



XXII

# Asamblea Ordinaria de Delegados

MEMORIAS  
★ ★ ★ ★ 2019

Neiva,

Marzo 19 de 2020





XXII  
*Asamblea*  
*Ordinaria de Delegados*

---

MEMORIAS  
★ ★ ★ ★ 2019



## *Misión*

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

## *Visión*

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

## *Política 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 2019 – 2022**

Principales

MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ  
MARIA INES ROMERO  
LEVID BERMEO QUINTERO  
JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
ALFREDO RAMOS POLANIA  
MIGUEL IGNACIO AYA GARCIA

Suplentes

ROCIO DEL PILAR MOJE MAHECHA  
ISIDRO PALOMA GUARNIZO  
CARLOS GOMEZ BADILLO  
ARMANDO CABRERA RIVERA  
HUMBERTO BONILLA CARDOSO  
ERIK FERNAN QUINTERO CELIS

**JUNTA DE VIGILANCIA  
PERIODO 2019 – 2022**

Principales

ALMA CRISTINA MANRIQUE RAMIREZ  
ANDREA DEL PILAR GARRIDO RAMIREZ  
LESTER ROJAS VARGAS

Suplentes

NAYIBE LOSADA CUELLAR  
ABRAHAM CHALA C.  
NELSON PATIÑO PERDOMO

**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**

JORGE ELIECER ROA HERNANDEZ

**AUXILIAR CONTABLE**

DEICY HOYOS TAPIAS

**AUXILIAR DE CREDITO**

CARLOS BARRETO RODRIGUEZ

**AUXILIAR DE CARTERA**

LAURA PATRICIA PERDOMO TORRES

**CAJERA**

ERICA FLOR ALDANA

**ASESORA COMERCIAL**

VIVIANA ANDREA LOPEZ DURAN

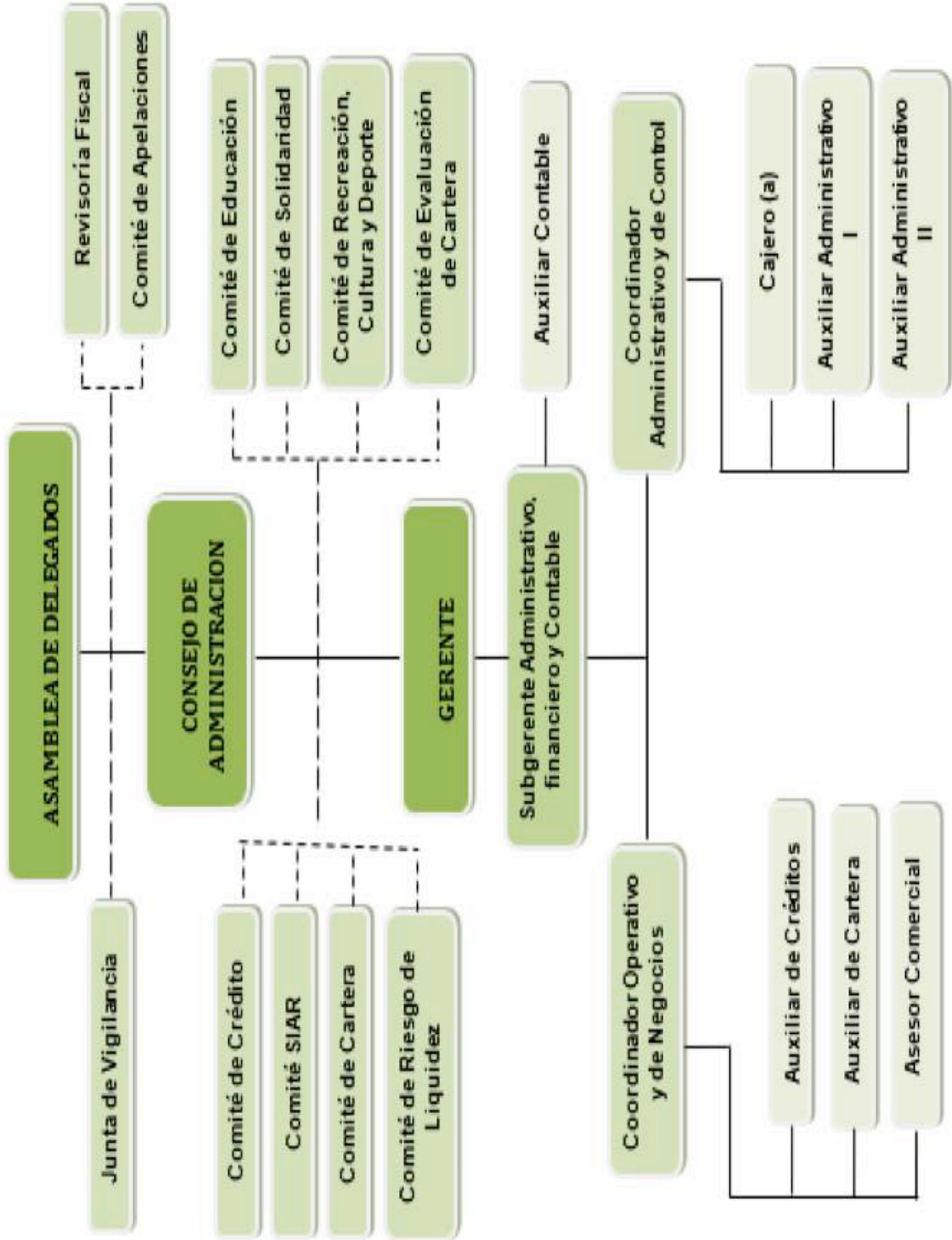
**AUXILIAR ADMINISTRATIVO I**

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  
escottados 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  
XXII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
COFACENEIVA  
ACUERDO 001-2020  
ENERO 30 DE 2020**

Por el cual se convoca a la XXII 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 de acuerdo con el artículo 31 del Estatuto de la cooperativa, la convocatoria a la asamblea general ordinaria se realizará con una anticipación no menor a quince (15) días hábiles, informando la fecha, hora, lugar, orden del día en que se realizará la reunión y los asuntos que van a someterse a decisión.

**ACUERDA**

**ARTICULO 1.** Convocar a la XXII Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el 19 de Marzo del 2020 a partir de las 6:00 de la tarde en el salón Neiva del Hotel Chicala , 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 2019, presentar sus Estados Financieros para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2019, elegir el vacante de un Miembro suplente del Consejo de Administración

**ARTICULO 2.** Serán asociados hábiles para efectos del presente acuerdo, los delegados que se encuentren al día en sus obligaciones con la cooperativa al cierre del 31 de diciembre de 2019.

**ARTICULO 3.** La fecha hasta la cual se puede habilitar el delegado inhábil será de quince (15) días calendario antes de la Asamblea General Ordinaria, es decir hasta el 04 de marzo de 2020

**ARTICULO 4.** 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 5.** EL Medio a través de la cual, se informa la convocatoria a los asociados, será

mediante carteleras publicadas en la Cooperativa, página 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 19 marzo del 2020 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 XXII 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 XXII Asamblea General Ordinaria de Delegados
6. Designación de Comisiones:
  - a. Aprobación de Actas
  - b. Proposiciones
  - 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 2019
10. Aprobación de compromiso incremento de reserva de protección de aportes en el año 2020
11. Presentación y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2019
12. Elección vacante Miembro Suplente del Consejo de Administración
13. Proposiciones y varios
14. Clausura.

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión ordinaria efectuada el 30 de enero del 2020, según Acta No.001 de 2020

Comuníquese y cúmplase.



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
Presidente



MARIA INES ROMERO  
Secretaria

**COFACENEIVA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
ACUERDO No 002- 2020**

**POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XXII  
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 podrán aplicarse si así lo estima la Asamblea para la cual la mesa Directiva fijará un nuevo tiempo prudencial, las intervenciones de los delegados deberán ceñirse al tema que se discute.

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

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

**NOVENO:** Las proposiciones y recomendaciones deberán ser presentadas por escrito a la mesa directiva, para que de acuerdo 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 30 de enero del 2020, según Acta No.001 de 2020.

Comuníquese y cúmplase



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
Presidente



MARIA INES ROMERO  
Secretaria



Presentación

# INFORME DE GESTIÓN 2019



*“Cofaceneiva es la mejor empresa para invertir en objetivos comunes, sus principios guían a sus líderes en la toma de decisiones, contribuyendo en alcanzar metas y sueños.”*



## **Apreciados delegados:**

El cooperativismo es la fuerza social y económica que mueve el mundo, en tal sentido, se requiere fomentar su filosofía y doctrina, logrando que sus valores y principios se conviertan en eje y motor que oriente a sus líderes y dirigentes en la toma de decisiones que promuevan el desarrollo humano, permitiéndoles de esta manera avanzar en la construcción de una comunidad solidaria, democrática, equitativa y participativa.

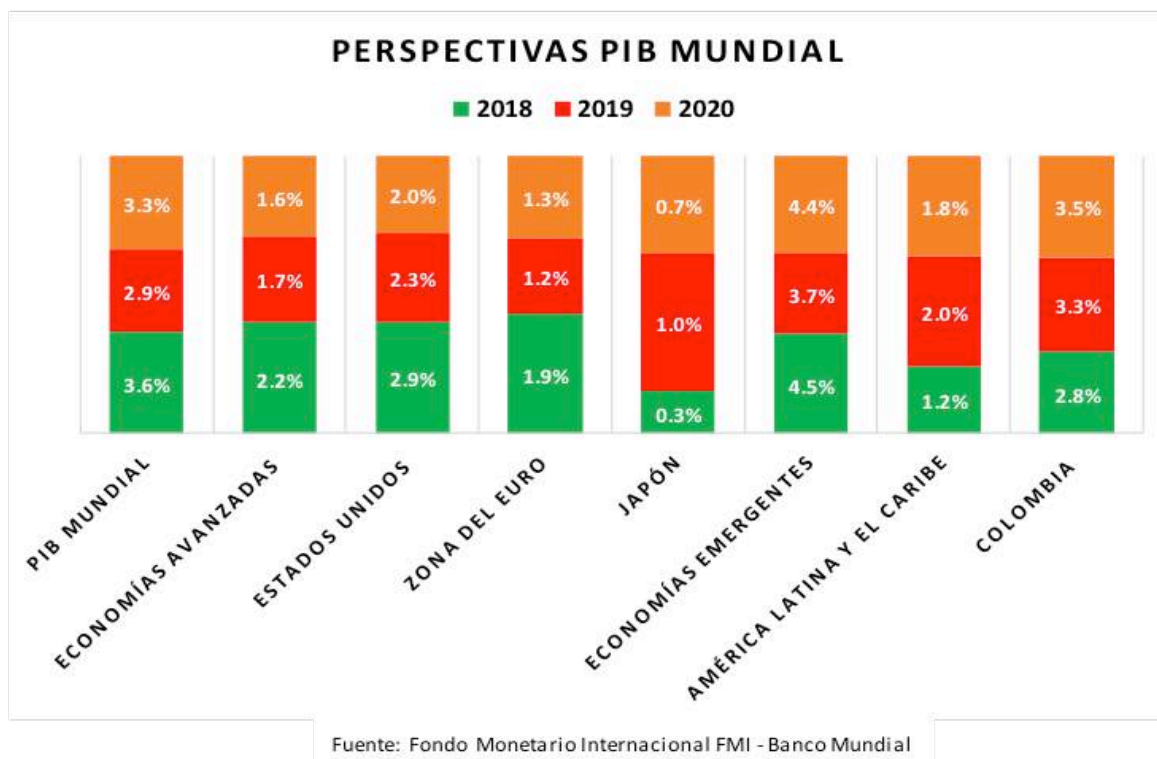
Señores delegados, reciban un afectuoso y solidario saludo en nombre de la Administración de la COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CRÉDITO DE NEIVA "COFACENEIVA"; nuevamente presentamos por intermedio de ustedes a los 4.431 asociados de la entidad, el informe de gestión administrativa, financiera y social, a través del cual se reflejan los positivos resultados obtenidos en el ejercicio económico de la vigencia 2019.

Manifestamos sinceros agradecimientos a la confianza depositada en nuestra labor y la del equipo de trabajo, durante el tiempo en el que hemos estado direccionando esta organización en sus más de dos décadas de crecimiento y desarrollo, los invitamos a seguir apoyando completamente su cooperativa y avanzando es su consolidación, continuaremos trabajando ardua y de manera comprometida por marcar la diferencia en beneficios y servicios, logrando de esta manera potencializar lo más importante con lo que cuenta la entidad, su Componente Humano.

## **ANÁLISIS DE CONTEXTO ECONÓMICO**

El comportamiento de la economía y sus variables macroeconómicas pueden llegar a afectar directa e indirectamente a la empresa cooperativa en el desarrollo de sus actividades de negocio y por ende impactar en los beneficios sociales, desde esta perspectiva se requiere fijar la mirada en la opinión y análisis de los expertos desde el contexto nacional e internacional, logrando que sus proyecciones sirvan de base y orienten las decisiones de los gobernantes de la organización, permitiéndoles de esta manera generar acciones en pro de avanzar en su crecimiento y consolidación.

## Economía Internacional



El 2019 fue un año de incertidumbre para la economía mundial, en casi todas las regiones en desarrollo, el crecimiento fue menor al esperado, reflejo de los resultados menos favorables en casi la mitad de dichas economías. A esto se sumó la agudización del descontento social en varios países lo que planteo nuevos desafíos, al igual que lo hicieron desastres de índole meteorológico, desde huracanes en el Caribe, sequía e incendios forestales en Australia, inundaciones y sequía en el continente africano.

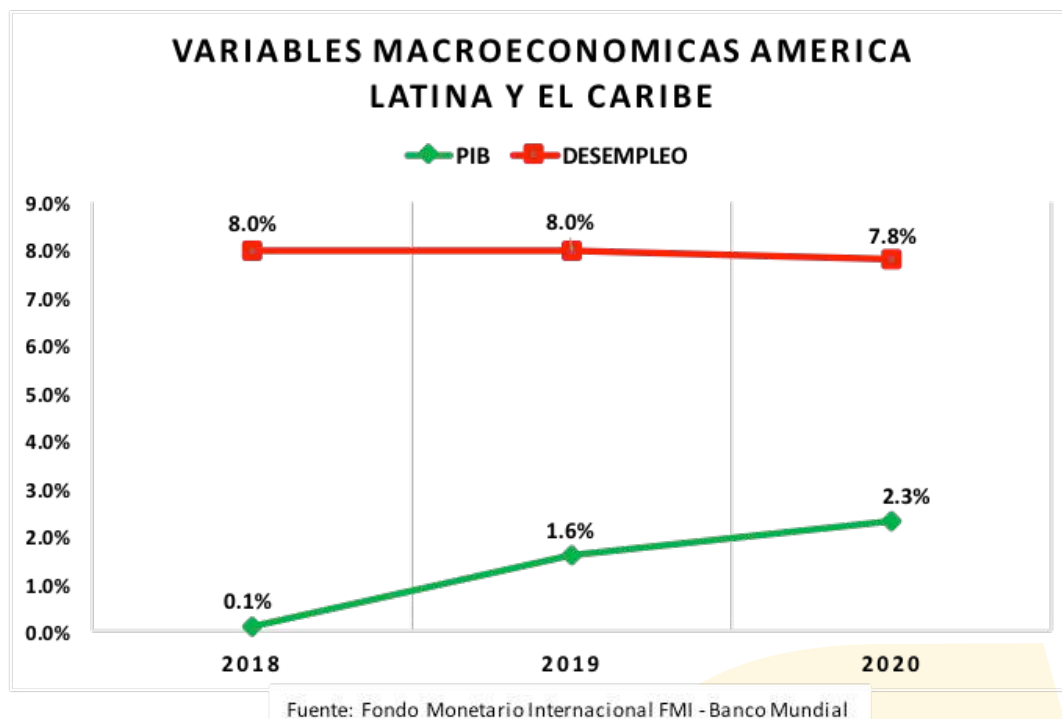
En la segunda mitad del año el crecimiento en las diferentes economías de mercados emergentes, entre ellas India, México y Sudáfrica fue más lento de lo previsto, en gran parte debido a cambios en políticas estructurales en los países, lo que freno la demanda interna. Por otro lado, en el grupo de las economías avanzadas la desaceleración fue generalizada, entre ellas la debida moderación del crecimiento en Estados Unidos, tras varios trimestres en que el desempeño fue superior a la tendencia.

Los pronósticos y proyecciones apuntan a que el crecimiento mundial se recupere en este 2020 hasta ubicarse en un 3,3 %, un valor ligeramente superior al 2,9 % registrado el año 2019, el más bajo desde la crisis, en un contexto en la disminución del comercio y la inversión; sin embargo, predominan los riesgos a la baja, entre ellos, la posibilidad de que vuelvan a agravarse las tensiones comerciales y se produzcan fuertes caídas en las principales economías y alteraciones financieras.

Los mercados emergentes y economías en desarrollo deben reconstruir el espacio de las políticas macroeconómicas a fin de incrementar su capacidad de afrontar las situaciones adversas y llevar adelante reformas decisivas que permitan impulsar el crecimiento a largo plazo.

En adelante la colaboración entre los líderes mundiales, las empresas y los responsables de formular políticas será más necesaria que nunca, para detener las graves amenazas a nuestro clima, medio ambiente, salud pública, sistemas tecnológicos y combatir las brechas de desigualdad. Según los hallazgos divulgados del Informe de Riesgos Globales 2020 del Foro Económico Mundial señala la necesidad de que los responsables de formular políticas den igual importancia al objetivo de proteger la Tierra que al de impulsar la economía.

### Economía América Latina y El Caribe

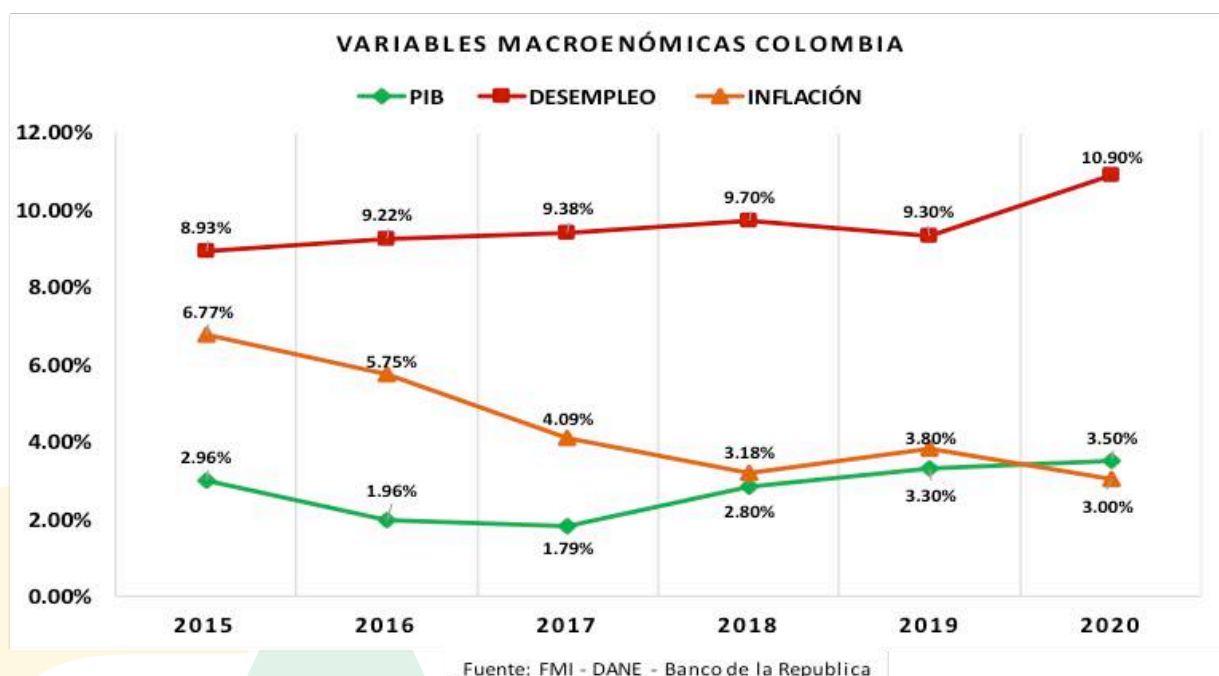


El crecimiento en América Latina y el Caribe se ha desacelerado de 1,0 por ciento en 2018 a 0,2 por ciento en 2019, se espera que en 2020 el crecimiento regional aumente al 1,8 % a medida que se consolide el crecimiento en las economías más grandes y se eleve la demanda interna en toda la región. En Brasil, se prevé que el aumento de la confianza entre los inversionistas y la flexibilización gradual de las condiciones del financiamiento y el mercado laboral sirvan de base para que el crecimiento se acelere al 2 %. En México, el crecimiento aumentará al 1,2 % debido a que la merma en la incertidumbre normativa contribuirá a que las inversiones repunten, mientras que se prevé que Argentina se contraiga a un ritmo más lento, del 1,3 %. En Colombia, los avances en los proyectos de infraestructura permitirán respaldar un aumento en el crecimiento.

La incertidumbre en torno a las políticas económicas en algunos de los países grandes de América Latina y el Caribe sigue siendo un freno para el crecimiento, en tanto que la crisis económica y humanitaria en Venezuela continúa generando importantes flujos migratorios a otros países de la región, impactando su problemática social. En este contexto, las economías de América Latina y el Caribe tendrán que recurrir a fuentes internas de crecimiento para acelerar la recuperación, lo que depende de un repunte del consumo y la inversión privada apoyado por una recuperación de la confianza de las empresas y los consumidores.

La consolidación fiscal para reducir la deuda pública sigue siendo una prioridad en varios países. La política monetaria puede seguir apoyando el crecimiento dado que las expectativas de inflación permanecen estables y bien ancladas. Las reformas estructurales, que buscan promover una mayor apertura del comercio y la inversión, estimular la competitividad y abordar las regulaciones demasiado estrictas en el mercado laboral, siguen siendo tareas imperiosas (fuente FMI).

## Economía Colombiana



La economía en Colombia estuvo enmarcada en sucesos de incertidumbre en el 2019, fueron varios los hechos a nivel interno y externos que suscitaron un vaivén en el comportamiento y desempeño en los indicadores del país, entre ellos la guerra comercial entre Estados Unidos y China, las diferentes manifestaciones y marchas, la fuerte polarización política, la disparada del dólar que llegó a tocar precios máximos históricos y la caída de las exportaciones.

Pese a las dificultades el país logró reflejar que cuenta con una economía con bases sólidas, que le permitió orientar acciones para su moderada recuperación. Según el Departamento Administrativo

Nacional de Estadísticas (DANE) Colombia creció en un 3,3 %, un aumento importante comparado con el 2018 que fue del 2,8%, este crecimiento fue jalonado principalmente por el consumo de los hogares y la inversión de las empresas.

Según los pronósticos de los expertos la economía del país crecerá un 3,14%, un comportamiento muy similar y un crecimiento ligeramente inferior al de 2019, los más optimistas por su parte como Fedesarrollo consideran que la economía se expandirá el 3,5%, mientras que la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF) prevé un 3.3%.

El 2020 será un año de retos, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en su último reporte sobre perspectivas económicas prevé un crecimiento del 3.5%, las razones de este desarrollo serían la inversión extranjera en el país apalancada “por reformas fiscales y ambiciosos proyectos de infraestructura”, para ello recomienda no perder de vista factores como la apertura comercial, productividad, flujo de migrantes y el déficit fiscal.

### **El cooperativismo y su impacto en la economía**

“La desigualdad – dijo António Guterres, secretario de las Naciones Unidas, es un obstáculo fundamental para el desarrollo, priva a las personas de servicios básicos y oportunidades para construir una vida mejor para sí mismas y para sus hijos”.

El cooperativismo se ha convertido en una fuerza económica empresarial, que ha logrado durante las últimas décadas trabajar en la disminución en la brecha de la desigualdad, liderando acciones sobre la base de sus principios y valores, contribuyendo al desarrollo de los seres humanos alrededor del mundo.

