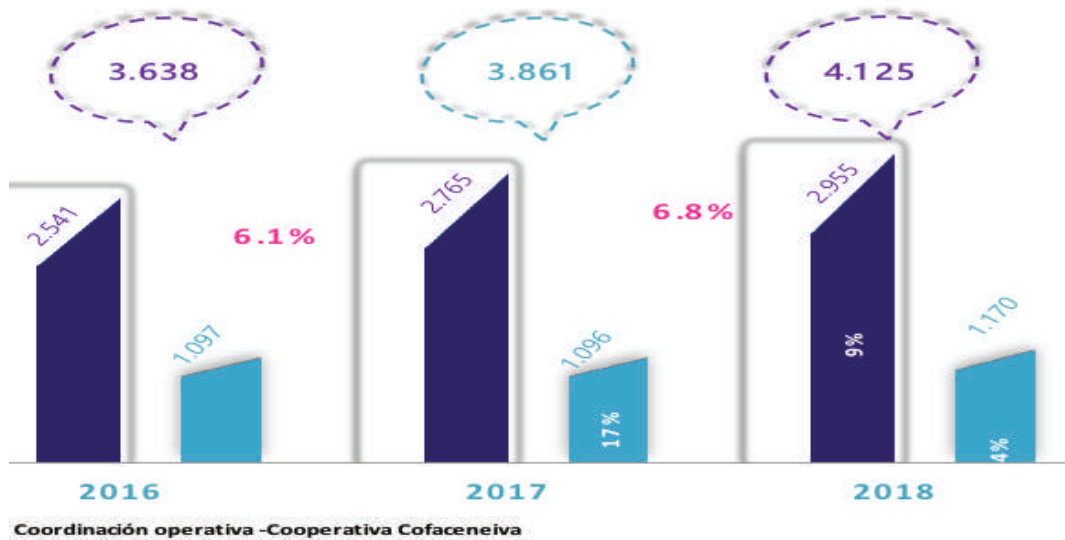
**Evolución Base Social**

(Cifras en pesos)  
% crecimiento # asociados



## Evolución Base Social

(Cifras en pesos)  
% crecimiento # asociados



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

En la siguiente tabla, se presenta el histórico de afiliaciones netas, en la mayoría de los meses de cada año, la gestión y el trabajo comercial fue efectivo; aun cuando se presentó un cambio en la planta de personal en dicha área. Así mismo, los retiros hacen parte de la gran barrera de crecimiento de nuestra Cooperativa, si bien, representan en promedio alrededor del **49%** del total de los afiliados en el año.

## Histórico de afiliaciones netas

Mes	2016		2017		2018	
	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros
Enero	121	74	74	64	78	64
Febrero	57	39	77	34	95	68
Marzo	57	42	72	45	35	34
Abril	55	39	58	27	60	39
Mayo	49	23	78	17	95	42
Junio	33	24	60	28	80	21
Julio	62	31	58	31	80	44
Agosto	88	22	47	29	49	47
Septiembre	64	36	35	26	43	37
Octubre	60	28	68	36	58	32
Noviembre	21	23	61	21	89	24
Diciembre	34	20	54	18	90	30
<b>Total</b>	<b>701</b>	<b>401</b>	<b>742</b>	<b>376</b>	<b>852</b>	<b>482</b>

Fuente:Calidad -Cooperativa cofaceneiva

## Convenios de libranza

### Convenio descuento libranza 2018

Entidad	Descripción	No. asociados
INDUSTRIAS GELITO S.A.S.	Produccion y venta de productos alimenticios	4
CC POPULAR LOS COMUNEROS	Venta y arrendamiento de locales comerciales	7
PARQUEADERO MOTO GP	Prestación de servicio de parqueo de motos	2
TERMINAL DE TRANSPORTES DE NEIVA S.A.	Facilitar la administración y operación del servicio público de transporte terrestre de pasajeros y demas	4
PLASTICOS S.A.S.	Fabricacion de articulos de plastico n c p	14
TOOLS UNIVERSAL SERVICES SAS	Tratamiento y revestimiento de metales mecanizado	5
INDUSTRIA DE ALIMENTOS ROJAS MEDINA Ltda	Produccion y venta de productos alimenticios	2
<b>Total</b>		<b>38</b>

Fuente:Google-Cooperativa cofaceneiva

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

## Campañas comerciales

Con el propósito de brindar un portafolio de servicios ajustado a las necesidades y expectativas de nuestros asociados, durante el año 2018 se llevó a cabo el lanzamiento y reactivación de campañas, todas enfocadas en una estrategia comercial de atracción, fidelización y fortalecimiento de las líneas de negocio de la cooperativa. Campañas comerciales que beneficiaron a más del **40%** del total de la base social.

Durante el periodo de ejecución, la colocación ascendió a la suma de **\$7.376.671.424**. A partir del plan de mejoramiento establecido por la entidad, teniendo en cuenta las recomendaciones presentadas por el fondo de garantías (FOGACOP), el cual se enfocó en el incremento de los ingresos, se diseñaron y reactivaron campañas durante el año 2018; por un lado, la creación de un Scoring interno, que permite evaluar y cuantificar a los asociados con el fin de brindarles el servicio de COMPRA DE CARTERA para asociados calificados en la centrales de riesgo como AAA, sin codeudor; campaña que tuvo una significativa acogida, cerrando con una colocación de **\$800.920.000**, representados en 25 asociados con excelente puntaje. Y de otra parte la reactivación de la línea de crédito de Fidelidad, línea en la cual fueron favorecidos 60 asociados con desembolsos de más de **\$572.000.000**.

Por último la creación de la campaña de colocación TARJETA NAVIDEÑA, línea que permitió a nuestros asociados adquirir las compras decembrinas a una tasa módica entre el **1.2%** m.v y el 1.4% m.v; esta línea benefició a 50 asociados, con una colocación aproximada de **\$200.000.000**

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

**COFACENEIVA SE  
ADELANTA A LA  
NAVIDAD**

**ASOCIADO PREGUNTE  
POR LA TARJETA  
NAVIDEÑA!**

**CREDITO PARA SUS COMPRAS NAVIDEÑAS**

**NOMINA Y VENTANILLA** : **TASAS DESDE 1.2% M.V** • **INFORMES 8717755 EXT 102-101**

**VIGILADO SUPERSOLIDARIA** **INSCRITA FOGACOP**  
\*APLICA CONDICIONES Y RESTRICCIONES



Se llevó a cabo la modificación del reglamento de cartera, el cual permitió ampliar los plazos por hasta 10 años, para los deudores que presentan imposibilidad de pago en las obligaciones, por encontrarse en una situación económica difícil, esto con el fin de flexibilizar los pagos mensuales y ampliar su capacidad de pago. Así mismo, la potestad de condonación de un porcentaje de los intereses de los asociados cuya cartera se encuentran clasificada en los rangos de morosidad D Y E (irrecuperable)

## Fidelización de asociados

Durante el 2018 y con el propósito de fortalecer el posicionamiento de la cooperativa y premiar la fidelización, antigüedad, buenos hábitos de ahorro y de pago; se desarrollaron diversas campañas comerciales sujetas al **“Plan de incentivos para nuestros asociados adultos y financieritos”;** entre ellas:



### - Creciendo y ahorrando vas ganando

Participaron todos los niños financieritos menores de 13 años que mantuvieron un promedio mensual igual o mayor \$300.000 durante la campaña y en el momento del sorteo tenían un saldo mayor e igual a \$200.000.

### - Actualización sobre ruedas

Participaron todos los asociados adultos, incluidos empleados, directivos y miembros de comités que actualizaron los datos a través del diligenciamiento COMPLETO del respectivo formato.



### - Construye tus metas desde ya

Participaron todos los niños financieritos entre 13 años y 18 años que durante la vigencia del plan que mantuvieron un promedio mensual de \$300.000 durante el tiempo de la campaña y en el momento del sorteo tenían un saldo de \$200.000.

### - Saber ahorrar es saber ganar

Participaron todos los asociados adultos que tenían cuenta de AHORRO CONTRACTUAL, que aperturaron o incrementaron su ahorro mensual en un monto igual o mayor a 50.000. Así mismo, los que apertura ron o incrementaron su ahorro mensual en un monto => 100.000. finalmente, se sortearon los 3 bonos por no retirar dicho ahorro durante el año de vigencia.



# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

## - Cofaceneiva premia tu puntualidad

Participaron todos los asociados que tenían obligaciones crediticias con la cooperativa y cancelaron puntualmente el valor de sus compromisos. Además, se premiaron a las pagadurías activas vinculadas que manejan un excelente hábito de pago.

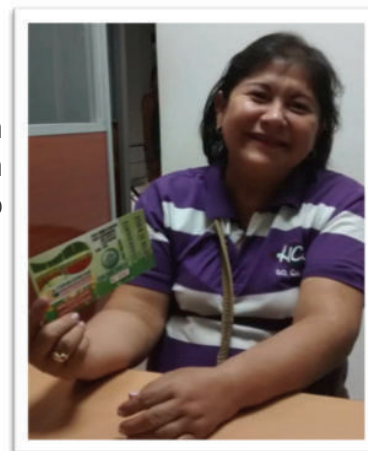


## - Vamos a Cofaceneiva

Con el fin de incentivar la captación de recursos mediante el recaudo de servicios públicos. Participaron de esta campaña todos los asociados y clientes en general, que pagaron sus facturas de servicios públicos en la cooperativa.

## - Bingo Cofaceneiva

Con el fin de estimular la confianza y fidelidad de nuestros asociados, se llevó a cabo esta actividad de integración. que permitió generar un alto impacto social.



## - XIV muestra empresarial de la economía solidaria

Mas de 500 asistentes

## Tarjeta Multicrédito

El resultado de la meta de colocación de tarjetas débito-crédito, se logró en más del 100 %, debido a la continuidad de la campaña establecida en el año 2017, de entregar el plástico a los asociados al momento de hacer uso de los servicios de crédito y ahorro. Así mismo, se capacito a los asociados en el momento de la entrega de estas, dándoles a conocer sus beneficios, bondades y bajo costo en comparación con el resto del mercado financiero, gracias a que formamos parte de la Red Coopcentral.

La colocación de tarjetas débito Multicrédito que tiene la cooperativa en convenio con el Banco Cooperativo Coopcentral, presento un incremento del 35.5% respecto al año 2017. La meta propuesta para esta vigencia era la de finalizar con 695 tarjetas y se cerró con 942 plásticos en poder de nuestros asociados

## Evolución Tarjetas Multicrédito

(Cifras en pesos)  
% crecimiento # Tarjetas



Fuente: Coordinación operativa -Cooperativa Cofaceneiva

Trasversal a la tarjeta, COFACENEIVA en su proceso constante de mejora continua, llevo a cabo el lanzamiento del nuevo canal transaccional MULTIPORTAL FUTURISTA el cual permitiría a nuestros asociados a través de internet, manejar integralmente sus productos financieros con altos estándares de tecnología, seguridad y calidad.

Los beneficios que se obtienen por el uso de este canal son:

- \* Realizar operaciones las 24 horas al día durante toda la semana, desde cualquier computador con acceso a internet
- \* Presentación de los productos y saldos de manera consolidada
- \* Reducción del tiempo empleado en gestión de tramites con la entidad o con el sector financiero
- \* Monitoreo permanente de las operaciones, disminuyendo la ocurrencia de fraudes

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

- \* Recibir notificaciones al Celular, sobre las transacciones financieras realizadas desde el dispositivo móvil utilizado

## Transacciones:

- \* Transferencias interbancarias (enviar y recibir)
- \* Posibilidad de realizar pago de facturas y obligaciones a través del botón de compras y pagos PSE.

Además de la Plataforma en nuestro sitio web, el Multiportal se complementa con la Banca móvil, mediante la cual se pueden realizar operaciones monetarias y no monetarias desde cualquier dispositivo móvil con acceso a internet.

Al cierre del año 2018, alrededor de 50 asociados utilizan este medio de transacción. Se proyecta triplicar dicha meta para la vigencia del 2019.

The advertisement features a woman in a grey blazer holding a laptop that displays the Multiportal Futurista interface. The background is a light grey with a subtle geometric pattern. In the top left corner, there are logos for 'Red CCO Central' and 'COFACENEIVA COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CRÉDITO DE NEIVA'. The main text reads 'Multiportal Futurista' in large green and red letters, followed by 'El manejo integral de sus productos financieros'. Below this, it says 'Pronto podrás conocer los beneficios de tener a la mano el Multiportal Futurista.' On the left side, there is a small logo for 'Superintendencia' and 'REGISTRO'. On the right side, there is a vertical text 'INSCRITO A FOGAICOOP'. The bottom right corner of the ad has a red and green curved graphic element.





Gestión de  
**Riesgo**

2018

**M ás que una Cooperativa!**



## **En un mundo que cambia realmente rápido, la única estrategia en la que el fracaso está garantizado es no asumir riesgos** (MARK ZUCKBERG)

La gestión del riesgo se orienta a la creación de valor para la **Cooperativa COFACENEIVA**, y consiste en un conjunto de elementos estratégicos que al momento de tomar decisiones nos permitirán evitar las pérdidas y maximizar las oportunidades.

Esta labor, se convierte en una prioridad institucional para la consecución de los objetivos estratégicos y cumplimiento de las directrices de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

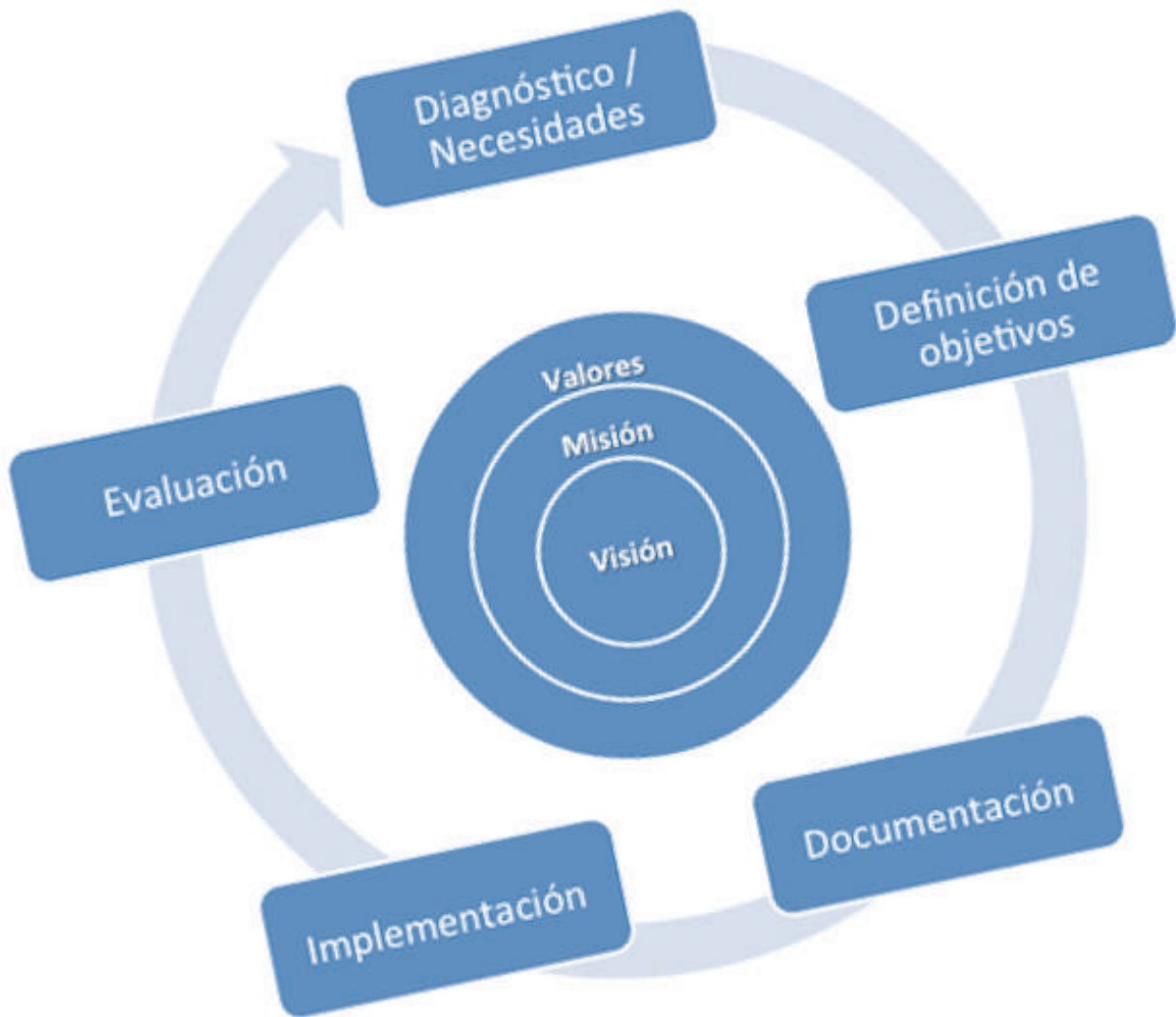
Al cierre del año 2018, la cooperativa según análisis de la implementación, al momento cuenta con un 100% de cumplimiento en lo que compete al **SARLAFT (Sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo)**; tal y como lo establece la circular externa 04 de 2017 la cual imparte las instrucciones y lineamientos para llevarlo a cabo. Este sistema, brinda seguridad y confianza a nuestros asociados/proveedores/empleados/clientes; para que lleven a cabo operaciones transaccionales y de crédito de manera inequívoca; teniendo en cuenta que se diseñaron herramientas, mecanismos e instrumentos adecuados para evitar la materialización de eventos. Durante el 2018, se destacan las siguientes actividades ancladas al desarrollo de dicho riesgo:

- Monitoreo y seguimiento de los canales transaccionales
- Proceso de capacitación al personal y directivo
- Cumplimiento de la normatividad establecida por la Superintendencia de la economía solidaria (Reporte implementación)
- Cumplimiento de la normatividad establecida por la UIAF (Reportes a la UIAF)
- Campaña de actualización de datos de la cooperativa

Finalmente, se adquirirá un software que permitirá contar con una herramienta tecnológica efectiva y eficiente; así mismo efectuar el seguimiento, control y monitoreo a las transacciones que realicen nuestros asociados, determinando operaciones inusuales y sospechosas en tiempo real, con el fin de realizar los reportes establecidos por la norma.

Respecto al riesgo de liquidez (**SARL**), se dio inicio a la implementación de este al momento del cierre del año 2018 se cuenta con un **65%** de trabajo desarrollado. Cofaceneiva finalizó el año **2018** con una posición activa de **\$16.325.890.837** y una posición pasiva de **\$9.515.935.900**. Así mismo, finalizamos con una evaluación de liquidez (fondo de liquidez) con un porcentaje del **19.21%**. Lo anterior, puede reflejar un análisis de sostenibilidad y de liquidez reflejado en la confianza de nuestros asociados, así como la consolidación de la Cooperativa con el apoyo y gestión de sus directivos y equipo de trabajo que garantizan su buena imagen, sostenibilidad y credibilidad ante el sector Cooperativo y financiero.





