



# XXV ASAMBLEA 2022

ORDINARIA DE DELEGADOS  
MEMORIAS

★ ★ ★ ★ ★  
25

*Años*





**XXV**  
**ASAMBLEA**  
ORDINARIA DE DELEGADOS  
MEMORIAS  
**2022**



### **MISION**

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

### **VISION**

COFACENEIVA, en el año 2023 será una cooperativa reconocida por el fortalecimiento de su cobertura a nivel local, brindando servicios con altos estándares de calidad a sus asociados y clientes en general, logrando su fidelidad por la eficiencia y eficacia de los servicios orientados al desarrollo socio económico de la región.”

### **POLITICA DE CALIDAD**

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

### **OBJETIVOS DE CALIDAD**

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

**CUADRO DIRECTIVO**

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PERIODO 2022 – 2024**

**Principales**

MARIA TERESA VERGEL RODRIGUEZ  
ANDREA DEL PILAR GARRIDO R  
JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR  
HUMBERTO BONILLA CARDOSO  
ALFREDO RAMOS POLANIA  
MIGUEL IGNACIO AYA GARCIA  
LEVID BERMEO QUINTERO

**Suplentes**

JENNIFER PERDOMO  
MARIA INES ROMERO  
ISIDRO PALOLMA GUARNIZO  
NELSON PATIÑO PERDOMO  
ROCIO DEL PILAR MONJE M  
ABRAHAM CHALA CASTAÑEDA  
CARLOS GOMEZ BADILLO