Actualmente más del 12% de la población del planeta está vinculado a los Tres Millones (3.000.000) de cooperativas que existen, en el 2019 las 300 cooperativas y mutuales más importante del mundo y que pertenecen a distintos sectores (seguros 39%, agricultura 31,7%, comercio mayorista y minorista 17,7%, banca y servicios financieros 7%, industria y servicios públicos 1%, salud, educación y asistencia social 1%) sumaron un volumen de negocios de 2.034,98 miles de millones de USD y proporcionaron empleo al 10% de la población empleada (Fuente: ACI).

En Colombia por su parte existen 3.205 cooperativas, las cuales asocian a más seis millones de personas, están generando 139.000 puestos de trabajo y están haciendo presencia en 25 sectores de la economía entre ellos salud, vivienda, educación, recreación, turismo, ahorro, crédito, transporte, cultura y servicios públicos.

En el segundo trimestre de 2019 un total de 3.755.771 colombianos estaban asociados a cooperativas con actividad financiera, generando un impacto en el crecimiento de estas organizaciones por número de asociados, activos, cartera y depósitos. La cartera en este sector cooperativo sumó \$20.71 billones, representada en créditos de consumo con 69,19%, comerciales 15,22%, vivienda 9.45%, microcrédito 5,99%, entre otros 0,15% (Fuente: Confecoop).

## Indicadores de desempeño

El repunte del Producto Interno Bruto en el tercer trimestre del 2019 permitió mostrar que la economía de las regiones se está fortaleciendo, sin embargo, también dejó entrever que los sectores productivos fueron los que menos tuvieron participación y que los buenos resultados estuvieron impulsados principalmente por las actividades financieras y de comercio.

### INDICADORES FINANCIEROS

Rubros	2017	2018	2019
<b>Activo</b>	\$ 14,517,689,439	\$ 15,233,315,587	\$ 16,455,177,022
<b>Cartera Total</b>	\$ 11,053,351,588	\$ 10,725,346,621	\$ 10,953,865,739
<b>Pasivo</b>	\$ 9,305,958,865	\$ 9,515,935,900	\$ 10,144,333,647
<b>Obligaciones Fras.</b>	\$ 838,688,369	\$ 677,856,738	\$ -
<b>Patrimonio</b>	\$ 5,211,730,574	\$ 5,717,379,687	\$ 6,310,843,375
<b>Aportes Sociales</b>	\$ 4,158,990,788	\$ 4,553,370,302	\$ 5,096,776,467
<b>Indicadores</b>			
<b>Patrimonio Técnico</b>	\$ 3,809,699,827	\$ 3,993,066,250	\$ 4,225,519,230
<b>Quebranto Patrimonial</b>	125.21%	125.57%	123.82%
<b>Solvencia</b>	30.42%	32.88%	35.16%

Fuente: Información financiera COFACENEIVA

**COFACENEIVA** por su parte logró mantener su estabilidad económica al tener en cuenta los diferentes factores que golpearon la economía en el 2019, entre ellos las marchas sociales, el desempleo, la inestabilidad en los precios de los alimentos que perjudicó las finanzas de los hogares y de manera directa e indirecta impactaron los resultados de la organización.

Por lo anterior y pese a los esfuerzos de la administración, la disminución en un porcentaje de (0.9%) en los ingresos, el aumento moderado de los costos (3,3%) y la disminución en similar proporción de los gastos (2,5%), los excedentes de la vigencia \$134.782.711 se vieron afectados en un 12,5%, si se compara con los resultados de las mismas cifras obtenidas en el 2018. Sin embargo, es importante resaltar, que para el año 2019 las campañas de crédito con tasas de intereses bajas y la inversión social realizada a los asociados, aunque reflejan una disminución en los excedentes financieros, conllevaron a mejorar el balance social.

En cuanto al comportamiento de los activos, se observa un crecimiento del (8.0%), bastante significativo en comparación con el reportado en el 2018 (5.0%), como efecto en el aumento en

el año 2019 del valor total de la cartera en \$228.519.118 equivalente al (2%).

Los resultados financieros obtenidos en el 2019 permitieron seguir manteniendo un buen indicador de solvencia del 35%, porcentaje que refleja un nivel superior de más de tres veces el mínimo exigido por la norma del 9%, pese a que el quebranto patrimonial (24%) tuviera una disminución del (1%) en comparación del 2018, como consecuencia de la disminución de los excedentes y el aumento de los aportes sociales del 12%, último aspecto que termina siendo positivo para la entidad.





# ESCTRUCTURA FINANCIERA

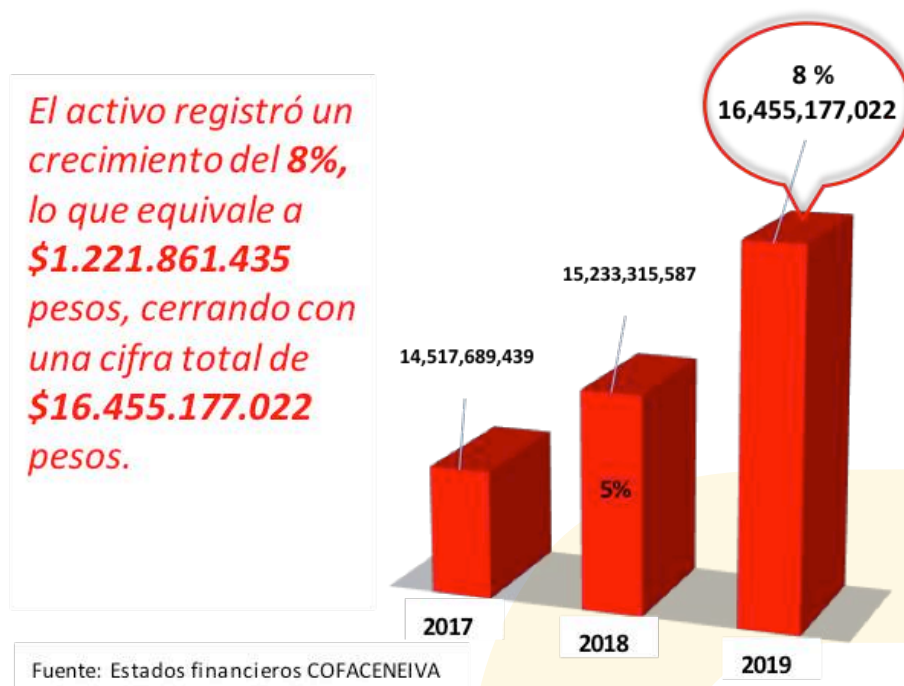
*Los asociados, elemento fundamental para la sostenibilidad, crecimiento económico y consolidación financiera de la cooperativa.*



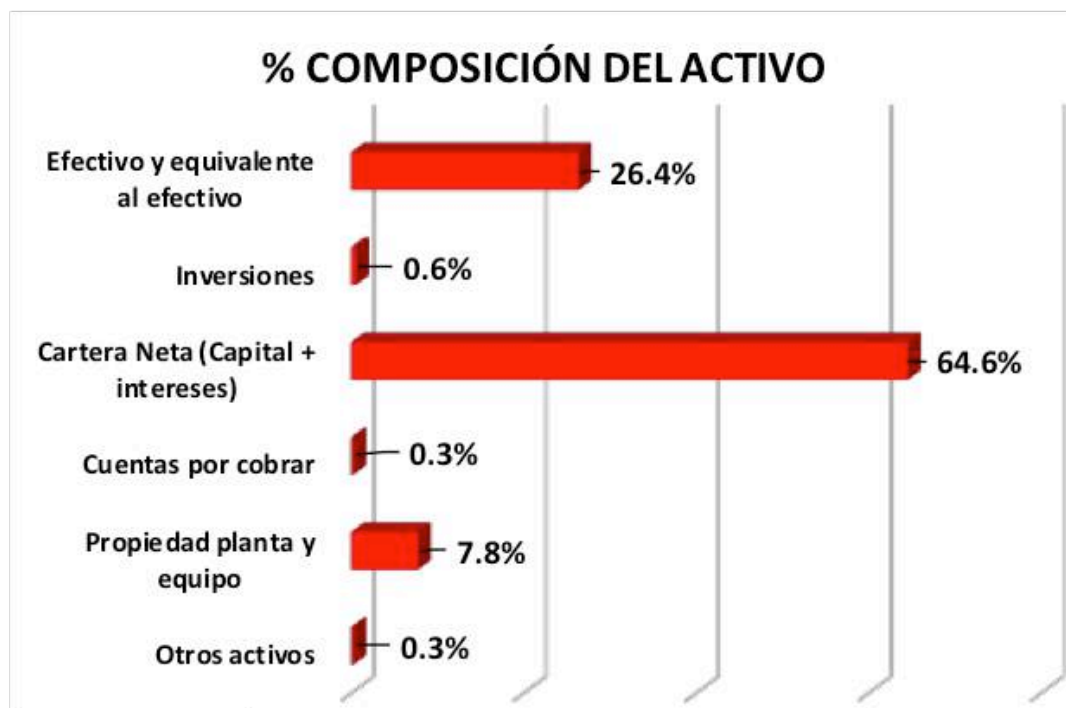
El 2019 no fue fácil para el entorno nacional, el descontento de diversos sectores que se vio reflejado en marchas y protestas, impacto la economía nacional, golpeando el bolsillo de gran parte de la población del país. Por su puesto las empresas sintieron el coletazo y vieron en gran medida la dificultad de cumplir en el 100% con sus presupuestos y proyecciones económicas.

Pese a todos los pronósticos de incertidumbre, Cofaceneiva, en 2019 siguió avanzando en su estrategia de consolidación, la entidad logro crecer y fortalecerse financieramente gracias al arduo y constante trabajo del Consejo de Administración, y por supuesto el respaldo de sus asociados, quienes cada día se afianzan más a nuestra organización, la cual de manera comprometida y con calidad desarrolla estrategias de mejora continua, logrando de esta manera ofrecer un portafolio amplio de beneficios y servicios, diseñado con la finalidad de aportar al crecimiento y mejoramiento de su calidad de vida.

**ACTIVO  
CIFRAS EN PESOS \$  
CRECIMIENTO %**



Al revisar la gráfica, se logra visualizar que el comportamiento en el crecimiento de los activos para el 2019 fue muy importante, superando en 3 puntos porcentuales el presentado en la vigencia 2018, el mayor rubro de esta cuenta está representado en activo productivo: cartera de crédito 64,6% e inversiones 0,6%, partidas que totalizan el 65%. Los resultados analizados reflejan la solidez que tiene la cooperativa y en lo cual trabaja por mantenerse constante; conforme a los estándares normativos nacionales e internacionales.



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

El gráfico de composición del activo deja entrever, que el resto de las partidas que conforman este importante grupo del balance y que representa el 35%, reflejan un destacado crecimiento entre ellas el Efectivo y equivalente al efectivo 26,4%, Propiedad planta y equipo 7,8%, Cuentas por cobrar, Inversiones y Otros 1,2%, rubros que contribuyeron de forma eficaz en la productividad y rentabilidad de la cooperativa.



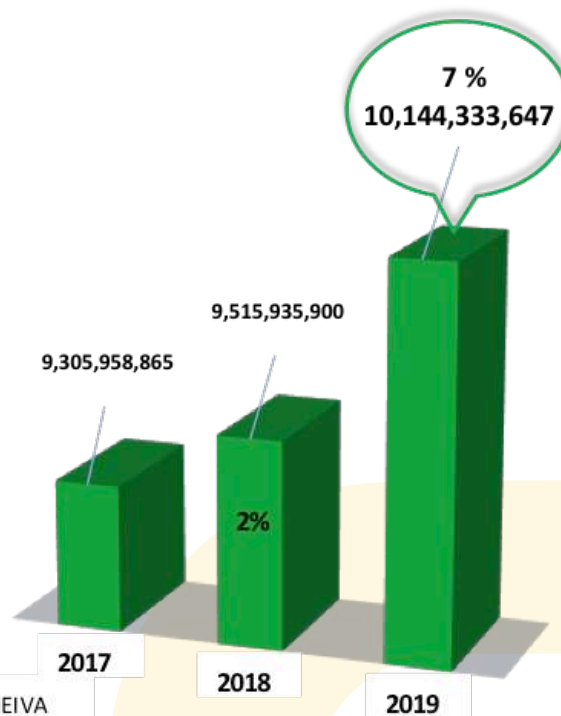
Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

El activo total de Cofaceneiva, se apalanca principalmente a través de la captación de los asociados, partida que para la vigencia representa el (58,9%) y del patrimonio (31,0%), porcentajes que fueron superados en el 2019 si se comparan con los resultados obtenidos en el 2018 (54.8%) y (29.9%) respectivamente.

Los activos de la cooperativa presentaron una rentabilidad promedio en el 2019 de 0,8%; es importante resaltar que la organización maneja un portafolio de inversiones conservadoras, las cuales cerraron a diciembre en \$3.878.694.333 la mayor participación del portafolio se encuentra constituida en inversiones del fondo de liquidez, las cuales representan el 91.5% del total del portafolio.

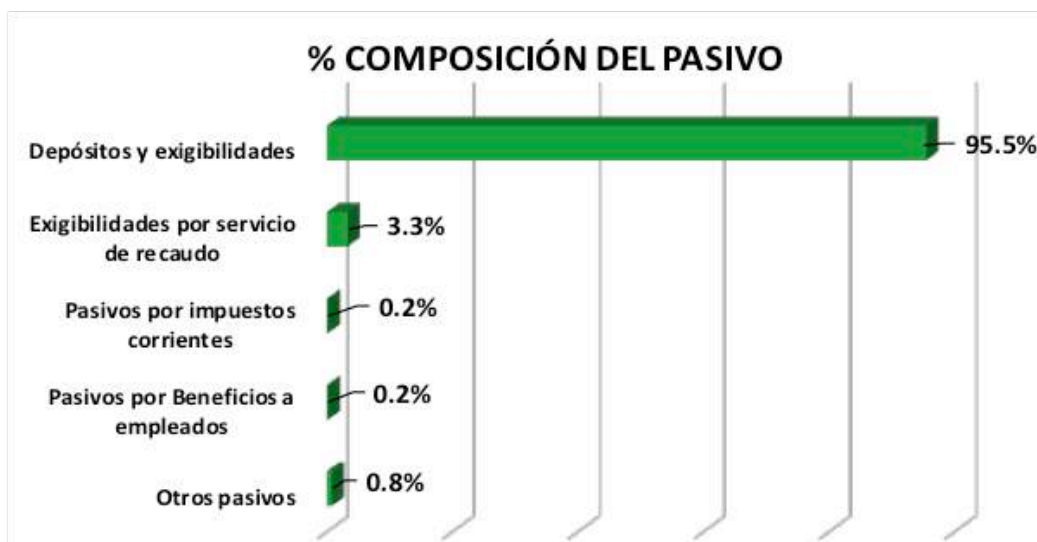
**PASIVO**  
**CIFRAS EN PESOS \$**  
**CRECIMIENTO %**

El pasivo registro un crecimiento del 7%, lo equivalente a **\$628.397.747** de pesos, cerrando con un saldo de **\$10.144.333.647** de pesos.



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

El pasivo por su parte en el 2019 refleja un crecimiento del 7% correspondiente al valor de \$628.397.747 pesos, al comparar las cifras con los resultados obtenidos en la vigencia inmediatamente anterior, este comportamiento obedece al incremento en partidas de gran importancia para el giro normal de los negocios de la cooperativa, se requiere entonces revisar los rubros consolidados que al cierre del ejercicio generaron mayor impacto en las cuentas del balance.

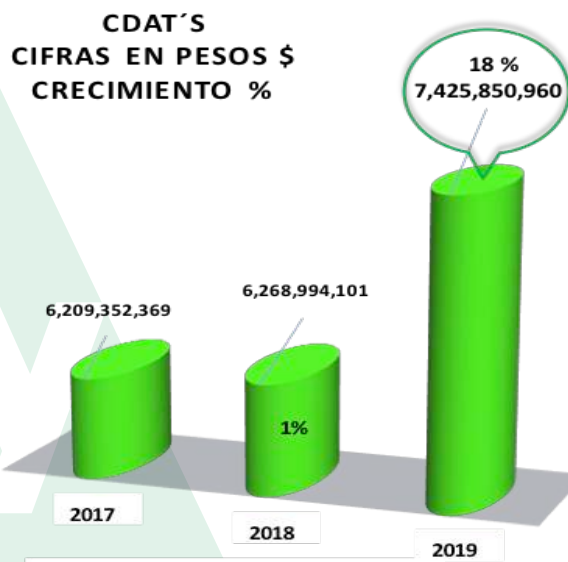


Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

La partida que incidió en el aumento del total del pasivo principalmente está representada en un 95,5% por los depósitos de los asociados, los cuales registraron un crecimiento del 16.02%, equivalente a \$1.338.551.449 pesos, valor comparado con los resultados de la vigencia 2018 y superando en un 11,95% el incremento presentado para este mismo rubro en el 2017, cerrando las cifras al 31 de diciembre de 2019 en \$9.690.381.049 pesos.

Por otra parte, el resto de las cifras que componen el pasivo y que representan el 4.5%, aunque su comportamiento fue importante, no generaron gran impacto en su incremento.

### Evolución de las captaciones



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

Las captaciones representaron una fuente importante en la oferta del portafolio financiero de la cooperativa, específicamente los depósitos de ahorro a término fijo (CDAT) durante la vigencia del año 2019 reflejaron un comportamiento al alza del 18,5%, es decir se incrementaron en \$1.156.856.859 pesos, con respecto al crecimiento del 2018 que tan solo fue del 1%, estos resultados reflejan que este producto de ahorro fue de gran aceptación para los asociados, teniendo en cuenta las buenas tasas y la reciprocidad en sus plazos.



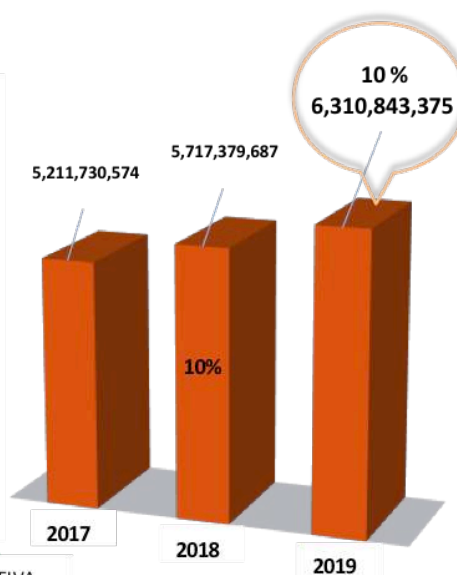
Con respecto a las captaciones en las cuentas de ahorro al cierre del 2019, se observa un crecimiento del 9% equivalente a \$181.694.590 pesos con referencia a los resultados obtenidos en la vigencia anterior, variación que termina siendo baja si se compara el comportamiento de esta misma partida entre los años 2018 y 2017 que fue del 15%.

Como se logra observar las cuentas de ahorro siguen siendo de gran acogida, sin embargo, el crecimiento de este producto en la vigencia dependió de factores como la estabilidad económica del asociado y su sobre endeudamiento. Las líneas más utilizadas por los ahorradores teniendo en cuenta su participación y que representan esta partida son en su orden: ahorro contractual 37,1% (\$839.619.105 pesos), ahorro futurista 26,7% (\$603.758.478 pesos), ahorro tradicional 22,8% (\$516.514.835 pesos), ahorros financieritos 11,1% (\$252.459.584 pesos) y el ahorro vacacional 2,3% (\$52.178.088 pesos).



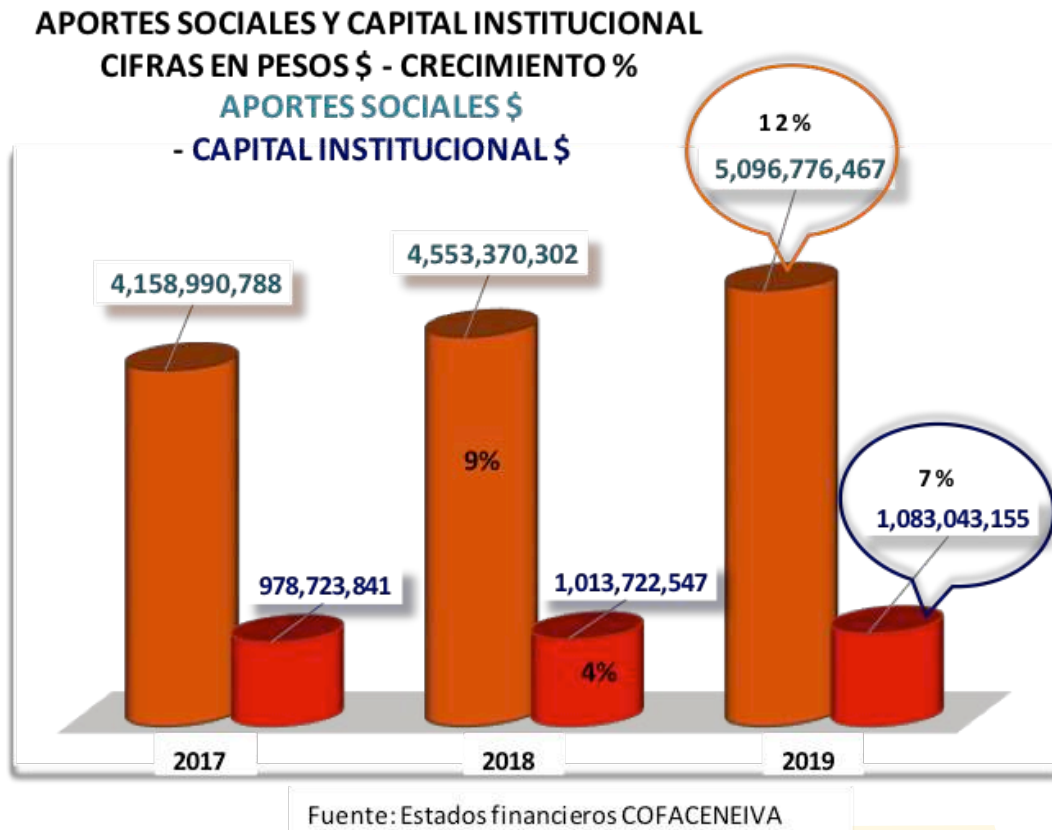
**PATRIMONIO**  
**CIFRAS EN PESOS \$**  
**CRECIMIENTO %**

El patrimonio registro un crecimiento del **10%**, lo equivalente a **\$593.463.688** de pesos, cerrando con un saldo de **\$6.310.843.375** de pesos.



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

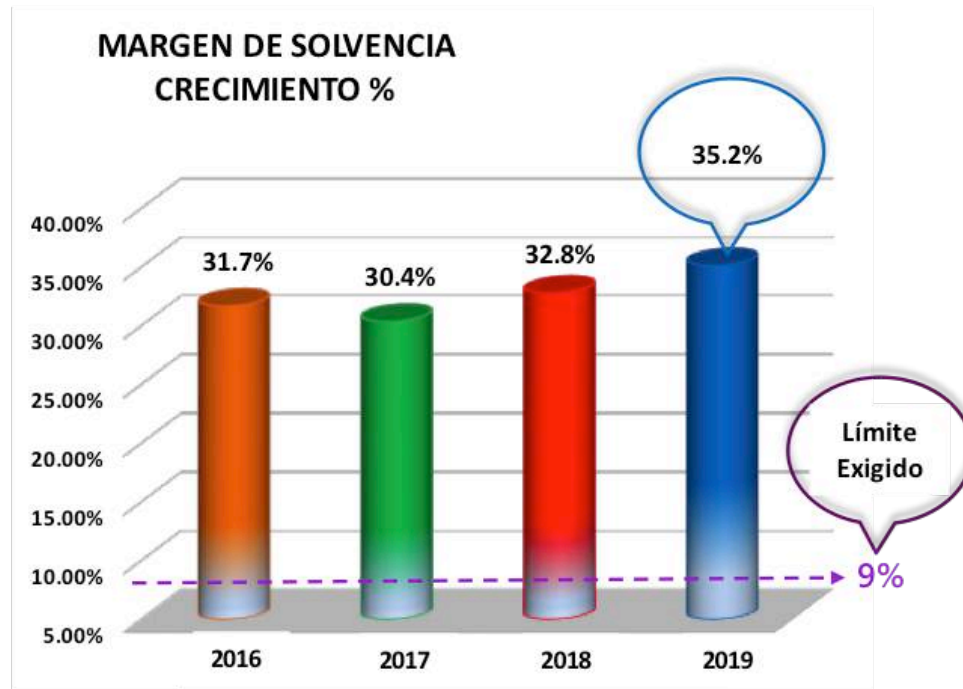
El patrimonio de la Cooperativa cerró el ejercicio en el 2019 con un total de \$6.310.843.375 pesos, alcanzando un crecimiento del 10% equivalente a \$593.463.688 pesos, incremento similar al obtenido en la vigencia 2018 que fue de \$505.649.113 pesos, las partidas que de manera individual contribuyeron a impactar el aumento y disminución de esta cuenta son: aportes sociales 81% (\$5.096.776.467), Reservas 16% (\$1.041.087.991), excedentes del ejercicio 2 % (\$134.782.711) y resultados por convergencia 0,61%.