Planeación  
**Estratégica**

2018

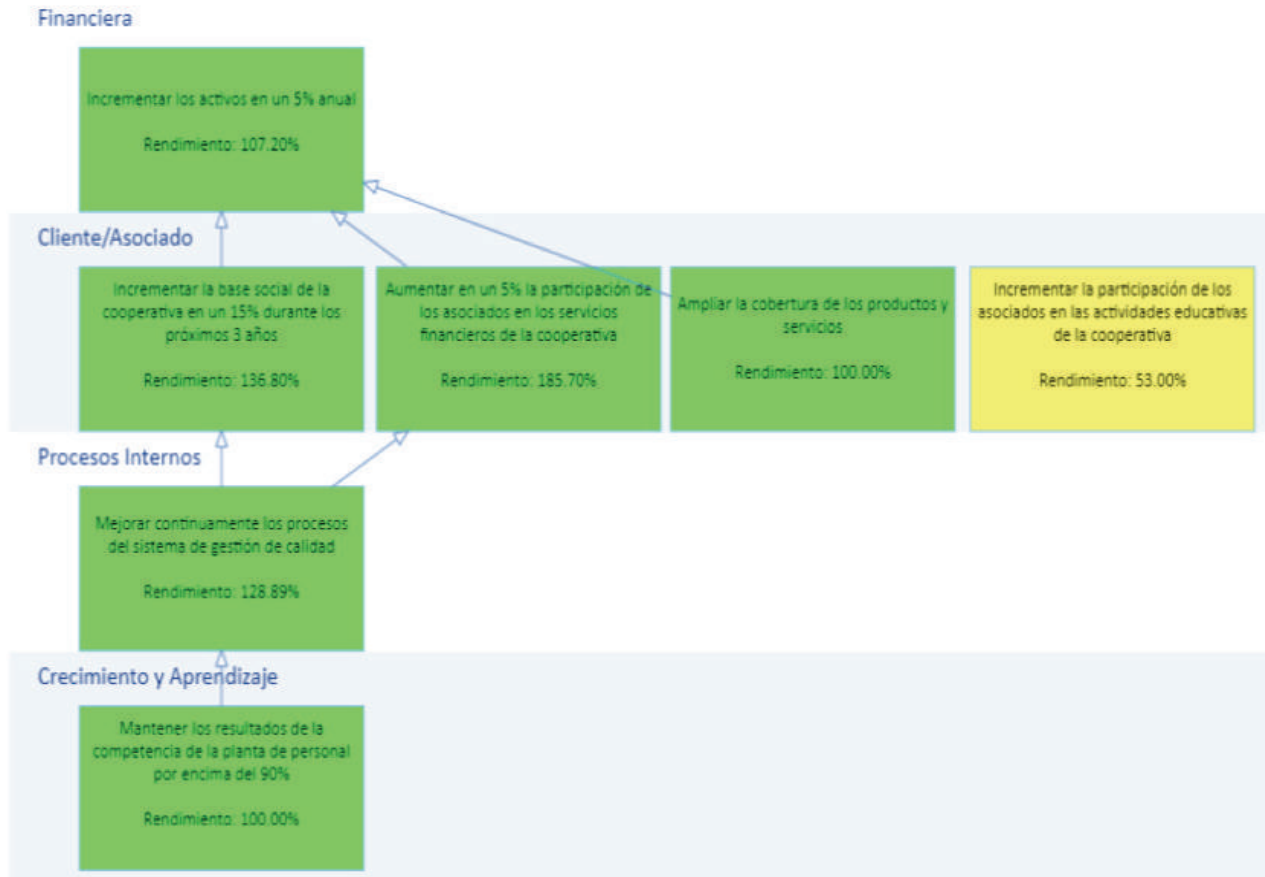
**Establecer Valores y Reglas de  
Decisión Promueven el Futuro deseado"**



**Score para el Seguimiento**

Rango Inicial	Rango Final	Color	Descripción
0.00	40.00		Malo realizar acción correctiva
40.01	75.00		Aceptable realizar acción de mejora
75.01	100.00		Bueno mantener

**MAPA ESTRATÉGICO**



Enmarcados en el cumplimiento de las leyes, los principios cooperativos y la transparencia, COFACENEIVA ha logrado generar confianza a sus clientes y asociados, haciendo que se pueda cumplir con los objetivos propuestos.

Durante el primer semestre del año, se presentó dificultad en los objetivos “Incrementar los activos, Aumentar la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa y Aumentar la participación de los asociados en las actividades educativas”, resultados que luego evolucionaron positivamente, logrando pasar del **46.25%** al **185.7%** la participación de los asociados en los servicios de la cooperativa y del **45.75 %** al **107.2%** el incremento de los activos.

Por su parte el objetivo estratégico de la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa, paso del 40% al 53% de cumplimiento, resultado que debe ser mejorado en la vigencia 2019, teniendo en cuenta que la educación cooperativa y financiera de nuestros asociados, es la base del crecimiento y sostenibilidad de la cooperativa a través del tiempo.

## Indicadores de Gestión

Perspectiva	Tipo de Objetivo	Objetivo	Nombre Indicador	Responsable	Rendimiento (%)	Score
Financiera	Objetivo Estratégico	Incrementar los activos en un 5% anual	Crecimiento de los Activos	Subgerente Activo, Financiero y Contable	107.20	
Financiera	Objetivo Táctico	Aumentar el saldo de cartera en un 6% anual	Crecimiento de la Cartera de Crédito	Auxiliar Administrativo II	0.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Incrementar la base social de la cooperativa en un 15% durante los próximos 3 años	Crecimiento de la base social	Coordinador Operativo y de Negocios	136.80	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	Asociados con Créditos	Auxiliar Administrativo II	76.60	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	Crecimiento de las captaciones	Auxiliar Administrativo II	294.80	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Ampliar la cobertura de los productos y servicios	Crecimiento de la Cobertura Institucional	Gerente	100.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Estratégico	Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa	Asociados participantes en las actividades educativas	Coordinador Activo y Control Interno	53.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Cumplir con el 100% presupuestado de tarjetas débito	Activación de Tarjetas Débito	Auxiliar Administrativo II	186.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Firmar por lo menos un convenio empresarial mensual para descuentos por libranza	Cumplimiento de metas en la firma de convenios por libranza	Coordinador Operativo y de Negocios	45.67	
Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	Desempeño de los procesos misionales	Coordinador Activo y Control Interno	128.89	
Crecimiento y	Objetivo	Mantener los	Mejora de las	Coordinador	100.00	

Aprendizaje	Estratégico	resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	competencias del personal	Activo y Control Interno		
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Evaluar la aplicación de las capacitaciones brindadas	Efectividad de las Capacitaciones	Auxiliar Administrativo II	100.00	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Táctico	Realizar la evaluación de desempeño por competencias	Resultados de la Evaluación de Desempeño	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	

La medición de los indicadores de gestión durante la vigencia se realizó con una periodicidad previamente establecida como mensual, trimestral y semestral, presentándose como aceptables los indicadores “Asociados Participantes en las actividades educativas y Cumplimiento de metas en la firma de convenios por libranza” de la perspectiva Cliente / Asociado y deficiente el indicador “Crecimiento de la cartera de crédito” de la perspectiva Financiera.

## Estrategias

Objetivo	Estrategia	Nombre del Proyecto	Valor Score	Score
Incrementar los activos en un 5% anual	Implementar beneficios que generen el aumento de la capacidad de pago mediante tasas de interés competitivas	Análisis y reforma del Reglamento de Crédito Institucional	96.61	
Incrementar la base social de la cooperativa en un 15% durante los próximos 3 años	Implementar programas de afiliación por sectores, caracterizando la identidad de estos potenciales asociados.	Caracterización de los sectores económicos de la ciudad de Neiva.	46.22	
Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	Incentivar la utilización de los servicios mediante una oferta de servicios que aporten valor diferencial y a bajo costo	Actualización del portafolio de servicios	100.00	
Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	Mantener un continuo estudio del asociado a través de encuestas que conduzcan a establecer conductas de los asociados y preferencias de inversión	Ejecución de encuestas según caracterización de los asociados	100.00	
Ampliar la cobertura de los productos y servicios	Realizar la apertura extensiones de caja, corresponsales solidarios o sucursales en lugares estratégicos de la ciudad.	Estudio de factibilidad para la apertura de una extensión de caja en la ciudad de Neiva	100.00	
Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	Implementar técnicas y herramientas avanzadas que nos permitan identificar posibles fallos en los productos o prestación del servicio	Recertificación de la cooperativa en calidad bajo la NTC ISO 9001:2015	100.00	
Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	Implementar técnicas y herramientas avanzadas que nos permitan identificar posibles fallos en los productos o prestación del servicio	Selección y Aplicación de herramientas de análisis de problemas en la mejora continua	100.00	
Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	Implementar programas de capacitación especializada por áreas de trabajo y transversales	Plan de formación anual para los empleados de la cooperativa COFACENEIVA	100.00	

Como podemos observar, las siete estrategias y proyectos planteados para el logro de los objetivos en la planeación estratégica (2018 -2020) presentaron un rendimiento positivo. La estrategia de implementación de programas de afiliación por sectores fue cambiada, debido a que las bases de datos obtenida de la mayoría de los sectores económicos regionales se encontraban desactualizada; sin embargo, se aplicaron otras estrategias que nos permitió cumplir con la meta de crecimiento de la base social en un 6.84% cerrando el año con 4.125 asociados.

## Calificación Plan Estratégico

### Objetivos Estratégicos

Calificación Objetivos Estratégicos: **92.95**

Perspectiva	Calificación Global Por Perspectiva (%)	Objetivo Estratégico	Ponderación Objetivos (%)	Calificación Global Por Objetivo (%)	Indicador	Ponderación Indicadores (%)	Rendimiento (%)	Calificación Global Por Indicador (%)
Financiera ( 15.00 )%	15.00	Incrementar los activos en un 5% anual	15.00	15.00	Crecimiento de los Activos	100.00	107.20	107.20
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	52.95	Incrementar la base social de la cooperativa en un 15% durante los próximos 3 años	15.00	52.95	Crecimiento de la base social	100.00	136.80	136.80
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	52.95	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	15.00	52.95	Asociados con Créditos	50.00	76.60	185.70
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	52.95	Aumentar en un 5% la participación de los asociados	15.00	52.95	Crecimiento de las captaciones	50.00	294.80	185.70

		en los servicios financieros de la cooperativa						
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	52.95	Ampliar la cobertura de los productos y servicios	15.00	52.95	Crecimiento de la Cobertura Institucional	100.00	100.00	100.00
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	52.95	Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa	15.00	52.95	Asociados participantes en las actividades educativas	100.00	53.00	53.00
Procesos Internos ( 15.00 )%	15.00	Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	15.00	15.00	Desempeño de los procesos misionales	100.00	128.89	128.89
Crecimiento y Aprendizaje ( 10.00 )%	10.00	Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	10.00	10.00	Mejora de las competencias del personal	100.00	100.00	100.00

**CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS:** Dentro de la perspectiva financiera se diseñó este objetivo estratégico con el fin de obtener un crecimiento en el total de los activos de la cooperativa; para ello, se propusieron los objetivos tácticos “Aumentar el saldo de la cartera en un **6%** anual” y “Aumentar los Ingresos por cartera de créditos en un **6%** anual”, los cuales propiciaron el crecimiento de los activos, cerrando la vigencia con un saldo de **\$15.233.280.587**, es decir, un crecimiento del **5%** con respecto al cierre de la vigencia inmediatamente anterior.

**CRECIMIENTO DE LA BASE SOCIAL:** La perspectiva cliente asociado, fue considerada como la principal para el cumplimiento misional de la cooperativa, es así como se diseñaron distintas estrategias como la educación financiera para los asociados y la implementación de programas de afiliación que incentivaron el crecimiento de la base social y el uso de los servicios que ofrece la cooperativa, cerrando la vigencia con **4.125 asociados** de los cuales **1.170** son menores de edad.

**ASOCIADOS CON CREDITOS:** Dentro de las estrategias de reorientación se planteó la de incentivar el uso de los servicios de la cooperativa mediante una oferta de productos con valor diferencial y a bajo costo. Para su cumplimiento se realizaron reformas al reglamento de crédito mejorando las líneas ya existentes (Compra de cartera para asociados AAA), reactivando líneas de campaña (fidelidad) y creando otras como la tarjeta Navideña, las cuales hicieron que, al cierre del 2018, **1586** asociados, es decir, el **53.67%** de la base social utilizaran el servicio de crédito, aumentando en un **3.83%** con relación al cierre de diciembre del 2017.

**CRECIMIENTO DE LAS CAPTACIONES:** Al igual que el objetivo anterior, y haciendo uso de la alianza estratégica que se tiene con la Red Coopcentral, la cooperativa está logrando hacer que los asociados manejen sus recursos en los productos de ahorro que ofrece, teniendo en cuenta sus excelentes rendimientos financieros y canales transaccionales. Es así como en la vigencia 2018, se cumplió la meta en un **113%** con un crecimiento en los ahorros del **15%**.

**CRECIMIENTO DE LA COBERTURA INSTITUCIONAL:** Como estrategia de reorientación se planteó la implementación de otros canales transaccionales que nos permitieran ampliar la cobertura de los servicios que ofrecemos, facilitando la administración de los recursos depositados en cuentas de ahorro por parte de los asociados. Como herramienta para el cumplimiento de este objetivo, se implementó el Portal Transaccional "Multiportal Futurista" con la Red Coopcentral, el cual permite el manejo de los productos de ahorro con altos estándares de tecnología, seguridad y calidad.

**ACTIVIDADES EDUCATIVAS:** Se realizaron capacitaciones de educación financiera mediante la transmisión de videos publicados en el hall de la cooperativa durante los horarios de atención al público, en las actividades con afluencia masiva de asociados (entrega de anchetas decembrinas), folletos informativos, en la página web y Facebook institucional.

**DESEMPEÑO DE LOS PROCESOS MISIONALES:** Con excepción del tercer trimestre del año, la medición los resultados en los indicadores de los procesos misionales fue satisfactoria. En el procedimiento de atención al asociado el tercer trimestre registro un resultado en el cumplimiento de la meta del **88.21%** correspondiente a **172 afiliaciones** y en el de Gestión de Crédito un cumplimiento del **84.21%** en el indicador de eficacia en el cumplimiento de las metas de colocación de cartera de crédito.

Teniendo en cuenta estos resultados, la administración diseño unas estrategias de afiliación de asociados y colocación de cartera de crédito para el último trimestre del año, las cuales tuvieron buena aceptación, reflejando una buena recuperación en estos indicadores.

**MEJORA DE LAS COMPETENCIAS DEL PERSONAL:** Retomando el concepto de competencias como el conjunto de educación, formación y experiencia en el talento humano y conscientes de que éste es la parte fundamental para la ejecución y el logro de los planes y programas institucionales, se dio continuidad con lo establecido en el procedimiento de selección de personal para verificar la educación y experiencia. En cuanto a la formación, la cooperativa dio cumplimiento a su cronograma anual de capacitación para los directivos y empleados, en donde



se programaron capacitaciones en todas las áreas, fortaleciendo el conocimiento y habilidades del personal en los temas de Buen gobierno, calidad, riesgos y sistemas.

## Plan Operativo / Proyectos

N°	Nombre del Proyecto	Duración	Fecha Inicio	Fecha Fin	Líder	Planeado Ponderado	Ejecutado Ponderado	Cumplimiento Ponderado	Score
1	Estudio de factibilidad para la apertura de una extensión de caja en la ciudad de Neiva	65	02/04/2018	29/06/2018	Gerente	100.00	100.00	100.00	
2	Caracterización de los sectores económicos de la ciudad de Neiva.	237	01/02/2018	28/12/2018	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	46.22	46.22	
3	Actualización del portafolio de servicios	3	29/03/2018	02/04/2018	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	100.00	100.00	
4	Formación financiera para asociados				Gerente				
	Financieritos								
5	Plan de formación anual para los empleados de la cooperativa COFACENEI VA	260	02/01/2018	31/12/2018	Coordinador Aditivo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	
6	Análisis y reforma del Reglamento de Crédito Institucional	174	02/05/2018	31/12/2018	Coordinador Operativo y de Negocios	100.00	96.61	96.61	
7	Selección y Aplicación de herramientas de análisis de problemas en la mejora continua	74	02/01/2018	13/04/2018	Coordinador Aditivo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	
8	Ejecución de encuestas según caracterización de los asociados	74	02/01/2018	13/04/2018	Coordinador Aditivo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	
9	Recertificación de la cooperativa en calidad bajo la NTC ISO 9001:2015	123	01/01/2018	20/06/2018	Coordinador Aditivo y Control Interno	100.00	100.00	100.00	

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

De acuerdo con los resultados plasmados en el presente informe, podemos afirmar que la Planeación Estratégica proyectada para el periodo 2018 – 2020, durante la vigencia 2018 obtuvo resultados satisfactorios para la administración, teniendo en cuenta que, apoyados en la filosofía cooperativa y los principios y valores institucionales, se cumplió con los planes propuestos, los cuales impulsaran aún más el crecimiento sostenible y la competitividad institucional.

Para la vigencia 2019 se mantendrán los mismos objetivos, estrategias e indicadores y se reformularán en el momento que sea necesario, de acuerdo con los resultados y necesidades institucionales que conlleven a la satisfacción de necesidades y expectativas de las partes interesadas.





Balance  
**Social**  
2018

**Tus capacidades siempre serán más grandes si trabajamos juntos**

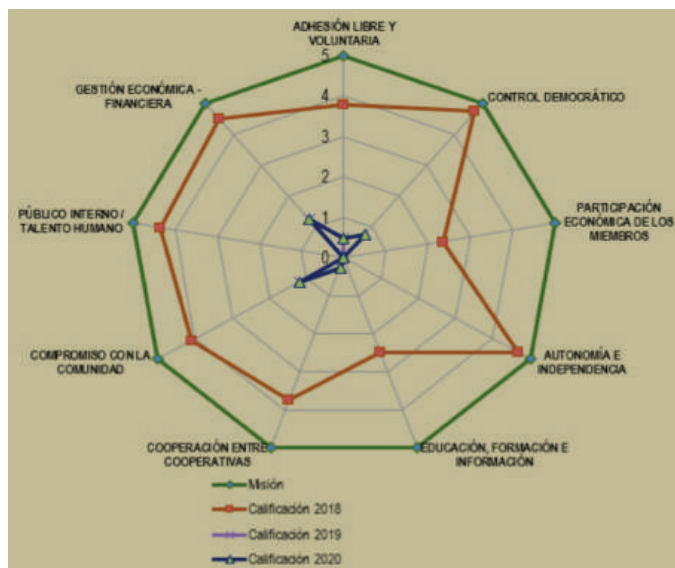




Basados en los principios cooperativos de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y en el objeto social institucional, COFACENEIVA durante la vigencia 2018 realizo la prestación de todos sus servicios enmarcados en las leyes y normatividad vigentes, con el objeto de mejorar la calidad de vida de sus asociados y grupo familiar, satisfaciendo las necesidades y expectativas con oportunidad y calidad.