**JUNTA DE VIGILANCIA  
PERIODO 2022 – 2024**

**Principales**

RAHDA HERMOSA CAMACHO  
ALMA CRISTINA RAMIREZ MANRIQUE  
LESTER ROJAS VARGAS

**Suplentes**

JOSE MANUEL GONZALEZ REINOSO  
NAYIBE LOSADA CUELLAR  
RIGO ALEXANDER CAMPOS POLO

**REVISORIA FISCAL**

JORGE ENRIQUE BUSTAMENTE BONILLA

**GERENTE**

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE

**PERSONAL DE PLANTA**

**SUBGERENTE ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE**

HERMINIA SANCHEZ PERDOMO

**COORDINADOR DE RIESGOS**

MAIDA ALEXANDRA PADILLA VARGAS

**COORDINADOR OPERATIVO Y DE NEGOCIOS**

JHON JAIRO VARON

**AUDITOR INTERNO TIC**

YULEIDY FERNANDA JAMIOY GONZALEZ

**AUXILIAR CONTABLE**

DEICY HOYOS TAPIAS

**AUXILIAR DE CREDITO Y CARTERA I**

LAURA PATRICIA PERDOMO TORRES

**AUXILIAR DE CREDITO Y CARTERA II**

ANGELA MARIA TRUJILLO ALDANA

**CAJERO**

ERICA FLOR ALDANA

**ASESOR COMERCIAL**

MARIA PAULA GALINDO CARDENAS

**AUXILIAR ADMINISTRATIVO I**

ANGELA YISENIA RAMOS POLANIA

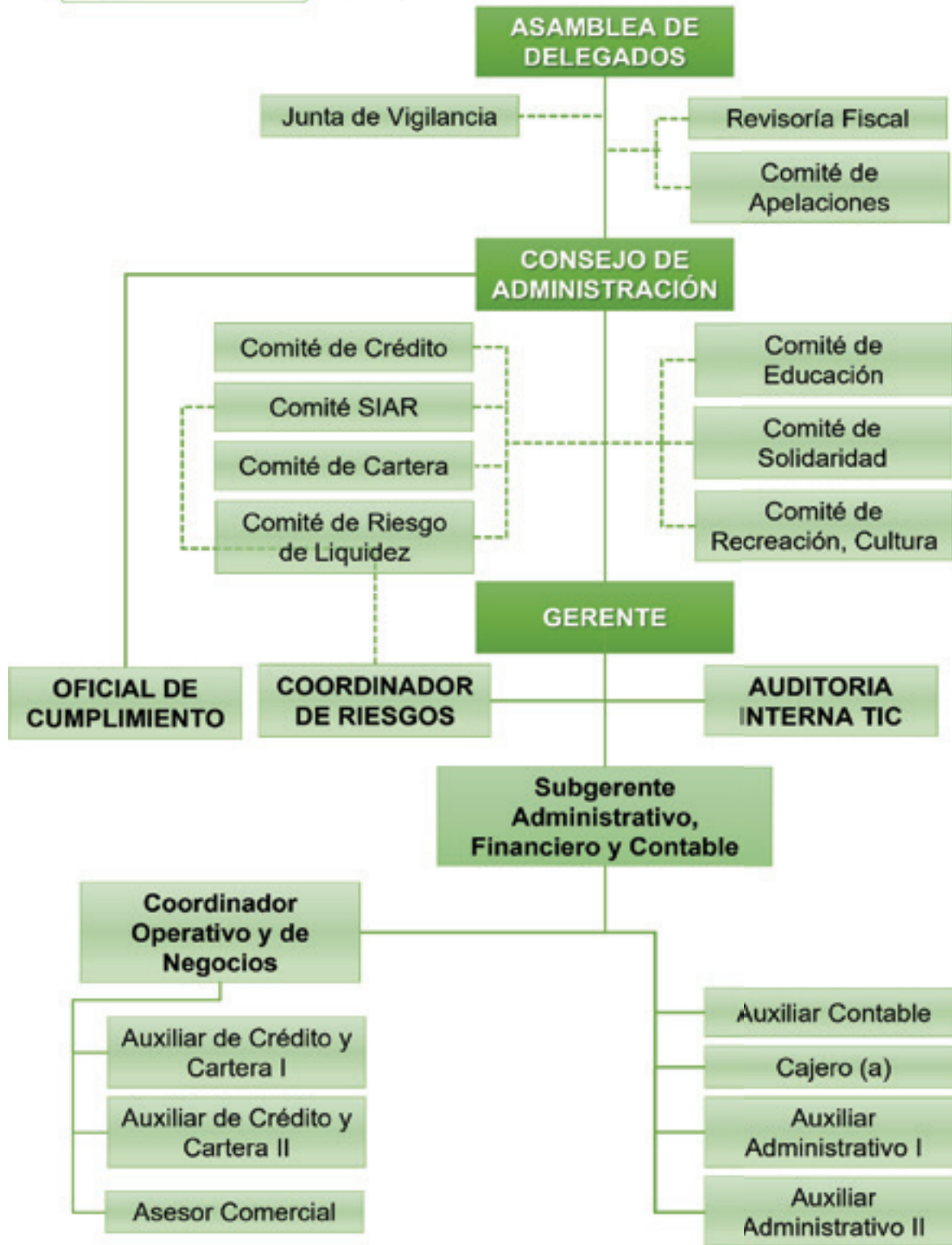
**AUXILIAR ADMINISTRATIVO II**

LUZ PERLA CONDE VARGAS





**ORGANIGRAMA COFACENEIVA**



## HIMNO DEL COOPERATIVISMO

**Letra:** Carlos Castro Saavedra

**Música:** Carlos Vieco

Coro

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

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

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

Congregados por el pan  
y agrupados por el alba  
luchamos por la blancura  
de la paloma más blanca

Somos pueblo que conquista  
la libertad con el arma  
del trabajo que redime  
y madura nuestra causa



**CONVOCATORIA**  
**XXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS**  
**COFACENEIVA**  
**ACUERDO 002-2023**  
**ENERO 17 DE 2023**

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

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

**CONSIDERANDO:**

1. Que de acuerdo con la Ley 454 de 1998; ley 79 de 1988 y concordantes, las cooperativas deberán celebrar sus ASAMBLEAS GENERALES ORDINARIAS dentro de los tres primeros meses del año.
2. Que de acuerdo con las mismas leyes y al Estatuto vigente, es función del Consejo de Administración convocar a Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria.
3. Que el Consejo de Administración mediante Acta No.001 de enero 17 del 2023, aprobó realizar la Convocatoria a la XXV Asamblea General Ordinaria de delegados.

**ACUERDA**

**ARTICULO 1.** Convocar a la XXV Asamblea General Ordinaria de Delegados de COFACENEIVA, para que se efectúe el **11 de Marzo del 2023** a partir de las 10:00 a.m en el salón Igua del hotel Chicalá ubicado en de la ciudad de Neiva (H); con el objeto de presentar el Informe de la Gestión realizada por la Administración en la vigencia del 2022, presentar sus Estados Financieros para su aprobación, presentar la distribución de excedentes del 2022, aprobar el compromiso de incremento de reserva de protección de aportes en el año 2024, Autorizar a la Representante Legal y Suplente para realizar los trámites ante el órgano competente para continuar perteneciendo al Régimen Tributario Especial

**ARTICULO SEGUNDO :** Serán delegados hábiles para efectos del presente acuerdo, los que se encuentren al día en sus obligaciones con la cooperativa al cierre del 31 de diciembre de 2022.

**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 22 de febrero de 2023 , a las 4:30 pm**

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

**ARTICULO 4.** EL Medio a través de la cual, se informa la convocatoria a los asociados, será mediante carteleras publicadas en la Cooperativa, 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 11 de marzo del 2023 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 XXV 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 XXV Asamblea General Ordinaria de delegados
6. Lectura del Informe de la Comisión para la aprobación del Acta anterior
7. Designación de Comisiones:
  - a. Aprobación de Actas
  - b. Propositiones
  - c. Escrutinios
8. Presentación de Informes:
  - a. Gerencia y Consejo de Administración
  - b. Junta de Vigilancia
9. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
10. Análisis y Aprobación de Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022
11. Aprobación de compromiso incremento de reserva de protección de aportes en el año 2024
12. Presentación y aprobación Proyecto Distribución de Excedentes 2022
13. Autorización a la Representante Legal y Suplente para realizar los trámites ante el órgano competente para continuar perteneciendo al Régimen Tributario Especial
14. Reforma Parcial de los Estatutos
15. Remoción y nombramiento de Miembro Principal de la Junta de Vigilancia
14. Propositiones y varios
15. Clausura.



El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración, en reunión extraordinaria efectuada el 17 de enero del 2023, según Acta No.001 de 2023

Comuníquese y cúmplase.

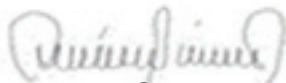


**JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR**  
Presidente



**ANDREA DEL PILAR GARRIDO R**  
secretaria

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración en su sesión Extraordinaria del 17 de enero de 2023, según Acta No.001



**ANDREA DEL PILAR GARRIDO RAMIREZ**  
Secretaria

**COFACENEIVA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
ACUERDO No 003- 2023  
POR EL CUAL SE ADOPTA EL REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA XXV  
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 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 no llega el delegado, se hará efectiva la multa señalada por los Estatutos por inasistencia a la Asamblea sin causa justificada.