Se requiere analizar como los aportes sociales y el capital institucional vienen incidiendo de manera importante en el crecimiento del patrimonio, como se observa en la gráfica los aportes pasaron de un incremento del 9% en el 2018 al 12% en el 2019, como efecto en el aumento de esta partida en \$543.406.165 pesos, por tal razón los aportes al corte 31 de diciembre del 2019 cerraron en \$5.096.776.467 pesos, mientras que para el mismo periodo del 2018 cerraron en \$4.553.370.302 pesos, los buenos resultados en este rubro deja entrever el compromiso de los asociados por seguir fortaleciendo el crecimiento permanente del capital social de la cooperativa.

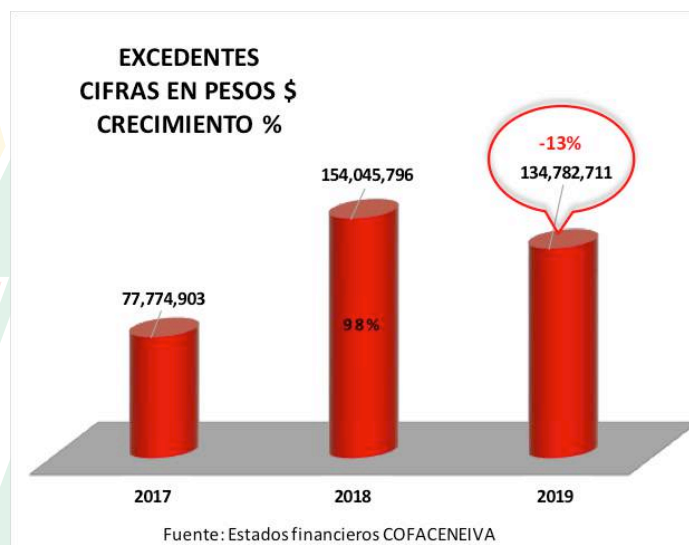
En lo referente al capital institucional, la gráfica refleja un incremento del 7% equivalente a \$69.320.641 pesos, superando significativamente el 4% (\$34.998.706 pesos) obtenido en los resultados de la vigencia 2018, logrando cerrar el ejercicio económico del 2019 con un saldo en este rubro de \$1.083.043.155 pesos. Cómo se puede analizar es importante continuar con el crecimiento de esta partida, ya que se considera como un factor de protección de los asociados,

permitiendo la permanencia y consolidación de la Cooperativa; mejorando de esta manera su estructura financiera y por supuesto contar con más recursos propios para el apalancamiento del desarrollo del objeto social.



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

La grafica muestra que el margen de solvencia en el ejercicio económico de la cooperativa en la vigencia 2019 se destaca con un indicador del 35,2%, comparado con los resultados obtenidos en los años anteriores y muy superior al 9% exigido por los entes de control externo a la organización, reflejando de esta manera la fortaleza patrimonial y la solidez con la que cuenta la entidad



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

El crecimiento económico del departamento del Huila se vio afectado en el segundo semestre del 2019, diferentes factores como las marchas sociales, el cierre de vías, la baja ocupación hotelera, el aumento en el desempleo por encima del índice nacional, disminución de la producción de petróleo, entre otros factores, terminaron por golpear la frágil economía empresarial de la región e impactar las finanzas de los hogares opitas. Por su parte COFACENEIVA, siguió direccionando su expansión y crecimiento, fundamentada en plan estratégico, sus buenas prácticas financieras y seguimiento permanente a sus resultados.

Los grandes esfuerzos de la administración para hacerle frente a la dinámica económica, a través del mejoramiento de los beneficios de baja de interés en la colocación, compra de cartera con tasas atractivas, líneas de captación con excelentes intereses, retorno cooperativo con el incentivo de los bonos futuristas para los asociados con buenos aportes sociales, la entrega de obsequios de fin de año para asociados adultos y financieritos, subsidio a pólizas de salud, exequiales, entre otros, contribuyeron en el fortalecimiento de la base social de la cooperativa. La excelente gestión realizada durante la vigencia 2019, permitió entender el comportamiento de los ingresos (operacionales y no operacionales) que cerró en una disminución del 1,47%, el aumento de los costos en 3,3% y por su puesto el trabajar en la disminución de los gastos en un 2,5%, logrando de esta manera obtener excelentes resultados en sus excedentes que al cierre 31 de diciembre de 2019 totalizaron \$134.782.711 pesos, un 12,5% menos a los obtenidos en el ejercicio contable y financiero del año 2018 que fueron de \$154.045.796 pesos.





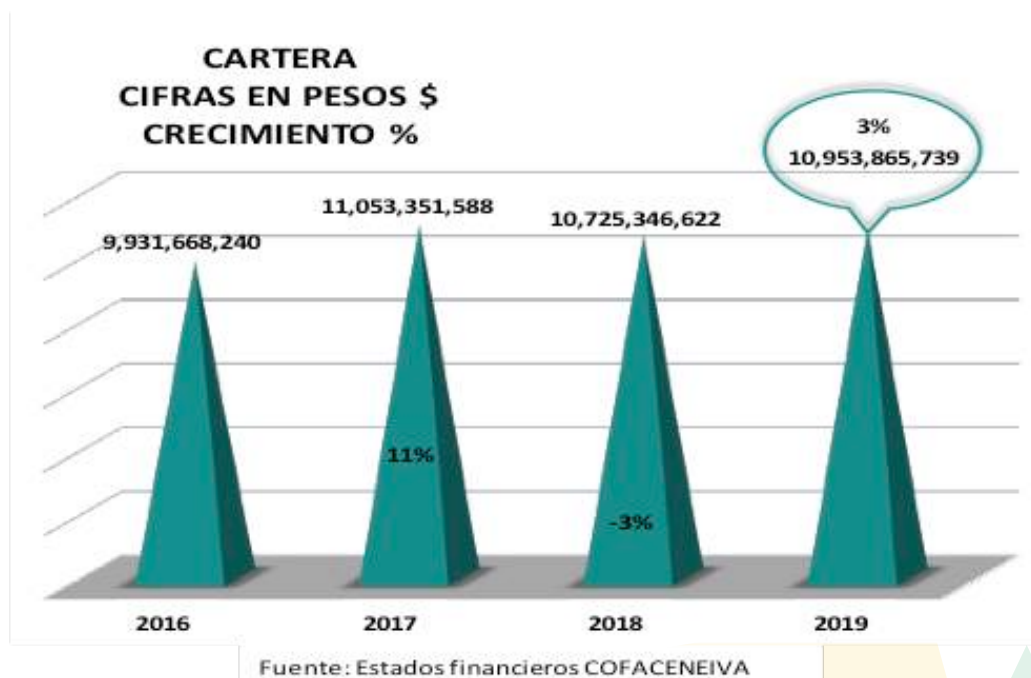
# CARTERA

*“En Cofaceniva el ahorro y los aportes sociales, brindan a los asociados la posibilidad de acceso a recursos para el mejoramiento de su calidad de vida, generando retorno en beneficios”*



La Cartera de Créditos representa el activo más importante que tiene COFACENEIVA, de ahí que sea primordial dedicarle un amplio espacio para su análisis, permitiendo interpretar su comportamiento, logrando de esta manera orientar acciones permanentes para su gestión en la recuperación, bajo un modelo de control de riesgos.

En el 2019 la cooperativa siguió con su política de apoyo al crecimiento y mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, para ello dio continuidad a su proceso de otorgamiento de recursos, poniendo a su disposición un portafolio de créditos diverso con excelentes tasas y montos, bajo un esquema de mejora continua en los tiempos de respuesta para la recepción, análisis, otorgamiento y desembolso de las diferentes líneas de crédito, todo bajo el esquema sistematizado en la fábrica de créditos de WORK MANAGER, que permite el control y seguimiento para el área de gestión en su recuperación.



Con todos los pronósticos de incertidumbre y dificultades que impactaron la economía nacional, regional y local, la cartera tuvo un crecimiento considerable del 3% equivalente a \$228.519.117, para un total al cierre del ejercicio del 2019 de \$10.953.865.739 pesos, superando en un importante margen los resultados obtenidos en el 2018 que fueron de \$10.725.346.622 pesos.

Es imperante mencionar que, pese a que no se cumplió con la meta proyectada para el saldo de cartera, la colocación tuvo un comportamiento diferenciador, generando una dinámica positiva que permitió alcanzar y superar lo presupuestado en 104.72%.

**CARTERA POR CLASIFICACIÓN**  
CIFRAS EN PESOS \$ - PARTICIPACIÓN %



Las diferentes estrategias en la disminución en las tasas de interés le han permitido a la cooperativa ampliar su cobertura en colocación, logrando cumplir con el objetivo de llegar a más asociados, con líneas de créditos especialmente diseñadas para cubrir sus requerimientos y expectativas.

El 2019 fue un año de retos y logros, 1644 asociados se beneficiaron de las diferentes líneas de crédito, superando en un 4% a los 1586 asociados a los cuales se les concedieron créditos en la vigencia 2018, la gráfica muestra como el 74,4% de los créditos equivalente en pesos a \$8.153.132.780 se otorgaron a través de las 81 pagadurías con las cuales tiene convenio la cooperativa, el 25,4% equivalente a \$2.783.892.878 pesos a asociados independientes y el 0,2% (\$16.840.081) se desembolsó a asociados jóvenes entre 17 y 23 años, con lo cual se buscó iniciar su historial crediticio a través de la Tarjeta Joven Futurista.

**COMPARATIVO LÍNEAS DE CRÉDITO**

Línea	2018	2019	Variación
FIDELIDAD	\$ 514,581,413	\$ 477,841,265	-\$ 36,740,148
EMERGENTE	\$ 826,793,937	\$ 783,100,258	-\$ 43,693,679
Tarjeta Navideña	\$ 211,730,373	\$ 233,097,634	\$ 21,367,261
Compra de Cartera	\$ 1,283,573,993	\$ 1,742,641,778	\$ 459,067,785
ESPECIAL APORTES	\$ 411,703,605	\$ 477,798,074	\$ 66,094,469
SUMINISTRO	\$ 171,550,813	\$ 163,800,430	-\$ 7,750,383
EDUCATIVOS	\$ 141,873,644	\$ 145,002,546	\$ 3,128,902
MERCADO	\$ 3,680,000	\$ 4,250,000	\$ 570,000

<b>SEGUROS FUNERARIOS</b>	\$ 1,261,183	\$ 1,342,263	\$ 81,080
<b>Comercial</b>	\$ 3,382,693	\$ 7,373,072	\$ 3,990,379
<b>Rotativo</b>	\$ 1,015,273	\$ -	-\$ 1,015,273
<b>UNICREDITO</b>	\$ 645,984	\$ -	-\$ 645,984
<b>ANTICIPO PRIMA</b>	\$ 5,250,000	\$ 9,120,000	\$ 3,870,000
<b>VACACIONAL</b>	\$ 59,669,278	\$ 45,029,819	-\$ 14,639,459
<b>VEHICULO</b>	\$ 20,599,632	\$ 1,680,506	-\$ 18,919,126
<b>ROTATIVO TD</b>	\$ 1,207,768,407	\$ 1,025,654,089	-\$ 182,114,318
<b>ESPECIAL CDAT</b>	\$ 386,730,250	\$ 297,571,308	-\$ 89,158,942
<b>Tarjeta Sanpedrina</b>	\$ -	\$ 113,190,760	\$ 113,190,760
<b>Tarjeta Joven Futurista</b>	\$ -	\$ 16,840,081	\$ 16,840,081
<b>ORDINARIO</b>	\$ 5,473,536,144	\$ 5,408,531,856	-\$ 65,004,288
<b>Total</b>	<b>\$ 10,725,346,622</b>	<b>\$ 10,953,865,739</b>	<b>\$ 228,519,117</b>

El comportamiento de la cartera neta por líneas de crédito mantuvo una participación no muy diferencial con respecto a la vigencia del año 2018, algunas líneas tuvieron variación teniendo en cuenta la oportunidad en tasas, preferencias y otras condiciones que fueron determinantes para el asociado en el momento de tomar la decisión sobre la línea en la cual aplicara su endeudamiento.

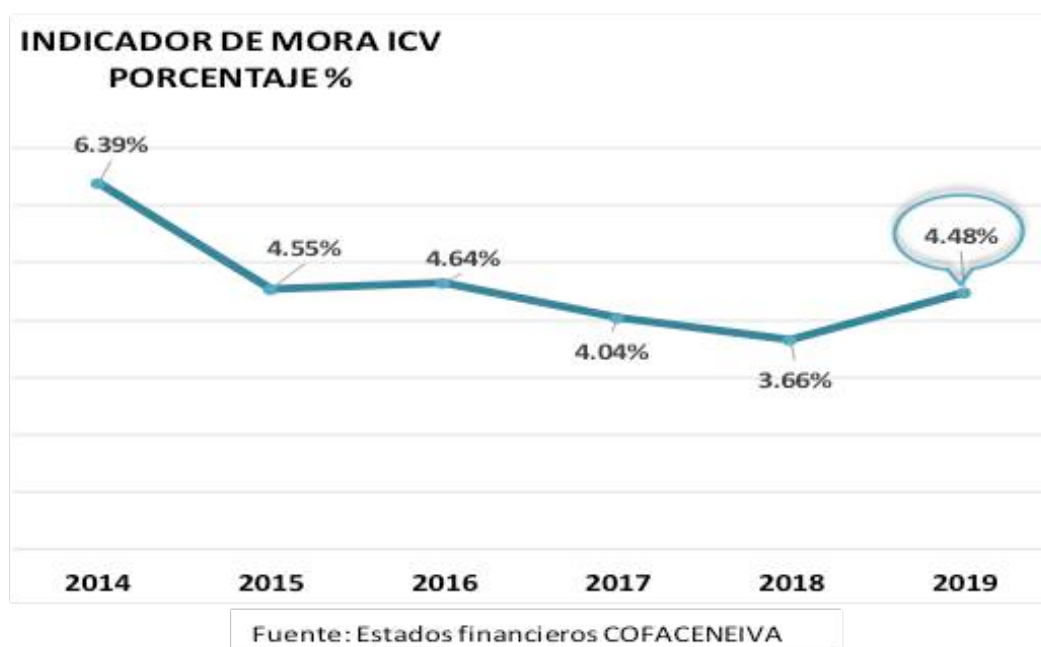
Revisando los saldos de la cartera al corte 31 de diciembre de 2019, deja entrever que las líneas más representativas que componen esta partida son: Crédito Ordinario 49%, Compra de Cartera 16%, Rotativo TD 9%, Emergente 7%, Fidelidad 4%, Especial Aportes 4%, Especial CDAT 3%, Tarjeta Navideña 2%, Suministro 1%, Educativos 1%, Tarjeta Sanpedrina 1% y Otros 3% (varios menores porcentajes).

El cierre del ejercicio económico 2019 también refleja, que la línea de crédito Compra de Cartera fue la más utilizada, generando un crecimiento del 36% equivalente a \$459.067.785 pesos, comparando los mismos resultados con la vigencia 2018, cabe destacar que esta campaña se comenzó a promocionar desde el segundo y tercer trimestre del 2019 con una atractiva tasa del 0.9% mes vencido, descuento por nómina y excelentes plazos, logrando beneficiar a un importante número de asociados de las excesivas tasas de la banca tradicional.

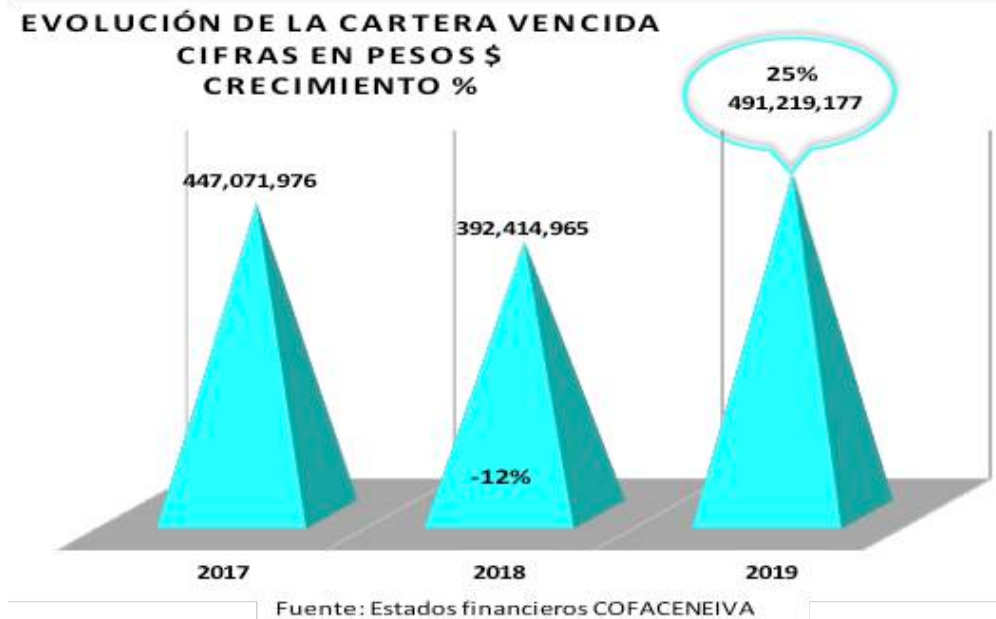
La estrategia de avanzar en líneas de crédito diferenciadora, es uno de los objetivos que afrontó la cooperativa, buscando brindar nuevas alternativas a sus asociados, contribuyendo de esta manera a su fortalecimiento y bienestar, como es el caso de la "Tarjeta Sanpedrina" que busca que los beneficiarios cuenten con los recursos que les permita gozar en familia de las tradiciones y costumbres de las festividades opitas, la "Tarjeta Joven Futurista" campaña que se fortaleció en el tercer trimestre con la cual se pretende que los asociados entre 17 y 23 años inicien de manera responsable su vida crediticia, el "Crédito Educativo" que brinda la oportunidad de estudiar y

cumplir las metas, y otras importantes líneas que a lo largo del 2019 tuvieron una gran acogida, teniendo en cuenta las excelentes condiciones para los asociados.

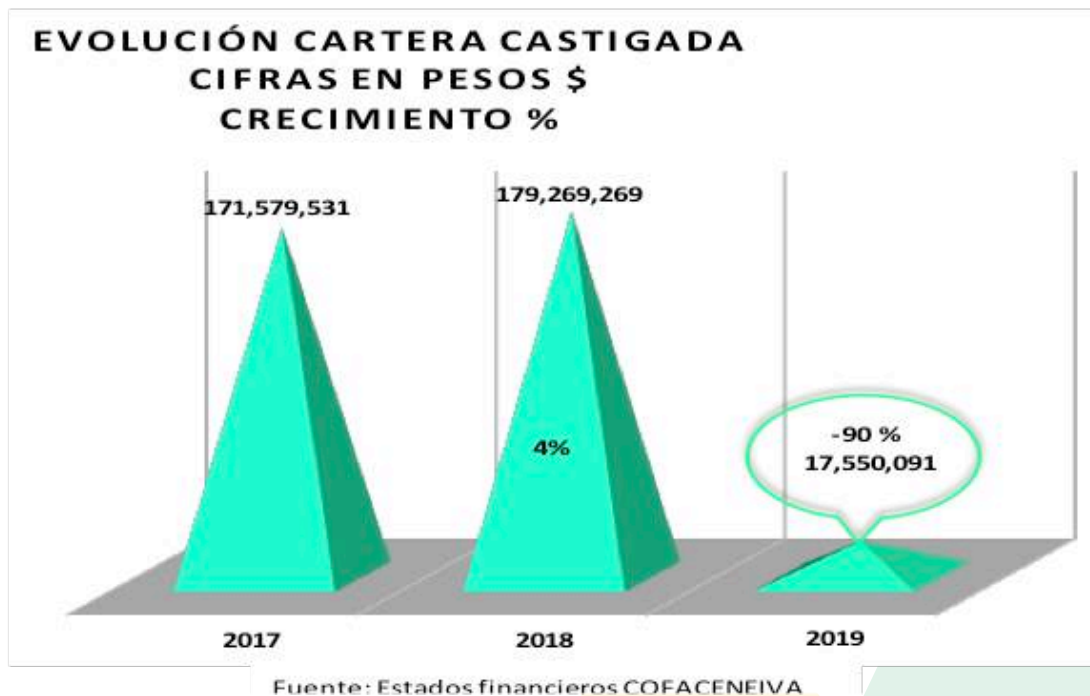
Las líneas de crédito que de acuerdo con su variación por monto promovieron mayormente el crecimiento de la cartera de créditos al cierre del ejercicio 2019, comparando los mismos resultados con la vigencia 2018, fueron en su orden: Compra de Cartera (\$459.067.785), Tarjeta Sanpedrina (\$113.190.760), Especial aportes (\$66.094.469), Tarjeta Navideña (\$21.367.261), tarjeta Joven Futurista (\$16.840.081) y otros (\$11.640.361). Por otra parte, las líneas respecto de las cuales se requiere replantear nuevas estrategias en cuanto tasas, montos y tiempos buscando se incremente la colocación son: Rotativo TD, Especial CDAT, Crédito Ordinario, Emergente, Fidelidad.



El monitoreo y seguimiento continuo a través del proceso de gestión de cobro y recuperación de la cartera, las diferentes campañas de motivación y concientización en el cumplimiento de las fechas de pago, permitieron mantener controlado el Índice de Cartera Vencida que para la vigencia 2019 cerró en 4.48%, porcentaje que fue satisfactorio e inferior a la meta institucional proyectada del 5.5% y por supuesto teniendo la dinámica económica que tuvo que enfrentar el país, especialmente en el segundo semestre del 2019, pese al comparar los resultados obtenidos en la vigencia 2018 que fue del 3.66 % indicador bastante positivo.



En lo referente a la cartera vencida, la cooperativa cerró con \$491.219.177 pesos, la cual representa el 4.5% del total de la cartera al cierre del ejercicio 2019; aunque este valor refleja un incremento del 25% con respecto a los resultados la vigencia 2018 ; es importante mencionar que para el corte 31 de diciembre de 2019 la cartera al día superó 1,25% la misma partida de la vigencia anterior.



El procedimiento de castigo de cartera de la vigencia 2019, se llevó a cabo basado en las políticas establecidas por la cooperativa, es importante destacar que la cooperativa realizó castigos por un monto inferior del 90% comparado con la vigencia del 2018, porcentaje muy por debajo al incremento de este mismo indicador, realizado el comparativo entre los ejercicios económicos 2017 - 2018 que fue del 4%.

Teniendo en cuenta el concepto de los abogados y el análisis por cada caso, mediante acuerdo 012 de noviembre del 2019, se realizó el castigo de cartera por valor \$17.550.091 pesos, correspondiente a once (11) obligaciones que se conceptuaron como irrecuperables o de difícil cobro y su edad de mora superaban los 365 días.