## Principios Cooperativos

Ref.	Principios	Misión	Calificación 2018
P1	ADHESION LIBRE Y VOLUNTARIA	5	3.80
P2	CONTROL DEMOCRATICO	5	4.75
P3	PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS	5	2.33
P4	AUTONOMIA E INDEPENDENCIA	5	4.67
P5	EDUCACION, FORMACION E INFORMACION	5	2.50
P6	COOPERACION ENTRE COOPERATIVAS	5	3.75
P7	COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	5	4.10
PI	PUBLICO INTERNO / TALENTO HUMANO	5	4.33
GES	GESTION ECONOMICA - FINANCIERA	5	4.50



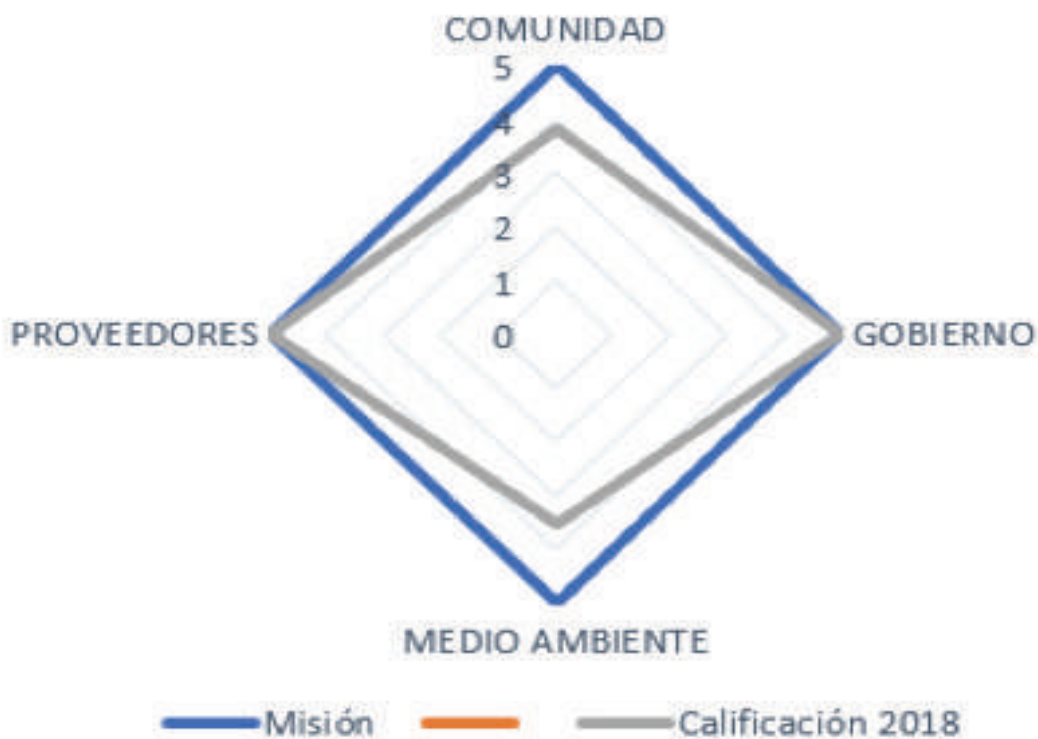
# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

Además de convertir las necesidades de los asociados en la misión institucional, COFACENEIVA dentro de sus políticas ha establecido su compromiso con todas las partes interesadas, dando cumplimiento a la normatividad regional y nacional.

## Comunidad

Ref.	Principios	Misión	Calificación 2018
<b>COM</b>	<b>COMUNIDAD</b>	5	3.80
<b>GOB</b>	<b>GOBIERNO</b>	5	5.00
<b>AMB</b>	<b>MEDIO AMBIENTE</b>	5	3.50
<b>PROV</b>	<b>PROVEEDORES</b>	5	5.00
	<b>PROMEDIO</b>	0	4.33

## COMUNIDAD



<b>P1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA</b> Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.		
<b>Código</b>	<b>Indicador</b>	<b>Resultado</b>
P1N101	% ASOCIADOS ACTIVOS	80.99%
P1N102	% ASOCIADAS ACTIVAS MUJERES	51.00%
P1N103	% ASOCIADOS ACTIVOS CON CRÉDITO	59.26%
P1N104	% ASOCIADOS AHORRADORES	100.00%
P1N106	% AHORRO VOLUNTARIO RESPECTO AL ACTIVO TOTAL	53.90%
P1N107	% CARTERA DE CRÉDITO A MUJERES	43.24%
P1N108	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO ORIENTADAS A MUJERES	44.26%
P1N109	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON MONTOS DE COLOCACIÓN < = 10% PIB PER CÁPITA	7.64%
P1N110	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON CUOTAS MENSUALES < = 1% PIB PER CÁPITA	17.39%
P1N117	% DESERCIÓN DE ASOCIADOS	8.65%

## OBSERVACIONES FINALES

Al cierre del año, la cooperativa finalizó con una base social total de 4.125 asociados, de los cuales 1.170 son menores de edad, y el 81%, es decir, 3.341 estaban activos.

El número de retiros ascendió a 391 adultos y 52 menores de edad, quienes en un 41% (160) justifican su desvinculación por motivos económicos, siguiendo el traslado de ciudad (60) y desempleo como las tres principales causas de retiro.

El 59.26% (1.584) de los asociados activos utilizan el servicio de crédito de los cuales el 44.3% (701) son mujeres.

## P2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

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

Código	Indicador	Resultado
P2N102	% ASISTENCIA DE DELEGADOS EN ASAMBLEAS	88.89%
P2N103	% DE ASOCIADOS/DELEGADOS HÁBILES QUE PARTICIPAN EN ELECCIONES PARA ELEGIR DELEGADOS/DIRECTIVOS	NO APLICA
P2N104	% PARTICIPACIÓN DE MUJERES EN ASAMBLEAS DE ASOCIADOS O DELEGADOS.	29.63%
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

En la Asamblea Ordinaria celebrada en la vigencia 2018, asistieron el 88.9% (72) de los 81 delegados convocados. La participación de las mujeres (24) en la asamblea, se considera un porcentaje bajo (29.6%) teniendo en cuenta la equidad de género.

El porcentaje de participación de las mujeres en los órganos de administración y control mejoro en las últimas vigencias, teniendo en cuenta que a la fecha hay 4 mujeres en el Consejo de Administración, 3 en la Junta de Vigilancia y 1 en los Comités de apoyo.

### 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.

Código	Indicador	Resultado
P3N101	% APORTES SOCIALES / PATRIMONIO TOTAL	81.38%
P3N102	% RESERVAS VOLUNTARIAS (APROBADAS POR ASAMBLEA GENERAL) AL PATRIMONIO TOTAL	0.35%
P3N104	TASA DE INTERÉS PASIVA PONDERADA	0.91%

## OBSERVACIONES FINALES

De acuerdo con los resultados de este principio, aunque las tasas de interés de los depósitos de ahorro que reconoce la cooperativa a sus asociados están por encima de la tasa de inflación, hay que mejorar el porcentaje del capital institucional, teniendo en cuenta que éste está en un 6.9% y el punto de referencia que es el ideal indica que debería ser mayor del 10%.

P4. AUTONOMIA E INDEPENDENCIA		
Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.		
Código	Indicador	Resultado
P4N101	POLÍTICA (REGLAMENTOS/MANUALES) DE NIVELES DE APROBACIÓN DE CRÉDITO Y CAPTACIONES	80.00%
P4N102	% ENDEUDAMIENTO EXTERNO CON RELACIÓN AL ACTIVO TOTAL	4.42%
P4N103	% CONCENTRACIÓN DEL TOTAL DE FUENTES DE FONDEO	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO

OBSERVACIONES FINALES
Así como en las anteriores vigencias, la cooperativa realiza toda su gestión con recursos propios, provenientes de las captaciones en sus diferentes productos de ahorro, aportes sociales, rotación de la cartera de crédito y los recaudos provenientes del convenio con las Empresas Públicas de Neiva.

P5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN		
Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general -particularmente a jóvenes y creadores de opinión- acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.		
Código	Indicador	Resultado
P5N101	% MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN/CONTROL Y ASOCIADOS CAPACITADOS	52.25%
P5N103	PROMEDIO DE HORAS DE CAPACITACIÓN - DE FORMACIÓN AL AÑO, POR ASOCIADO	0.09
P5N104	% DE MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FORMADOS EN LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS ANTI-CORRUPCIÓN DE LA COOPERATIVA.	95.65%
P5N105	% DE ASOCIADOS QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE EVENTO DE FORMACIÓN COOPERATIVA.	53.33%
P5N106	% DE EVENTOS REALIZADOS PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA.	100.00%

OBSERVACIONES FINALES
Para la cooperativa, la labor de formación dirigida a sus asociados durante la vigencia 2018, se orientó únicamente a la formación financiera mediante videos transmitidos en la página web institucional, en las actividades de afluencia masiva de asociados y en el área de atención al público durante los horarios establecidos. Para los menores de edad, se elaboraron volantes con tips que estimularan el ahorro en ellos.

P6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS		
Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.		
Código	Indicador	Resultado
P6N101	# DE ALIANZAS CON OTRAS COOPERATIVAS, PLANIFICADAS (POA) Y /O VIGENTES.	100.00%
P6N102	% DE EVENTOS REALIZADOS EN ALIANZA CON OTRAS COOPERATIVAS.	100.00%
P6N106	PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	200.00%

OBSERVACIONES FINALES
<p>COFACENEIVA continúa ejecutando este principio, mediante su participación en otras entidades del sector como Los Olivos, La Equidad y entidades gremiales como Asocoph. Forma parte en ellas como Directivos y Miembros de Comités como los de educación, tecnológico, jurídico, de ahorro y crédito, riesgos y publicidad entre otros, realizando sus aportes para el fortalecimiento del sector en la región.</p> <p>Además, forma parte de la Red Coopcentral, convenio que se realizó en conjunto con varias cooperativas del Huila, minimizando costos, ahorro que es trasladado a los asociados.</p> <p>También se ha logrado trabajar en conjunto con las cooperativas de Neiva y Aipe para la implementación de riesgos y gestión documental, contratando con empresas y asesores a un costo muy beneficioso para COFACENEIVA.</p>

P7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD		
La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.		
Código	Indicador	Resultado
P7COMN1 08	% CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO PARA NECESIDADES PRODUCTIVAS DEFINIDAS EN EL REGLAMENTO DE CRÉDITO	NO TIENE
P7COMN1 10	% DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA REFERENTE A LAS FACILIDADES DE ACCESO A LAS OFICINAS DE LA COOPERATIVA A ASOCIADOS CON DISCAPACIDAD.	100.00%
P7COMN1 11	INICIATIVAS PARA APOYAR EL MEJORAMIENTO DE LA SALUD DE LA COMUNIDAD EN GENERAL.	NO APLICA
P7COMN1 12	NÚMERO DE PERSONAS DE LA POBLACIÓN EN GENERAL QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE INICIATIVA DE FORMACIÓN COOPERATIVA, EN EL PERIODO DE ANÁLISIS	NO APLICA
P7COMN1 13	INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN EN GENERAL.	200.00%
P7GOBN1 01	VALOR MONETARIO DE SANCIONES Y MULTAS Y NÚMERO TOTAL DE SANCIONES NO MONETARIAS DERIVADAS DEL INCUMPLIMIENTO DE LAS LEYES Y REGULACIONES.	NO TIENE MULTAS
P7GOBN1 02	MECANISMOS DE INFORMACIÓN SOBRE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS BAJO EL CONCEPTO DE TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN	5
P7AMBN1 02	MATERIALES UTILIZADOS QUE AFECTAN EL MEDIO AMBIENTE IDENTIFICADOS POR PESO O VOLUMEN.	1

P7PROVN 102	% DE PROVEEDORES LOCALES	1
PI. PÚBLICO INTERNO - TALENTO HUMANO		
<b>Código</b>	<b>Indicador</b>	<b>Resultado</b>
PIN101	% EMPLEADAS MUJERES EN MANDOS MEDIOS Y/O GERENCIALES	75.00%
PIN103	RELACIÓN SALARIAL (MÁXIMO Y MÍNIMO)	4.52
PIN105	ÍNDICES DE ROTACIÓN DE EMPLEADOS POR GRUPOS DE EDAD Y GÉNERO.	18.18%
GES. GESTIÓN		
<b>Código</b>	<b>Indicador</b>	<b>Resultado</b>
GESN101	VALOR ECONÓMICO DIRECTO GENERADO Y DISTRIBUIDO	80.55%
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	125.93%

En comparación con la anterior vigencia (2017), COFACENEIVA ha mejorado su balance social en los aspectos relacionados con la educación financiera de sus asociados, la cual redundará en la utilización de los servicios que ofrece la cooperativa, en el crecimiento económico y mejora de la calidad de vida de sus asociados. Para las próximas vigencias se fortalecerá la capacitación cooperativa para los asociados menores de edad, con quienes se proyecta garantizar la continuidad de la base social institucional.

Con los excedentes del 2017 se ejecutaron durante el 2018 los fondos sociales de educación y solidaridad de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General. La práctica permanente de valores cooperativos de responsabilidad social y solidaridad, han permitido que COFACENEIVA, contribuya con el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados.

## FONDOS SOCIALES

DETALLE	EXCEDENTES	PRESUPUESTO	RECURSOS	
			ESTATUTARIOS	TOTAL
Educación Formal	7,777,490.00	-	-	7,777,490.00
Fondo de Educación Capacitación	5,194,993.60	49,640,295.00	-	54,835,288.60
Fondo de Solidaridad	2,592,496.40	-	83,938,484.00	86,530,980.40

## Actividades Sociales de Enero a Diciembre de 2018

ACTIVIDAD	Dirigido a	Fecha Evento	Valor	Beneficiarios
Paquete Escolar	Financieritos	ENERO	17,146,800	572
Celebración Día del Niño	Financieritos	ABRIL	4,748,820	318
Plan de Incentivos Asociados	Asociados	ENERO - DICIEMBRE	9,367,902	120
Actividad Bingo	Asociados	SEPTIEMBRE	10,000,000	300
Integración Navideña	Financieritos	DICIEMBRE	21,849,390	295
Ancheta Navideña	Asociados	DICIEMBRE	86,880,110	1,700
Subsidio Póliza Exequial	Asociados	ENERO - DICIEMBRE	54,563,700	690
Auxilios de Solidaridad	Asociados	ENERO - DICIEMBRE	33,085,000	96
Póliza Medicina Prepagada	Asociados	ENERO - DICIEMBRE	10,863,916	383
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248,505,638</b>	<b>4,474</b>

El total de la inversión social realizada por Cofaceneiva en presente vigencia, asciende a la suma de \$248.505.638, beneficiándose 4.474 asociados.

## Cuadro Resumen Auxilios de Solidaridad 2018

TIPO DE AUXILIO	NUMERO DE AUXILIOS APROBADOS	NUMERO DE AUXILIOS NEGADOS	VALOR TOTAL APROBADO
Incapacidad Médica que exceda de 15 días continuos	51	5	13,260,000
Fallecimiento de un miembro del grupo familiar del asociado	35	3	13,685,000
Fallecimiento asociado	3	2	4,687,500
Compra de medicamentos	7	1	1,453,000
Subsidio Póliza Exequial	690	0	54,563,700
Póliza Medicina Prepagada	383	0	10,863,916
<b>TOTAL</b>	<b>1,169</b>	<b>11</b>	<b>98,513,116</b>

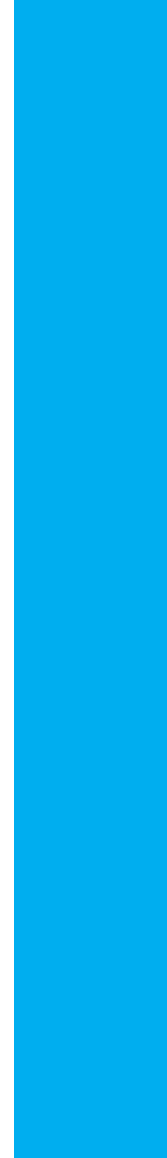
### Inversión en el Sector Educativo

#### Fondos de Educación Formal

Los recursos destinados para educación formal apropiados en la pasada Asamblea General de Delegados por valor de **\$7.777.490**, se realizó un convenio de administración del fondo común de inversión para educación superior pública, entre Asocooph y Cofaceneiva, para la inversión del sector de la Economía solidaria del Huila en la Universidad Surcolombiana, en el fortalecimiento de programas académicos con registro calificado activo, a través del diseño de la unidad virtual de educación **-UVED-** adscrita a la facultad de ingeniería de la Universidad Surcolombiana y lineamientos para la articulación de la escuela de formación tecnológica **-EFIT-** con la educación media del Departamento. Se beneficiaron 13.008 estudiantes de los estratos 1, 2 y 3.







Gestión

# Calidad

2018

**La calidad no es otra cosa más que una serie  
de cuestionamientos hacia una mejora**

Edwards Deming



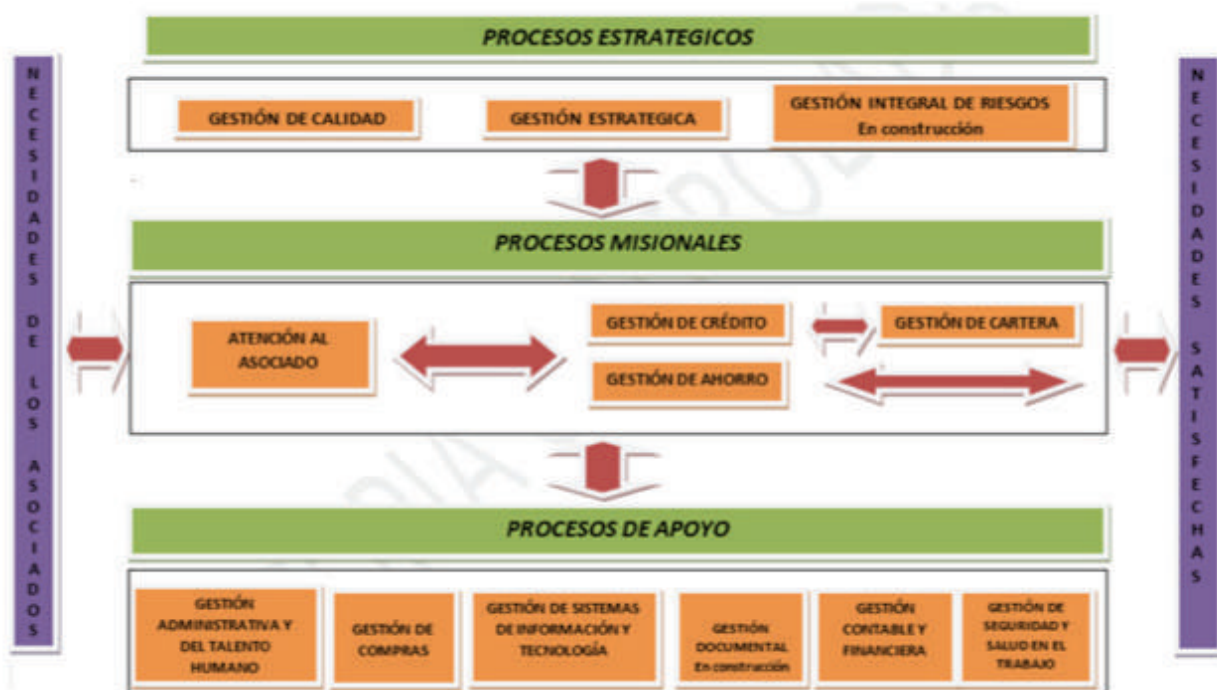
La calidad como estrategia de gestión en COFACENEIVA promueve la aplicación de prácticas y principios como el enfoque al cliente y procesos, liderazgo, compromiso, mejora y la gestión de las relaciones, las cuales han conllevado a que la cooperativa mediante estandarización y mejora en sus procesos, los ejecute de una manera efectiva que conlleve a la satisfacción de las necesidades y expectativas de las partes interesadas.