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

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

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

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

**OCTAVO:** Las proposiciones y recomendaciones deberán ser presentadas por escrito a la mesa directiva, para que de acuerdo 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 31 de enero del 2023, según Acta No.002 de 2023.

Comuníquese y cúmplase

  
**JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR**  
Presidente

  
**ANDREA GARRIDO RAMIREZ**  
secretaria

El presente Acuerdo fue aprobado por el Consejo de Administración en su sesión Extraordinaria del 31 de enero de 2023, según Acta No.002

  
**ANDREA DEL PILAR GARRRIDO RAMIREZ**  
Secretaria

# INFORME DE GESTIÓN





**Apreciados delegados,**

En nombre de la Administración de la **COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CRÉDITO DE NEIVA “COFACENEIVA”**; presentamos a los señores delegados un respetuoso saludo, con el aprecio por su participación. A través de ustedes, que representan a todos los asociados de esta Cooperativa, tenemos el placer de dar a conocer el informe de gestión administrativa, financiera y social correspondiente al ejercicio económico del año 2022.

Hemos terminado un año de mucho trabajo y compromiso con el desarrollo integral, de la mano con el Consejo de Administración el cual contribuyó al logro de los objetivos y buenos resultados presentados, dando recomendaciones y trabajando con la Gerencia, encaminado a obtener resultados que consoliden a la cooperativa en su propósito de ser competitiva y social; en estos primeros 25 años de existencia, hemos avanzado en todos los aspectos tanto económicos, tecnológicos y sociales lo que permite que nuestra entidad siga trascendiendo en los retos que el sector cooperativo requiere.

Agradecemos su apoyo continuo y los animamos a seguir fortaleciendo la entidad; seguiremos trabajando con dedicación y compromiso para ofrecer servicios y soluciones innovadoras, potencializando el recurso humano más importante de la cooperativa. Juntos, seguiremos marcando la diferencia en el Sector solidario; les deseamos que su espíritu cooperativo y de engrandecimiento para que nuestra entidad prevalezca ahora y siempre.



**Mirada al mundo año 2022**

A pesar que las proyecciones realizadas al cierre del 2021 avistaba un comportamiento poco inusual para el crecimiento de la economía mundial para el año 2022, lleno de incertidumbre, alzas poco favorables e inestabilidades económicas que directa e indirectamente golpeaban nuestro sector; sin embargo, debido a la crisis de los contenedores lo cual generó incrementos en los suministros y por ende impactos en la inflación, no se esperaba que otro factor coyuntural y de tipo geopolítico como lo fue el inicio de la invasión de Rusia a Ucrania tuvo la estocada final para un coctel de situaciones adversas para el crecimiento económico, dicha situación ha desencadenado aparte de una guerra de tipo alerta mundial por la amenaza de uso de armamento nuclear; una interrupción de las cadenas globales de suministros para la producción y generación de valor, como la escasez de los fertilizantes, los altos precios de los alimentos y crisis energética, ha ocasionado un alza significativa y para algunas economías desbordada de la inflación; y por ende, desaceleración económica, en busca de enfrentar y controlar la inflación, las principales economías, bancos y reservas en todo el mundo, han intervenido las tasas de interés con el objetivo de frenar la liquidez mundial y enfrentar así la inflación.

Así mismo, factores como el comercio y el empleo se han visto fuertemente impactados debido a que los altos intereses afectarán la rentabilidad de las empresas.

A su vez, se conocieron recortes de personal de emblemáticas empresas a lo largo de todo el año lo cual ha generado un impacto significativo en el desempleo y retrocesos con lo alcanzado en el 2021.

**Tabla 1, Proyecciones y estimaciones del crecimiento económico de las principales economías del mundo**

Región	2021 Ob	2022 Es	2023 Pr
Economía mundial	6.0%	0.032	2.7%
Economías avanzadas	5.2%	0.024	1.1%
Estados Unidos	5.7%	0.016	1.0%
Zona Euro	5.2%	0.031	0.5%
Alemania	2.6%	0.015	-0.3%
China	8.1%	0.032	4.4%
Rusia	4.7%	-0.034	-2.3%
América Latina	6.9%	0.035	1.7%
Brasil	4.6%	0.028	1.0%
México	4.8%	0.021	1.2%
Colombia	10.7%	0.076	2.2%

**Fuente: Informe Balance 2022 y perspectivas 2023**

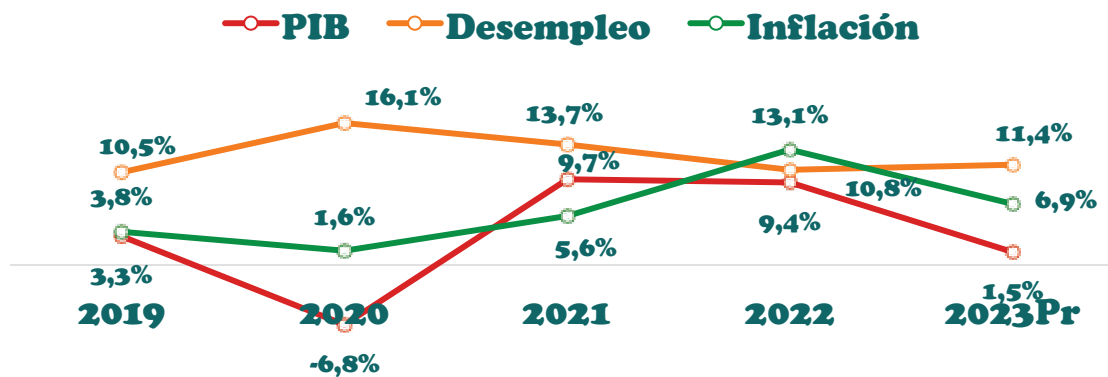
**Ob.: Observado - Es.: Estimado - Pr.: Proyectado**