La recuperación de la cartera es y será una prioridad recurrente, en tal sentido la dirección trabaja en la aplicación de las políticas que orientan el proceso de cobro y en especial aquellas directrices que tienen que ver con las obligaciones que pese a la gestión de cobro interna de la organización, terminan presentando dificultades para su recuperación, dadas las circunstancias, COFACENEIVA cuenta con dos grandes especialistas en cobro jurídico "Grupo Empresarial Lian" y "Torres y Méndez Asociados", aliados estratégicos en la gestión de recuperación de cartera, quienes contribuyeron en disminuir el impacto en las deudas de difícil alcanzando una recuperación por este concepto por aproximadamente \$89.606.180 pesos, es decir el 62,6% más comparando los resultados económicos del año 2018 que fueron de \$55.085.187, revelando una diferencia de \$34.520.993 pesos.

# GESTION COMERCIAL

*“La responsabilidad compromete a los asociados de la cooperativa a contribuir de manera individual a resolver y satisfacer sus necesidades buscando siempre el bien común.”*





Los valores y principios del cooperativismo son la base sobre la cual se ha cimentado y fundamentado COFACENEIVA, esto explica el destacado posicionamiento que ha logrado desde sus más de 20 años de existencia, gracias a la confianza depositada por su base social, motor principal de su existencia.

La Cooperativa en el año 2019, orientó todos sus esfuerzos al cumplimiento de su misión, bajo la prospectiva de avanzar en la consolidación de su visión, siguiendo el rútero fijado en sus objetivos y la política de calidad. La fidelización de los asociados ha sido y será siempre su mayor motor, el trabajar de manera continua para brindarles los mejores servicios y beneficios es un reto gratificante, lo cual le ha permitido proyectar de manera constante su crecimiento y desarrollo.

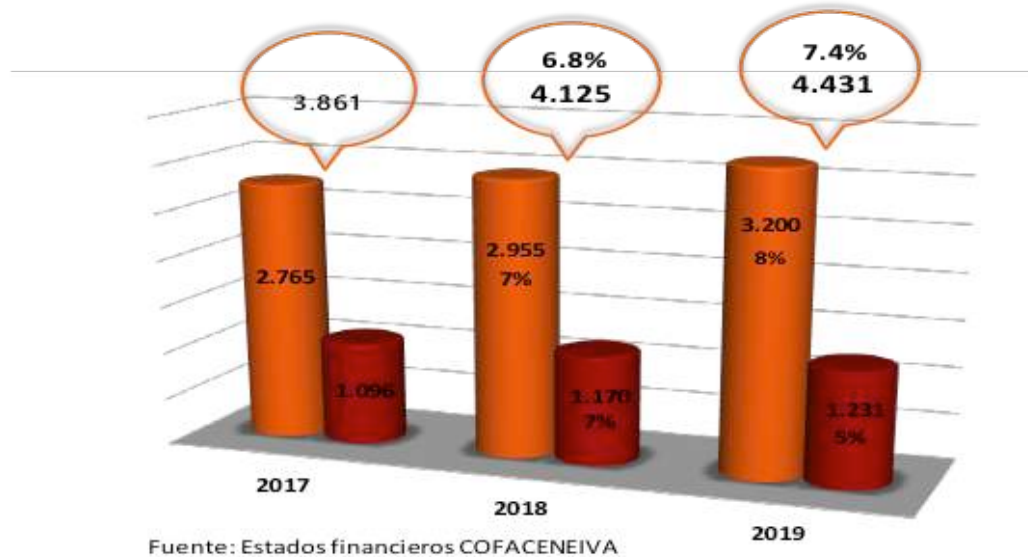
La bitácora de la organización es la planeación, herramienta de apoyo permanente a través de la cual se construyen las estrategias, que le permiten brindar elementos de alto valor que contribuyen a mejorar la oportunidad y el acceso de manera incluyente a toda la población, logrando de esta manera poner a disposición elementos innovadores en tecnología, calidad en los servicios y otros componentes, que aportan al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y la comunidad.

Los objetivos sobre los cuales se enfoca la cooperativa están direccionados en fomentar la satisfacción del asociado, mantener el crecimiento permanente de la base social y por supuesto la ampliación de los beneficios y servicios; contando con un modelo de negocio con alto estándar de calidad, equipo de trabajo sólido, amplios beneficios sociales, un productivo portafolio, promoviendo de esta manera el desarrollo de los proyectos y objetivos de sus asociados.

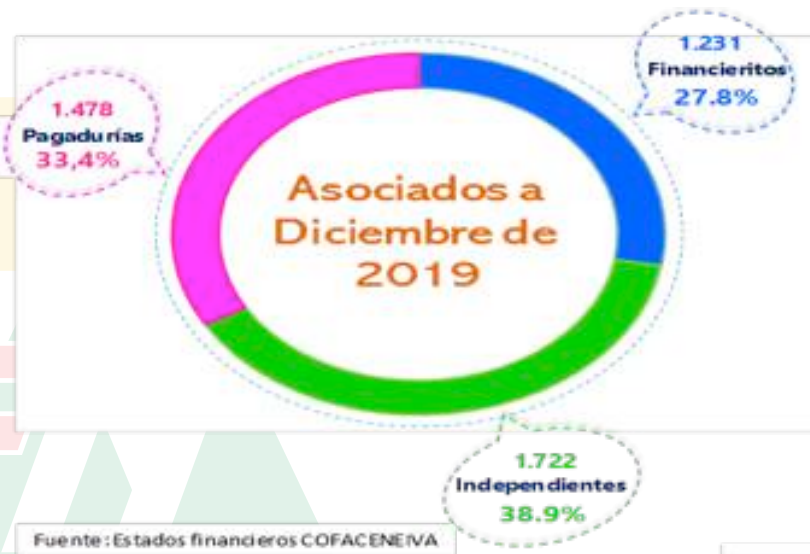
La suma de esfuerzos permitió que en la vigencia 2019 se lograra un incremento de 7,4% de la base social, crecimiento que fue bastante importante si lo comparamos con los resultados del año 2018 que fue del 6,8%, este indicador permite comprender el comportamiento en el crecimiento del 10% de los aportes sociales al cierre del ejercicio.

Los buenos resultados obtenidos en el proceso de aumentar la base social reflejan cómo la gestión comercial se convierte en una estrategia fundamental, que permite llegar a nuevos nichos de mercado, mostrando de esta manera las fortalezas que tiene la cooperativa a través de su portafolio de beneficios y servicios, su solvencia económica y financiera; y por supuesto su potencial humano.

**EVOLUCIÓN BASE SOCIAL  
ASOCIADOS POR NUMERO  
CRECIMIENTO %**



La grafica de evolución de la base social, permite observar que la cooperativa cerró el 2019 con 4.431 asociados, de los cuales el 72% correspondiente a 3200 asociados son adultos y el 28% equivalente a 1231 asociados son financieritos, reflejando de esta manera un incremento total de 306 asociados. Para el año 2020 la organización se proyecta seguir avanzando en su posicionamiento, brindando beneficios y servicios con un alto valor agregado, logrando de esta manera continuar con el crecimiento de la gran familia COFACENEIVA



En lo referente a la composición del número de asociados, la gráfica muestra que el 38,9% (1.722) corresponde a asociados independientes, es decir aquellos que no están relacionados con ninguna pagaduría, el 33,4% (1.478) asociados a través de pagadurías, los cuales son beneficiarios de los convenios de los descuentos de nómina y el 27,8% (1.231) que representa a los asociados financieritos, vinculados por asociados de la cooperativa y otros que no.

## Histórico de afiliaciones netas

Mes	2017		2018		2019	
	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros
Enero	74	64	78	64	137	42
Febrero	77	34	95	68	38	50
Marzo	72	45	35	34	33	44
Abril	58	27	60	39	29	41
Mayo	78	17	95	42	41	44
Junio	60	28	80	21	22	67
Julio	58	31	80	44	46	26
Agosto	47	29	49	47	40	61
Septiembre	35	26	43	37	29	31
Octubre	68	36	58	32	38	35
Noviembre	61	21	89	24	39	44
Diciembre	54	18	90	30	59	19
<b>Total</b>	<b>742</b>	<b>376</b>	<b>852</b>	<b>482</b>	<b>551</b>	<b>504</b>

Fuente: Calidad -Cooperativa COFACENEIVA

Se requiere revisar el histórico de afiliaciones netas, es decir aquellas personas que ingresan como asociados nuevos y que generaron movimiento en sus cuentas, logrando de esta manera interpretar el comportamiento en el crecimiento de la base social, como se observa en la gráfica, la vigencia 2019 registra un movimiento aceptable en los ingresos netos, sin embargo, los retiros representaron un 91% del total de estos asociados. Cabe anotar que, aunque la gestión comercial es eficiente, termina siendo menos efectiva a la hora de evitar los retiros, teniendo en cuenta de que estos están amparados en el primer principio cooperativo de adhesión voluntaria y abierta, además de que gran parte de los asociados que terminan el vínculo con la cooperativa aducen inconvenientes económicos.

### Nuevos convenios de libranza

## Convenio descuento libranza 2019

Entidad	Descripción	No. asociados
EDIFICIO EL TERMINAL DE TRANSPORTES	Producción y venta de productos alimenticios	4
COOMULTISER	Transporte terrestre automotor especial	5
RED Y COM	Soluciones integrales tecnológicas de computo	4
QUICK SOLUCIONES LOGISTICAS S.A.S	Transporte de carga por carretera	3
PREVENTION WORLD	Servicios de seguridad y salud en el trabajo	2
<b>Total</b>		<b>18</b>

Fuente: Calidad - cooperativa COFACENEVA

### Campañas de fidelización asociados.

Durante el 2019 se realizó la promoción de diversas campañas con las cuales se buscó ampliar el portafolio según los requerimiento y expectativas de los asociados, contribuyendo a su mejoramiento de la calidad de vida por una parte y por la otra fomentar estrategias para el fortalecimiento de líneas de negocios que permitieran impulsar la productividad en cuanto a la colocación.

Entre las campañas que se promocionaron a través de las redes sociales, mensajes de texto, correos electrónicos y otros canales de información y que se destacan por su alto impacto, hacen referencia a los siguientes beneficios:

Tarjeta Joven Futurista:

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

**ASOCIADO APROVECHE ESTE NUEVO PRODUCTO  
ADQUIERA YA SU...**

**TARJETA JOVEN FUTURISTA**  
inicie su historial crediticio mientras estudia

**Aplica para ESTUDIANTES  
entre 17 y 23 años**

Acerquese y Pregúntenos

Un excelente beneficio diseñado especialmente pensando en los jóvenes entre los 17 y 23 años, el cual se enfocó en contribuir a iniciar su historial crediticio y fomentar su responsabilidad frente a las obligaciones con la cooperativa, de esta línea fueron beneficiados 7 jóvenes a los cuales se les concedieron créditos por valor de \$16.840.081, plazos entre 12 y 60 meses de acuerdo con el monto y una tasa del 14,4%.

### Tarjeta sanpedrina



Campaña que se promocionó desde el mes de marzo y se desembolsó entre mayo y junio del 2019, la cual tenía como propósito que los asociados disfrutaran juntos a sus familias de las fiestas Sampedrinas, a través de esta línea de crédito se lograron beneficiar 31 asociados con un monto total de \$128.200.000 pesos, con plazos entre los 36 y 48 meses y una tasa efectiva anual del 14.4%.

Solicite ya la compra de cartera:

**SOLICITE YA LA COMPRA DE CARTERA  
y bájele el peso a sus deudas**

Aproveche la tasa de interés que le ofrece **COFACENEIVA** con la compra de cartera por nómina y unifique sus deudas con cómodos plazos

Tasa preferencial **0.9% MV**

Una campaña de amplios beneficios y de gran importancia para los asociados en la vigencia 2019, cuyo objetivo se orientó en la compra de cartera, logrando de esta manera alivianar los altos costos por las tasas onerosas de la banca tradicional, en esta línea se aprobaron y desembolsaron 35 solicitudes por un monto total de \$1.140.250.000, con plazos entre los 14 y 84 meses de acuerdo al monto, una tasa mes vencida del 0.9% y anual del 10,8%, la oferta de este producto en el portafolio fue importante y aprovechado por la cooperativa para mejorar la colocación y por ende mantener el saldo de la cartera al corte 31 de diciembre del 2019.

### Crédito educativo

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

Esta es la **OPORTUNIDAD PARA ESTUDIAR** lo que deseas

**CRÉDITO EDUCATIVO** desde el **0.9%**

**FÁCIL de adquirir, FÁCIL de PAGAR**  
cumple tus metas!!

APLICAN CONDICIONES Y RESTRICCIONES

Con esta línea de crédito se busca fortalecer el crecimiento y desarrollo profesional de los asociados y su grupo familiar primario, por lo que el enfoque de esta campaña se orientó nuevamente en brindar un beneficio de fácil adquisición, fácil de pagar y con una tasa competitiva, en el 2019 se colocaron recursos en esta línea por valor de \$145.780.546 pesos, a un total de 21 asociados, a una tasa entre el 10,8% y 12% efectiva anual y plazos entre 6 y 36 meses.

## Tarjeta navideña

Línea de crédito creada con el acuerdo No. 012 del 27 de noviembre de 2018 y la cual ha tenido gran aceptación, y cuyo objetivo es otorgar recursos a los asociados con el propósito de reemplazar el uso de las tarjetas de crédito de la banca tradicional, cuando realicen sus compras navideñas con oportunidad y gozando de los descuentos que brinda el mercado; en el 2019 se concedieron 27 créditos por un monto de \$112.350.000 pesos, tasa efectiva anual entre el 14,4% y 16,8% y plazo de 36 a 48 meses.

## Fortalecimiento de la base social

En el 2019 la cooperativa nuevamente diseñó su plan de actividades, con el cual se reconoce la fidelidad, antigüedad, los buenos hábitos de pago y ahorro, y en fin todo lo relacionado con el compromiso en el cumplimiento de los deberes de sus asociados con la organización. Las actividades sociales desarrolladas estuvieron enfocadas desde el contexto educativo, recreativo y cultural, y por supuesto orientadas en fortalecer y estrechar las relaciones de fraternidad de lo más importante con lo que cuenta COFACENEIVA que es su componente humano, y que se convierte en el elemento esencial para continuar con su proceso de posicionamiento y consolidación.

El plan de actividades mencionado fue diseñado e implementado, teniendo en cuenta la participación de los asociados adultos y los financieritos, dando así un valor agregado a los servicios, haciéndolos más eficientes, dinámicos y atractivos, contribuyendo de esta manera al crecimiento individual de sus asociados y de la cooperativa en general. Las actividades llevadas a cabo fueron:

## Entrega de paquete escolar:

La jornada desarrollada en el mes de enero en la cual se entrega un kit compuesto por elementos escolares, reconoce la responsabilidad y el cumplimiento de los deberes de los financieritos, una parte de la base social más importante con la que cuenta la cooperativa para su crecimiento, en esta actividad participaron 550 en su etapa escolar hasta los 17 años.



### Celebración día del niño:



Realizado en el mes de abril, un evento que propende por la integración de los financieritos, en la cual se resalta la importancia de enseñar a los niños a disfrutar su infancia, reconociendo sus derechos y por supuesto mostrándoles que son parte de una comunidad cooperativa, fundamentada en valores y principios, y en la que los seres humanos son su razón de ser, en esta ocasión participaron 250 niños los cuales disfrutaron de una tarde lúdica, llena de diversión, música, refrigerios y obsequios.

### Día de la familia:



En el mes de junio se lleva a cabo una de las actividades más destacadas en la cual los asociados y sus familias son el motor principal, el "Día de la Familia" es un espacio en el que la cooperativa a través de diferentes actividades de integración reconoce el papel fundamental de los asociados y la familia para el crecimiento y proyección a futuro de la organización.

### Bingo Cofaceneiva:



Una actividad realizada en el mes de septiembre en la cual se entregan fabulosos premios, pero cuya finalidad está orientada en pasar un rato agradable, estrechando lazos de hermandad y fraternidad entre los asociados, consolidando el posicionamiento de la organización en la realización de evento diferenciadores de alto valor agregado, en esta ocasión participaron de este importante espacio 250 asociados.

### Integración navideña de los financieritos:



Con la participación de aproximadamente 280 niños con edades entre los 0 y 10 años, en el mes de diciembre en el Parque de la Música Jorge Villamil Cordovez, se realizó esta importante fiesta en la que chicos y grandes, bailaron, cantaron, recibieron obsequios, disfrutaron de un rico refrigerio y se deleitaron de una tarde llena de actividades, en un espacio con una escenografía diseñada especialmente para que los financieritos vivieran una experiencia inolvidable.

### Obsequios jóvenes financieritos.

Con la entrega de más de 230 obsequios, en el mes de diciembre también se le reconoció a los jóvenes entre los 11 y 17 años, el compromiso y responsabilidad en el pago de sus obligaciones con la cooperativa y con este gesto se les invito a seguir participando en el crecimiento y posicionamiento de su organización, toda vez que ellos representan el gran relevo generacional, que contribuirá a que COFACENEIVA perdure en el tiempo.

### Anchetas asociados:

La fidelidad, la puntualidad y responsabilidad de los asociados con su cooperativa, fue reconocida con la entrega de más de 1700 anchetas, los beneficiarios manifestaron sus agradecimientos con el espectacular obsequio, que tuvo como propósito seguir afianzando el compromiso de la organización en el fortalecimiento y mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados.



### Bono futurista:

Con el bono futurista del 1% consignado a la cuenta de ahorros de 110 asociados, se benefició a los que contaban en sus aportes con mínimo siete (7) salarios mínimos mensuales vigentes y que sumados representan el 15% del total de



los aportes de la Cooperativa, es decir el equivalente a \$789.138.316 pesos, agradeciéndole de esta manera su fidelidad, la antigüedad por formar parte de esta cooperativa desde hace muchos años algunos desde su fundación, y por confiar en el empoderamiento de sus líderes que han contribuido al fortalecimiento de la organización en sus más de dos décadas de existencia.

### Sorteo Ahorro vacacional



Durante el año sesenta y un (61) asociados realizaron este ahorro con un saldo total de \$50.845.104, de los cuales quince (15) solicitaron su participación en el sorteo, cumpliendo los requisitos establecidos en el Acuerdo. De esta manera, se reitera el compromiso de la cooperativa en contar con un producto, pensado en su bienestar y el de sus familias.

### Tarjeta Multicrédito

La colocación de tarjetas continúa siendo una de las metas de mayor compromiso, con la cual se pretende avanzar en dotar a los asociados de una herramienta de fácil manejo y a bajo costo, logrando de esta manera concientizar sobre el uso del dinero plástico, como una manera segura de realizar sus transacciones con oportunidad y en el menor tiempo requerido, teniendo en cuenta de contar con un canal transaccional y una línea de cajeros automáticos a nivel nacional e internacional las 24 horas y 7 días a la semana, los cuales están amparados por la Red Coopcentral.



La vigencia 2019 reportó en la colocación de tarjetas un crecimiento del 19%, cerrando el ejercicio con un total de 1.112 tarjetas, es decir un incremento 180 plásticos, comparando con el cumplimiento obtenido en año 2018 que fue de 942 Tarjetas Débito Multicrédito. Es importante



mencionar que se seguirá avanzando en esta estrategia, permitiendo que más asociados se beneficien de las bondades de contar con este importante producto.

### Multiportal futurista

Otra de las herramientas de fácil acceso y manejo con la que cuenta COFACENEIVA, es el MULTIportal FUTURISTA, amparado por la Red Coopcentral y liderado por el Banco Cooperativo Coopcentral, quien ha integrado sus plataformas tecnológicas y de comunicación, contribuyendo de esta manera a mejorar los servicios que ha implementado la cooperativa para sus asociados a través de su canal transaccional, la cual les permite realizar el pago de sus obligaciones con la organización, consultas de saldos y extractos, pagos PSE, compra de bienes y servicios, y transferencias intercooperativas e interbancarias. Según el reporte emitido por la Red al cierre del año 2019, hicieron uso de este mecanismo 60 asociados, por lo que se requiere avanzar en que más usuarios hagan uso de este canal financiero, teniendo en cuenta que le ofrece los siguientes beneficios:



- \* Altos estándares de tecnología y seguridad
- \* Realizar operaciones las 24 horas, durante los siete días a la semana.
- \* Fácil acceso desde cualquier equipo que cuente con internet
- \* Evitará filas y el tener que salir de casa
- \* Monitoreo permanente de sus operaciones

- \* Monitoreo transaccional las 24 horas del día.  
Redes Solidarias  
COFACENEIVA, forma parte de organizaciones solidarias de segundo nivel, a través de las cuales ha logrado fortalecer su portafolio de servicios financieros y sociales, tales como:

- \* Banco cooperativo Coopcentral
- \* Visionamos
- \* Emcoofun
- \* Seguros La Equidad
- \* DGRV
- \* Asocooph

### Primer torneo de minifutbol :

Entre el 30 de noviembre y hasta el 15 de diciembre de 2019, se llevó a cabo el Primer Torneo de Minifutbol Copa Cofaceneiva, organizado por el Comité de Recreación, Cultura y Deporte de la cooperativa, esta iniciativa fue desarrollada con el objetivo de generar espacios para la integración y participación de los asociados en torno al deporte, logrando de esta manera aportar a su bienestar.

En este torneo participaron aproximadamente 100 jugadores asociados, pertenecientes a las entidades con las cuales tiene convenio de nomina la cooperativa, entre ellos: Secretaria de Movilidad del Municipio de Neiva, Secretaria de Educación Municipal, Bomberos Voluntarios, Ecoautos, Contraloría Municipal, Dirección de Justicia, Cofaceneiva, Coomotor y Coomotor Michelin.

La inauguración se llevó a cabo en la cancha sintética del barrio Las Brisas, acto en el cual se oficializó el torneo por parte de la Gerente de la cooperativa y se tomó el juramento a los jugadores por parte del entrenador del equipo de futbol del Atlético Femenino.

El Primer Torneo de Minifutbol de Cofaceneiva se desarrolló satisfactoriamente con la participación de todos los equipos inscritos, cabe resaltar el apoyo de la administración y los comités en este importante evento que culminó con el exitoso triunfo de los equipos: Cofaceneiva que se llevó el primer puesto como Campeón, seguido de Coomotor como Subcampeón.





# GESTIÓN DE RIESGO

*“La ética forja las bases de la cooperativa y la orienta en la construcción de estrategias, para la protección de sus recursos sociales y financieros.”*





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 minimizar 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 2019, la cooperativa ha dado cumplimiento 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 el 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; si bien la cooperativa cuenta con herramientas, mecanismos e instrumentos adecuados para evitar la materialización de un evento. Durante el 2019, 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

De acuerdo con las exigencias de la SES, se adoptó software de riesgos "Appscloud" el cual permite sistematizar las etapas en los diferentes riesgos existentes, facilitando su monitoreo y gestión para la toma oportuna de decisiones; se inició con la implementación y parametrización de este en lo que respecta a lavado de activos y financiación del terrorismo.

Respecto al riesgo de liquidez (SARL), al momento del cierre del año en vigencia cuenta con un 100% de trabajo desarrollado. Cofaceneiva finalizó el año 2019 con una posición activa de \$17.568.241.854 de pesos y una posición pasiva de \$10.149.135.399 de pesos. Así mismo, se finalizó con una evaluación de liquidez (fondo de liquidez) con un porcentaje del 37.27%, los cuales son suficientes para cubrir sus requerimientos inmediatos de liquidez sin sufrir exposición significativa al riesgo de liquidez,

Como medida de control ante un evento de riesgo de liquidez, la cooperativa dispone de las siguientes herramientas para mitigar y controlar el riesgo de liquidez y sus posibles descalses en la brecha.