Desde el año 2015, COFACENEIVA fue certificada en sus procesos misionales bajo la norma NTC ISO 9001:2008. Este proceso de implementación y certificación se realizó con el objeto de mejorar y fortalecer los productos y servicios que ofrece a sus asociados y comunidad en general, objetivo que se ha logrado teniendo en cuenta que para la vigencia 2014 se contaba con una base social de 3.296 asociados y al 2018 cerramos con 4.125 ; también es representativo el incremento en los activos los cuales pasaron de \$11.129 millones en el 2014 a \$15.233 millones en el 2018.

En el 2017, COFACENEIVA ejecuto un plan de trabajo conducente a la transición de la norma a la versión 2015, logrando en junio del 2018 la recertificación de la cooperativa en la norma NTC ISO 9001 versión 2015 para las actividades de "Prestación de servicios y/o productos en las líneas de Ahorro, Crédito, Atención al Asociado y Cartera" No. ECCO-0254/15.

Se declararon requisitos no aplicables, los numerales 8.3 (Diseño y Desarrollo de los Productos y Servicios.) y 7.1.5.2 (Trazabilidad de las Mediciones), teniendo en cuenta que los requisitos los da el asociado según sus necesidades y expectativas y el seguimiento y medición no requiere de equipos de medición que tengan que asegurar su calibración y trazabilidad.

Los cambios más representativos que se incluyeron en el sistema de gestión durante el proceso de transición se describen a continuación:



# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

- Identificación de todas las partes interesadas con sus necesidades, expectativas y requisitos.
- Alineación de los objetivos y política de calidad con la planeación estratégica institucional.
- Las acciones para abordar los riesgos y oportunidades se están desarrollando de acuerdo con los avances de la implementación del SIAR.

El desempeño de los procesos misionales durante los cuatro trimestres del año fue satisfactorio para la cooperativa, teniendo en cuenta que durante todos los periodos mostro los resultados en sus indicadores por encima del 90%.



“La razón más grande de tener  
seguridad en el trabajo puede ser  
la más pequeña”



Seguridad  
**y Salud en el Trabajo**

2018

**U n día Seguro Seguro que  
es un gran día!**



Durante la vigencia, la cooperativa ejecuto los planes de seguridad y salud en el trabajo de acuerdo con la programación realizada; la asignación de recursos fue suficiente para lo planeado y dentro de las actividades principales resaltamos las siguientes:

- Evaluación del sistema
- Reinducción de las políticas del sistema de gestión, alcohol, tabaco y drogas.
- reinducción del reglamento de higiene y seguridad industrial
- Charlas de los principales riesgos existentes como el ergonómico
- Conceptos y funciones de los comités paritario y convivencia
- Capacitación de brigadas de emergencia
- Simulacro de evacuación
- Elaboración del presupuesto y programas de seguridad y salud para el año 2019

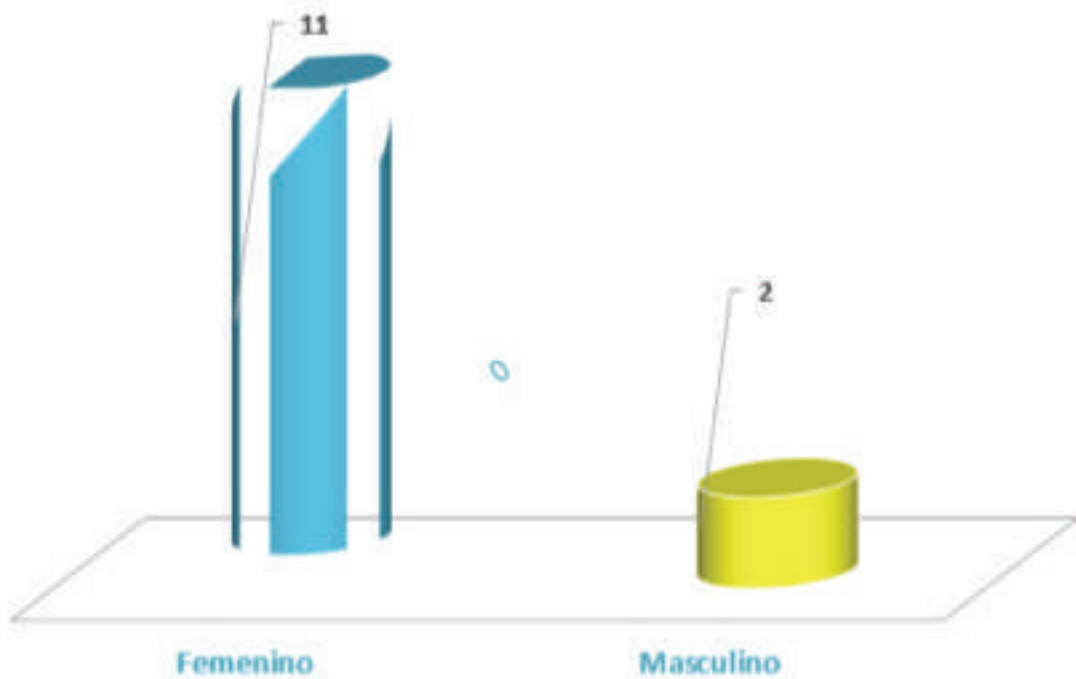
Mediante el Centro de Atención Integral en Salud OPTIMUS, el médico especialista y con licencia en salud ocupacional, realizo el diagnostico de condiciones de salud con el fin de encontrar las causas de las enfermedades más frecuentes y el estado de salud de la población trabajadora. Este diagnóstico se llevó a cabo a través de la identificación de las variables demográficas como sexo, edad cargo, antigüedad; así como las variables ocupacionales y de morbilidad.

El diagnostico se realizó de acuerdo con los resultados de los exámenes médicos físicos con énfasis osteomuscular de preingreso, periódicos y de egreso a todo el personal de planta. Las características más representativas son:

## Edad

<b>Rango</b>	<b>Frec.</b>	<b>%</b>
<b>&lt; 20</b>	0	0
<b>20 y &lt; 30</b>	6	46
<b>30 &lt; 40</b>	2	15
<b>40 &lt; 50</b>	3	23
<b>50 &lt; 60</b>	2	15
<b>TOTAL</b>	13	100

## Distribución por Sexo Empleados COFACENEIVA

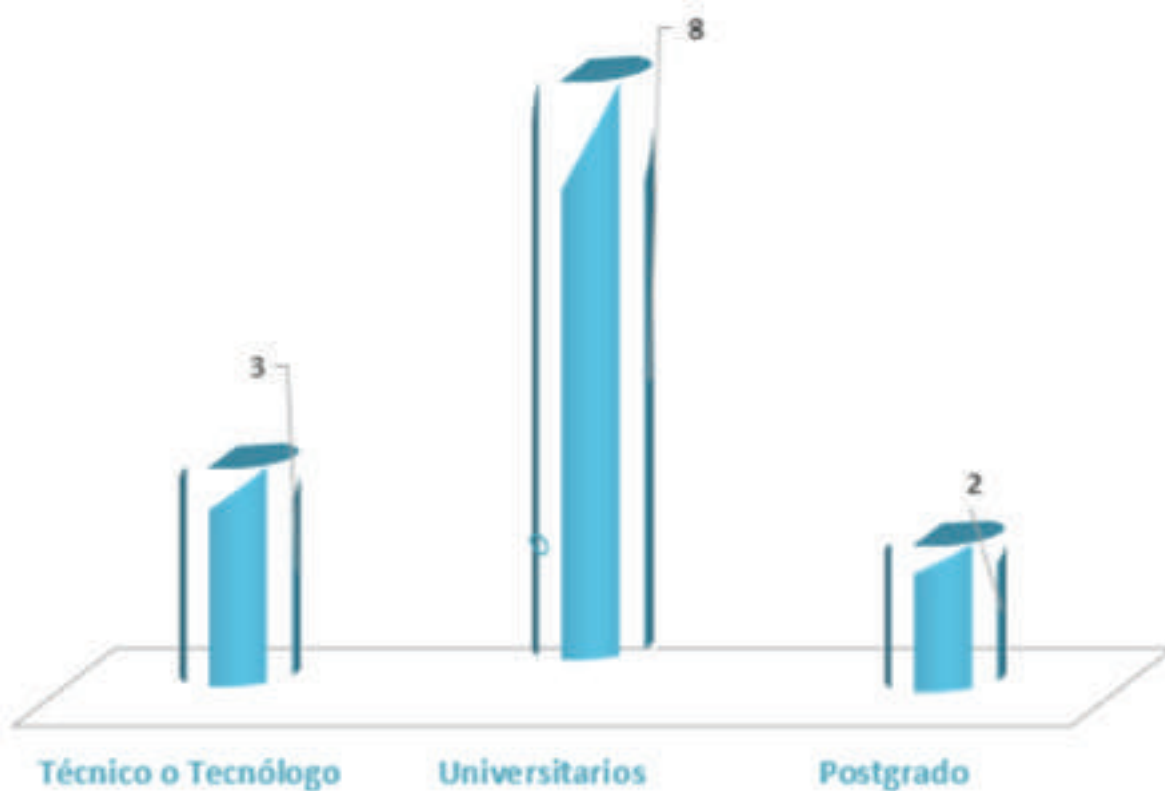


Fuente: Informe OPTIMUS

## Estado Civil

Rango	Frec.	%
Casado (a)	3	23
Soltero (a)	5	38
Separado (a)	1	8
Union Libre	4	31
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100</b>

## Distribución por Nivel de Escolaridad Empleados COFACENEIVA

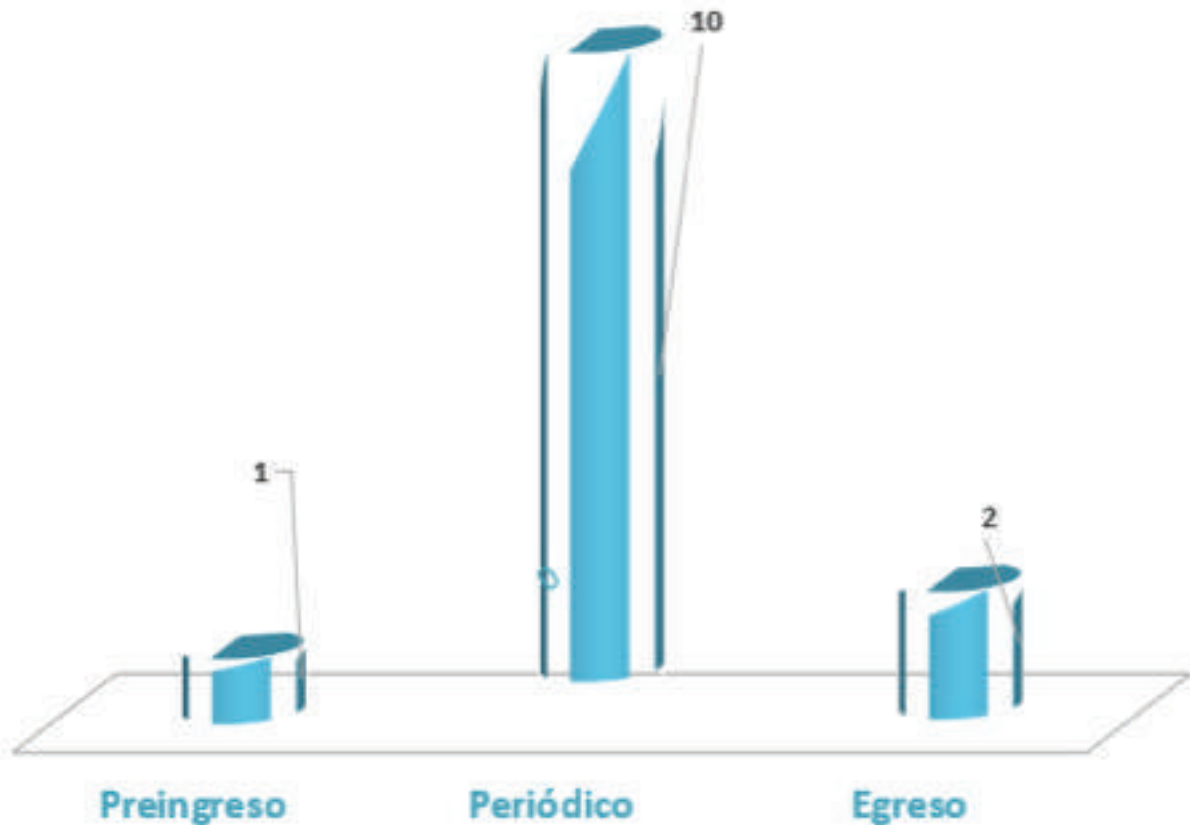


Fuente: Informe OPTIMUS

## Distribución Ocupacional

Rango	Frec.	%
Directivos	4	31
Administrativos	6	46
Comerciales	3	23
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100</b>

## Distribución por Tipo de Exámen Realizado

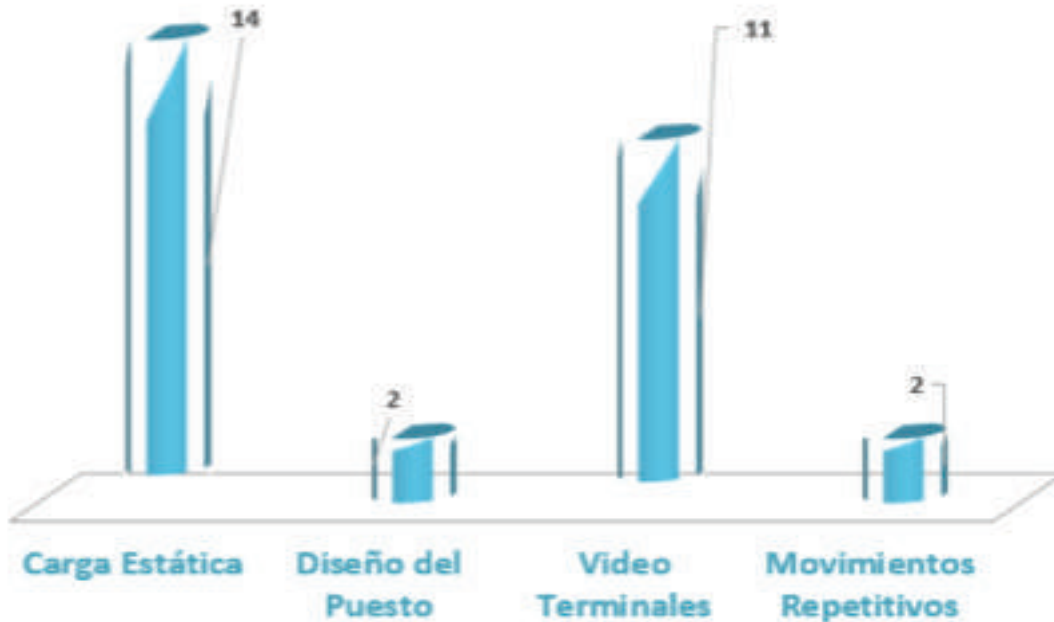


Fuente: Informe OPTIMUS

## Distribución por Tipo de Riesgo Físico

Rango	Frec.	%
No Expuesto a Riesgo Físico	12	92
Radiación no Ionizante	1	8
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100</b>

### Distribución por Tipo de Riesgo Ergonómico



Fuente: Informe OPTIMUS

### Distribución por Tipo de Riesgo de Seguridad

Rango	Frec.	%
No Expuesto a Riesgo de Seguridad	8	62
Riesgo de Seguridad	5	38
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100</b>

Los trabajadores no están expuestos a los riesgos biológico y químico. Como recomendaciones se resaltan las siguientes:

Implementar programas de vigilancia epidemiológica para los riesgos ergonómico y cardiovascular, teniendo en cuenta la actividad que se desarrolla y que el **46%** de la población se encuentra con sobrepeso y el sedentarismo del **54%** de la población evaluada.