Si bien las últimas proyecciones oficiales muestran una desaceleración mundial como se detalla en la tabla, algunos pronósticos más recientes evidencian una situación un tanto empeorada para la perspectiva del crecimiento del 2023. Algunas entidades como la OCDE y otros analistas fueron, a lo largo del año, revisando a la baja la dinámica económica mundial del 2023. (ANDI, 2023).

### Mirada al país año 2022

Grandes acontecimientos tuvieron lugar en el 2022 que impactaron de manera directa los principales indicadores económicos para el país como lo fueron: una inflación incontrolable que a enero del 2022 fue del 6.94% y a diciembre del 13.12%; ajuste acelerado de las tasas de interés, la cual llegó a un incremento del 200%, pasando del 4% al 12%; elecciones presidenciales y de congreso junto con un cambio de gobierno diferente al tradicional; presentación y aprobación de la reforma Tributaria y una devaluación de la moneda local frente al dólar, pasando de \$3.981 en enero a los \$5.061 en noviembre.

**Ilustración 1, Comportamiento variables macroeconómicas Colombia 2019 - 2023Pr**



Fuente: Elaboración propia, datos del FMI  
Pr. Projectado

Incertidumbre, será la palabra protagonista para el 2023 debido a los cambios que se seguirán presentando a nivel político con la presentación de las reformas a la salud, pensional, trabajo; así como la continua intervención en las tasas de interés con el objetivo de controlar la inflación, con lo anterior, es inevitable el impacto en los principales indicadores de crecimiento del país visto ya en las proyecciones de los diferentes grupos y entidades de estudios económicos, los cuales pronostican un crecimiento entre 0,5% y 2,2%; con lo cual, a su vez, se verán impactos en la generación de empleo y la capacidad de las empresas de emprender nuevos proyectos de inversión productiva, comprometiendo el crecimiento futuro.

Frente a la tasa de interés de referencia, siendo está una herramienta de la política monetaria usada para tratar de controlar la inflación, analistas de los principales centros de estudios, bancos y otras entidades locales e internacionales mencionan que en la medida que la inflación comience a ceder, el Banco de la República va a suavizar el ritmo de alzas se espera que ese ciclo finalice en el primer trimestre.

Corficolombiana y Citibank apuestan a un cierre del 8%, Banco de Bogotá el 8,5%, Davivienda el 9%, Scotiabank Colpatria, Bancolombia e Itaú el 10%, BBVA el 11% y BNP Paribas del 12%.

### INDICADORES DE DESEMPEÑO COFACENEIVA

Los resultados financieros obtenidos en el año 2022 muestran un aumento en comparación con el año anterior, debido a la confianza de los asociados y a las estrategias efectivas de la administración, junto con la experiencia y capacidad financiera de la cooperativa. Esto demuestra que la entidad puede sobrellevar con éxito cualquier desafío económico.

### INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 2. Indicadores Financieros

Rubros	2020	2021	2022
<b>Activos</b>	\$16,926,767,879	\$16,913,251,685	\$15,764,551,567
<b>Cartera Total</b>	\$10,880,251,628	\$11,762,375,779	\$12,796,999,557
<b>Pasivos</b>	\$10,355,900,852	\$9,864,107,676	\$7,662,963,527
<b>Obligaciones Financieras</b>	-	-	-
<b>Patrimonio</b>	\$6,570,867,026	\$7,049,144,009	\$8,101,588,040
<b>Aportes Sociales</b>	\$5,347,067,191	\$5,764,943,303	\$6,313,663,173

#### Indicadores

<b>Patrimonio Técnico</b>	\$4,474,195,399	\$4,591,701,365	\$5,025,444,479
<b>Quebranto Patrimonial</b>	122.89%	122.28%	128.32%
<b>Solvencia</b>	36.79%	34.36%	34.79%

Fuente: estados financieros **COFACENEIVA**.

### BENEFICIOS SOCIALES DIRECTOS

Al 31 de diciembre de 2022, los excedentes del ejercicio fueron de \$295.733.106. Es importante destacar que este resultado positivo se logró gracias al riguroso control de los

gastos, el buen desempeño operacional, financiero y después de haber realizado una inversión en beneficios sociales directos para nuestros asociados, por un valor de \$339.973.284 y \$439.636.741 en beneficios sociales indirectos, como se muestra a continuación:

*Tabla 3. Beneficios Sociales Directos*

ACTIVIDAD	DIRIGIDO A:	FECHA EVENTO	VALOR	BENEFICIARIOS
Paquete Escolar	Financieritos	Enero	\$23,397,011	475
Celebración día del niño	Financieritos	Abril	\$12,234,100	550
Celebración 25 años	Asociados	Junio	\$12,157,672	400
Viaje a Piscilago	Asociados	Agosto	\$1,425,000	57
Bingo	Asociados	Octubre	\$13,503,880	260
Día de los niños	Financieritos	Octubre	\$276,744	100
Fiesta y detalle de Financieritos	Financieritos	Diciembre	\$25,855,360	593
Ancheta navideña	Asociados	Diciembre	\$132,685,006	1800
Actividades de educación	Asociados	Enero-Diciembre	\$51,089,340	3600
Subsidio póliza exequial	Asociados	Enero-Diciembre	\$33,984,491	476
Auxilios de solidaridad	Asociados	Enero-Diciembre	\$25,592,000	86
Póliza medicina prepagada	Asociados	Enero-Diciembre	\$7,772,680	169
<b>TOTAL</b>			<b>\$339,973,284</b>	<b>8,566</b>

Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

### BENEFICIOS SOCIALES INDIRECTOS

*Tabla 4. Beneficios Sociales Indirectos*

CONCEPTO	VALOR	BENEFICIARIOS
Menor valor de Intereses	\$341,139,251	2633
Estudio del crédito	\$63,192,000	2633
Consultas a las centrales de riesgo	\$1,792,000	2633
Póliza de vida grupo deudores	\$3,515,680	2633
Intereses de Ahorro	\$29,997,810	4,053
<b>TOTAL</b>	<b>\$439,636,741</b>	

Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

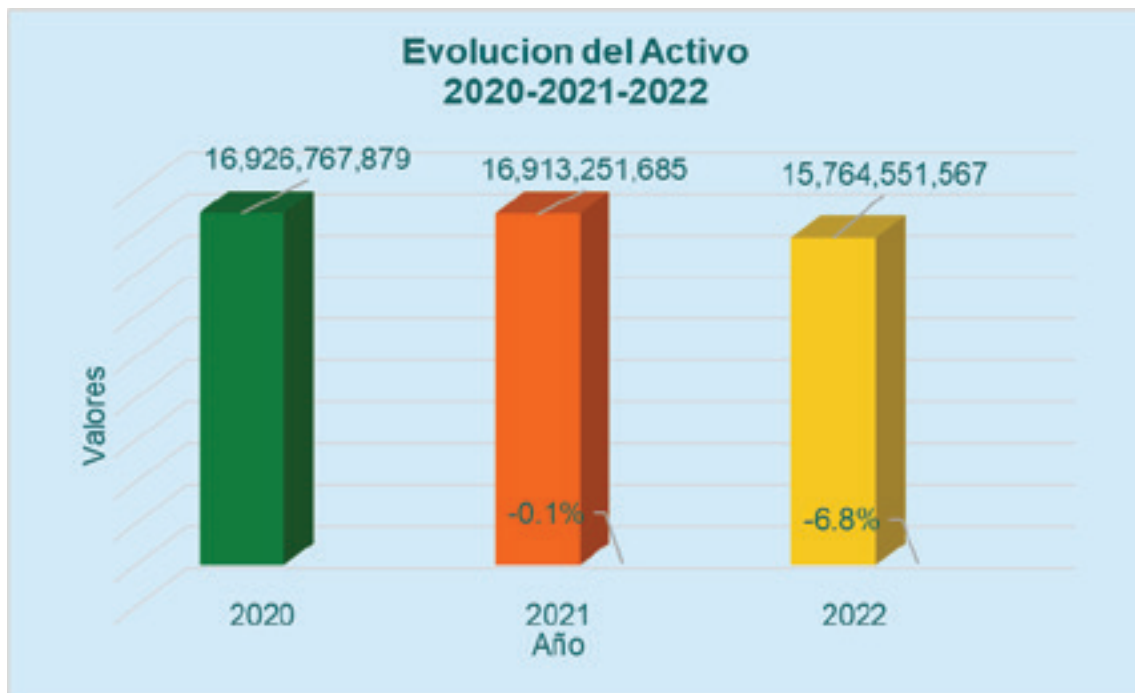


## ESTRUCTURA FINANCIERA

### ACTIVO

Durante el año 2022, la cooperativa experimentó un fortalecimiento en la confianza de sus asociados, gracias a la mejora en su capacidad financiera y la consolidación del SIAR como una herramienta fundamental para la toma de decisiones. La entidad se esfuerza constantemente por brindar un servicio de calidad y fomentar un ambiente de confianza y transparencia con sus asociados, y estos esfuerzos han dado sus frutos en un mejoramiento general en la operación de la cooperativa.

*Ilustración 2. Evolución del Activo*



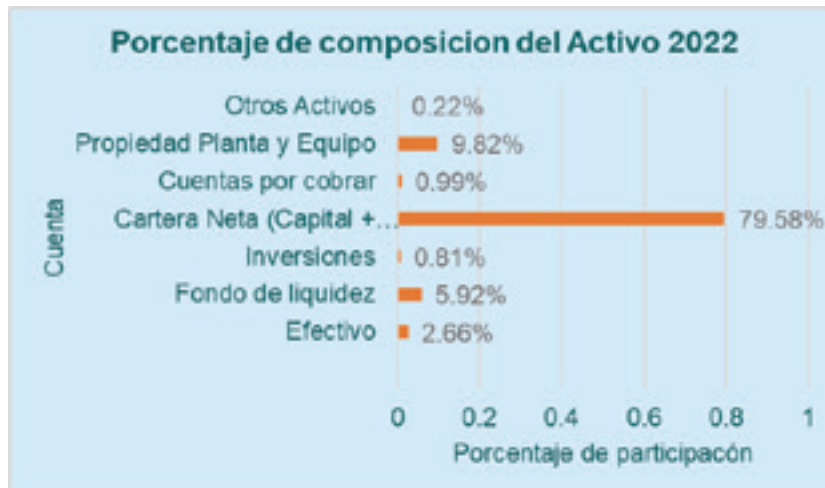
Fuente: estados financieros **COFACENEIVA**

En resumen, la gráfica muestra el comportamiento de los activos de la cooperativa COFACENEIVA para los años 2020, 2021 y 2022. Año tras año el saldo ha ido disminuyendo, en el año 2022 el total de activos cerró en \$15.764.551.567 situación presentada por el descenso en el equivalente en efectivo debido a la disminución en los depósitos de los certificados de depósito de ahorros a término fijo (CDAT).