- Cupos de créditos aprobados por entidades financieras
- Estímulo a la captación a término fijo en mayores plazos
- Estrictas acciones de cobranza por la vía administrativa, prejurídica y jurídica
- Fortalecimiento en el análisis de la capacidad de pago de los solicitantes de crédito

- Señales de alerta temprana
- Control y monitoreo a los niveles de concentración

El área de crédito y cartera evalúa constantemente el riesgo de incumplimiento de sus asociados, donde se ha establecido una gestión de cobranza interna y a través de los abogados externos. Permanentemente se realiza un monitoreo de las operaciones, de los perfiles de asociados, de las líneas y campañas especiales, con el fin de proponer un ajuste a los modelos y políticas.

Se incursionó con los productos de tarjeta navideña, Decembrina y Joven Futurista, para lo cual se realizó un score interno y un perfilamiento especial para seleccionar los asociados con las condiciones para el otorgamiento de estos créditos, incentivando así el uso de la tarjeta.

Se dio cumplimiento a la carta circular 03 del 29 de julio de 2019 "Proceso de seguimiento y control – Riesgo de crédito Evaluación de la cartera de créditos", se establecieron los criterios, políticas y metodología para la evaluación de cartera, las cuales fueron aprobadas por el Consejo de Administración y aplicados por el comité de evaluación de cartera, quien evaluó el comportamiento de los deudores y de acuerdo con su análisis, se calificó la cartera aplicando un mayor deterioro a los asociados que presentaron un mayor nivel de riesgo.

En Gestión de Seguridad de la información, Cofaceneiva implementa en las diferentes etapas de sus procesos internos y externos los protocolos de seguridad de la información y seguridad informática necesarios para ofrecer a sus asociados tranquilidad en el uso de sus productos y servicios y en el manejo de su información, así como el cumplimiento de la Ley 15981 de protección de datos personales.

La cooperativa incorpora el monitoreo transaccional de operaciones como un mecanismo para proteger los recursos de nuestros asociados, como son, los mensajes de texto en los canales transaccionales cuando se realizan los retiros en las cuentas de ahorros.

En cuanto a seguridad en la oficina, se cuenta con vigilancia física y monitoreada; así mismo, se cuenta con cámaras de circuito cerrado de TV.

# PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

*“La solidaridad estimula en la cooperativa el trabajo conjunto y la unión de fuerzas, permitiendo el desarrollo individual y en comunidad.”*





De acuerdo con las políticas institucionales, la planeación estratégica se diseña cada tres años y está enfocada en las perspectivas financiera, cliente asociado, procesos internos, y crecimiento y aprendizaje. Actualmente está en ejecución el segundo año de la planeación 2018 -2020 y para la medición y visualización de resultados, la cooperativa hace uso de la herramienta informática SPE suministrada por la Confederación Alemana de Cooperativas “DGRV”.

## 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

Aunque las perspectivas financieras y cliente asociado presentaron un buen resultado, hay que fortalecer los indicadores de gestión inherentes a la cartera de crédito, teniendo en cuenta que algunos de ellos (Crecimiento de la cartera de crédito, asociados con crédito y crecimiento de los ingresos por cartera de crédito) no presentaron los resultados esperados.

Al cierre de la vigencia 2019, solamente el 51% de los asociados adultos, es decir 1644 asociados hacen uso del portafolio de servicios de créditos de la cooperativa; la administración ha diseñado diferentes estrategias y campañas mediante la corrida de procesos batch en las centrales de riesgo y el uso de scoring interno para incentivar el uso de este servicio pero los resultados no han sido satisfactorios en un 100% debido al alto endeudamiento de los asociados en otras entidades financieras.

Por lo anterior, la administración disminuyó las tasas de interés y modificó algunas líneas de crédito (Especial aportes y Compra de cartera), disminuyendo algunos requisitos en estas con el fin de ser más competitivos en el mercado.

## 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	129.00	
Financiera	Objetivo Táctico	Aumentar el saldo de cartera en un 6% anual	Crecimiento de la Cartera de Crédito	Auxiliar Administrativo II	17.75	
Financiera	Objetivo Táctico	Aumentar los ingresos por cartera de crédito en un 6% durante el año	Crecimiento de los Ingresos por Cartera de Crédito	Coordinador Activo y Control Interno	64.25	
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	148.00	

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	15.40	
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	247.50	
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	68.00	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Cumplir con el 100% presupuestado de tarjetas débito	Activación de Tarjetas Débito	Auxiliar Administrativo II	162.43	
Cliente/Asociado	Objetivo Táctico	Disminuir en un 5% el número de asociados inactivos	Porcentaje de Asociados Inactivos	Coordinador Activo y Control Interno	125.45	
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	71.43	
Procesos Internos	Objetivo Estratégico	Mejorar continuamente los procesos del sistema de gestión de calidad	Desempeño de los procesos misionales	Coordinador Activo y Control Interno	104.26	
Crecimiento y Aprendizaje	Objetivo Estratégico	Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	Mejora de las competencias del personal	Coordinador Activo y Control Interno	100.00	
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	

### CALIFICACIÓN PLAN ESTRATÉGICO

#### Objetivos Estratégicos

Calificación Objetivos Estratégicos: **95.20**

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	129.00	129.00
Cliente/Asociado (60.00)%	55.20	Incrementar la base social de la cooperativa	15.00	55.20	Crecimiento de la base social	100.00	148.00	148.00

		en un 15% durante los próximos 3 años						
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	55.20	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	15.00	55.20	Asociados con Créditos	50.00	15.40	131.45
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	55.20	Aumentar en un 5% la participación de los asociados en los servicios financieros de la cooperativa	15.00	55.20	Crecimiento de las captaciones	50.00	247.50	131.45
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	55.20	Ampliar la cobertura de los productos y servicios	15.00	55.20	Crecimiento de la Cobertura Institucional	100.00	100.00	100.00
Cliente/Asociado ( 60.00 )%	55.20	Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa	15.00	55.20	Asociados participantes en las actividades educativas	100.00	68.00	68.00
Procesos Internos ( 15.00 )%	15.00	Mejorar continuamente e los procesos del sistema de gestión de calidad	15.00	15.00	Desempeño de los procesos misionales	100.00	104.26	104.26
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

La calificación global de los objetivos estratégicos cerro al 2019 con un rendimiento del 95.20%, mejorando en 2.25 puntos con respecto al 2018 (92.95%). Esta mejora se presentó en el objetivo relacionado con la participación de los asociados en las actividades educativas, al cual como estrategia se aplicó la publicación de videos y tips educativos en la página web y facebook institucional, y en la pantalla del digiturno.

MAPA ESTRATÉGICO:



De acuerdo con los resultados evidenciados en el mapa estratégico al cierre del periodo 2019, en todas las perspectivas se muestra un buen resultado con excepción del objetivo "Incrementar la participación de los asociados en las actividades educativas de la cooperativa", el cual fue aceptable con un rendimiento del 68%. Es importante tener en cuenta que, comparado con los resultados obtenidos en el 2018, este objetivo aumento en 15 puntos, gracias a las estrategias implementadas por la administración mediante el uso de la tecnología.

Para la vigencia 2020 último año del plan, se revisarán y actualizarán las estrategias si es necesario, con el fin de dar continuidad a los objetivos planteados, cuyo cumplimiento han reflejado un crecimiento continuo de la cooperativa.

# BALANCE SOCIAL

*“La solidaridad no es un acto de caridad, sino una ayuda mutua entre fuerzas que luchan por el mismo objetivo. Samora Machel”*





Al igual que en el año anterior, este balance social cooperativo sigue los lineamientos de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y permite verificar el cumplimiento que la cooperativa hace a los principios del cooperativismo y el compromiso con la comunidad y con sus asociados.

Esta herramienta estratégica de evaluación sistemática nos permite analizar la actuación de la cooperativa en relación con el cumplimiento de los principios cooperativos y la evolución respecto a los resultados alcanzados en periodos anteriores, consolidando así la identidad cooperativa en todas las partes interesadas.

PRINCIPIOS COOPERATIVOS				
Principios		Misión	Calificación 2018	Calificación 2019
	Principios	Misión	Calificación 2018	Calificación 2019
P1	ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	5	3.80	4.40
P2	CONTROL DEMOCRÁTICO	5	4.75	3.75
P3	PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS	5	2.33	2.33
P4	AUTONOMIA E INDEPENDENCIA	5	4.67	4.67
P5	EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN	5	2.50	4.17
P6	COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	5	3.75	5.00
P7	COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	5	4.10	3.60
PI	PUBLICO INTERNO / TALENTO HUMANO	5	4.33	3.67
GES	GESTIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA	5	4.50	3.50



<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.			
Código	Indicador	Resultado	
P1N101	% ASOCIADOS ACTIVOS	79.73%	
P1N102	% ASOCIADAS ACTIVAS MUJERES	52.00%	
P1N103	% ASOCIADOS ACTIVOS CON CRÉDITO	55.11%	
P1N104	% ASOCIADOS AHORRADORES	100.00%	
P1N106	% AHORRO VOLUNTARIO RESPECTO AL ACTIVO TOTAL	57.95%	
P1N107	% CARTERA DE CRÉDITO A MUJERES	47.14%	
P1N108	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO ORIENTADAS A MUJERES	45.26%	
P1N109	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON MONTOS DE COLOCACIÓN <= 10% PIB PER CÁPITA	55.47%	
P1N110	% DE OPERACIONES DE CRÉDITO CON CUOTAS MENSUALES <= 1% PIB PER CÁPITA	74.67%	

P1N117	% DESERCIÓN DE ASOCIADOS	9.84%	
--------	--------------------------	-------	--

#### OBSERVACIONES FINALES

Al cierre del año, la cooperativa finalizó con una base social total de 4.431 asociados, de los cuales 1.231 son menores de edad.  
El 51.38% (1.644) de los asociados activos utilizan el servicio de crédito.

## 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	94.95%	
P2N103	% DE ASOCIADOS/DELEGADOS HÁBILES QUE PARTICIPAN EN ELECCIONES PARA ELEGIR DELEGADOS/DIRECTIVOS	53.59%	
P2N104	% PARTICIPACIÓN DE MUJERES EN ASAMBLEAS DE ASOCIADOS O DELEGADOS.	33.33%	
P2N105	% MUJERES EN LOS ÓRGANOS DIRECCIÓN Y CONTROL (CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, JUNTA DE VIGILANCIA Y COMITÉ DE APELACIONES)	38.10%	
P2N107	COMPOSICIÓN DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL DESGLOSADO POR EDAD.	NO HAY EQUIDAD	

### OBSERVACIONES FINALES

En la Asamblea Ordinaria celebrada en la vigencia 2019, asistieron el 95% (94) de los 99 delegados convocados. La participación de las mujeres (33) en la asamblea, se considera un porcentaje bajo (35%) teniendo en cuenta la equidad de género.

### 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	81.48%	
P3N102	% RESERVAS VOLUNTARIAS (APROBADAS POR ASAMBLEA GENERAL) AL PATRIMONIO TOTAL	0.62%	
P3N104	TASA DE INTERÉS PASIVA PONDERADA	2.13%	

### 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 el punto de referencia que es el ideal para el sector 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 EN RELACIÓN CON EL ACTIVO TOTAL	0.00%	
P4N103	% CONCENTRACIÓN DEL TOTAL DE FUENTES DE FONDEO	CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	
<b>OBSERVACIONES FINALES</b>			
<p>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.</p>			

### 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	71.57%	
P5N102	% DE CUMPLIMIENTO DE PRESUPUESTO DE CAPACITACIÓN	100.00%	
P5N104	% DE MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FORMADOS EN LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS ANTI-CORRUPCIÓN DE LA COOPERATIVA.	95.24%	
P5N105	% DE ASOCIADOS QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE EVENTO DE FORMACIÓN COOPERATIVA.	73.35%	
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 2019, se orientó 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 (Digiturno) 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%	
P6N105	% DE AHORRO POR ECONOMÍA DE ESCALA POR ACCIONES DE INTEGRACIÓN CON OTRAS COOPERATIVAS (ADQUISICIONES, PROVEEDORES, EVENTOS DE CAPACITACIÓN)	50.00%	
P6N106	PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	200.00%	

### OBSERVACIONES FINALES

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.

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.

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.

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	
P7COMN108	% CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO PARA NECESIDADES PRODUCTIVAS DEFINIDAS EN EL REGLAMENTO DE CRÉDITO	0	
P7COMN110	% DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA REFERENTE A LAS FACILIDADES DE ACCESO A LAS OFICINAS DE LA COOPERATIVA A ASOCIADOS CON DISCAPACIDAD.	100.00%	
P7COMN111	INICIATIVAS PARA APOYAR EL MEJORAMIENTO DE LA SALUD DE LA COMUNIDAD EN GENERAL.	NO APLICA	
P7COMN112	NÚMERO DE PERSONAS DE LA POBLACIÓN EN GENERAL QUE RECIBIERON CUALQUIER TIPO DE INICIATIVA DE FORMACIÓN COOPERATIVA, EN EL PERIODO DE ANÁLISIS	NO APLICA	
P7COMN113	INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN EN GENERAL.	0.00%	
P7GOBN101	VALOR MONETARIO DE SANCIONES Y MULTAS Y NÚMERO TOTAL DE SANCIONES NO MONETARIAS DERIVADAS DEL INCUMPLIMIENTO DE LAS LEYES Y REGULACIONES.	NO TIENE MULTAS	
P7GOBN102	MECANISMOS DE INFORMACIÓN SOBRE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS BAJO EL CONCEPTO DE TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN	5	
P7AMBN101	INICIATIVAS DE RECICLAJE	\$ 3.00	
P7AMBN102	MATERIALES UTILIZADOS QUE AFECTAN EL MEDIO AMBIENTE IDENTIFICADOS POR PESO O VOLUMEN.	1	
P7PROVN102	% DE PROVEEDORES LOCALES	1	

## FONDOS SOCIALES

Detalle	Excedentes	Presupuesto	Recursos Estatuto	Recursos de los Olivos	Total
Educación Formal	7,702,290	0	0	0	7,702,290
Fondo de Educación Capacitación	10,269,720	35,351,903	0	0	45,621,623
Fondo de Solidaridad	43,646,308	34,479,801	28,085,708	975,000	107,186,817

## ACTIVIDADES SOCIALES DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

Actividad	Dirigida a	Fecha	Valor	Beneficiarios
Paquete Escolar	Financieritos	Enero	12,570,000	550
Celebración Día del Niño	Financieritos	Abril	3,375,000	250
Plan de Incentivos Asociados	Asociados	Diciembre	10,375,383	111
Bingo	Asociados	Septiembre	9,130,000	250
Integración Deportiva	Asociados	Noviembre	3,500,000	200
Integración Navideña	Financieritos	Diciembre	16,940,000	530
Ancheta Navideña	Asociados	Diciembre	98,000,000	1,700
Subsidio Poliza Exequial	Asociados	Enero a Diciembre	41,479,801	539
Auxilios de Solidaridad	Asociados	Enero a Diciembre	42,369,000	110
Poliza Medicina Prepagada	Asociados	Enero a Diciembre	10,748,500	259
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248,487,684</b>	<b>4,499</b>

En comparación con las anteriores vigencias (2017 y 2018), COFACENEIVA ha mejorado su balance social en los aspectos relacionados con la educación financiera de sus asociados, la cual redundó 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 continuará fortaleciendo la capacitación cooperativa para todos los asociados enfocándonos en la filosofía solidaria como base para el crecimiento continuo de todos los asociados y comunidad en general.

## RESUMEN AUXILIOS DE SOLIDARIDAD DE ENERO A DICIEMBRE DE 2019

Tipo de Auxilio	No Auxilio Aprobados	No Auxilios Negados	Valor Total Aprobado
Fallecimiento de un miembro del grupo familiar del asociado	34	1	14,076,000
Fallecimiento asociado	5	1	8,280,000
Incapacidad medica igual o superior a 15 días continuos	60	3	16,560,000
Compra de medicamentos y exámenes medicos	9		2,211,000
Daños a la vivienda por incendio	2		1,242,000
<b>Total Auxilios</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>42,369,000</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 \$7.702.90, se realizó un convenio de administración del fondo común de inversión para educación superior publica, entre Asocooph y Cofaceneiva, para la inversión del sector de la Economía solidaria del Huila en la Universidad UNAD, para financiar el proyecto de dotación de infraestructura en ambientes Educativos. Se beneficiaron 1.222 estudiantes de los estratos 1, 2 y 3.





# GESTIÓN DE CALIDAD

*“Brindar calidad en el sector solidario, es la mejor forma de Publicidad que existe.”*





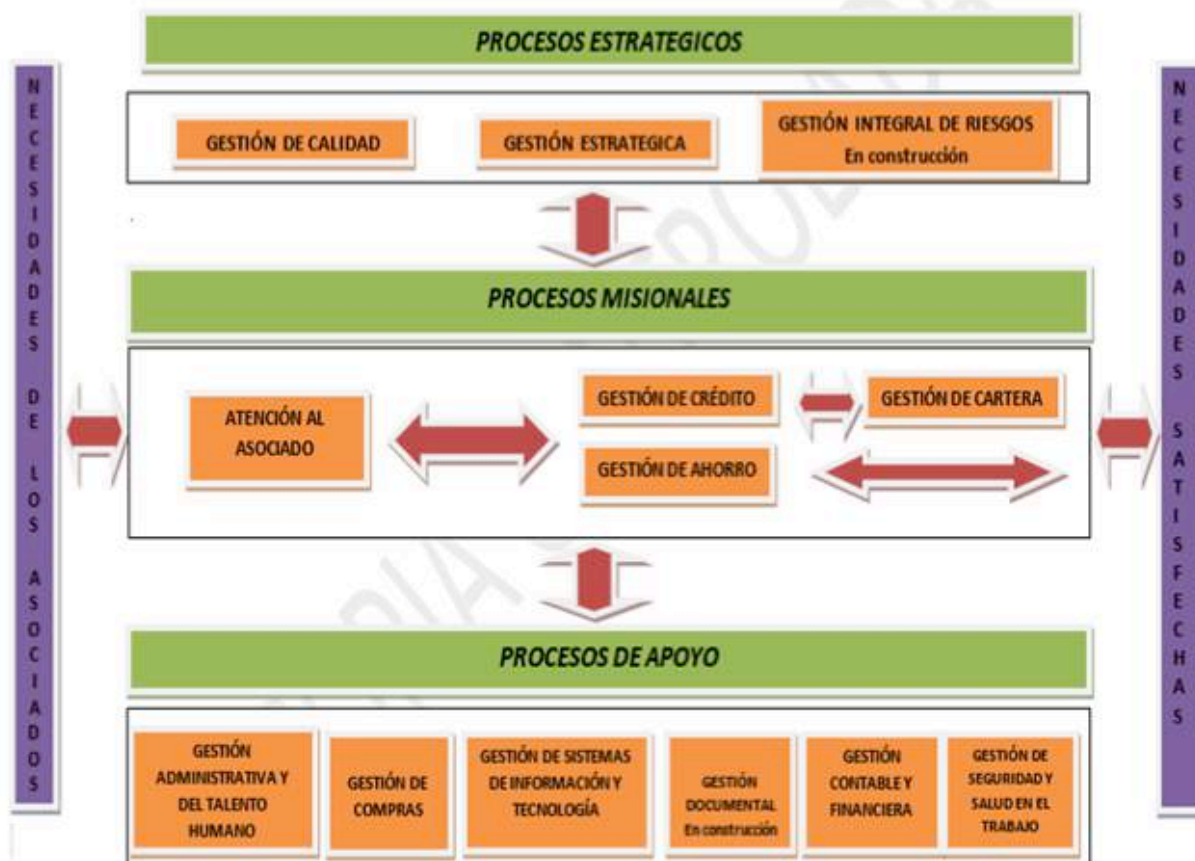
Desde el diseño del sistema de gestión de calidad hasta el día de hoy, COFACENEIVA ha adoptado su política de gestión institucional mediante un enfoque basado en procesos y la aplicación de los principios de la calidad, facilitando de esta manera la identificación, gestión e interrelación de todas las actividades garantizando el funcionamiento eficaz de la cooperativa.

El 2019 fue un periodo en el cual COFACENEIVA fortaleció aún mas este sistema de gestión, generando como resultado que, en el cuarto trimestre, el 60% de los indicadores alcanzaran un rendimiento por encima del 100% y solamente uno alcanzara menos del 90% de su rendimiento (Eficacia en la colocación de cartera de crédito).

En junio del 2019 se realizó la primera auditoria de seguimiento a la recertificación de calidad en la norma NTC ISO 9001:2015, cuyo objetivo fue la verificación de la conformidad del sistema de gestión con los criterios de la auditoria, evaluar la capacidad del sistema de gestión para asegurar el cumplimiento de los requisitos legales aplicables y la identificación de áreas de mejora potenciales del sistema de gestión.

La administración está ejecutando las oportunidades de mejora encontradas en esta auditoría, las cuales han agregado valor a los procesos institucionales.

## Mapa de Procesos



PROCESO: GESTIÓN ESTRATÉGICA	VERSIÓN: 1
MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN	15/02/2014

PROCESO	DENOMINACIÓN DEL INDICADOR	OBJETIVO DEL INDICADOR	PERIODICIDAD	PROMEDIOS			
				1er Trim	2do Trim	3er Trim	4 Trim
Gestión estratégica	Efectividad en el cumplimiento de los programas del plan de acción	Determinar el porcentaje de cumplimiento en la ejecución de los programas del plan de acción	Trimestral	112.52	90.56	87.41	95.2
Gestión de ahorros	Eficacia en el cumplimiento de metas en el producto cuentas de ahorro	Determinar el cumplimiento de las metas fijadas en los productos de ahorro	Trimestral	105.58	115.67	114.43	101.61
Gestión de ahorros	Eficacia en el cumplimiento de metas en CDATs	Establecer cumplimiento de las metas establecidas para el producto CDAT	Trimestral	97.94	113.74	122.44	114.73
Atención al Asociado	Eficacia en la vinculación de asociados	Determinar el porcentaje de cumplimiento en la meta mensual de afiliaciones	mensual	144.78	79.60	88.06	97.51
Gestión de crédito	Eficacia en el cumplimiento de metas en la colocación de créditos	Determinar el cumplimiento en las metas establecidas por el Consejo de Administración para este proceso	Trimestral	96.38%	89.34%	153.29%	83.72%
Gestión de cartera	Cartera Vencida	Establecer el cumplimiento de las metas del índice de morosidad en la cartera de la cooperativa	Mensual	117.93%	101.97%	98.21%	102.95%
Gestión de sistemas de información y tecnología	Efectividad en la Ejecución presupuestal en tecnología	Establecer el porcentaje de cumplimiento en la ejecución del presupuesto del área tecnológica	Trimestral	58.73	79.97	63.61	131.55
Gestión de compras	Eficacia en la evaluación de proveedores	Evaluar el desempeño de los proveedores de bienes y/o servicios de COFACENEIVA.	Semestral		100.00		100.00
Gestión Administrativa y del talento humano	Efectividad en la ejecución del plan de capacitación	Determinar la eficiencia de la ejecución del plan de capacitación anual	Mensual	100	88.89	100	100
Gestión de Calidad	<b>Desempeño de los Procesos Misionales</b>	Determinar el nivel de desempeño de los procesos misionales institucionales	Trimestral	112.52	90.56	98.21	98.08

Como herramienta para medir la satisfacción del asociado y comunidad en general, la cooperativa implemento el sistema de Digiturno para la gestión del flujo de clientes y asociados, fortaleciendo la satisfacción de estos.

Esta solución basada en tecnologías de información, la cual utiliza una pantalla de televisión, permite mostrar la publicidad institucional; además, se puede monitorear por medio de estadísticas la atención, identificando tiempos de respuesta y deficiencias por usuario y servicio prestado.

Al corte 31 de diciembre del 2019, se registraron 14942 turnos, siendo el más representativo el del área de caja con 11788. Este sistema incluye calificadores de servicio, los cuales miden el grado de satisfacción del asociado por servicio prestado. Esta calificación es voluntaria y en el año del 2019, 3448 asociados y clientes en general calificaron el servicio, de los cuales el 83%, es decir 2870 personas, calificaron como excelente la prestación del servicio en COFACENEIVA.





# SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

*“La cooperación define el horizonte y motiva el trabajo en equipo, orientando los resultados en el fortalecimiento competitivo de la cooperativa y de cada uno de sus miembros”*





Durante la vigencia 2019, COFACENEIVA continuo con la implementación y perfeccionamiento del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo SG-SST, en la aplicación de los 21 estándares de acuerdo con los lineamientos establecidos en el artículo 9, capítulo II de la Resolución 0312 del 13 de febrero del 2019 y el Decreto 1072 del 2015. Al cierre del 2019, la autoevaluación del sistema arrojó como calificación final un cumplimiento del 98.75% que comparado con la del cierre al 2018 (85%), nos permite evidenciar que la administración está comprometida con la protección de la vida y salud de los trabajadores, contratistas y visitantes, en cumplimiento de sus valores institucionales, políticas y demás normatividad legal aplicable.

La administración asigno los recursos físicos, humano y financieros para la puesta en marcha de los planes y programas establecidos, permitiendo una ejecución adecuada dentro de los tiempos planeados. Dentro de las actividades principales destacamos:

- 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,
- Aplicación de la batería de riesgo psicosocial,
- Aplicación y análisis de prevención integral de lesiones osteomusculares, y
- Elaboración del presupuesto, plan anual de trabajo y programas de seguridad y salud para el año 2020

Para establecer el diagnostico de las condiciones de salud de la población trabajadora de COFACENEIVA, se realizaron los exámenes médicos laborales de preingreso, periódicos y de egreso los cuales corresponden a exámenes físicos con énfasis osteomuscular. Se determinaron las características sociodemográficas, las cuales no presentaron cambios respecto a las del año inmediatamente anterior.

Como recomendaciones se sugirió:

- Acudir a la EPS para la evaluación y suministro de lentes y control optométrico anual en algunos trabajadores,
  - Continuar con los programas de P y P a los trabajadores con sobrepeso y obesidad,
  - Documentar e implementar los programas de vigilancia epidemiológica (PVE) para el riesgo ergonómico y el cardiovascular, y
- Garantizar la existencia y divulgación de la política de alcoholismo,

### **CUMPLIMIENTO DE NORMAS**

Cofaceneiva continúa su desarrollo aplicando principios fundamentales señalados en la Constitución Política y cumpliendo con las normas señaladas para las entidades cooperativas de ahorro y crédito, mejorando las prácticas empresariales y ciñéndose al marco legal en los aspectos económicos, tributarios y laborales. 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. 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 FOGACOOOP, la póliza que ampara los depósitos captados.

La Asamblea General de Delegados sesionó ordinariamente en una oportunidad el 16 de marzo de 2019, Acta No.021, donde fueron presentados y aprobados el informe de gestión, los estados financieros del año 2018, la distribución de excedentes y la reforma a los Estatutos adecuándolos a lo establecido en el Decreto 962 del 5 de junio de 2018 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

En el año 2019 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.

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.

#### **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.

### EROGACIONES ORGANOS DE CONTROL Y ADMINISTRACIÓN

Concepto	Gerencia	Revisor Fiscal	Consejo de Admon	Junta de Vigilancia
Salarios	72,765,910			
Gastos de Representación				
Honorarios		44,718,266		
Transporte	1,299,833		40,068,000	8,062,000
Viaticos	625,000		828,000	
Otros	3,635,102		850,000	300,000
<b>Total</b>	<b>78,325,845</b>	<b>44,718,266</b>	<b>41,746,000</b>	<b>8,362,000</b>

### GASTOS DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

Cuenta	Nombre	Saldo
51101801	Fortalecimiento Institucional	16,906,900
51101802	Publicidad Radial	880,000
51101804	Publicidad Prensa	1,020,000
<b>Total</b>		<b>18,806,900</b>

### DETALLE DE OTRAS INVERSIONES

Entidad	Total 2018	Total 2019
Coopcentral	37,505,300	39,305,300
Funerales Los Olivos	31,489,260	37,317,220
Asocoph	916,639	916,639
Equidad Seguros de Vida	5,036,130	7,106,420
Equidad Seguros Generales	8,327,902	10,398,193
<b>Total</b>	<b>83,275,231</b>	<b>95,043,772</b>

## EXPECTATIVAS PARA EL 2020

Se espera que el año 2020 sea un año de transición hacia un nivel de crecimiento integral, en cartera y depósitos, cercano al potencial, además, realizaremos el mayor esfuerzo para conservar el buen comportamiento del saldo de cartera vencida logrado en el año que recién termina.

La cooperativa continuara con la ampliación de la cobertura en la prestación de los servicios a través de una sucursal, ubicada en la ciudad de Neiva. Dinamizaremos el avance en los procesos de transformación digital, innovación y proyectos, soportados en la planeación estratégica y asegurando el logro de los objetivos trazados.

Continuaremos reforzando el capital humano, el servicio, los sistemas de administración de riesgos y ciberseguridad. La cooperativa seguirá afianzando su posicionamiento como empresa que aporta al desarrollo social e integral de la Región, así como a sus asociados y colaboradores.


COFACENEIVA, apoyara las iniciativas trazadas por los gremios del sector en defensa del cooperativismo, cumpliendo con el séptimo principio cooperativo "Cooperación entre Cooperativas"

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

El Presente informe de gestión correspondiente al año 2019 fue aprobado en forma unánime por el Consejo de Administración en reunión ordinaria celebrada el 26 de febrero de 2020, como consta en el Acta No.002



JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
Presidente



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente

# INFORME JUNTA DE VIGILANCIA





## INFORME JUNTA DE VIGILANCIA AÑO 2019

Apreciados delegados Asamblea General Cofaceneiva.

En atención a lo reglamentado en el literal G del artículo 63 de los Estatutos de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia se permite presentar a la Asamblea General Ordinaria de delegados las actuaciones realizadas durante el año 2019, en el ejercicio del control social como función principal, desarrolladas en beneficio de nuestros asociados y de la entidad, con el propósito primordial de promover la responsabilidad y control social, logrando que COFACENEIVA sea reconocida como una entidad competitiva y socialmente responsable.

Reuniones de la Junta de Vigilancia:

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.

Participación de las reuniones y gestión a la inversión social:

En virtud del control social que ejerce la Junta de Vigilancia, fue invitada e hizo presencia en las reuniones ordinarias y extraordinarias del consejo de administración, velando para que las decisiones tomadas estuvieran acordes con la normatividad cooperativa y los estatutos sociales; revisó los acuerdos y resoluciones expedidas, encontrándolas conforme con la prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.

Asistió periódicamente a las actividades y reuniones programadas por la administración para el desarrollo social.

Verificó los listados de asociados que cumplían con los requisitos para participar en los sorteos que realizó la cooperativa, dentro del Plan de Beneficios para Asociados.

Peticiones de nuestros asociados:

En cumplimiento a la función de control social que ejerce la Junta de Vigilancia, se recibieron 6 oportunidades de mejoramiento que corresponden a solicitudes, quejas, reclamos, sugerencias y felicitaciones, radicadas por nuestros asociados, los cuales fueron atendidas de manera oportuna y aprovechadas para el levantamiento de planes de acción que aportarán al mejoramiento continuo de nuestro servicio.

Libre adhesión voluntaria de nuestros asociados:

Al 31 de diciembre de 2019, la cooperativa cuenta con un total de 4.4431 asociados; constando que a lo largo del año se registraron un total de 369 retiros, encontrando que, dentro de las causas más representativas, fueron el retiro voluntario (309), por fallecimiento (5), así mismo se registra un total de (55) asociados excluidos, por el incumplimiento en el pago de sus obligaciones adquiridas con la Cooperativa.

La Junta de Vigilancia agradece a la Asamblea General de Delegados, Consejo de Administración, Gerencia, Revisoría Fiscal, empleados de la cooperativa y en general a todos nuestros asociados la confianza depositada y colaboración recibida, en los diferentes escenarios sociales en los cuales la Junta de Vigilancia ha participado, velando por el bienestar de nuestros asociados y la comunidad en general, reafirmando nuestro compromiso y responsabilidad en la función que nos ha sido encomendada.

Cordialmente,



ALMA CRISTINA RAMIREZ MANRIQUE  
**PRESIDENTE**



ANDREA DEL PILAR GARRIDO RAMIREZ  
**SECRETARIA**



# **DICTAMEN REVISOR FISCAL**





## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Neiva, 14 de febrero del 2020

**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 2019, 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 2019 la suma de \$ 16.455.177.022 y el comportamiento en los últimos dos años ha sido el siguiente:

<b>AÑO</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>	<b>PATRIMONIO</b>
2018	15.233.315.587.00	9.515.935.900.00	5.717.379.687.00
2019	16.455.177.022.00	10.144.333.646.00	6.176.060.664.00
VARIACION ABSOLUTA	1.221.861.435	628.397.746	458.680.977
VARIACION RELATIVA	7.43%	6.20%	7.43%

Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa ha fortalecido su activo al 31 de diciembre del año 2019 con relación al saldo del activo del año 2018, con un crecimiento del 7.43. % respectivamente, originado por el crecimiento de su cartera.

Los pasivos de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2019 se han incrementado con relación al saldo del 31 de diciembre 2018 en un 6.20% debido a la masiva capacitación de los Títulos CDATS.

De igual manera la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2019 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre 2018, con un crecimiento del 7.43. % 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.

La estructura del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2019 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA . Es la siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>PARTICIPACION</b>
ACTIVO	16.455.177.022	100 %
PASIVO	10.144.333.646	61.67%
PATRIMONIO	6.176.060.664	38.33%

El total activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total pasivo en el 61.67% al 31 de diciembre del año 2019 y con respecto al patrimonio se encuentra comprometido en un 38.33%.

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 2019 es de \$ 10.953.865.739 equivalente en el 66.56% 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 2018 y 2019 arroja el siguiente comportamiento:

El total de la cartera a 31 de diciembre del 2019 ascendió a la suma de \$ 10.953.865.739

DETALLE	AÑO 2018	AÑO 2019	VARIACION
CARTERA VENCIDA	\$ 392.414.965	\$ 491.219.177	\$ 98.804.212
PORCENTAJE	3.66%	4.48%	0.82%
<b>P R O V I S I O N CARTERA(DETERIORO) TOTAL</b>	<b>\$ 324.769.536</b>	<b>\$ 424.528.095</b>	<b>\$ 99.758.559</b>

Se presenta un incremento de la cartera vencida al 31 de diciembre del año 2019 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2018 y un incremento en el deterioro de la misma cartera, originado básicamente por el incremento de la cartera y 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 2019 es de \$ 260.485.853 y la general al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 164.042.242 para un total deterioro de cartera de \$ 424.528.095.

## EVALUACION DE LA CARTERA DE LA COOPERATIVA COFACENEIVA

Durante el año 2019 la Cooperativa Cofaceneiva dio cumplimiento a la circular N°6 emitida por la Supersolidaria donde realizó la evaluación de la cartera de crédito correspondiente al año 2019 atendiendo todos los parámetros establecidos en la normatividad vigente, evidenciando la aplicación de la metodología, políticas aprobadas por el consejo de administración y los resultados de la evaluación, donde se reflejó en la recalificación de créditos y los respectivos ajustes en el deterioro.

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 2019 es de \$ 9.690.381.049

DETALLE	DIC 2018	DIC 2019	VARIACION
AHORRO VISTA	562.841.973	516.514.834	-46.327.139
AHORRO CDAT	6.268.994.101	7.425.850.960	1.156.856.859
A H O R R O CONTRACTUAL	867.266.869	891.797.193	24.530.324
<b>TOTAL</b>	<b>7.699.102.943</b>	<b>8.834.162.987</b>	<b>1.135.060.044</b>

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

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2019 es de \$ 4.225.519.230 las cuales le permite obtener una solvencia del 35.01%, 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 2019 presentan un crecimiento con relación al año anterior, ya que de obtener un saldo de \$ 4.553.370.302 al 31 de diciembre del 2018, se pasó al año 2019 con un saldo de \$ 5.096.776.467 con un crecimiento del 10.67 %.

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2019 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
\$ 8.014.689.849	\$ 10.144.333.647	-2.129.643.798	0.79

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2019, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$ 0.79 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 2019, 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 \$ 134.782.711, arrojando una rentabilidad del 6.12 % del total de los Ingresos.

## 3. INFORME DE GESTION

El informe de gestión correspondiente al 31 de diciembre de 2019 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 2019 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 2019 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 a Comfamiliar, pensionales y riesgos profesionales, en cumplimiento del decreto 1406 de 1999 y demás normas legales, y he verificado que la Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes a dicho sistema y a la fecha la Cooperativa no presenta sanciones por el Ministerio de Seguridad Social y demás entes.

## 7. CONTROL INTERNO

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

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

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

Por lo anterior 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 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 el otorgamiento 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
- Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"
- Sistema de administración riesgos SARL
- Sistema de Gestión Documental.
- Sistema de gestión de Seguridad y Salud en el trabajo.

## 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 2019. 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 Supersolidaria de Colombia,

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

## 9. INFORME LAVADO DE ACTIVOS

INFORME SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO "SARLAFT"

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

### **Funciones del Oficial de Cumplimiento.**

El Oficial de Cumplimiento viene cumpliendo con las funciones designadas en la CIRCULAR EXTERNA No. 004 del 27 DE ENERO de 2017 y para ello presenta el resultado de su trabajo en los informes mensualmente en la reunión del consejo de Administración 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 verificó 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 2019 realizó el monitoreo a los riesgos que tiene identificados la cooperativa en materia de 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.

Por ende, la cooperativa durante cada trimestre del año 2019 envió todos los informes correspondientes a la "UIAF" de la siguiente manera:

INFORME MENSUAL: Reporte de Transacciones en efectivo (RTE) , reporte de tarjeta debito, operaciones sospechosas (ROS)

INFORMES TRIMESTRAL: Reporte de Productos ( RP) y Reporte de clientes 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 2019 ha venido presentando mejoras en la aplicación del sistema de información y en los módulos; La Revisoría Fiscal en los informes 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 2019 se dio cumplimiento en forma permanente a las normas sobre el manejo del fondo de liquidez de conformidad con el decreto 790 del año 2003 emitido por la superintendencia de economía solidaria, es de observar que el valor del fondo de liquidez siempre ha estado por encima al valor mínimo requerido.

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

## 12. RIESGO DE LIQUIDEZ

Durante el año 2019 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 presentó un conjunto de planes y estrategias que le permitan dar cumplimiento a los compromisos de pagos de asociados y proveedores.

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

### 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 2019 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 su segunda auditoria de seguimiento y en el año 2018 ejecutó la transición a la versión NTC ISO 9001:2015 obteniendo la recertificación. En el año 2019 se realizó la primera auditoria de seguimiento a la recertificación.

Por lo anterior, la Cooperativa a dado cumplimiento a los exigido en su certificación de calidad durente el año 2019

### 15. SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Durante el año 2019 la cooperativa llevó a cabo los planes y programas del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo aplicando el decreto 1072 del año 2015 y la resolución 0312 del año 2019 normatividad que se ha venido aplicando mediante capacitaciones que se han realizado a los empleados de la cooperativa.



**JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA**  
Revisor Fiscal

# ESTADOS FINANCIEROS 2019



11,875,617	
809,941	
509,536	
55,578	
13,250,672	
42,515,523	
2,725	
4,997,460	4,997,460
2,973,095	2,973,095
22,372,276	22,372,276
500,000	500,000
8,453,839	15,169,493
34,299,210	41,014,864
34,299,210	41,014,864
188,693	
43,541,851	97,181,935
967,897	83,530,387





**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

1	ACTIVO		%
<b>1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
1105	Caja	\$ 140,051,263	0.85%
1110	Bancos Y Otras Entidades	325,733,533	1.98%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	3,550,077,059	21.57%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo Fiduciario	0	0.00%
1120	Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	328,617,274	2.00%
1226	Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	95,043,772	0.58%
14	Credito Garantia Personal	3,582,935,038	21.77%
1443	Intereses Creditos De Consumo	116,921,353	0.71%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-163,052,285	-0.99%
1446	Deterioro I Ntereses Cred. Consumo	-16,604,862	-0.10%
1640	Anticipo De Impuestos	16,210,166	0.10%
1650	Deudores Patronales Y Empresas	38,315,863	0.23%
1660	Otras Cuentas Por Cobrar	441,675	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 8,014,689,849</b>	<b>48.71%</b>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
14	Creditos Vig. Garantia Personal	\$ 7,370,930,701	44.79%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-261,475,810	-1.59%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 7,109,454,891</b>	<b>43.20%</b>
<b>17</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
1705	Terrenos	\$ 116,250,000	0.71%
1710	Propiedades De Inversion	480,000,000	2.92%
1715	Edificaciones	647,204,550	3.93%
1720	Muebles Y Equipo De Oficina	81,630,642	0.50%
1725	Equipo De Computacion Y Comunicacion	139,515,024	0.85%
1795	Deprecacion Acumulada	-185,830,332	-1.13%
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1,278,769,884</b>	<b>7.77%</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		
1910	Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	\$ 41,700,000	0.25%
1960	Depositos	10,562,398	0.06%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 52,262,398</b>	<b>0.32%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 16,455,177,022</b>	<b>100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>\$ 1,179,507,462</b>	

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

2	PASIVO	%
<b>2</b>	<b>CORRIENTE</b>	
2105	Depositos De Ahorro	\$ 1,372,732,896 8.34%
2110	Certificados De Deposito A Termino	7,425,850,960 45.13%
2125	Depositos De Ahorro Contractual	891,797,193 5.42%
2305	Creditos Ordinarios	0 0.00%
2410	Costos y Gastos por pagar	150,000 0.00%
2420	Provedores	18,518,521 0.11%
2430	Gravamen A Los Mvtos Financieros	125,000 0.00%
2435	Retencion En La Fuente	7,896,000 0.05%
2440	Impto Gravamenes Y Tasas	16,901,000 0.10%
2460	Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	335,839,546 2.04%
2465	Remanentes De Aportes Por Pagar	27,611,204 0.17%
2710	Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	20,808,946 0.13%
2720	Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	17,690,700 0.11%
2725	Ingresos Recibidos Para Terceros	8,411,681 0.05%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 10,144,333,647 61.65%</b>
	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
2305	Creditos Ordinarios	\$ 0 0.00%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 0 0.00%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 10,144,333,647 61.65%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
3105	Aportes Sociales	\$ 1,908,529,867 11.60%
3110	Aportes Sociales Minimios No Reductibles	3,188,246,600 19.38%
3200	Reservas	1,041,087,991 6.33%
3505	Excedentes Del Ejercicio	134,782,711 0.82%
3615	Resultados Por Convergencia	38,196,206 0.23%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 6,310,843,375 38.35%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 16,455,177,022 100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>		<b>\$ 1,179,507,462</b>

*Teresa Leonor Barrera Duque*

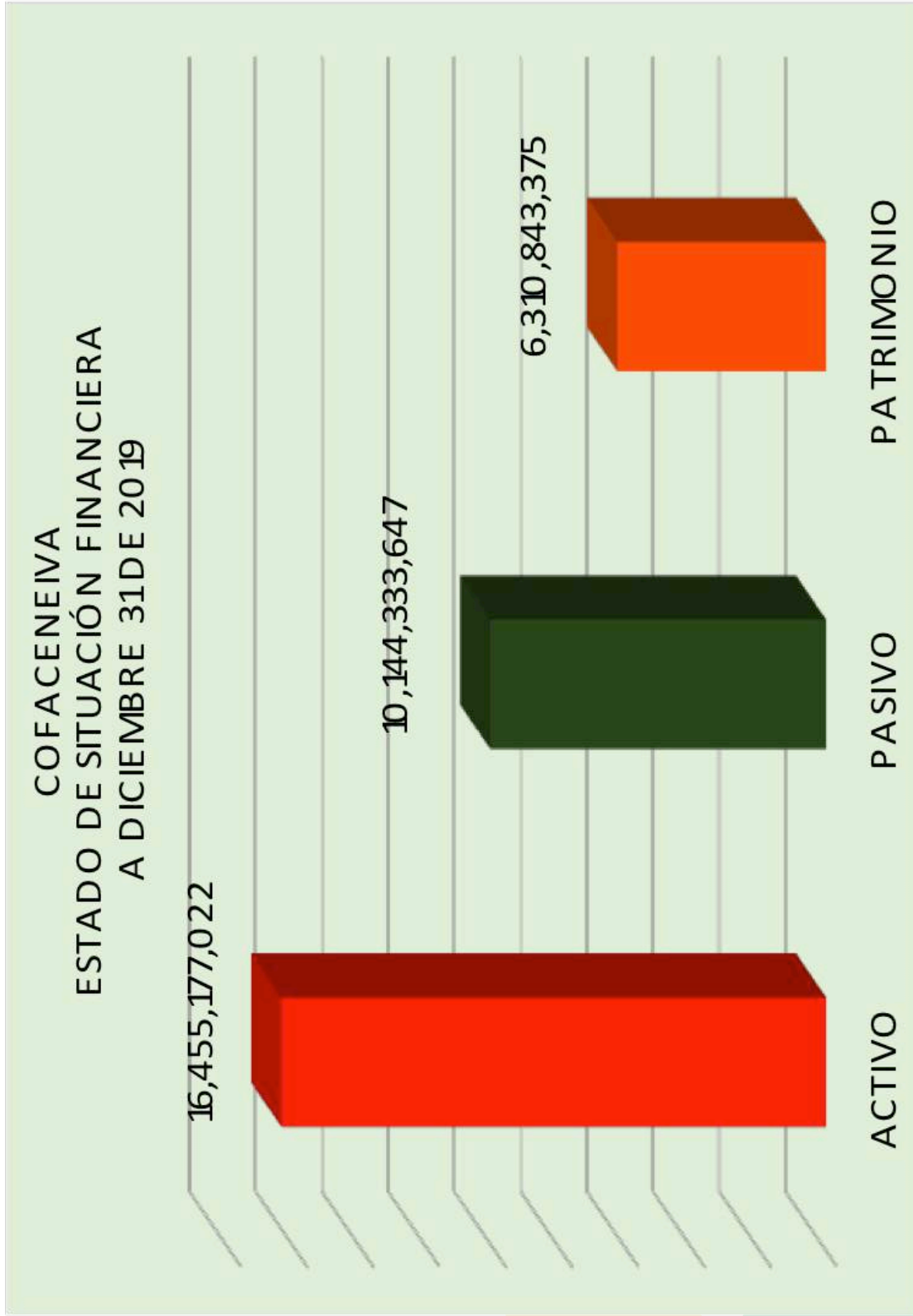
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Herminia Sanchez Perdomo*

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

*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

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

ACTIVO	2019		2018		VARIACION		%
	0	1	0	1	2	3	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
Caja	(6)	\$ 140,051,263	89,561,702	50,489,561	56.4%		
Bancos Y Otras Entidades	(6)	325,733,533	583,472,338	-257,738,805	-44.2%		
Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	(6)	3,550,077,059	1,580,347,790	1,969,729,269	124.6%		
Equivalentes De Efectivo - Fondo Fiduciario	(6)	0	640,590,134	-640,590,134	-100.0%		
Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	(6)	328,617,274	365,178,883	-36,561,609	-10.0%		
Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	(7)	95,043,772	83,275,231	11,768,541	14.1%		
Credito Garantia Personal	(8)	3,582,935,038	3,525,619,173	57,315,865	1.6%		
Intereses Creditos De Consumo	(8)	116,921,353	118,852,348	-1,930,995	-1.6%		
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-163,052,285	-141,541,868	-21,510,417	15.2%		
Deterioro Intereses Cred. Consumo	(8)	-16,604,862	-11,452,903	-5,151,959	45.0%		
Anticipo De Impuestos	(9)	16,210,166	5,081,000	11,129,166	219.0%		
Deudores Patronales Y Empresas	(10)	38,315,863	45,167,921	-6,852,058	-15.2%		
Otras Cuentas Por Cobrar	(11)	441,675	220,560	221,115	100.3%		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 8,014,689,849	6,884,372,309	1,130,317,540	16.4%		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
Creditos Vig. Garantia Personal	(8)	\$ 7,370,930,701	7,199,727,448	171,203,253	2.4%		
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-261,475,810	-183,227,668	-78,248,142	42.7%		
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		\$ 7,109,454,891	7,016,499,780	92,955,111	1.3%		
<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)	81,630,642	78,147,320	3,483,322	4.5%		
Equipo De Computacion Y Comunicacion	(12)	139,515,024	118,528,103	20,986,921	17.7%		
Deprecacion Acumulada	(12)	-185,830,332	-147,042,494	-38,787,838	26.4%		
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		\$ 1,278,769,884	1,293,087,479	-14,317,595	-1.1%		
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	(13)	\$ 41,700,000	19,800,000	21,900,000	110.6%		
Depositos	(14)	10,562,398	19,556,019	-8,993,621	-46.0%		
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		\$ 52,262,398	39,356,019	12,906,379	32.8%		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		\$ 16,455,177,022	15,233,315,587	1,221,861,435	8.0%		
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>	(22)	\$ 1,179,507,462	1,161,220,679	18,286,783	1.6%		