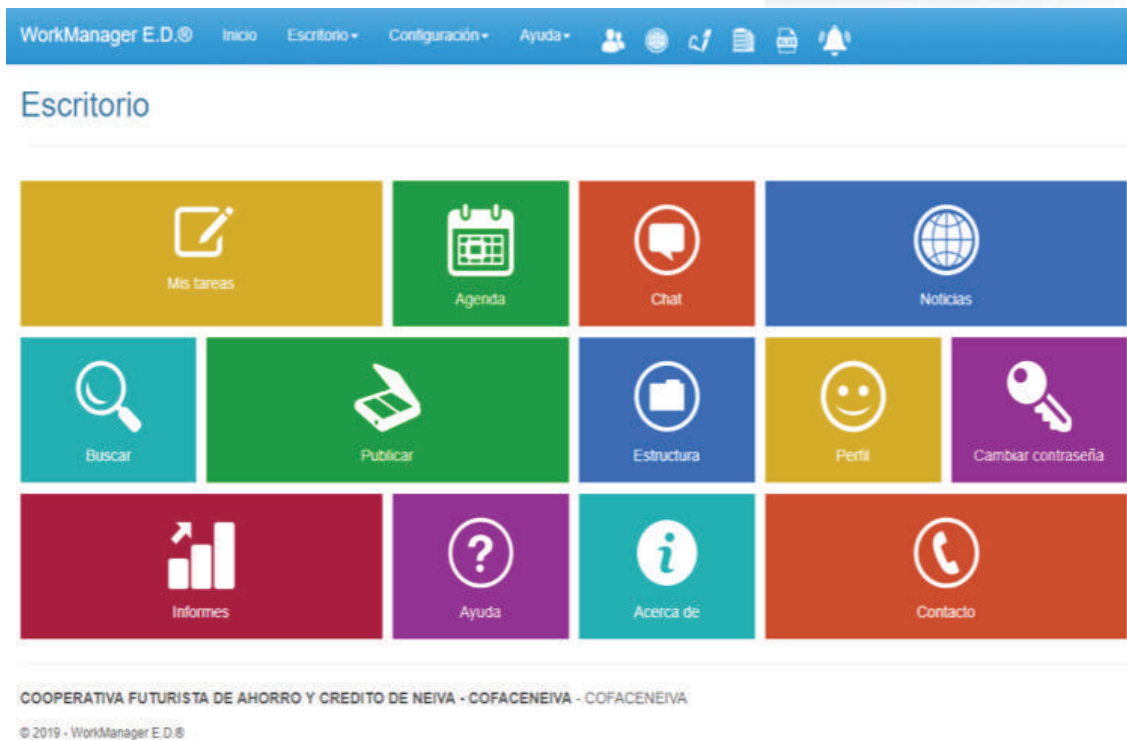
Gestión

# Documental

2018

**Organización, Accesibilidad, Clasificación,  
Difusión, Gestión. Un archivo es  
Descripción**





Desde la implementación del software para la gestión documental, la cooperativa ha tenido un cambio significativo en la calidad y agilidad durante el desarrollo de todos los procesos institucionales. En el transcurso del año, se realizaron las mejoras y radicaciones que a continuación se relacionan:

- Creación y puesta en marcha de los procesos (Work Flow): Vinculación de Asociados, Retiro de asociados y Ausentismos.
- Continuamos con los 160 tipos documentales
- Se creó un informe de archivos guardados en el software.
- La radicación en el software fue:
  - Correspondencia recibida 2292 registros
  - Correspondencia enviada 1253 registros
  - Correspondencia Interna 125 registros
  - Fábrica de Créditos 1757 procesos
  - Factura Recibida 792 procesos
  - Vinculación de asociados 815 procesos
  - Retiro de asociados 208 procesos
  - Documentos generales 5253 registros





Control  
**Interno**

2018

**La Auditoría Interna como actividad independiente en Cofaceniva agrega valor y mejora las operaciones institucionales**



Haciendo uso de la herramienta Sistema de Control Interno (SCI) suministrada por la DGRV gracias a la alianza estratégica con VISIONAMOS, se aplicó la encuesta COSO y Normatividad Colombiana para Cooperativas de Ahorro y Crédito. Esta encuesta cubre todas las áreas de la cooperativa y está conformada de la siguiente manera:

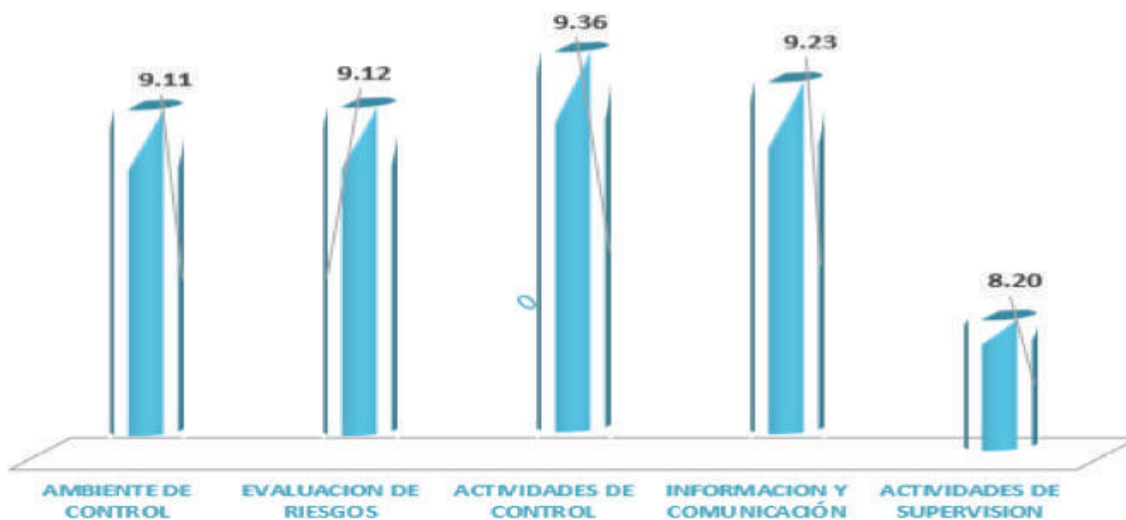
- Ambiente de Control: Cinco variables con 70 preguntas en total
- Evaluación de Riesgos: Cuatro variables con 70 preguntas
- Actividades de Control: Tres variables con 119 preguntas
- Información y Comunicación: Tres variables con 13 preguntas
- Actividades de Supervisión: Dos variables con 42 preguntas

Como resultado de esta encuesta, se dieron los resultados que a continuación se grafican:

## Resultados Evaluación 2018

	<b>INFORME DE GRAFICOS</b>	Página : 1
Código: 109	Fecha de Inicio: 19/07/2018 Fecha de Terminó: 31/10/2018	Emisión : 05/feb/2019
Usuario Asignado para Contestar: Jimmy Home	Nombre Forma: COSO y normatividad Colombiana aplicada para	Hora : 9:49:23
Usuario responsable de bloquear: Teresa Leonor Barrera		Reporte : Informe_Graficos
Usuario encargado del seguimiento: Jimmy Home		Institución: COFACENEIVA

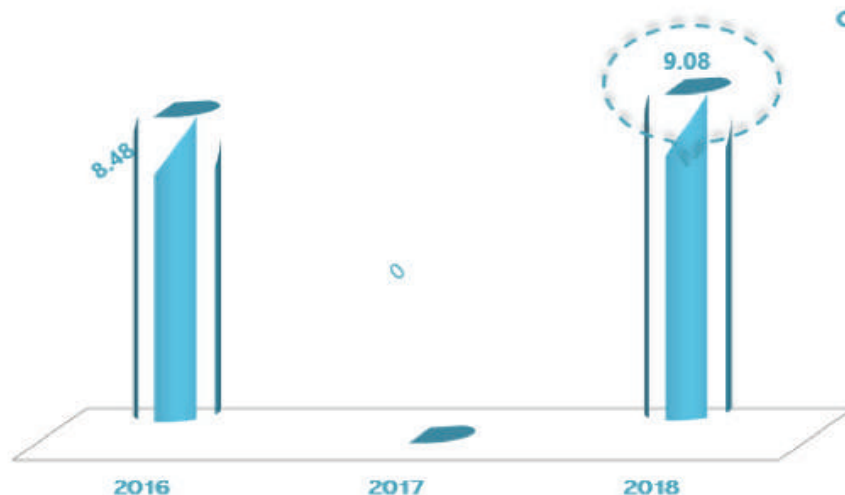
### COSO y Normatividad Colombiana aplicado para Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: Herramienta SCI DGRV - COFACENEIVA

En el año 2016, se aplicó esta misma encuesta y se puede observar una relevante mejoría en las Actividades de Supervisión, pasando de un resultado de 7.15 en el 2016 al 8.20 en el 2018. De igual manera, el ambiente de control y la evaluación de riesgos subieron sus indicadores, teniendo en cuenta que la cooperativa ya dio inicio a la implementación del Sistema Integral para la Administración del Riesgo (SIAR).

## Comparativo Evaluaciones COSO y Normatividad Colombiana para Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: Herramienta SCI DGRV – COFACENEIVA

El resultado registro  
una crecimiento de  
60 puntos basicos  
gracias a la mejora  
continua aplicada en  
los procesos  
institucionales.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, la cooperativa se encuentra trabajando en la mejora de los aspectos que a continuación se relacionan:

Ambiente de Control

- Identificación y registros de las diversas actividades o situaciones que generan conflicto de interés (Circular SIAR)
- Definición de políticas que aseguren una relación ética entre empleados y directivos
- Evaluación del nivel de conocimiento que tienen los directivos sobre la normatividad que rige a la cooperativa
- Realización de programas de capacitación para la junta de vigilancia
- Evaluación de Riesgos
- Metodología para la identificación de riesgos operativos (SARO)
- Definición del nivel de riesgo aceptado en cada uno de los riesgos
- Implementación del aplicativo de riesgos
- Actividades de supervisión
- Creación comité de auditoria

Como actividades de auditoria interna, la administración adelanto arqueos sorpresivos a la caja general, menor, CDATs, pagares, papelería y tarjetas débito crédito sin utilizar; es de resaltar que en el desarrollo de algunas actividades se presentaron hallazgos, los cuales no representan relevancia significativa, por lo tanto, no generan riesgo en los procesos que puedan afectar la imagen institucional y los intereses financieros de la cooperativa y de los asociados.

## **CUMPLIMIENTO DE NORMAS**

Para el cabal cumplimiento del objeto social de COFACENEIVA, las actividades ejecutadas para la prestación de nuestro portafolio de servicios y beneficios se han ejecutado dentro de la normatividad vigente, 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. 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 estos, 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 FOGACOO, la póliza que ampara los depósitos captados.

En el año 2018 el Consejo de Administración se reunió durante 15 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 **\$2.259.010.561 de ingresos** y **\$ 1.361.405.453** de gastos.

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

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 2017.

La Junta de Vigilancia se reunió 13 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 Organos de Control y Administración

CONCEPTO	Gerencia	Revisoría Fiscal	Consejo de Administración	Junta de Vigilancia
<b>SALARIOS</b>	67,149,769	0	0	0
<b>GASTOS DE REPRESENTACION</b>	0	0	0	0
<b>HONORARIOS</b>	0	42,187,056	0	0
<b>TRANSPORTE</b>	5,705,967	0	35,013,000	6,879,000
<b>OTROS</b>	937,542	0	1,392,140	233,428

## Gastos de Propaganda y Publicidad

NOMBRE	CUENTA	SALDO
<b>Fortalecimiento Institucional</b>	51101801	13,743,550
<b>Publicidad Radial</b>	51101802	11,045,242
<b>Publicidad Prensa</b>	51101804	2,390,000
<b>TOTAL</b>		<b>27,178,792</b>



## Detalle de Otras Inversiones

ENTIDAD	TOTAL 2017	TOTAL 2018
<b>Coopcentral</b>	27,544,958	37,505,300
<b>Funerales Los Olivos</b>	22,079,564	31,489,260
<b>Asocoph</b>	916,639	916,639
<b>Equidad Seguros de Vida</b>	4,421,693	5,036,130
<b>Equidad Seguros Generales</b>	4,421,692	8,327,902
<b>TOTAL</b>	<b>59,384,546</b>	<b>83,275,231</b>

### ACONTECIMIENTOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

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

### PROYECTOS PARA EL 2019

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

- \* Continuar implementando el Sistema Integral para la Administración del Riesgo (SIAR).
- \* Entregar Tarjetas inteligentes débito Visa (Contactless),
- \* Finalizar la implementación del pago de las obligaciones de cartera de crédito de la cooperativa por el Multiportal futurista,
- \* Diseñar campañas de incentivos a los asociados (ahorro y crédito)
- \* Ejecutar los programas del Plan de Incentivos para los asociados

### AGRADECIMIENTOS

La administración de la Cooperativa COFACENEIVA reconoce que nada de lo expuesto en este informe hubiese sido posible sin la colaboración recibido de la Asamblea general de delegados, Consejo de Administración, Junta de vigilancia, Revisoría Fiscal, los distintos comités, los asociados y el gran equipo de colaboradores. Agradece la colaboración prestada por las entidades públicas, y gremios cooperativos los cuales estuvieron orientados desde Asocoph y Fogacoop

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

como voceros del sector de las cooperativas de ahorro y crédito. Todos ellos articulan según sus responsabilidades, acciones dinámicas para conllevar a nuestro crecimiento.

A la gratitud expresada a todos, unimos nuestros deseos porque, además de mantener su ánimo en alto, sigan contribuyendo al desarrollo de la Cooperativa y en consecuencia al de la región.

El presente informe de gestión correspondiente al año 2018, los estados financieros comparativos 2017-2018 y el proyecto de distribución de excedentes fue aprobado en forma unánime por el Consejo de Administración en reunión extraordinaria celebrada el día 21 de febrero de 2019, como consta según Acta No.003



MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ  
Presidente



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente





Informe

# Junta de Vigilancia

2018

**El control social ejercido garantiza el cumplimiento de los propósitos institucionales fortaleciendo la imagen y credibilidad de Cofaceniva**



## INFORME JUNTA DE VIGILANCIA AÑO 2018

Apreciados delegados Asamblea General Cofaceneiva

De acuerdo con el Reglamento de la Junta de Vigilancia y a los Estatutos vigentes de nuestra Cooperativa, nos permitimos presentar a esta Asamblea el informe de actividades desarrolladas durante el periodo 2018:

1. Los miembros de la Junta de Vigilancia estuvimos atentos a dar respuesta oportuna a las sugerencias e inquietudes presentadas por nuestros asociados, en coordinación con la Gerencia y el Consejo de Administración.
2. El señor presidente de la Junta de Vigilancia participó en todas las sesiones del Consejo de Administración realizadas verificando que estas reuniones se llevaran a cabo con el quórum requerido, cumpliendo el orden del día señalado en la convocatoria, adoptando decisiones siempre en el marco de la legislación que rige la Cooperativa.
3. La Junta de Vigilancia dio cumplimiento al cronograma de actividades aprobado por este mismo organismo y se realizaron las reuniones mensuales, así como las extraordinarias que fueron necesarias de acuerdo con el acontecer diario de la Cooperativa.
4. De acuerdo con los sorteos que realizó la Cooperativa, verificamos los listados de los asociados que cumplían con los requisitos para participar.
5. La Junta de Vigilancia verificó el listado de asociados hábiles e inhábiles para la elección de delegados.

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 dar cumplimiento a nuestras funciones.



RIGO ALEXANDER CAMPO POLO  
PRESIDENTE



ANA DILMA CUELLAR LOSADA  
SECRETARIA





Dictamen

# Revisoria Fiscal

2018



## **DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

Neiva, 14 de febrero del 2019

**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 2018, de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoria, 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 auditoria implementada y desarrollada en el periodo contable.

Obtuve la evidencia suficiente y adecuada para llevar acabo y cumplir con mis funciones como Revisor Fiscal y el trabajo fue ejecutado de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoria, 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 auditoria 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 auditoria 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 2018 la suma de \$ 15.233.315.587 y el comportamiento en los últimos tres años ha sido el siguiente:

AÑO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
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
2018	15.233.315.587.00	9.515.935.900.00	5.717.379.687.00

Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2018 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre del año 2016 y 2017, con un crecimiento del 8.5% y 9.7% 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 2018 se han disminuido con relación al saldo del 31 de diciembre del año 2016 en un 8.6% debido al pago de recaudos recibidos para terceros por concepto de servicio de agua de Empresas Publicas, y con respecto al año 2017 se observa un incremento en 2.21%.

La estructura del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2018 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA. Es la siguiente:

DETALLE	VALOR	PARTICIPACION
ACTIVO	15.233.315.587	100 %
PASIVO	9.515.935.900	62.47%
PATRIMONIO	5.717.379.687	37.53%

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 62.47% al 31 de diciembre del año 2018 y del total pasivo \$ 7.699.102.943 corresponde al 92% de los depósitos de los 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 2018 es de \$ 10.725.346.622 equivalente en el 70% 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 2.35 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 esta al 31 de diciembre del año 2017 y 2018 arroja el siguiente comportamiento:

El total de la cartera a 31 de diciembre del 2018 ascendió a la suma de \$ 10.725.346.622

DETALLE	AÑO 2017	AÑO 2018	VARIACION
<b>CARTERA VENCIDA</b>	\$ 447.071.976	\$ 392.414.965	\$ 54.657.011
<b>PORCENTAJE</b>	4.04%	3.66%	0.38%
<b>P R O V I S I O N CARTERA(DETERIORO) TOTAL</b>	\$ 415.681.067	\$ 324.769.536	\$ 90.911.531

Se presenta una disminución de la cartera vencida al 31 de diciembre del año 2018 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2017 y Una disminución 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, y las estrategias implementadas por la Cooperativa en la recuperación de la cartera, 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, la cual les ha dado resultados positivos para los intereses económicos.

Es de observar que el deterioro total de la cartera vencida se encuentra conformada por el deterioro individual cuyo valor al 31 de diciembre del año 2018 es de \$ 164.148.723 y la general al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 160.620.813 para un total deterioro de cartera de \$ 324.769.536.

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 2018 es de \$ 7.699.102.943

DETALLE	DIC 2017	DIC 2018	VARIACION
<b>AHORRO VISTA</b>	408.871.986	562.841.973	153.969.987
<b>AHORRO CDAT</b>	6.209.352.369	6.268.994.101	59.641.732
<b>AHORRO CONTRACTUAL</b>	776.113.835	867.266.869	91.153.034
<b>TOTAL</b>	7.394.338.190	7.699.102.943	304.764.753

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

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2018 es de \$ 3.983.307.190 las cuales le permite obtener una solvencia del 33.08%, 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 2018 un crecimiento con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 4.158.990.788 al 31 de diciembre del 2017, pasamos al año 2018 con un saldo de \$ 4.553.370.302 con un crecimiento del 8.67 %.

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2018 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 6.884.372.309	\$ 9.000.936.140	-2.116.563.831	0.76

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2018, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.76 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 2018, 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 \$ 154.045.796, arrojando una rentabilidad del 6.82 % del total de los Ingresos.

## 3. INFORME DE GESTION

El informe de gestión correspondiente al 31 de diciembre de 2018 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 2018 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 2018 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 presenta 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.
- Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"

## 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 2018. 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

### INFORME SARLAFT

Dando cumplimiento en lo estipulado en la CIRCULAR EXTERNA No. 004 del 27 DE ENERO de 2017 se relaciona el siguiente comportamiento:

### Funciones del Oficial de Cumplimiento.

El Oficial de Cumplimiento viene dando acatamiento a las funciones designadas en la CIRCULAR EXTERNA No. 004 del 27 DE ENERO de 2017 y para ello viene presentando el resultado de su



trabajo en los informes presentados mensualmente a los miembros del Consejo de Administración.

## **Órganos de Control**

### **Revisoría Fiscal.**

La Revisoría Fiscal realiza las funciones asignadas en los estatutos, reglamentos y las asignadas a los contadores públicos en las normas que regulan al ejercicio de la profesión tal como lo disponen el artículo 43 de la Ley 79 de 1988; artículo 41 del Decreto 1481 de 1989 y artículo 40 del Decreto 1480 de 1989 y demás normas concordantes y complementarias.

Por lo anterior la Revisoría Fiscal verifico el cumplimiento de las normas sobre LA/FT y la eficacia del SARLAFT observando que cumple con lo exigido en la circular externa 04 del 27 de enero del año 2017, Por consiguiente dando cumplimiento a la circular, la Revisoría Fiscal durante el año 2018 realizo el monitoreo a 8 de los 11 riesgos que tiene identificados la cooperativa en lavado de activos y financiación del terrorismo, donde se dio a conocer a la administración las debilidades presentadas en algunos riesgos, las cuales fueron acatadas y aplicadas dando una acción de mejora en el mapa de riesgos.

De igual forma la Cooperativa Cofaceneiva reporto su informe trimestral a la súper solidaria de avance he implementación informando que el manual fue terminado y aprobado por el Consejo de Administración, y enviado en los plazos reglamentarios, dando cumplimiento a lo exigido por los entes de control y vigilancia.

Por ende, la cooperativa durante cada trimestre del año 2018 envió todos los informes correspondientes a la "IUAF" de la siguiente manera:

**INFORME MENSUAL:** Reporte Transacciones efectivo (RTE) y (ROS) operaciones sospechosas  
**INFORMES TRIMESTRAL:** Reporte de Productos ( RP) y Reporte cliente exonerados(RCE)

Por lo anterior la Revisoría Fiscal certifica que estos informes se han enviado de forma oportuna y correcta al ente de supervisión en cada uno de los periodos correspondientes y el manual de Lavado de activos y financiación del terrorismo ya fue terminado, aprobado y aplicado por la cooperativa.

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

La Cooperativa para el año 2018 en el transcurso del año ha venido presentando mejoras en la aplicación en el sistema de información, en los módulos, para la cual la Revisoría Fiscal en los informe del control interno, ha dado a conocer las debilidades de control en las Auditorias aplicadas en cada uno de los departamentos con el fin de seguir fortaleciendo el sistema de seguridad de la información.