Es importante resaltar que, dentro de los activos, la cartera de crédito es uno de los rubros más representativos que tiene la cooperativa y en los últimos periodos viene creciendo, pasando de \$10.880.251.628 en el 2020 a \$12.796.999.557 en el año 2022, un crecimiento del 17.6%.

**Porcentaje de composición del activo 2022**

*Ilustración 3. Porcentaje de Composición del Activo 2022*

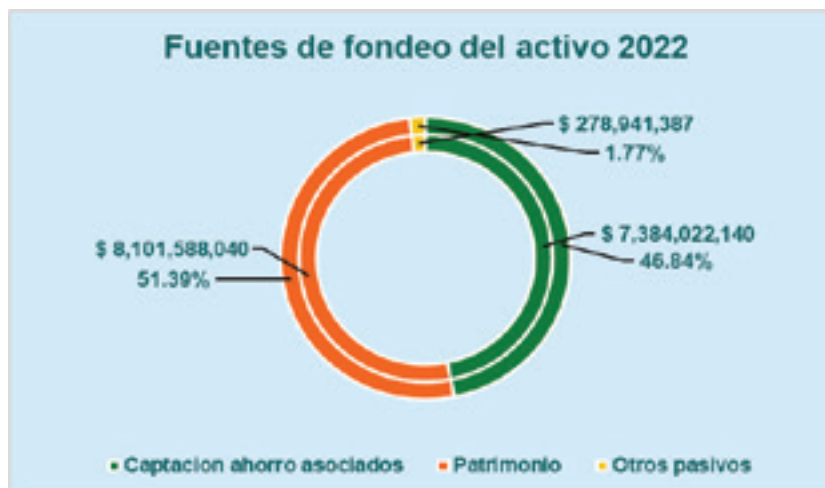


Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

Esta tabla muestra la composición del activo en el año 2022. Se puede ver que la mayor parte del activo está representada por la cartera neta (79,58%), que incluye capital e intereses. El efectivo y los fondos de liquidez también son una parte importante del activo, con un porcentaje del 2,66% y 5,92% respectivamente. Las inversiones y las cuentas por cobrar tienen un porcentaje mucho más bajo, con el 0,81% y 0,99% respectivamente. La propiedad, planta y equipo representan un 9,82% del activo, y los otros activos tienen un porcentaje del 0,22%.

**Fuentes de fondeo del activo 2022**

*Ilustración 4. Fuentes de Fondeo del Activo 2022*



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

En COFACENEIVA, entendemos que las fuentes de financiamiento del activo son la clave para impulsar el crecimiento de la cooperativa. Por esta razón, es fundamental destacar que la mayor parte de los recursos provienen de la captación de ahorros de los asociados, que representa el 46,84% y del patrimonio de la cooperativa con un 51,39%. De esta manera, se demuestra que más del 90% del activo de la entidad está respaldado por los recursos de los asociados de la cooperativa, reflejando una sólida base financiera y una estrecha relación entre la cooperativa y sus asociados.

## PASIVO

*Ilustración 5. Evolución del Pasivo*



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

La gráfica muestra la composición del pasivo de COFACENEIVA durante los años 2020, 2021 y 2022. En el año 2020, el valor del pasivo era de \$10.355.900.852, en el 2021, el valor del pasivo disminuyó en un 4,7% a \$9.864.107.676. Sin embargo, en 2022, el valor del pasivo experimentó una disminución significativa del 22,3% hasta alcanzar los \$7.662.963.527. Uno de los rubros que más contribuyó a esta disminución obedece al retiro de los CDAT, los cuales presentaron una disminución del 32.1% de un año a otro, al pasar de \$7.156.875.086 en el 2021 a un saldo de \$4.856.505.387 en el año 2022.

**Composición del pasivo**

*Ilustración 6. Porcentaje de Composición del Pasivo*



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

En la gráfica se muestra la composición del pasivo de COFACENEIVA en el año 2022. Se puede observar que los depósitos y exigibilidades representan el 96,34% del pasivo total, lo que indica que la mayor parte del financiamiento de los ahorros y exigibilidades son de los asociados. Las exigibilidades por servicio de recaudo representan el 1,36% del pasivo, mientras que los pasivos por impuestos corrientes representan solo el 0,22%. Los pasivos por descuentos a empleados son del 0,44% y los otros pasivos representan el 1,64%. En general, esta gráfica muestra que la Cooperativa está bien capitalizada y tiene una fuente sólida de financiamiento.

**PATRIMONIO**

*Ilustración 7. Evolución del Patrimonio*



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**



Una de las fortalezas financieras de la Cooperativa es su patrimonio. La gráfica anterior, muestra la evolución a lo largo de los años 2020, 2021 y 2022.