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

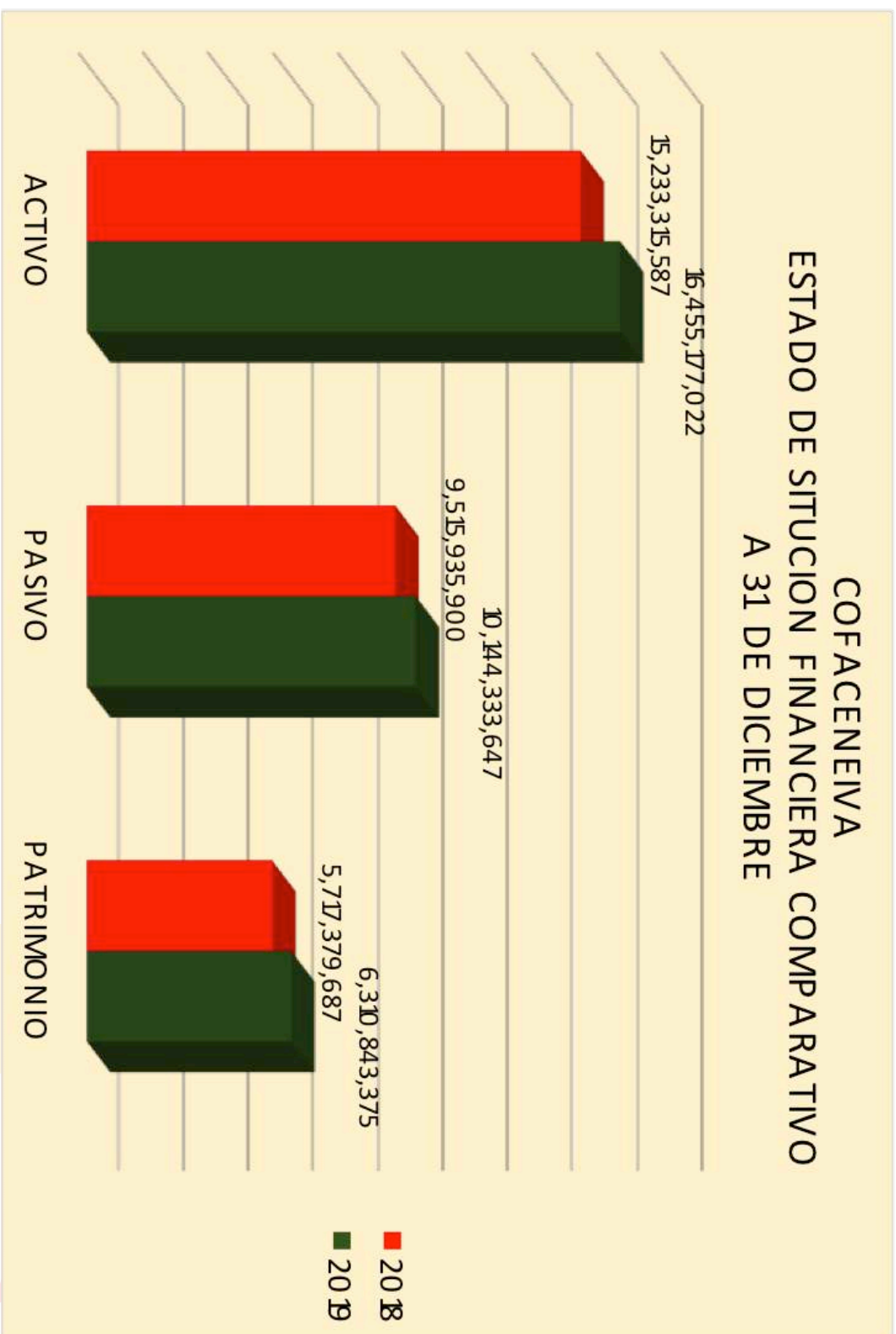
	2019	2018	VARIACION	%
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
Depositos De Ahorro	1,372,732,896	1,215,568,629	157,164,267	12.9%
Certificados De Deposito A Termin	7,425,850,960	6,268,994,101	1,156,856,859	18.5%
Depositos De Ahorro Contractual	891,797,193	867,266,870	24,530,323	2.8%
Creditos Ordinarios	0	162,856,978	-162,856,978	-100.0%
Costos Y Gastos por pagar	150,000	0	150,000	100.0%
Provedores	18,518,521	2,095,464	16,423,057	783.7%
Gravamen A Los Mvts Financieros	125,000	557,000	-432,000	-77.6%
Retencion En La Fuente	7,896,000	6,823,000	1,073,000	15.7%
Exigibilidades Por Servicios De Recaud	335,839,546	368,060,779	-32,221,233	-8.8%
Remanentes De Aportes Por Pagar	27,611,204	45,503,219	-17,892,015	0.0%
Imppto Gravamenes Y Tasas	16,901,000	16,616,000	285,000	1.7%
Fondos sociales	0	0	0	100.0%
Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	20,808,946	24,905,535	-4,096,589	-16.4%
Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	17,690,700	7,933,100	9,757,600	123.0%
Ingresos Recibidos Para Terceros	8,411,681	13,755,465	-5,343,784	-38.8%
Provisiones	0	0	0	100.0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 10,144,333,647</b>	<b>9,000,936,140</b>	<b>1,143,397,507</b>	<b>12.7%</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>				
Creditos Ordinarios	0	514,999,760	-514,999,760	-100.0%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>\$ 0</b>	<b>514,999,760</b>	<b>-514,999,760</b>	<b>-100.0%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 10,144,333,647</b>	<b>9,515,935,900</b>	<b>628,397,747</b>	<b>6.6%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes Sociales	1,908,529,867	1,545,588,602	362,941,265	23.5%
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	3,188,246,600	3,007,781,700	180,464,900	6.0%
Reservas	1,041,087,991	971,767,383	69,320,608	7.1%
Excedentes Del Ejercicio	134,782,711	154,045,796	-19,263,085	-12.5%
Resultados Por Convergencia	38,196,206	38,196,206	0	0.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 6,310,843,375</b>	<b>5,717,379,687</b>	<b>593,463,688</b>	<b>10.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 16,455,177,022</b>	<b>15,233,315,587</b>	<b>1,221,861,435</b>	<b>8.0%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>	<b>\$ 1,179,507,462</b>	<b>1,161,220,679</b>	<b>18,286,783</b>	<b>1.6%</b>

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

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

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

### COFACENEIVA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2019**

<b>41 INGRESOS OPERACIONALES</b>		
<b>4150</b>	<b>Actividad Financiera</b>	<b>1,822,037,398</b>
4190	Administrativos Y Sociales	208,013,794
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 2,030,051,192</b>
<b>61 COSTO DE VENTAS</b>		
6150	Actividad Financiera	\$ 767,878,313
<b>51 GASTOS OPERACIONALES</b>		
5105	Beneficios A Empleados	\$ 348,501,036
5110	Gastos Generales	588,181,862
5115	Deterioro	218,298,587
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	38,992,716
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1,961,852,514</b>
<b>GANACIA BRUTA</b>		<b>\$ 68,198,678</b>
<b>42 OTROS INGRESOS</b>		
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	\$ 999,705
4225	Recuperaciones Deterioro	171,320,046
4240	Otros Ingrsos	27,989,507
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 200,309,258</b>
<b>52 OTROS GASTOS</b>		
5210	Gastos financieros	\$ 18,615,604
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )	115,109,621
<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>		<b>\$ 133,725,225</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$ 66,584,033</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$ 134,782,711</b>

*Teresa Leonor Barrera Duque*

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

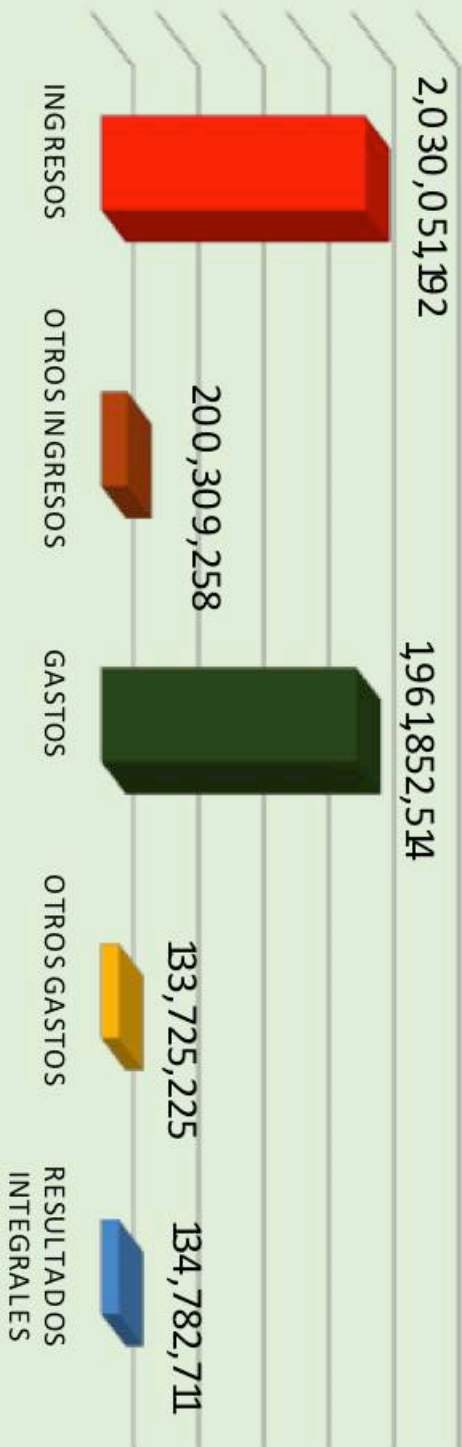
*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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

*Herminia Sanchez Perdomo*

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

## COFACENEIVA ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE ENERO 1A DICIEMBRE 31 DEL 2019



Estado de Resultados Integrals - Cooperativa Cofaceneiva

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

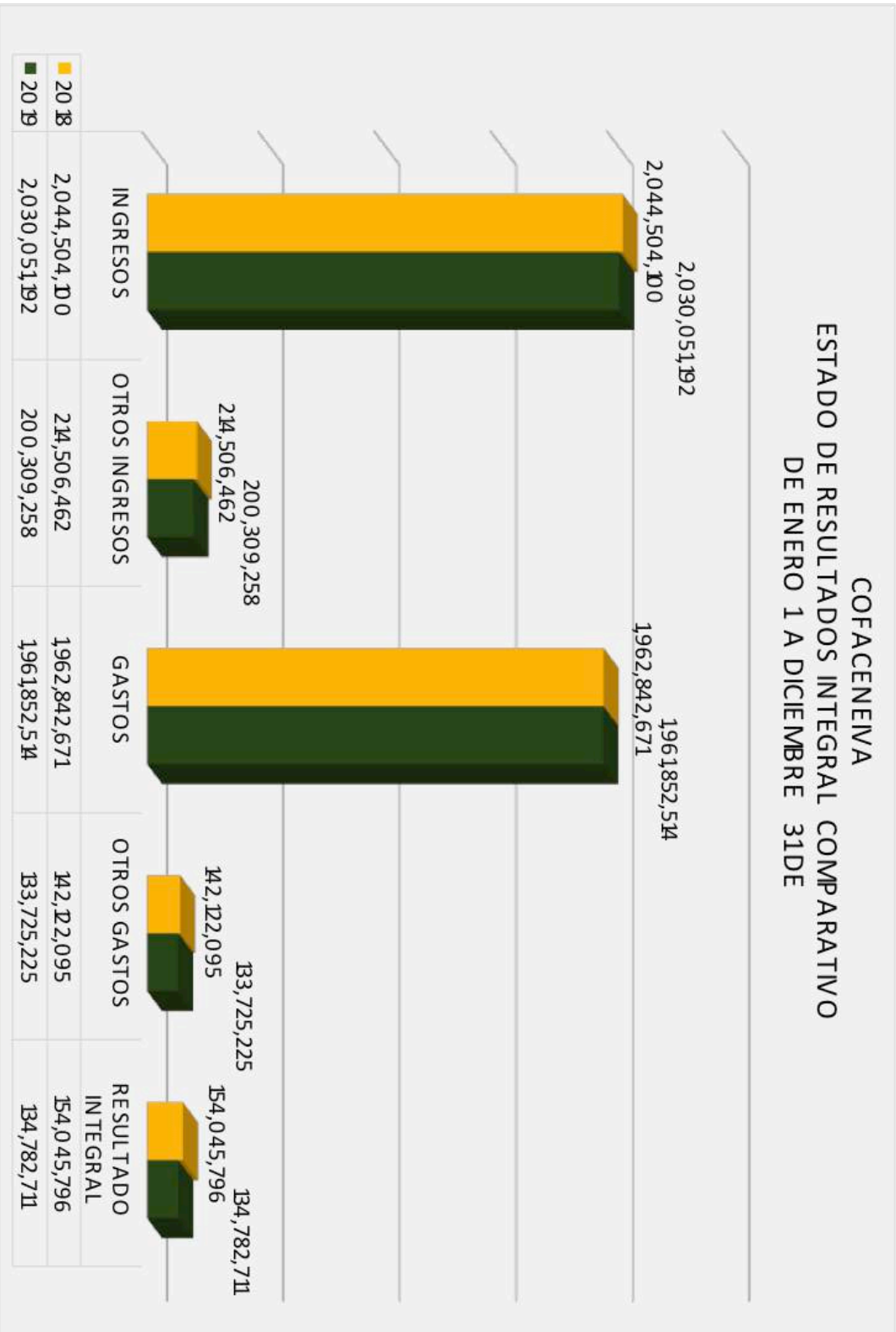
41	INGRESOS OPERACIONALES	N O A S	2019	2018	VARIACION	
					ABSOLUTA	RELATIVA
4150	Actividad Financiera	(24)	1,822,037,398	1,838,018,509	-15,981,111	-0.87%
4190	Administrativos Y Sociales	(24)	208,013,794	206,485,591	1,528,203	0.74%
	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 2,030,051,192</b>	<b>2,044,504,100</b>	<b>-14,452,908</b>	<b>-0.71%</b>
61	<b>COSTO DE VENTAS</b>					
6150	Actividad Financiera	(25)	767,878,313	743,594,313	24,284,000	3.27%
51	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
5105	Beneficios A Empleados	(26)	348,501,036	369,383,032	-20,881,996	-5.65%
5110	<b>Gastos Generales</b>	(26)	588,181,862	611,924,267	-23,742,405	-3.88%
5115	Deterioro	(26)	218,298,587	205,513,157	12,785,430	6.22%
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	(26)	38,992,716	32,427,902	6,564,814	20.24%
	<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1,961,852,514</b>	<b>1,962,842,671</b>	<b>-990,157</b>	<b>-0.05%</b>
	<b>GANACIA BRUTA</b>		<b>\$ 68,198,678</b>	<b>81,661,429</b>	<b>-13,462,751</b>	<b>-16.49%</b>
42	<b>OTROS INGRESOS</b>					
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	(24)	999,705	3,219,779	-2,220,074	-68.95%
4225	Recuperaciones Deterioro	(24)	171,320,046	184,256,823	-12,936,777	-7.02%
4240	Otros Ingrsrso	(24)	27,989,507	27,029,860	959,647	3.55%
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 200,309,258</b>	<b>214,506,462</b>	<b>-14,197,204</b>	<b>-6.62%</b>
52	<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
5210	Gastos financieros	(26)	18,615,604	35,274,985	-16,659,381	-47.23%
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social)	(26)	115,109,621	106,847,110	8,262,511	7.73%
	<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>\$ 133,725,225</b>	<b>142,122,095</b>	<b>-8,396,870</b>	<b>-5.91%</b>
	<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>	(22)	<b>\$ 134,782,711</b>	<b>154,045,796</b>	<b>-19,263,085</b>	<b>-12.50%</b>

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

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

*Hermína Sánchez Perdomo*  
**HERMINIA SANCHEZ PERDOMO**  
 Contador Publico T.P. 23.982-T  
 Foto

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



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**

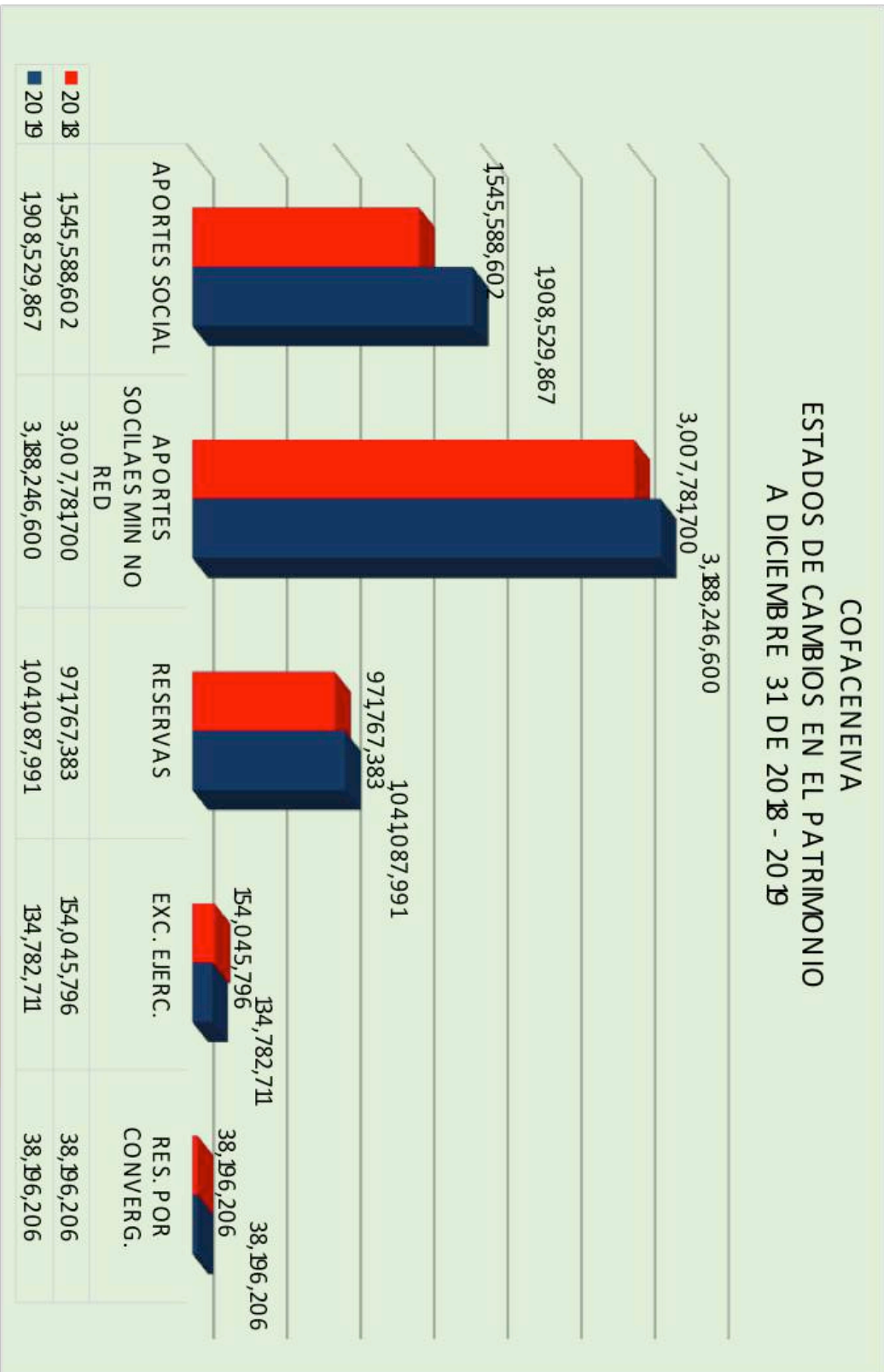
Concepto	2018	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2019
<b>3100 CAPITAL SOCIAL \$</b>	<b>4,553,370,302</b>	<b>0</b>	<b>543,406,165</b>	<b>5,096,776,467</b>
3105 Aportes Sociales \$	1,545,588,602	0	362,941,265	1,908,529,867
3110 Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,007,781,700		180,464,900	3,188,246,600
<b>3200 RESERVAS</b>	<b>971,767,383</b>	<b>0</b>	<b>69,320,608</b>	<b>1,041,087,991</b>
3205 Reserva Para Proteccion De Aportes \$	953,306,113	0	69,320,608	1,022,626,721
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>154,045,796</b>	<b>19,263,085</b>	<b>0</b>	<b>134,782,711</b>
3505 Excedente O Perdida Del Ejercicio \$	154,045,796	19,263,085	0	134,782,711
<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>5,717,379,687</b>	<b>19,263,085</b>	<b>612,726,773</b>	<b>6,310,843,375</b>

  
**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
 Gerente  
 Fdo

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

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

COFACENEIVA  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
A DICIEMBRE 31 DE 2018 - 2019



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL AÑO DE 2019**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

+ Utilidad del Periodo	\$	134,782,711
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciacion	\$	38,787,838
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$	173,570,549
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
+ Disminución en Deudores	\$	-126,175,828
+ Aumento en Acreedores		-32,614,191
- Disminución en Obligaciones Laborales		-4,096,589
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros		-5,343,784
- Disminucion en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar		9,757,600
		- 158,472,792
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	15,097,757

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$	-11,768,541
+ Disminución en Propiedad, Planta y Equipo		-24,470,243
+ Aumento en Otros Activos		-12,906,379
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ -	49,145,163

**ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

- Disminución en Bancos Nacionales	\$	-677,856,738
+ Aumento en Financiación de asociados		1,338,551,449
+ Aumento en Aportes Sociales		543,406,165
- Disminución en Partidas del Patrimonio		-84,725,188
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$	1,119,375,688

**AUMENTO DEL EFECTIVO** \$ 1,085,328,282

**EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO** \$ 3,259,150,847

**EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO** \$ 4,344,479,129

*Teresa Leonor Barrera Duque*

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Hermia Sanchez Perdomo*

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

*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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

## COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2019



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	POR EL AÑO 2019	POR EL AÑO 2018
+ Utilidad del Periodo	\$ 134,782,711	\$ 154,045,796
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciación	\$ 38,787,838	\$ 7,520,789
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	\$ 173,570,549	\$ 161,566,585
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
+ Disminución en Deudores	\$ -126,175,828	\$ 269,290,446
+ Aumento en Acreedores	-32,614,191	40,364,160
- Disminución en Obligaciones Laborales	-4,096,589	-2,031,081
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	-5,343,784	8,949,159
- Disminución en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	9,757,600	-3,733,700
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	\$ 15,097,757	\$ 474,405,569
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -11,768,541	\$ -23,890,685
+ Disminución en Propiedad, Planta y Equipo	-24,470,243	22,702,235
+ Aumento en Otros Activos	-12,906,379	-3,183,361
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	\$ - 49,145,163	\$ - 4,371,811
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
- Disminución en Bancos Nacionales	\$ -677,856,738	\$ -160,831,631
+ Aumento en Financiación de asociados	1,338,551,449	327,260,128
+ Aumento en Aportes Sociales	543,406,165	394,379,514
- Disminución en Partidas del Patrimonio	-84,725,188	-42,776,197
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	\$ 1,119,375,688	\$ 518,031,814
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO</b>	\$ 1,085,328,282	\$ 988,065,572
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	\$ 3,259,150,847	\$ 2,271,085,275
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	\$ 4,344,479,129	\$ 3,259,150,847

*Teresaleonor 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. No.25-152 -T  
 Ver Dictamen Adjunto  
 Fdo

... COOPERATIVA CON SERVICIOS  
DE PROGRESO FUTURISTA!

### COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2018 - 2019



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva

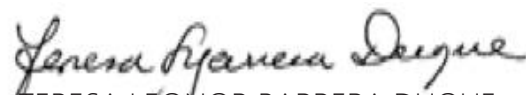
**LAS SUSCRITAS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE LA COOPERATIVA  
FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA.**

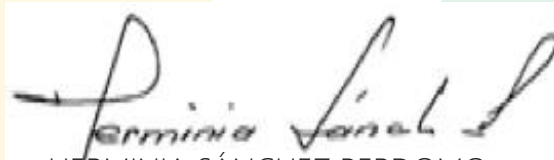
**CERTIFICAMOS:**

Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2019 y 2018 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 2019 y 2018, 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 diez (10) días del mes de febrero de 2020.

  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Representante Legal

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



# NOTAS ESTADOS FINANCIEROS



## 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 2019

### 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 9001:2015 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 sí 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 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 2019 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 30 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 inmatereales 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 y las cargas financieros 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 – FOGACCOOP, 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.

#### 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 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:

	2019	2018
CAJA	140,051,263.00	\$ 89,561,702.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	325,733,533.00	583,472,338.00
EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3,550,077,059.00	2,220,937,924.00
FONDOS FIDUCIARIOS	328,617,274.00	365,178,883.00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>4,344,479,129.00</b>	<b>\$ 3,259,150,847.00</b>

Durante el año 2019 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2019 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 \$479.256.738.00

Los Fondos Fiduciarios corresponden al recaudo de servicios públicos, las cuales se encuentran en las diferentes entidades financieras de la ciudad.

El fondo de liquidez durante el año 2019 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.

Los fondos que no están disponibles corresponden al fondo de liquidez y son:

	2019	2018
CDAT'S	\$ 266,645,537.00	\$ 330,231,855.00
CUENTAS DE AHORRO	3,283,431,522.00	1,250,115,935.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3,550,077,059.00</b>	<b>\$ 1,580,347,790.00</b>

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.

	2019	2018
ENTIDAD	TOTAL	TOTAL
Coopcentral	\$ 39,305,301.00	\$ 37,505,300.00
Funerales los olivos	37,317,220.00	\$ 31,489,260.00
La Equidad Seguros de Vida	7,106,420.00	\$ 916,639.00
La Equidad Seguros Generales	10,398,192.00	\$ 8,327,902.00
Asocooph	916,639.00	\$ 5,036,130.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 95,043,772.00</b>	<b>\$ 83,275,231.00</b>

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

Durante este año se incrementó este rubro en \$11.768.540.00 por la revalorización de los aportes de Funerales Los Olivos por valor de \$999.705.00 y el incremento en los aportes por valor de \$4.828.255.00, Coopcentral por valor de \$1.800.000, La Equidad Seguros de Vida por \$2.070.290 y La Equidad Seguros Generales por \$2.070.290

#### 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 2019 Y 2018, es la siguiente:

#### CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE

	2019	2018
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 10,613,558,411.00	\$ 10,332,931,656.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	51,745,302.00	110,541,797.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	67,096,419.00	35,219,760.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	88,177,397.00	80,567,703.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	133,288,210.00	166,085,705.00
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 10,953,865,739.00</b>	<b>\$ 10,725,346,621.00</b>

<b>MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO</b>		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	517,452.00	1,105,417.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	8,051,571.00	5,635,162.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	22,044,354.00	28,198,696.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	229,872,476.00	129,209,448.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 260,485,853.00</b>	<b>\$ 164,148,723.00</b>
<b>DETERIORO GENERAL</b>		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	103,845,417.00	\$ 97,994,555.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	60,196,825.00	62,626,258.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 164,042,242.00</b>	<b>\$ 160,620,813.00</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>\$ 424,528,095.00</b>	<b>\$ 324,769,536.00</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>\$ 10,529,337,644.00</b>	<b>\$ 10,400,577,085.00</b>

Saldo 2018 \$10.725.346.621  
 Cartera colocada \$ 8.072.718.150  
 Recaudo (7.844.199.032)

-----  
 Saldo 2019 \$10.953.865.739

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses Crédito de Consumo	\$116.921.353.00	\$118.852.348.00
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	(16.604.862.00)	(11.452.903.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$100.316.621.00</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

<b>Categoría A</b>	0 – 30 días
<b>Categoría B</b>	31 - 60 días
<b>Categoría C</b>	61 – 90 días
<b>Categoría D</b>	91 -180 días
<b>Categoría E</b>	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
<b>Categoría A</b>	0-30	0%
<b>Categoría B</b>	31-60	1%
<b>Categoría C</b>	61-90	12%
<b>Categoría D</b>	91-180	25%
<b>Categoría E</b>	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 2019 y 2018, así:

	2019	2018
Retención en la Fuente	\$6.315.166.00	0
Anticipo de Industria y Comercio	0	\$5.081.000.00
Auto Retención Industria y Comercio	9.895.000.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$16.210.166.00</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:

ENTIDAD	2019	2018
MUNICIPIO DE NEIVA	\$ 23,261,532	\$ 23,208,249
EMPRESAS PUBLICAS DE NEIVA	4,895,117	10,140,196.00
COOMOTOR LTDA	5,387,721	8,051,451.00
COOPERATIVA INTEGRAL DE MOTORISTAS LTDA	0	3,768,025.00
UNIMOTOR	4,771,493	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 38,315,863</b>	<b>\$ 45,167,921</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:

	2019	2018
Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda	\$441.675.00	\$220.560.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$441.675.00</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:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y PROPIEDADES DE INVERSION						
DETALLE	TERRENOS	PROPIEDADES DE INVERSION	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	TOTAL
<b>SALDO A 31/12/2018</b>	<b>116,250,000.00</b>	<b>480,000,000.00</b>	<b>647,204,550.00</b>	<b>78,147,320.00</b>	<b>118,528,103.00</b>	<b>1,440,129,973.00</b>
DEPRECIACION			22,032,432	48,908,150	76,101,912	147,042,494.00
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>116,250,000.00</b>	<b>480,000,000.00</b>	<b>625,172,118.00</b>	<b>29,239,170.00</b>	<b>42,426,191.00</b>	<b>1,293,087,479.00</b>
ADICIONES				5,688,200	20,986,921	26,675,121.00
RETIROS				2,204,878	-	2,204,878.00
DEPRECIACION			5,508,108	12,087,859	21,191,871	38,787,838.00
BAJAS					-	0.00
<b>SALDO A 31/12/2019</b>	<b>116,250,000.00</b>	<b>480,000,000.00</b>	<b>619,664,010.00</b>	<b>20,634,633.00</b>	<b>42,221,241.00</b>	<b>1,278,769,884.00</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 2019 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 27 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

### NOTA No. 14. DEPOSITOS (CTA 1960)

DETALLE	CINERARIOS	VALOR
<b>Saldo a 31/12/2018</b>	<b>18</b>	<b>19,800,000.00</b>
Compras en el Periodo	12	25,200,000.00
Ventas en el Periodo	3	3,300,000.00
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>27</b>	<b>41,700,000.00</b>

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, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

DETALLE	VALOR
<b>Saldo a 31/12/2018</b>	<b>19,556,019.00</b>
Titulos Recibidos	26,358,424.00
Titulos Aplicados	35,352,045.00
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>10,562,398.00</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:

	2019	2018
Depositos de Ahorro (*1)	\$ 1,372,732,896.00	\$ 1,215,568,629.00
Certificados de Deposito a Terminio (*2)	7,425,850,960.00	6,268,994,101.00
Ahorro Contractual (*3)	891,797,193.00	867,266,870.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9,690,381,049.00</b>	<b>\$ 8,351,829,600.00</b>

(\*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2019:

Ahorro a la Vista	\$ 516,514,836
Ahorro Futurista	603,758,478
Financieritos	252,459,584
<b>Total Depositos</b>	<b>\$ 1,372,732,897</b>

(\*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2019.

(\*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2019:

Deposito Contractual	839,619,105
Ahorro Vacacional	52,178,088
<b>Total Depositos</b>	<b>891,797,193</b>

## 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, garantías pagares, el cual en el mes de septiembre de 2019 se canceló.

	2019	2018
Pagare No. 320380000720	\$0	\$599.999.760.00
Intereses Pagare. No. 320380000720	0	2.294.499.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0</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, garantía personal, el cual en el mes de septiembre de 2019 se canceló.

	2019	2018
Pagare No. 320380000870	\$000	\$75.000.000.00
Intereses Pág. No. 320380000720	0	562.479.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0</b>	<b>\$75.562.479.00</b>

	2019	2018
Creditos Ordinarios	\$ 0.00	\$ 677,856,738.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 677,856,738.00</b>

## NOTA No. 17 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-asociados, proveedores y terceros. A diciembre de 2019 Y 2018 este grupo se conforma así:

	2019	2018
Costos y Gastos por Pagar	\$ 150,000.00	\$ 0
Proveedores	18,518,521.00	2,095,464.00
Gravamen Mvtos Financieros	125,000.00	557,000.00
Retención en la Fuente	7,896,000.00	6,823,000.00
Exigibilidades por Servicios	335,839,546.00	368,060,779.00
Remanentes por Pagar	27,611,204.00	45,503,219.00

## NOTA No. 18 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2019 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 2019 y 2018, así:

	2019	2018
Impto. a las Vtas por Pagar	\$2.551.000.00	\$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>\$16.901.000.00</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.

	2019	2018
FONDOS SOCIALES	0	0

<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO</b>	\$	0
<b>INCREMENTO VIA EXCEDENTES</b>	\$	51.348.598.00
<b>UTILIZACION</b>		51.348.598.00
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	\$	0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. Por el fondo de solidaridad se otorgaron auxilios funerarios, por incapacidad, medicamentos, salud y auxilios de calamidad doméstica, de igual manera se cancelo el impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2018 por valor de \$23.106.869.00

Los recursos destinados para educación formal apropiados en la pasada Asamblea General de Delegados por valor de \$7.702.290.00, se realizó inversión del sector de la economía solidaria del Huila en la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, beneficiando a 1.222 estudiantes de diferentes estratos, en el fortalecimiento de programas académicos con registro calificado activo.

## NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

Este grupo está conformado, así:

	2019	2018
Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados.	\$20.808.946.00	\$24.905.535
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	17.690.700.00	7.933,100.00
Valores Recibidos para Terceros	8.411.681.00	13.755.465.00

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a 31 de diciembre de 2019.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2019, 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 PROVISIONES

Se relaciona a continuación el movimiento de la cuenta de provisiones durante el año 2019, así:

<b>PROVISIONES CUENTA 283500</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
<b>Saldo a 31/12/2018</b>	<b>\$ 0.00</b>
Aumento provision mensual de enero a dbre de 2019	147,036,101.00
Disminucion provision meses de junio a dbre de 2019	147,036,101.00
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>\$ 0.00</b>

## NOTA No. 22 PATRIMONIO

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

El estado actual del patrimonio es el siguiente:

	2019	2018
Aportes Sociales	\$ 1,908,529,867.00	\$ 1,545,588,602.00
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	3,188,246,600.00	3,007,781,700.00
Reservas	1,041,087,991.00	971,767,383.00
Excedentes o Perdidas del Ejercicio	134,782,711.00	154,045,796.00
Resultados por Convergencia	38,196,206.00	38,196,206.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6,310,843,375</b>	<b>\$ 5,717,379,687</b>

Año	No. Asociados	Valor en aportes
2018	4.125	4.553.370.302.00
2019	4.431	5.096.776.467.00
	306	\$543.406.165.00

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 con lo dispuesto en la Asamblea para la distribución de los excedentes del año 2018 aumentándose en \$69.320.608 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 45% del total de los excedentes del 2018, incremento aprobado en la Asamblea Ordinaria de Delegados realizada el 14 de marzo de 2015.

## EXCEDENTE OPERACIONAL

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

En el año 2019 obtuvimos excedentes por valor de \$134.782.711.00

## NOTA No. 23. 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:

	2019	2018
Deudores Contingentes	\$1.179.507.462.00	\$1.161.220.679.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.179.507.462.00</b>	<b>\$1.161.220.679.00</b>

#### NOTA No. 24 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 \$2.230.360.449.

Los rubros de los ingresos son los siguientes:

DESCRIPCION	2,019	2,018	%
<b>Ingresos</b>	<b>2,230,360,450</b>	<b>2,259,010,561</b>	<b>-1.27%</b>
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>2,030,051,192</b>	<b>2,044,504,100</b>	<b>-0.71%</b>
<b>Ingresos cartera de creditos</b>	<b>1,822,037,398</b>	<b>1,838,018,508</b>	<b>-0.87%</b>
Interes corriente cartera comercial	35,636	7,792	357.34%
<b>Intereses de creditos consumo</b>	<b>1,822,001,762</b>	<b>1,838,010,716</b>	<b>-0.87%</b>
Intereses corrientes Cartera Consumo	1,796,693,745	1,810,530,090	-0.76%
Intereses moratorios cartera de consumo	25,308,017	27,480,626	-7.91%
<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>208,013,794</b>	<b>206,485,591</b>	<b>0.74%</b>
<b>Otros ingresos Administrativos</b>	<b>82,338,545</b>	<b>113,198,549</b>	<b>-27.26%</b>
Aprovechamientos	19,516,142	18,019,057	8.31%
Recaudo de Gas y telefono	988,194	1,167,349	-15.35%
Libretas de ahorro	391,611	265,431	47.54%
Reintegro Costas Judiciales	110,460	15,000	636.40%
Centrales de riesgo	8,195,000	7,630,520	7.40%
Ingresos Fondo de Solidaridad	53,137,138	86,101,192	-38.29%
<b>Comisiones y/o Honorarios</b>	<b>125,675,249</b>	<b>93,287,042</b>	<b>34.72%</b>
Comisiones CMC tarjeta debito	0	27,468	-100.00%
Comisiones financieras	2,436,482	2,453,794	-0.71%
Comisiones Intercooperativas	9,500	9,000	5.56%
Cobro tarjetas debito	201,672	117,642	71.43%
Otros ingresos financieros	28,183,587	28,686,757	-1.75%
Intereses del Fondo de Liquidez	94,844,008	61,992,381	52.99%
<b>Otros Ingresos</b>	<b>200,309,258</b>	<b>214,506,462</b>	<b>-6.62%</b>

<b>Ingresos por Valoración Inversiones</b>	<b>999,705</b>	<b>3,219,779</b>	<b>-68.95%</b>
<b>En inversiones para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>999,705</b>	<b>3,219,779</b>	<b>-68.95%</b>
Coopcentral	0	1,650,342	-100.00%
Funerales Los Olivos	999,705	954,999	4.68%
Equidad Seguros de Vida	0	614,438	-100.00%
<b>Recuperaciones deterioro</b>	<b>171,320,046</b>	<b>184,256,823</b>	<b>-7.02%</b>
De creditos de consumo	171,320,046	178,707,117	-4.13%
Provision Cartera de Credito Consumo	171,320,046	178,707,117	-4.13%
<b>De intereses creditos de consumo</b>	<b>0</b>	<b>5,530,775</b>	<b>-100.00%</b>
Reintegro Deterioro de Intereses Credit	0	5,530,775	-100.00%

<b>De intereses creditos comerciales</b>	<b>0</b>	<b>18,931</b>	<b>-100.00%</b>
De Intereses de Creditos de Comercial	0	18,931	-100.00%
<b>Servicios Diferentes al Objeto Social</b>	<b>27,989,507</b>	<b>27,029,860</b>	<b>3.55%</b>
<b>Otros</b>	<b>27,989,507</b>	<b>27,029,860</b>	<b>3.55%</b>
Arrendamiento Local calle 12 No. 4 20	27,989,507	27,029,860	3.55%

#### NOTA No. 25. COSTO DE VENTAS (CTA 6150)

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

<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Intereses de Ahorro a la Vista	44,614,707	34,208,304	30.42%
Intereses C.D.A.T.	589,164,678	563,653,406	4.53%
Intereses de Ahorro Contr.	12,136,638	11,398,392	6.48%
Cont. Emergencia Económica	38,296,518	38,630,019	-0.86%
Intereses Bancarios	19,718,812	45,803,825	-56.95%
Gastos Bancarios	4,182,286	6,423,567	-34.89%
Costo Tarjeta Debito	59,764,674	43,476,800	37.46%
<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>767,878,313</b>	<b>743,594,313.00</b>	<b>3.27%</b>

**NOTA No. 26. 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

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Sueldos	\$230,438,065.00	\$223,350,067.00	3.17%
Auxilio de transporte	7,811,075.00	7,056,882.00	10.69%
Cesantías	20,625,586.00	19,926,090.00	3.51%
Intereses sobre cesantías	2,038,198.00	2,239,229.00	-8.98%
Prima legal de servicios	20,614,585.00	19,941,083.00	3.38%
Prima extralegal	5,940,500.00	5,605,000.00	5.99%
Vacaciones	12,668,807.00	11,117,947.00	13.95%
Dotación y Suministro	8,757,000.00	-	100.00%
Aportes a salud	1,000.00	19,810,574.00	-99.99%
Aportes a Pensión	28,757,220.00	28,939,374.00	-0.63%
Aportes a A.R.L	1,256,400.00	1,217,500.00	3.20%
Aportes a Comfamiliar	9,592,600.00	9,280,500.00	3.36%
Aportes a I.CB.F	-	6,964,300.00	-100.00%
Aportes al SENA	-	4,643,000.00	-100.00%
Otros Beneficios a Empleados		9,291,486.00	-100.00%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$348,501,036.00</b>	<b>\$369,383,032.00</b>	<b>-5.65%</b>

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Honorarios	\$ 59,657,710.00	59,543,604.00	0.19%
Impuestos	15,730,344.00	15,128,300.00	3.98%
Administracion de Bienes Raices	5,040,417.00	1,449,123.00	247.83%
Seguros	12,994,654.00	12,699,967.00	2.32%
Mantenimiento y reparaciones	11,874,321.00	9,901,118.00	19.93%
Aseo y Elementos	1,347,102.00	1,463,745.00	-7.97%
Cafetería	1,020,626.00	1,014,096.00	0.64%
Servicios Públicos	31,983,298.00	29,559,776.00	8.20%
Correo	11,271,331.00	8,869,100.00	27.09%
Transporte	61,062,996.00	60,557,464.00	0.83%
Papelería y Útiles de Oficina	14,496,871.00	19,730,731.00	-26.53%
Fotocopias	779,580.00	729,500.00	6.86%
Publicidad y propaganda	18,806,900.00	27,178,792.00	-30.80%
Contribuciones y afiliaciones	58,731,377.00	52,765,200.00	11.31%
Gastos de Asamblea	19,058,982.00	6,846,400.00	178.38%
Gastos de Directivos	16,219,734.00	24,738,793.00	-34.44%
Gastos Comités	278,610.00	556,300.00	-49.92%

Gastos Legales	3,730,493.00	3,947,108.00	-5.49%
Gastos de Representacion	4,200,000.00	4,000,000.00	5.00%
Servicios temporales	8,957,063.00	1,822,200.00	391.55%
Vigilancia Privada	34,604,232.00	32,645,520.00	6.00%
Sistamatizacion	10,448,260.00	14,089,832.00	-25.85%
Cuotas de Sostenimiento	30,105,432.00	23,059,098.00	30.56%
Gastos Varios	1,050,519.00	318,063.00	230.29%
Gastos SAR	11,250,000.00	20,933,338.00	-46.26%
Gastos Fondo de Educacion	35,351,903.00	49,640,295.00	-28.78%
Gastos Fondo de Solidaridad	49,269,081.00	83,938,484.00	-41.30%
Gestion Documental	35,807,728.00	3,581,326.00	899.85%
Gastos Fondo de Bienestar Social	7,868,825.00	24,511,099.00	-67.90%
Gastos Otros Fondos	3,663,249.00	16,705,895.00	-78.07%
Servicios de Asesoría SGSST	11,520,225.00	-	100.00%
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>\$ 588,181,863.00</b>	<b>611,924,267.00</b>	<b>-3.88%</b>

<b>DETERIORO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Individual de Cartera	\$ 196,939,928.00	\$ 190,123,857.00	3.59%
General de Cartera	16,206,700.00	15,389,300.00	5.31%
Cuentas por cobrar	5,151,959.00	0.00	100.00%
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>\$ 218,298,587.00</b>	<b>\$ 205,513,157.00</b>	<b>6.22%</b>

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
Edificaciones	\$ 5,508,108.00	5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	12,292,737.00	10,796,763.00	13.86%
Equipo de Comput. y Comunic.	21,191,871.00	16,123,031.00	31.44%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 38,992,716.00</b>	<b>\$ 32,427,902.00</b>	<b>20.24%</b>

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	18,615,604.00	35,274,985.00	-47.23%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>18,615,604.00</b>	<b>35,274,985.00</b>	<b>-47.23%</b>
<b>GASTOS VARIOS</b>			
Mutla Dian	-	21,209,000.00	-100.00%
Auxilios y Donaciones	332,900.00	634,000.00	-47.49%
Gastos de Bienestar Social	114,776,721.00	85,004,110.00	35.02%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>115,109,621.00</b>	<b>106,847,110.00</b>	<b>7.73%</b>

## NOTA No. 27. 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

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

Saldos al 31 de diciembre de 2019 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 2019, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$30.736.847
Créditos	474.959.368
Transporte	40.896.000
<b>Otros</b>	<b>850.000</b>

### 27.2. 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. 28. REVELACIONES DE RIESGOS

## 28.1 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.

## 28.2 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 2019, 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. 29. 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. 30. 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 tres (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, trece (13) en el año 2019 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 2019 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 5 ocasiones presentando los informes correspondientes; igualmente la Revisoría Fiscal envía el informe del trabajo realizado, los hallazgos encontrados y las recomendaciones.
- Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.
- Medición del Riesgo: Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y el Oficial de Cumplimiento los cuales en conjunto con la Gerencia están evaluando los riesgos inherentes a la actividad desarrollada por la Cooperativa, 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.

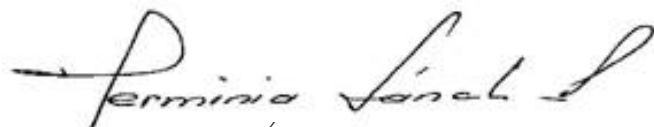
### Nota No. 31. CONTROLES DE LEY


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

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

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

  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Representante Legal

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

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

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

**COFACANEIVA**

**VIGENCIA 2019**

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>	\$ 134,782,711.00	
A. Resultado Operacional	\$ 134,782,711.00	
<b>2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES</b>	\$ 134,782,711.00	
<b>TOTAL DISTRIBUCION LEGAL</b>		
<b>3. RESERVAS LEGALES</b>		
A. 20% Reserva Proteccion De Aportes		\$ 67,391,356
B. 20% Fondo De Educacion		26,956,542
C. 10% Comité De Solidaridad		26,956,542
		13,478,271
<b>4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>		\$ 67,391,356
A. 15% Reserva Proteccion De Aportes		20,217,407
B. 20% Fondo De Solidaridad		26,956,542
C. 15% Fondo De Educacion		20,217,407
<b>TOTAL</b>	\$ -	134,782,711

Fondo de Educación	\$ 17,971,028
Fondo de Solidaridad	\$ 8,985,514
20% IMPUESTO DE RENTA AÑO 2019	\$ 26,956,542



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente

JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
Presidente Consejo de Administracion



DIA DE LA FAMILIA ★★★★★



DIA DEL NIÑO ★★★★★



Vigilada por SUPEROLIDARIA  
Inscrita a FOGACCOOP

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