## 11. FONDO DE LIQUIDEZ

Durante el año de 2018 se dio cumplimiento en forma permanente a las normas sobre el manejo del fondo de liquidez de conformidad con el decreto 790 del año 2003 emitido por la súper intendencia de economía solidaria, es de observar que el valor del fondo de liquidez siempre ha estado por encima al valor mínimo requerido.

La Cooperativa ha enviado los informes mensuales en forma oportuna a la Súper solidaria.

## 12. RIESGO DE LIQUIDEZ

Durante el año 2018 la Cooperativa, ha presentado en su estado de Riesgo de Liquidez, los valores de la posición activa sobre los valores de la posición pasiva y patrimonio, observando una brecha de liquidez positiva para la cual la Cooperativa presento un conjunto de planes y estrategias que le permitan dar cumplimiento a los compromisos de pagos de asociados y proveedores.

Es de observar que el Comité ejecutivo de Riesgo de Liquidez se reúne en forma mensual y presenta su informe al Consejo de Administración el resultado de la evaluación con sus respectivas recomendaciones.

## 13. APLICACIÓN DE LAS NIIF

Con la expedición de la ley 1314 del año 2009 correspondiente a la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, la Cooperativa durante el año 2016 aplico todos los procesos, procedimientos impartidos por los entes de control y durante el año 2018 los estados financieros fueron ejecutados y presentados bajo las normas internacionales cumpliendo así con los requerimientos exigidos por los organismos de control.

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

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

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 su sistema de gestión de calidad 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 y en el año 2018 obtuvo su recertificación, e inmediatamente se encuentra en transición a 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 para poder adquirir su nueva certificación de calidad NTC ISO 9001:2015.



**JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA**  
Revisor Fiscal  
TP 25.152 T





Estados

# Financieros

2018

**M** as allá de los números



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

1	ACTIVO		%
<b>1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
1105	Caja	\$ 89,561,702	0.59%
1110	Bancos Y Otras Entidades	583,472,338	3.83%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	1,580,347,790	10.37%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo Fiduciario	640,590,134	4.21%
1120	Fondos Fiduciarios -Recaudos E.P.N	365,178,883	2.40%
1226	Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	83,275,231	0.55%
14	Credito Garantia Personal	3,525,619,173	23.14%
1443	Intereses Créditos De Consumo	118,852,348	0.78%
1445	Deterioro Créditos De Consumo	-141,541,868	-0.93%
1446	Deterioro Intereses Cred. Consumo	-11,452,903	-0.08%
1640	Anticipo De Impuestos	5,081,000	0.03%
1650	Deudores Patronales Y Empresas	45,167,921	0.30%
1660	Otras Cuentas Por Cobrar	220,560	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 6,884,372,309</b>	<b>45.19%</b>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
14	Créditos Vig. Garantia Personal	\$ 7,199,727,448	47.26%
1445	Deterioro Créditos De Consumo	-183,227,668	-1.20%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 7,016,499,780</b>	<b>46.06%</b>
<b>17</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
1705	Terrenos	\$ 116,250,000	0.76%
1710	Propiedades De Inversion	480,000,000	3.15%
1715	Edificaciones	647,204,550	4.25%
1720	Muebles Y Equipo De Oficina	78,147,320	0.51%
1725	Equipo De Computacion Y Comunicacion	118,528,103	0.78%
1795	De precacion Acumulada	-147,042,494	-0.97%
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1,293,087,479</b>	<b>8.49%</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		
1910	Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	\$ 19,800,000	0.13%
1960	Depositos	19,556,019	0.13%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 39,356,019</b>	<b>0.26%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 15,233,315,587</b>	<b>100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>\$ 1,161,220,679</b>	

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

2		PASIVO	%
<b>2</b>		<b>CORRIENTE</b>	
2105	Depositos De Ahorro	\$ 1,215,568,629	7.98%
2110	Certificados De Deposito A Termino	6,268,994,101	41.15%
2125	Depositos De Ahorro Contractual	867,266,870	5.69%
2305	Creditos Ordinarios	162,856,978	1.07%
2420	Provedores	2,095,464	0.01%
2430	Gravamen A Los Mvtos Financieros	557,000	0.00%
2440	Retencion En La Fuente	6,823,000	0.04%
2440	Impto Gravámenes Y Tasas	16,616,000	0.11%
2460	Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	368,060,779	2.42%
2465	Remanentes De Aportes Por Pagar	45,503,219	0.30%
2710	Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	24,905,535	0.16%
2720	Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	7,933,100	0.05%
2725	Ingresos Recibidos Para Terceros	13,755,465	0.09%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 9,000,936,140</b>	<b>59.09%</b>
		<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
2305	Creditos Ordinarios	\$ 514,999,760	3.38%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 514,999,760</b>	<b>3.38%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 9,515,935,900</b>	<b>62.47%</b>
<b>3</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>31</b>		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
3105	Aportes Sociales	\$ 1,545,588,602	10.15%
3110	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,007,781,700	19.74%
3205	Reservas	971,767,383	6.38%
3505	Excedentes Del Ejercicio	154,045,796	1.01%
3615	Resultados Por Convergencia	38,196,206	0.25%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 5,717,379,687</b>	<b>37.53%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 15,233,315,587</b>	<b>100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>		<b>\$ 1,161,220,679</b>	



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo



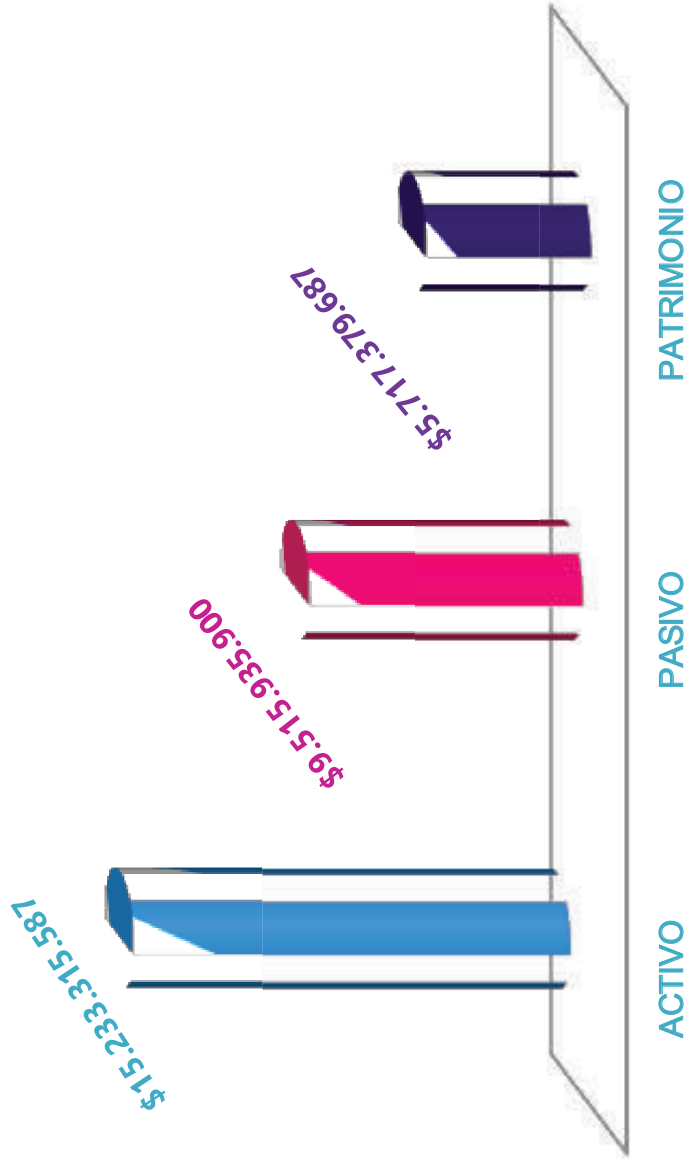
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO  
Contador Publico T.P. 23.982-T  
Fdo



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

# COFACENEIVA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
A DICIEMBRE 31 DE 2018



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva

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

ACTIVO	2018		2017		VARIACION	%
	\$	%	\$	%		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Caja	(6)	\$ 89,561,702	116,195,270		-26,633,568	-22.9%
Bancos Y Otras Entidades	(6)	583,472,338	877,141,145		-293,668,807	-33.5%
Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	(6)	1,580,347,790	1,012,124,875		568,222,915	56.1%
Equivalentes De Efectivo - Fondo Fiduciario	(6)	640,590,134	0		640,590,134	100.0%
Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	(6)	365,178,883	0		365,178,883	37.5%
Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	(7)	83,275,231	59,384,546		23,890,685	40.2%
Credito Garantia Personal	(8)	3,525,619,173	3,799,500,283		-273,881,110	-7.2%
Intereses Creditos De Consumo	(8)	118,852,348	125,032,487		-6,180,139	-4.9%
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-141,541,868	-214,046,246		72,504,378	-33.9%
Deterioro Intereses Cred. Consumo	(8)	-11,452,903	-16,983,678		5,530,775	-32.6%
Anticipo De Impuestos	(9)	5,081,000	5,325,000		-244,000	-4.6%
Deudores Patronales Y Empresas	(10)	45,167,921	76,471,567		-31,303,646	-40.9%
Otras Cuentas Por Cobrar	(11)	220,560	220,560		0	0.0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 6,884,372,309</b>	<b>6,105,989,794</b>		<b>778,382,515</b>	<b>12.7%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>						
Creditos Vig. Garantia Personal	(8)	\$ 7,199,727,448	7,253,851,305		-54,123,857	-0.7%
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-183,227,668	-201,634,821		18,407,153	-9.1%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 7,016,499,780</b>	<b>7,052,216,484</b>		<b>-35,716,704</b>	<b>-0.5%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>						
Terrenos	(12)	\$ 116,250,000	116,250,000		0	0.0%
Propiedades De Inversion	(12)	480,000,000	480,000,000		0	0.0%
Edificaciones	(12)	647,204,550	647,204,550		0	0.0%
Muebles Y Equipo De Oficina	(12)	78,147,320	75,942,442		2,204,878	2.9%
Equipo De Computacion Y Comunicacion	(12)	118,528,103	143,435,216		-24,907,113	-17.4%
Depreciacion Acumulada	(12)	-147,042,494	-139,521,705		-7,520,789	5.4%
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1,293,087,479</b>	<b>1,323,310,503</b>		<b>-30,223,024</b>	<b>-2.3%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>						
Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	(13)	\$ 19,800,000	23,100,000		-3,300,000	-14.3%
Depositos	(14)	19,556,019	13,072,658		6,483,361	49.6%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 39,356,019</b>	<b>36,172,658</b>		<b>3,183,361</b>	<b>8.8%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 15,233,315,587</b>	<b>14,517,689,439</b>		<b>715,626,148</b>	<b>4.9%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>	(22)	<b>\$ 1,161,220,679</b>	<b>437,760,378</b>		<b>723,460,301</b>	<b>165.3%</b>

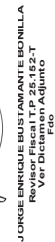


**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO  
A 31 DE DICIEMBRE**

	2018	2017	VARIACION	%
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
Depositos De Ahorro	1,215,568,629	999,232,111	216,336,518	21.7%
Certificados De Deposito A Terminio	6,268,994,101	6,209,352,369	59,641,732	1.0%
Depositos De Ahorro Contractual	867,266,870	815,984,992	51,281,878	6.3%
Creditos Ordinarios	162,856,978	163,688,649	-831,671	-0.5%
Provedores	2,095,464	60,935,710	-58,840,246	-96.6%
Gravamen A Los Mvtos Financieros	557,000	635,253	-78,253	-12.3%
Retencion En La Fuente	6,823,000	8,585,000	-1,762,000	-20.5%
Imppto Gravamenes Y Tasas	16,616,000	15,158,000	1,458,000	9.6%
Fondos sociales	0	0	0	0.0%
Exigibilidades Por Servicios De Recaudio	368,060,779	271,292,225	96,768,554	35.7%
Remanentes De Aportes Por Pagar	45,503,219	42,685,114	2,818,105	6.6%
Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	24,905,535	26,936,616	-2,031,081	-7.5%
Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	7,933,100	11,666,800	-3,733,700	-32.0%
Ingresos Recibidos Para Terceros	13,755,465	4,806,306	8,949,159	186.2%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 9,000,936,140</b>	<b>8,630,959,145</b>	<b>369,976,995</b>	<b>4.3%</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>				
Creditos Ordinarios	514,999,760	674,999,720	-159,999,960	-23.7%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>\$ 514,999,760</b>	<b>674,999,720</b>	<b>-159,999,960</b>	<b>-23.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 9,515,935,900</b>	<b>9,305,958,865</b>	<b>209,977,035</b>	<b>2.3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes Sociales	1,545,588,602	1,318,747,338	226,841,264	17.2%
Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,007,781,700	2,840,243,450	167,538,250	5.9%
Reservas	971,767,383	936,768,677	34,998,706	3.7%
Excedentes Del Ejercicio	154,045,796	77,774,903	76,270,893	98.1%
Resultados Por Convergencia	38,196,206	38,196,206	0	0.0%
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0	0.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 5,717,379,687</b>	<b>5,211,730,574</b>	<b>505,649,113</b>	<b>9.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 15,233,315,587</b>	<b>14,517,689,439</b>	<b>715,626,148</b>	<b>4.9%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>	<b>\$ 1,161,220,679</b>	<b>437,760,378</b>	<b>723,460,301</b>	<b>165.3%</b>

  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Cofaceneiva  
Fdo

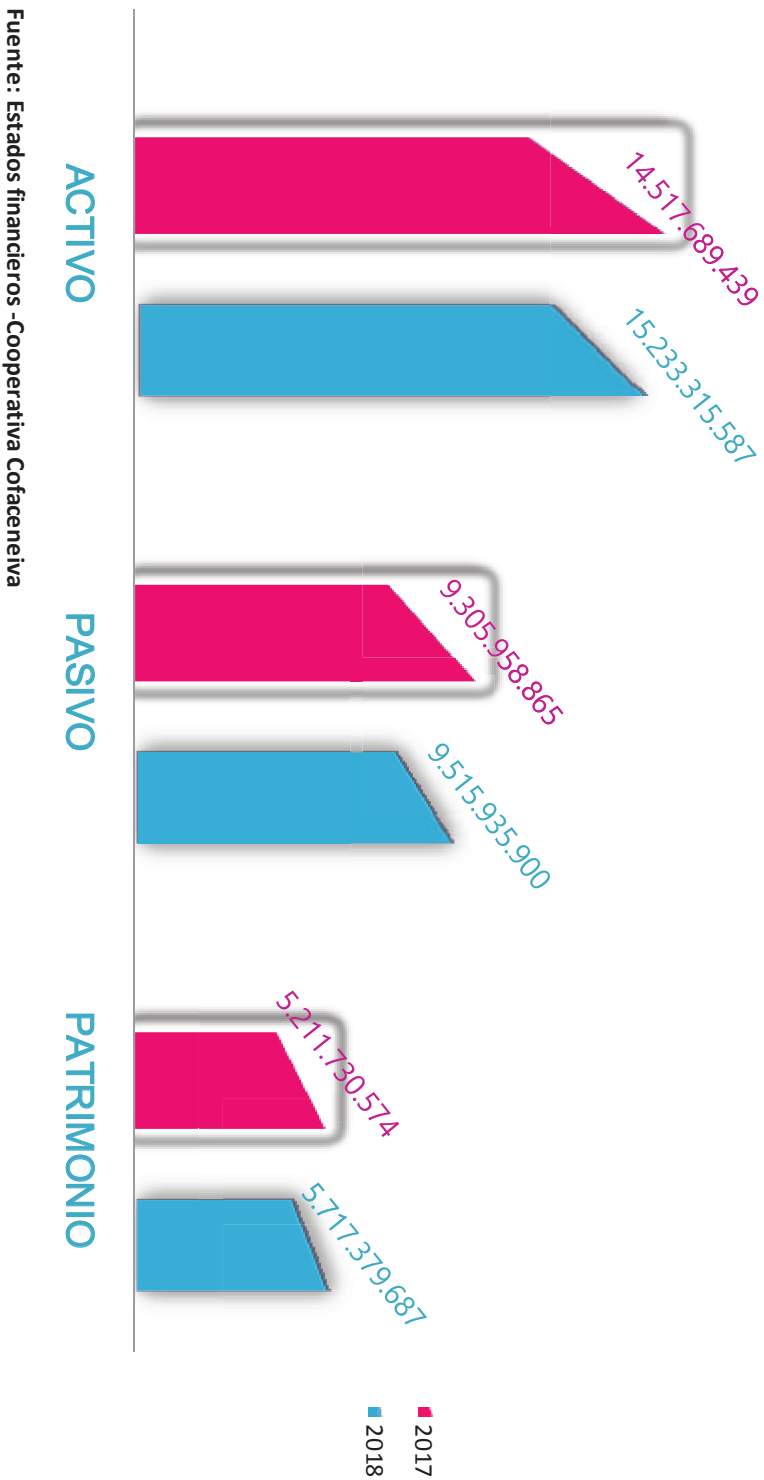
  
HERMINIA SANCHEZ ARGONZO  
Cofaceneiva  
Fdo

  
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA  
Revisor Fiscal T.P. 26-1492-T  
C.A. BUSTAMANTE ARGONZO  
Fdo

# COFACENEIVA

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA

### A 31 DE DICIEMBRE



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2018**

<b>41</b>		<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	
4150	Actividad Financiera		1,838,018,509
4190	Administrativos Y Sociales		206,485,591
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$</b>	<b>2,044,504,100</b>
<b>61</b>		<b>COSTO DE VENTAS</b>	
6150	Actividad Financiera	\$	743,594,313
<b>51</b>		<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
5105	Beneficios A Empleados	\$	369,383,032
5110	Gastos Generales		611,924,267
5115	Deterioro		205,513,157
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo		32,427,902
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$</b>	<b>1,962,842,671</b>
<b>GANACIA BRUTA</b>		<b>\$</b>	<b>81,661,429</b>
<b>42</b>		<b>OTROS INGRESOS</b>	
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	\$	3,219,779
4225	Recuperaciones Deterioro		184,256,823
4240	Otros Ingrsos		27,029,860
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>\$</b>	<b>214,506,462</b>
<b>52</b>		<b>OTROS GASTOS</b>	
5210	Gastos financieros	\$	35,274,985
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )		106,847,110
<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>		<b>\$</b>	<b>142,122,095</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$</b>	<b>72,384,367</b>
		<b>\$</b>	<b>154,045,796</b>