En 2020, el patrimonio cerró con un valor de \$6.570.867.026. En el 2021, se observa un aumento del 7,3%, alcanzando un valor de \$7.049.144.008. Finalmente, en 2022, el patrimonio de COFACENEIVA experimentó una expansión del 14,9%, alcanzando un valor de \$8.101.588.040.

En general, se puede concluir que el patrimonio de la cooperativa ha experimentado un buen crecimiento sostenido y significativo en los últimos años, lo que indica una gestión financiera y una posición económica sólida para la misma.

### **Evolución en los aportes sociales**

*Ilustración 8. Evolución de Aportes Sociales*



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

La grafica muestra la evolución de los aportes sociales de COFACENEIVA en los años 2020, 2021 y 2022. En 2020, los aportes sociales alcanzaron un valor de \$5.347.067.191. En 2021, los aportes sociales ascendieron a la suma de \$5.764.943.303 con un crecimiento del 7.8% y en el año 2022 cerró en \$6.313.663.173 presentando un crecimiento del 9.5%.

Este aumento en los aportes sociales es un indicativo de la confianza que día a día tienen los asociados a la Cooperativa, lo que es una buena señal para el futuro financiero de la cooperativa.

### Evolución del margen de solvencia

Ilustración 9. Evolución Margen de Solvencia



La gráfica muestra la evolución del margen de solvencia de COFACENEIVA durante los años 2020, 2021 y 2022. El margen de solvencia es un indicador financiero que mide la capacidad de la entidad de cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo.

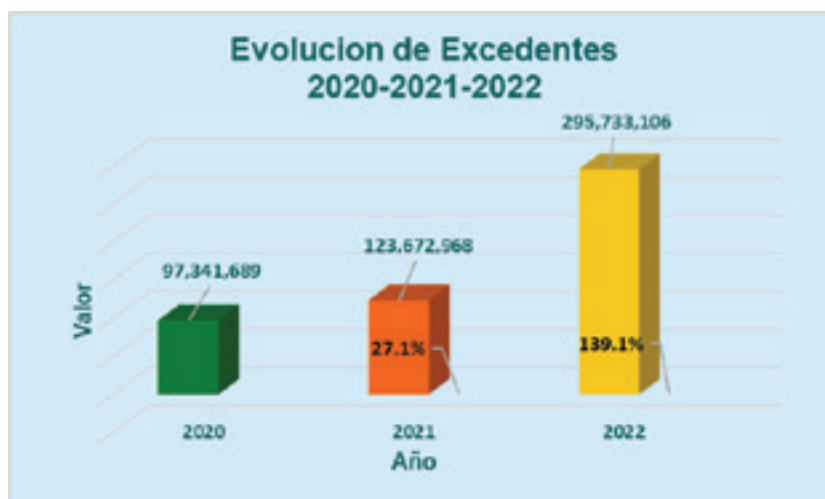
Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

En 2020, el margen de solvencia de COFACENEIVA se ubicó en 36,79%. Sin embargo, en 2021, este valor llegó a 34,36%. y en el año 2022, el margen de solvencia de la entidad aumentó un 34,79%.

Es importante destacar que un margen de solvencia elevado es un indicador positivo de la solidez financiera de la cooperativa porque refleja la capacidad que tenemos para cumplir con nuestras obligaciones y resistir situaciones adversas.

### Excedentes

Ilustración 10. Evolución de Excedentes



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

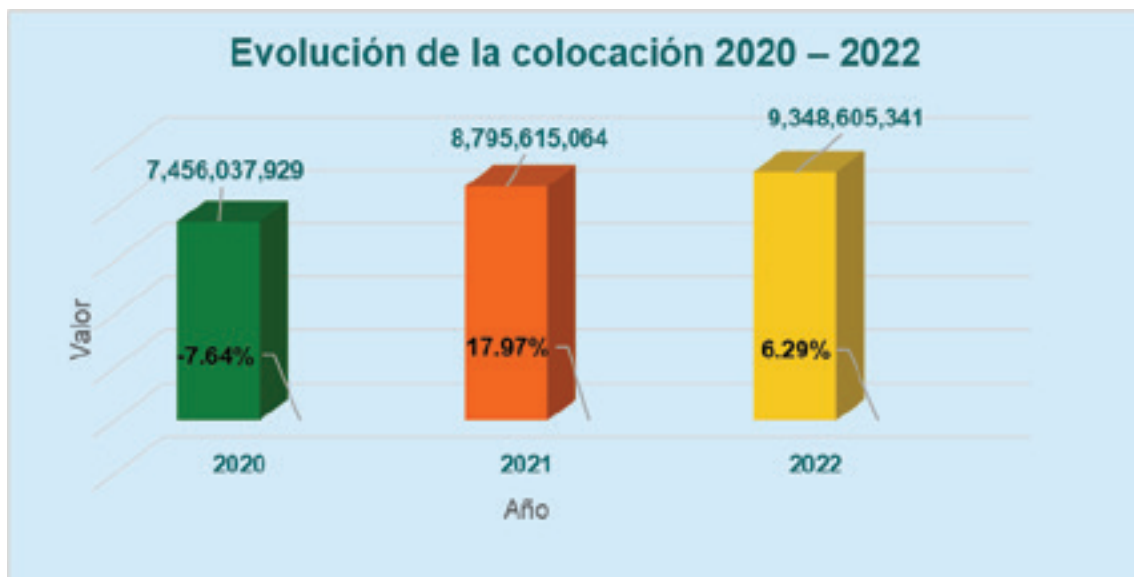
La gráfica muestra la evolución de los excedentes de COFACENEIVA en tres años consecutivos. En 2020, los excedentes fueron de \$97.341.689. En 2021, los excedentes aumentaron en un 27,1% alcanzando los \$123.672.968. Finalmente, en 2022, los excedentes experimentaron un fuerte aumento del 139,1%, llegando a \$295.733.106, ubicándose dentro de los mejores resultados registrados en la historia de la cooperativa. Lo anterior es fruto de la buena gestión en los costos y gastos administrativos, así como el menor deterioro de cartera que permitió disminuir el gasto de deterioro. Así mismo, es oportuno resaltar el trabajo mancomunado de todo el equipo de trabajo, alineados y apoyados por el liderazgo y direccionamiento de la Gerencia y el Consejo de Administración. Estos logros permitirán continuar con las buenas prácticas financieras del fortalecimiento patrimonial de la cooperativa y retribuir a los asociados su apoyo y confianza a través de diversos programas sociales -canalizados por medio de nuestros Fondos Sociales- todo ello en el camino del fortalecimiento del tejido social.