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo



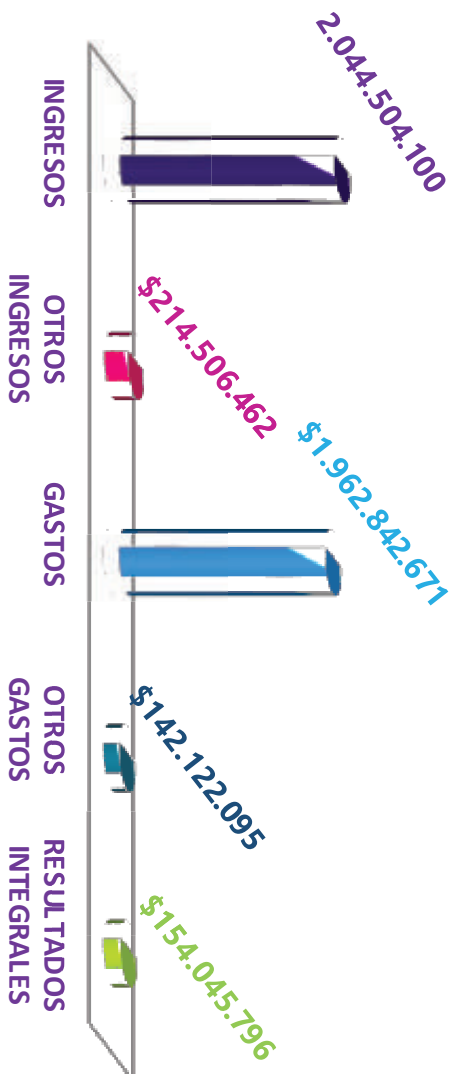
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO  
Contador Publico T.P. 23.982-T  
Fdo



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

# COFACENEIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DEL 2018




Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva


**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO**

**DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE**

		2018	2017	VARIACION ABSOLUTA	RELATIVA
<b>41</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
4150	Actividad Financiera	1,838,018,509	1,848,695,902	-10,677,393	-0.58%
4190	Administrativos Y Sociales	206,485,591	221,128,587	-14,642,996	-6.62%
	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 2,044,504,100</b>	<b>2,069,824,489</b>	<b>-25,320,389</b>	<b>-1.22%</b>
61	<b>COSTO DE VENTAS</b>				
6150	Actividad Financiera	743,594,313	736,341,189	7,253,124	0.99%
51	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
5105	Beneficios A Empleados	369,383,032	344,137,455	25,245,577	7.34%
5110	<b>Gastos Generales</b>	611,924,267	559,838,653	52,085,614	9.30%
5115	Deterioro	205,513,157	254,023,780	-48,510,623	-19.10%
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	32,427,902	26,859,743	5,568,159	20.73%
	<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 1,962,842,671</b>	<b>1,921,200,820</b>	<b>41,641,851</b>	<b>2.17%</b>
	<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>\$ 81,661,429</b>	<b>148,623,669</b>	<b>-66,962,240</b>	<b>-45.05%</b>
42	<b>OTROS INGRESOS</b>				
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	3,219,779	1,789,575	1,430,204	79.92%
4225	Recuperaciones Deterioro	184,256,823	38,823,705	145,433,118	374.60%
4240	Otros Ingresos	27,029,860	15,400,000	11,629,860	75.52%
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 214,506,462</b>	<b>56,013,280</b>	<b>158,493,182</b>	<b>282.96%</b>
52	<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
5210	Gastos financieros	35,274,985	45,235,364	-9,960,379	-22.02%
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )	106,847,110	81,626,682	25,220,428	30.90%
	<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>\$ 142,122,095</b>	<b>126,862,046</b>	<b>15,260,049</b>	<b>12.03%</b>
	<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 154,045,796</b>	<b>77,774,903</b>	<b>76,270,893</b>	<b>98.07%</b>

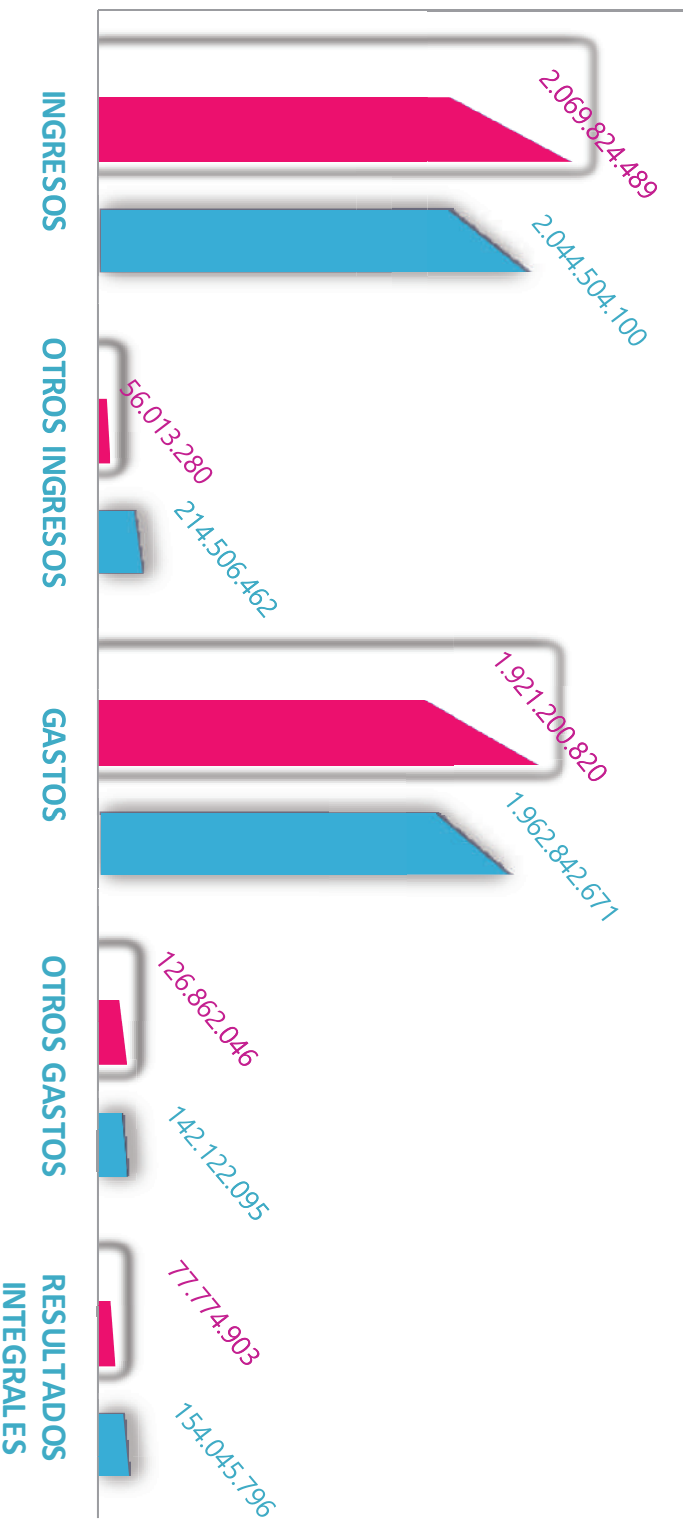
  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

  
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA  
Revisor Fiscal T.P.25.152-T  
Ver Dcto. No. 14 de 2014  
Fdo

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

# COFACENEIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO  
DE ENERO 1A DICIEMBRE 31DE



	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
INGRESOS	2,069,824,489	2,044,504,100	OTROS INGRESOS	56,013,280	214,506,462	GASTOS	1,921,200,820	1,962,842,671
			OTROS GASTOS	126,862,046	142,122,095	RESULTADOS INTEGRALES	77,774,903	154,045,796

Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31**

<b>Concepto</b>		<b>2017</b>	<b>DISMINUCIONES</b>	<b>AUMENTOS</b>	<b>2018</b>
<b>3100</b>	<b>CAPITAL SOCIAL \$</b>	<b>4,158,990,788</b>	<b>0</b>	<b>394,379,514</b>	<b>4,553,370,302</b>
3105	Aportes Sociales \$	1,318,747,338	0	226,841,264	1,545,588,602
3110	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	2,840,243,450		167,538,250	3,007,781,700
<b>3200</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>936,768,677</b>	<b>0</b>	<b>34,998,706</b>	<b>971,767,383</b>
3205	Reserva Para Proteccion De Aportes \$	918,307,407	0	34,998,706	953,306,113
3215	Reservas De Asamblea	11,076,762	0	0	11,076,762
3220	Reserva Proteccion Cartera	7,384,508	0	0	7,384,508
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>77,774,903</b>	<b>0</b>	<b>76,270,893</b>	<b>154,045,796</b>
3505	Excedente O Perdida Del Ejercicio \$	77,774,903	0	76,270,893	154,045,796
	<b>RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA</b>	<b>38,196,206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38,196,206</b>
3605	Resultado Y/O Perdida Por Convergencia \$	38,196,206	0	0	38,196,206
<b>Total Patrimonio</b>		<b>5,211,730,574</b>	<b>0</b>	<b>505,649,113</b>	<b>5,717,379,687</b>



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA  
Revisor Fiscal T.P. 2.5.1.52-T  
Ver Dictamen Adjunto  
Fdo

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

## COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL AÑO DE 2018

### ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

+ Utilidad del Periodo		\$	154,045,796
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO			
Depreciacion	\$	7,520,789	7,520,789
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		\$	161,566,585
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES			
+ Disminución en Deudores	\$	269,290,446	
+ Aumento en Acreedores		40,364,160	
- Disminución en Obligaciones Laborales		-2,031,081	
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros		8,949,159	
- Disminucion en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar		-3,733,700	312,838,984
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$	474,405,569

### ACTIVIDADES DE INVERSION

- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$	-23,890,685	
+ Disminución en Propiedad, Planta y Equipo		22,702,235	
+ Aumento en Otros Activos		-3,183,361	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		\$ -	4,371,811

### ACTIVIDADES DE FINANCIACION

- Disminución en Bancos Nacionales	\$	-160,831,631	
+ Aumento en Financiación de asociados		327,260,128	
+Aumento en Aportes Sociales		394,379,514	
- Disminución en Partidas del Patrimonio		-42,776,197	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		\$	518,031,814

AUMENTO DEL EFECTIVO \$ 988,065,572

EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO \$ 2,271,085,275

EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO \$ 3,259,150,847

*Teresa Leonor Barrera Duque*

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Herminia Sanchez Perdomo*

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

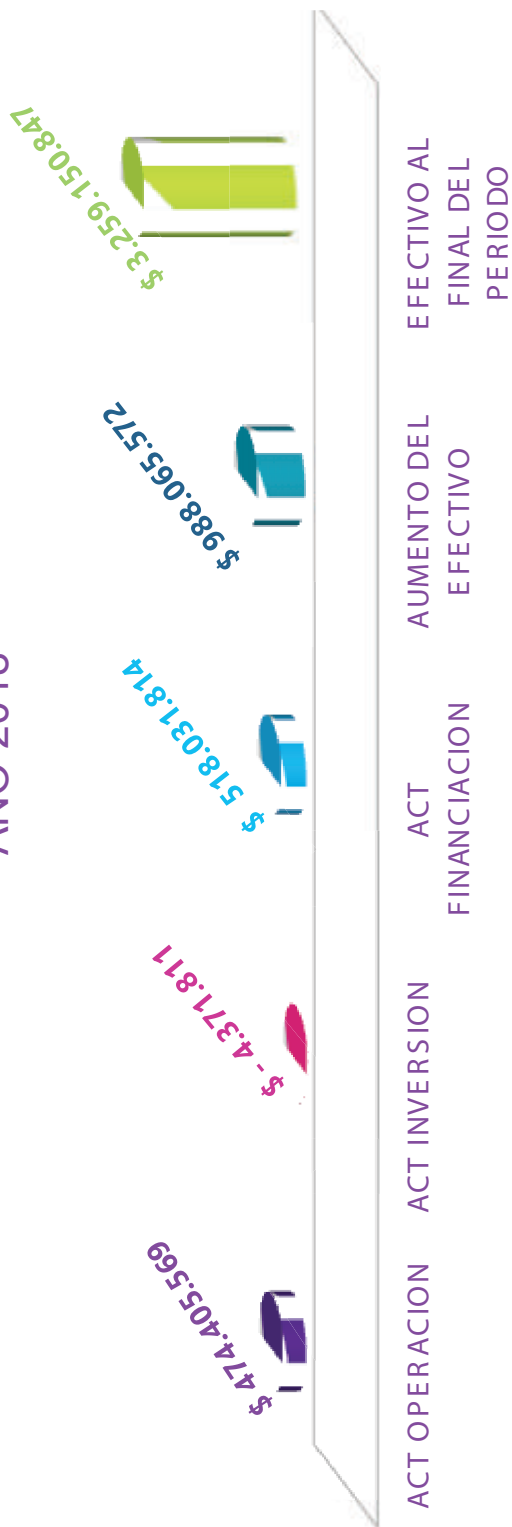
*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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



# COFACENEIVA

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2018



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva



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

**CERTIFICAMOS:**

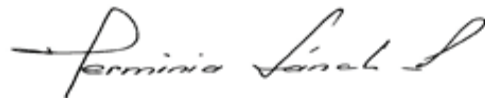
Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2018 y 2017 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

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 2018 y 2017, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 y 2496 del 2015 anexo 1, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

La presente certificación se expide en Neiva, a los seis (06) días del mes de febrero de 2019



**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
Representante Legal



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



Notas

# Estados Financieros

2018

## **PRESENTACION**

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

La Ley 1819 de 2016 derogó el artículo 165 de la Ley 1607 de 2012, según el cual los nuevos marcos normativos bajo normas internacionales no tendrían efectos fiscales en sus primeros 4 años de aplicación. Además, modificó y agregó varios artículos al ET para establecer que las bases del impuesto de renta se obtendrán principalmente a partir de las cifras contables obtenidas mediante la aplicación de los nuevos marcos, pero tras efectuar sobre estas las depuraciones mencionadas de forma expresa en la norma.



## **NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DBRE DE 2018**

### **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.
- l. 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.
- l. Contratar servicios de seguros con empresas aseguradoras que cuenten con la V 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 2018 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable Asamblea General de Delegados.

## 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 elaborará 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 realizados 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 26 de enero de 2019.

### **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.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 26 de enero de 2019.

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 revelados, corresponden a eventos ocurridos entre 1 y el 29 de enero, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión.

### **3.7 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

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

- Deterioro de la cartera de crédito: los indicios de deterioro que pueden surgir en el futuro con relación a la cartera de crédito, pueden significar una reducción considerable en el valor de estos activos, sin embargo, de acuerdo con el Decreto 2496 del 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo 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 de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos.
- b)** Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
- c)** Las inversiones en instrumentos de deuda (CDTs) se midieron por el valor de compra más los intereses causados y no cobrados, medidos con el valor presente con la tasa de interés efectiva. Complementario del anterior resumen de políticas contables, la Entidad consideró que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:

#### **4.1 ACTIVOS**

##### **4.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

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

- Altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición de la inversión.
- Sujetos a riesgos 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 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 llevará al gasto y se controlará 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 cesará cuando se produzca la baja en cuentas o cuando el valor residual de este supere el valor en libros de este. 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:



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

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.

## 4.2 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.

	2017	2018
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 10,606,279,612.00	\$ 10,332,931,656.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	47,133,492.00	110,541,797.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	28,302,782.00	35,219,760.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	81,311,083.00	80,567,703.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	290,324,619.00	166,085,705.00
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 11,053,351,588.00</b>	<b>\$ 10,725,346,621.00</b>

<b>MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO</b>		
	2017	2018
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	471,335.00	1,105,417.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	5,943,585.00	5,635,162.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	28,458,879.00	28,198,696.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	215,275,543.00	129,209,448.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 250,149,342.00</b>	<b>\$ 164,148,723.00</b>

## 4.3 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



<b>DETERIORO GENERAL</b>		
	<b>2017</b>	<b>2018</b>
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	90,475,272.00	\$ 97,994,555.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	75,056,453.00	62,626,258.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 165,531,725.00</b>	<b>\$ 160,620,813.00</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>\$ 415,681,067.00</b>	<b>\$ 324,769,536.00</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>\$ 10,637,670,521.00</b>	<b>\$ 10,400,577,085.00</b>

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.

#### 4.4. 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.

#### NOTA No. 5. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

Esta se realizo en el año 2016, cuando se prepararon los primeros estados financieros de conformidad con el decreto 2420de 2015 y demás reglamentarios.

#### 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	2018
CAJA	\$116.195.270.00	\$89.561.702.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	877.141.145.00	583.472.338.00
EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1.012.124.875.00	2.220.937.924.00

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

<b>FONDOS FIDUCIARIOS</b>	265.623.985.00	365.178.883.00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>\$2.271.085.275.00</b>	<b>\$3.259.150.547.00</b>

Durante el año 2018 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2018 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 **\$440.397.975**

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 2018 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.

ENTIDAD	2017	2018
	TOTAL	TOTAL
<b>Coopcentral</b>	\$27.544.958.00	\$37.505.300.00
<b>Funerales los olivos</b>	22.079.565.00	31.489.260.00
<b>Asocoph</b>	916.639.00	916.639.00
<b>Equidad Seguros Generales</b>	4.421.692.00	8.327.902.00
<b>Equidad Seguros de Vida</b>	4.421.692.00	5.036.130.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$59.384.546.00</b>	<b>\$83.275.231.00</b>

## 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 2018, es la siguiente:

**CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE**

Saldo 2017	\$11.053.351.588
Cartera colocada	\$7.376.671.424
Recaudo	(7.704.676.391)
<b>Saldo 2018</b>	<b>\$10.725.346.621</b>

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

	2017	2018
<b>Intereses Crédito de Consumo</b>	\$125.032.487.00	\$118.852.348.00
<b>Deterioro Intereses Crédito de Consumo</b>	(16.983.678.00)	(11.452.903.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$108.048.809.00</b>	<b>\$107.399.445.00</b>

La causación de los intereses de cartera se provisiona 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 20 de diciembre de 2018, así

CONSUMO

	DIAS	DETERIORO
Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	16%
Categoría D	91-180	35%
Categoría E	181-360	55%
	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 2017 y 2018, así:

	2017	2018
<b>Anticipo de Industria y Comercio</b>	\$5.325.000.00	\$5.081.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$5.325.000.00</b>	<b>\$5.081.000.00</b>

**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	2018
<b>MUNICIPIO DE NEIVA</b>	<b>\$37.841.707.00</b>	<b>\$23.208.249.00</b>
<b>SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL</b>	<b>38.629.860.00</b>	<b>0</b>



<b>EMPRESAS PUBLICAS DE NEIVA</b>	<b>0</b>	<b>10.140.196.00</b>
<b>COOPERATIVA INTEGRAL DE MOTORISTAS</b>	<b>0</b>	<b>3.768.025.00</b>
<b>COOMOTOR</b>	<b>0</b>	<b>8.051.451.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$76.471.567.00</b>	<b>\$45.167.921.00</b>

**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	2018
<b>Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda</b>	\$220.560.00	\$220.560.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$220.560.00</b>	<b>\$220.560.00</b>

**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	2018
<b>Terrenos</b>	\$116.250.000.00	\$116.250.000.00
<b>Edificaciones</b>	647.204.550.00	\$647.204.550.00
<b>Depreciación</b>	(16.524.324.00)	(22.032.432.00)
<b>Propiedades de Inversión</b>	480.000.000.00	480.000.000.00
<b>Muebles y Equipo de Oficina</b>	75.942.442.00	78.147.320.00
<b>Depreciación</b>	(38.111.387.00)	(48.908.150.00)
<b>Equipo de Computación y Comunicación</b>	143.435.216.00	118.528.103.00
<b>Depreciación</b>	(84.885.994.00)	(76.101.912.00)
<b>TOTAL PROPIEDA PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$1.323.310.503.00</b>	<b>\$1.293.087.479.00</b>

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

El 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 2018 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 18 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, el saldo a es el siguiente:

	2017	2018
Jardines el Paraíso	\$23.100.000.00	19.800.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$23.100.000.00</b>	<b>\$19.800.000.0</b>

**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	2018
Depósitos Judiciales	\$13.072.658.00	\$19.556.019.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$13.072.658.00</b>	<b>\$19.556.019.00</b>

**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	2018
<b>DEPOSITOS DE AHORROS (*1)</b>	\$999.232.111.00	\$1.215.568.629.00
<b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO (*2)</b>	6.209.352.369.00	6.268.994.101.00
<b>AHORRO CONTRACTUAL (*3)</b>	815.984.992.00	867.266.870.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$8.024.569.472.00</b>	<b>\$8.351.829.960.00</b>

(\*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2018:

(\*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2018.



(\*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2018:

**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	2018
PAGARE No. 320380000720	\$699.999.720.00	\$599.999.760.00
INTERESES PAG. No. 320380000720	2.624.999.00	2.294.499.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$702.624.719.00</b>	<b>\$602.294.259.00</b>

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	2018
<b>PAGARE No. 320380000870</b>	\$135.000.000.00	\$75.000.000.00
<b>INTERESES PAG. No. 320380000720</b>	1.063.650.00	562.479.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$136.063.650.00</b>	<b>\$75.562.479.00</b>

**TOTAL \$838.688.369.00    \$677.856.738.00**

**NOTA No. 17 CUENTAS POR PAGAR**

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-asociados, proveedores y terceros. A diciembre de 2017 Y 2018 este grupo se conforma así:

	2017	2018
<b>Proveedores</b>	\$60.935.710.00	\$2.095.464.00
<b>Gravamen Mvtos Financieros</b>	635.253.00	557.000.00
<b>Retención en la Fuente</b>	8.585.000.00	6.823.000.00
<b>Exigibilades por Servicios</b>	271.292.225.00	368.060.779.00
<b>Remanentes por Pagar</b>	<b>42.685.114.00</b>	<b>45.503.219.00</b>

**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 2018, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, y el valor correspondiente al impuesto de industria y comercio del periodo gravable 2018, así:

	2017	2018
Impto. a las Vtas por Pagar	\$2.283.000.00	\$2.366.000.00
Impuesto de Industria y Comercio	12.875.000.00	14.250.000.00
<b>TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>\$15.158.000.00</b>	<b>\$16.616.000.00</b>

**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	2018
FONDOS SOCIALES	0	0

<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO</b>	\$	<b>0</b>
<b>INCREMENTO VIA EXCEDENTES</b>	\$	<b>15.555.470.00</b>
<b>UTILIZACION</b>		<b>15.555.470.00</b>
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	\$	<b>0</b>

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a

<b>INGRESOS</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
INTERESES DE CREDITO	1,818,816,662.00	1,810,537,883.00	-0.46%
INTERESES CARTERA MORA	29,879,240.00	27,480,626.00	-8.73%
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	221,128,587.00	206,485,591.00	-7.09%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2,069,824,489.00</b>	<b>2,044,504,100.00</b>	<b>1.24%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	1,789,575.00	3,219,779.00	44.42%
RECUPERACIONES DETERIORO	38,823,705.00	184,256,823.00	78.93%
OTROS - ARRENDAMIENTOS-	15,400,000.00	27,029,860.00	43.03%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>56,013,280.00</b>	<b>214,506,462.00</b>	<b>73.89%</b>

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 \$7.777.490.00, se realizó inversión del sector de la economía solidaria del Huila en la Universidad Surcolombiana, en el fortalecimiento de programas académicos con registro calificado activo, a través del diseño de la unidad virtual de educación -uved- adscrita a



<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Intereses de Depositos de Ahorros	28,083,964.00	34,208,304	17.90%
Intereses C.D.A.T.	538,892,755.00	563,653,406	4.39%
Intereses de Ahorro Contr.	10,498,106.00	11,398,392	7.90%
Cont. Emergencia Económica	60,592,047.00	38,630,019	-56.85%
Intereses Bancarios	61,439,291.00	45,803,825	-34.14%
Gastos Bancarios	5,970,567.00	6,423,567	7.05%
Costo Tarjeta Debito	30,864,459.00	43,476,800	29.01%
<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>736,341,189.00</b>	<b>743,594,313.00</b>	<b>0.98%</b>

la facultad de ingeniería de la Universidad Surcolombiana y lineamientos para la articulación de la escuela de formación e innovación tecnológica-efit- con la educación media del Departamento

#### NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

Este grupo está conformado, así:

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Sueldos	\$208,920,335.00	\$223,350,067.00	6.46%
Auxilio de transporte	6,678,913.00	7,056,882.00	5.36%
Cesantías	18,461,081.00	19,926,090.00	7.35%
Intereses sobre cesantías	2,199,582.00	2,239,229.00	1.77%
Prima legal de servicios	18,435,440.00	19,941,083.00	7.55%
Prima extralegal	5,293,000.00	5,605,000.00	5.57%
Vacaciones	10,944,490.00	11,117,947.00	1.56%
Dotación y Suministro	7,967,290.00	-	100.00%
Aportes a salud	18,258,152.00	19,810,574.00	7.84%
Aportes a Pensión	26,430,672.00	28,939,374.00	8.67%
Aportes a A.R.L	1,126,700.00	1,217,500.00	7.46%
Aportes a Comfamiliar	8,595,100.00	9,280,500.00	7.39%
Aportes a I.C.B.F	6,447,100.00	6,964,300.00	7.43%
Aportes al SENA	4,299,600.00	4,643,000.00	7.40%
Otros Beneficios a Empleados	80,000.00	9,291,486.00	99.14%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$344,137,455.00</b>	<b>\$369,383,032.00</b>	<b>6.83%</b>

	2017	2018
Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados.	\$26.936.616.00	\$24.905.535
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	11.666.800.00	7.933,100.00

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Honorarios	\$ 55,579,624.00	59,543,604	6.66%
Impuestos	13,612,199.00	15,128,300	10.02%
Administracion de Bienes Raices	1,264,648.00	1,449,123	12.73%
Seguros	13,102,318.00	12,699,967	-3.17%
Mantenimiento y reparaciones	15,513,865.00	9,901,118	-56.69%
Aseo y Elementos	111,472.00	1,463,745	92.38%
Cafetería	1,975,657.00	1,014,096	-94.82%
Servicios Públicos	26,345,074.00	29,559,776	10.88%
Correo	8,933,160.00	8,869,100	-0.72%
Transporte	52,163,247.00	60,557,464	13.86%
Papelería y Útiles de Oficina	16,907,884.00	19,730,731	14.31%
Fotocopias	696,670.00	729,500	4.50%
Publicidad y propaganda	24,202,662.00	27,178,792	10.95%
Contribuciones y afiliaciones	49,988,000.00	52,765,200	5.26%
Gastos de Asamblea	8,448,000.00	6,846,400	-23.39%
Gastos de Directivos	13,488,537.00	24,738,793	45.48%
Gastos Comités	622,785.00	556,300	-11.95%
Gastos Legales	16,804,367.00	3,947,108	-325.74%
Gastos de Representacion	3,193,600.00	4,000,000	20.16%
Servicios temporales	2,078,000.00	1,822,200	-14.04%
Vigilancia Privada	30,819,756.00	32,645,520	5.59%
Sistamatizacion	9,702,916.00	14,089,832	31.14%
Cuotas de Sostenimiento	18,556,953.00	23,059,098	19.52%
Gastos Varios	3,551,248	318,063	-1016.52%
Gastos NIIF/SAR	10,466,668	20,933,338	50.00%
Gastos Fondo de Educacion	20,546,951	49,640,295	58.61%
Gastos Fondo de Solidaridad	66,726,780	83,938,484	20.51%
Gestion Documental	17,960,203	3,581,326	-401.50%
Gastos Fondo de Bienestar Social	16,977,657	24,511,099	30.73%
Gastos Otros Fondos	39,497,752	16,705,895	-136.43%
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>\$ 559,838,653.00</b>	<b>\$ 611,924,267.20</b>	<b>8.51%</b>

<b>Valores Recibidos para Terceros</b>	<b>4.806.306.00</b>	<b>13.755.465.00</b>
--	---------------------	----------------------

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 2018.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2018, 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 y garantías comunitarias.

## NOTA No. 21 PATRIMONIO



<b>DETERIORO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Individual de Cartera	\$ 225,560,692.00	190,123,857.00	-18.64%
General de Cartera	28,389,388.00	15,389,300.00	-84.47%
Cuentas por cobrar	73,700.00	0.00	100.00%
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>\$ 254,023,780.00</b>	<b>\$ 205,513,157.00</b>	<b>-23.60%</b>
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Edificaciones	\$ 5,508,108.00	5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	10,483,536.00	10,796,763.00	2.90%
Equipo de Comput. y Comunic.	10,868,099.00	16,123,031.00	32.59%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 26,859,743.00</b>	<b>\$ 32,427,902.00</b>	<b>17.17%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	45,235,364.00	35,274,985.00	-28.24%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>45,235,364.00</b>	<b>35,274,985.00</b>	<b>-28.24%</b>
<b>GASTOS VARIOS</b>			
Mutla Dian	-	21,209,000.00	100.00%
Auxilios y Donaciones	1,149,660.00	634,000.00	-81.33%
Gastos de Bienestar Social	80,477,022.00	85,004,110.00	5.33%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>81,626,682.00</b>	<b>106,847,110.00</b>	<b>23.60%</b>

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:

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
2017	3.861	\$4.158.990.788.00
2018	4.125	4.553.370.302.00
	264	\$394.379.514.00

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 2018 aumentándose en \$34.998.706 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 45% del total de los excedentes del 2017, incremento aprobado en la Asamblea Ordinaria de Delegados realizada el 14 de marzo de 2015. El 25% de los excedentes del año 2017 se llevaron a la cuenta de Revalorización de Aportes por valor de **\$19.443.726.00**

## EXCEDENTE OPERACIONAL

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

En el año 2018 obtuvimos excedentes por valor de **\$154.045.796.00**

## 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	2018
<b>Deudores Contingentes</b>	\$437.760.378.00	\$1.161.220.679.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$437.760.378.00</b>	<b>\$1.161.220.679.00</b>

## 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 \$2.259.010.561.00

Los rubros de los ingresos son los siguientes:

## 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:



**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:

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Sueldos	\$208,920,335.00	\$223,350,067.00	6.46%
Auxilio de transporte	6,678,913.00	7,056,882.00	5.36%
Cesantías	18,461,081.00	19,926,090.00	7.35%
Intereses sobre cesantías	2,199,582.00	2,239,229.00	1.77%
Prima legal de servicios	18,435,440.00	19,941,083.00	7.55%
Prima extralegal	5,293,000.00	5,605,000.00	5.57%
Vacaciones	10,944,490.00	11,117,947.00	1.56%
Dotación y Suministro	7,967,290.00	-	100.00%
Aportes a salud	18,258,152.00	19,810,574.00	7.84%
Aportes a Pensión	26,430,672.00	28,939,374.00	8.67%
Aportes a A.R.L	1,126,700.00	1,217,500.00	7.46%
Aportes a Comfamiliar	8,595,100.00	9,280,500.00	7.39%
Aportes a I.C.B.F	6,447,100.00	6,964,300.00	7.43%
Aportes al SENA	4,299,600.00	4,643,000.00	7.40%
Otros Beneficios a Empleados	80,000.00	9,291,486.00	99.14%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$344,137,455.00</b>	<b>\$369,383,032.00</b>	<b>6.83%</b>

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Honorarios	\$ 55,579,624.00	59,543,604	6.66%
Impuestos	13,612,199.00	15,128,300	10.02%
Administracion de Bienes Raices	1,264,648.00	1,449,123	12.73%
Seguros	13,102,318.00	12,699,967	-3.17%
Mantenimiento y reparaciones	15,513,865.00	9,901,118	-56.69%
Aseo y Elementos	111,472.00	1,463,745	92.38%
Cafetería	1,975,657.00	1,014,096	-94.82%
Servicios Públicos	26,345,074.00	29,559,776	10.88%
Correo	8,933,160.00	8,869,100	-0.72%
Transporte	52,163,247.00	60,557,464	13.86%
Papelería y Útiles de Oficina	16,907,884.00	19,730,731	14.31%
Fotocopias	696,670.00	729,500	4.50%
Publicidad y propaganda	24,202,662.00	27,178,792	10.95%
Contribuciones y afiliaciones	49,988,000.00	52,765,200	5.26%
Gastos de Asamblea	8,448,000.00	6,846,400	-23.39%
Gastos de Directivos	13,488,537.00	24,738,793	45.48%
Gastos Comités	622,785.00	556,300	-11.95%
Gastos Legales	16,804,367.00	3,947,108	-325.74%
Gastos de Representacion	3,193,600.00	4,000,000	20.16%
Servicios temporales	2,078,000.00	1,822,200	-14.04%
Vigilancia Privada	30,819,756.00	32,645,520	5.59%
Sistamatizacion	9,702,916.00	14,089,832	31.14%
Cuotas de Sostenimiento	18,556,953.00	23,059,098	19.52%

# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

Gastos Varios	3,551,248	318,063	-1016.52%
Gastos NIIF/SAR	10,466,668	20,933,338	50.00%
Gastos Fondo de Educacion	20,546,951	49,640,295	58.61%
Gastos Fondo de Solidaridad	66,726,780	83,938,484	20.51%
Gestion Documental	17,960,203	3,581,326	-401.50%
Gastos Fondo de Bienestar Social	16,977,657	24,511,099	30.73%
Gastos Otros Fondos	39,497,752	16,705,895	-136.43%
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>\$ 559,838,653.00</b>	<b>\$ 611,924,267.20</b>	<b>8.51%</b>

<b>DETERIORO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Individual de Cartera	\$ 225,560,692.00	190,123,857.00	-18.64%
General de Cartera	28,389,388.00	15,389,300.00	-84.47%
Cuentas por cobrar	73,700.00	0.00	100.00%
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>\$ 254,023,780.00</b>	<b>\$ 205,513,157.00</b>	<b>-23.60%</b>

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Edificaciones	\$ 5,508,108.00	5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	10,483,536.00	10,796,763.00	2.90%
Equipo de Comput. y Comunic.	10,868,099.00	16,123,031.00	32.59%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 26,859,743.00</b>	<b>\$ 32,427,902.00</b>	<b>17.17%</b>

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	45,235,364.00	35,274,985.00	-28.24%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>45,235,364.00</b>	<b>35,274,985.00</b>	<b>-28.24%</b>
<b>GASTOS VARIOS</b>			
Mutla Dian	-	21,209,000.00	100.00%
Auxilios y Donaciones	1,149,660.00	634,000.00	-81.33%
Gastos de Bienestar Social	80,477,022.00	85,004,110.00	5.33%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>81,626,682.00</b>	<b>106,847,110.00</b>	<b>23.60%</b>

## 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 2018 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 2018, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
<b>Ahorros</b>	\$133.646.290
<b>Créditos</b>	481.972.441
<b>Transporte</b>	35.013.000
<b>Viáticos</b>	1.167.140
<b>Otros</b>	225.000

## **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.  
COFACENEIVA

## **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, implemento el 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 2018, la Cooperativa según análisis, cuenta con un porcentaje de cumplimiento en la implementación del SARLAFT del 100%, 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 morosa y la gerencia periódicamente está evaluando las tasas de interés de colocación y de captación comparándolas con el mercado y presentando propuesta de modificación al Consejo de Administración.

## **NOTA No. 28. GOBIERNO CORPORATIVO**

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

- Consejo de Administración: El Consejo de Administración de la Cooperativa, realizó doce (12) reuniones ordinarias y cinco (3) 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 2018 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 8 ocasiones presentando los informes correspondientes; igualmente la Revisoría Fiscal envía el informe del trabajo realizado, lo hallazgos encontrados y las recomendaciones.
- **Infraestructura Tecnológica:** La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.
- **Medición del Riesgo:** Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y el Oficial de Cumplimiento los cuales en conjunto con la Gerencia están evaluando los riesgos inherentes a la actividad desarrollada por la Cooperativa, se presentan los respectivos informes en cada reunión ordinaria del Consejo de Administración.
- **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 específica la competencia de cada una de las áreas.
- **Recurso Humano:** La cooperativa tiene en su factor humano una de sus grandes fortalezas, el cual ha sido debidamente capacitado para desempeñar la labor asignada; adicionalmente durante el año se le brindan capacitaciones sobre diferentes temas que permiten el perfeccionamiento de las operaciones y controles requeridos.
- **Verificación de Operaciones:** La Gerencia y el Consejo de Administración han definido las instrucciones necesarias que permiten la verificación de las operaciones acorde a las negociaciones realizadas con los asociados.

#### **Nota No. 29. CONTROLES DE LEY**

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

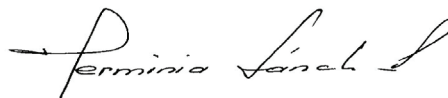
# XXI ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS

- Fondo de Liquidez: Se ha dado cabal cumplimiento con el decreto 037 de 2015 para el manejo del riesgo de liquidez y el cumplimiento del fondo de liquidez.
- Margen de Solvencia: Se exige por la Supersolidaria un mínimo del 9%.
- Quebranto Patrimonial: Es causal de disolución y liquidación cuando ocurran pérdidas que reduzcan el patrimonio neto por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital.


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



**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
Representante Legal



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



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

ANEXO No. 001  
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
NIT 800.175.594-6

COFACANEIVA


VIGENCIA 2018

**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
<b>1. TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	\$ 154,045,795.00	
A. Resultado Operacional	\$ 154,045,795.00	
<b>2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES</b>	\$ 154,045,795.00	
<b>TOTAL DISTRIBUCION LEGAL</b>		
<b>3. RESERVAS LEGALES</b>		
A. 20% Reserva Proteccion De Aportes		\$ 77,022,898
B. 20% Fondo De Educacion		30,809,159
C.10% Comité De Solidaridad		30,809,159
		15,404,580
<b>4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>		\$ 77,022,898
A. 25% Reserva Proteccion De Aportes		38,511,449
B. 25% Fondo De Solidaridad		38,511,449
<b>TOTAL</b>	\$ -	<b>154,045,795</b>

Fondo de Educación	\$	20,539,439
Fondo de Solidaridad	\$	10,269,720
<b>20% FONDO DE EDUCACION FORMAL</b>	\$	30,809,159
15% Impuesto de Renta año 2018	\$	23,106,869
5% Fondo de Educacion Formal	\$	7,702,290



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente



MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ  
Presidente Consejo de Administracion



... COOPERATIVA CON SERVICIOS DE PROGRESO FUTURISTA!



Calle 12 No. 4-28 Centro Tel. 871 7755 / 872 2489  
 Neiva, Huila  
[www.cofaceneivaltda.com](http://www.cofaceneivaltda.com)  
[cofaceneiva2004@yahoo.com](mailto:cofaceneiva2004@yahoo.com)

Vigilada por SUPERSOLIDARIA  
 Inscrita a FOGACOOOP