### CARTERA Y CRÉDITO

Continuamos enfocándonos en apoyar a nuestros asociados en la realización de sus sueños y brindarles soluciones ante cualquier adversidad con conexión y empatía.

#### Evolución de la colocación de créditos 2020 – 2022

*Ilustración 11. Evolución de la Colocación*



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

Comprometidos con nuestra misión social de apoyar la ejecución y consolidación de los proyectos y expectativas económicas de nuestros asociados, COFACENEIVA otorgó más de 2.633 soluciones crediticias por un valor de \$9.348.504.641. La confianza de nuestros asociados y el compromiso de la cooperativa fueron más fuertes que las circunstancias adversas, alcanzando un aumento del 6.29% frente a los logros del año anterior. Estos recursos permitieron financiar las necesidades de capital de trabajo, compra de activos, estudios, salud, turismo, recreación, así como impulsar nuevos proyectos y emprendimientos de nuestros asociados.

### **Evolución saldo de la cartera 2020 – 2022**

*Ilustración 12. Evolución saldo de la cartera*



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA.

Destacamos la evolución del saldo de cartera con un crecimiento del 8.8% lo cual representa un incremento de \$1.034 623.778

Los datos muestran que el valor de la cartera en 2020 fue de \$10.880.251.628, el valor de la cartera en 2021 fue de \$11.762.375.779, un 8,11% más que el año anterior. Finalmente, el valor de la cartera en 2022 fue de \$12.796.999.557, un 8,80% más que el año anterior 2021.

Se concluye que la cartera de la Cooperativa está creciendo a un ritmo constante y satisfactorio, estamos manejando bien nuestras finanzas y vemos que tenemos una posición financiera sólida.

**Evolución de los productos según saldo de la cartera 2020 – 2022**

Tabla 5. Evolución de los productos según saldo de la cartera 2020 – 2022

PRODUCTO	2020		2021		2022		Variacion	
	Cant	Suma Monto	Cant	Suma Monto	Cant	Valor	Var Cant.	Var Monto.
	561	5,252,176,510	495	5,340,060,179	514	5,689,137,352	4%	6.5%
EMERGENTE	468	687,690,929	476	1,071,880,735	474	1,035,654,242	0%	-3.4%
ESPECIAL APORTES	227	442,243,044	221	423,520,563	214	427,068,428	-3%	0.8%
ROTATIVO TD	122	880,047,430	102	725,944,815	105	774,388,211	3%	6.7%
COMPRA DE CARTERA	79	2,110,685,541	72	1,803,779,766	61	1,392,930,256	-15%	-22.8%
FIDELIDAD	62	649,166,558	73	1,148,921,841	113	2,278,794,609	55%	98.3%
CofaCov	48	43,556,544	23	20,826,870	9	5,108,767	-61%	-75.5%
TARJETA NAVIDEÑA	48	147,556,446	24	49,879,525	15	42,766,340	-38%	-14.3%
EDUCATIVOS	27	143,193,079	16	111,705,838	14	95,062,886	-13%	-14.9%
TARJETA SANPEDRINA	20	48,811,038	10	17,686,177	3	4,045,405	-70%	-77.1%
SUMINISTRO	17	164,775,648	14	122,120,855	9	177,832,143	-36%	45.6%
ESPECIAL CDAT	16	245,339,731	18	659,032,967	19	498,617,855	6%	-24.3%
Tarjeta Joven Futurista	10	24,369,600	15	44,236,643	14	43,178,926	-7%	-2.4%
MERCADO	7	2,450,000	1	400,000	1	253,167	0%	-36.7%
SEGUROS FUNERARIOS	6	1,015,700	6	410,768	9	1,174,000	50%	185.8%
VACACIONAL	5	14,573,507	1	4,016,463	5	55,171,908	400%	1273.6%
ANTICIPO PRIMA	1	3,000,000	4	5,400,000	0	-	-100%	-100.0%
COMERCIAL	1	19,600,323	1	78,107,207	1	66,585,652	0%	-14.8%
VEHICULO	0	-	1	70,104,721	2	73,727,794	100%	5.2%
Vivienda	0	-	1	64,339,847	2	135,501,616	100%	110.6%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>1725</b>	<b>10,880,251,628</b>	<b>1574</b>	<b>11,762,375,779</b>	<b>1584</b>	<b>12,796,999,557</b>	<b>1%</b>	<b>8.8%</b>

Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

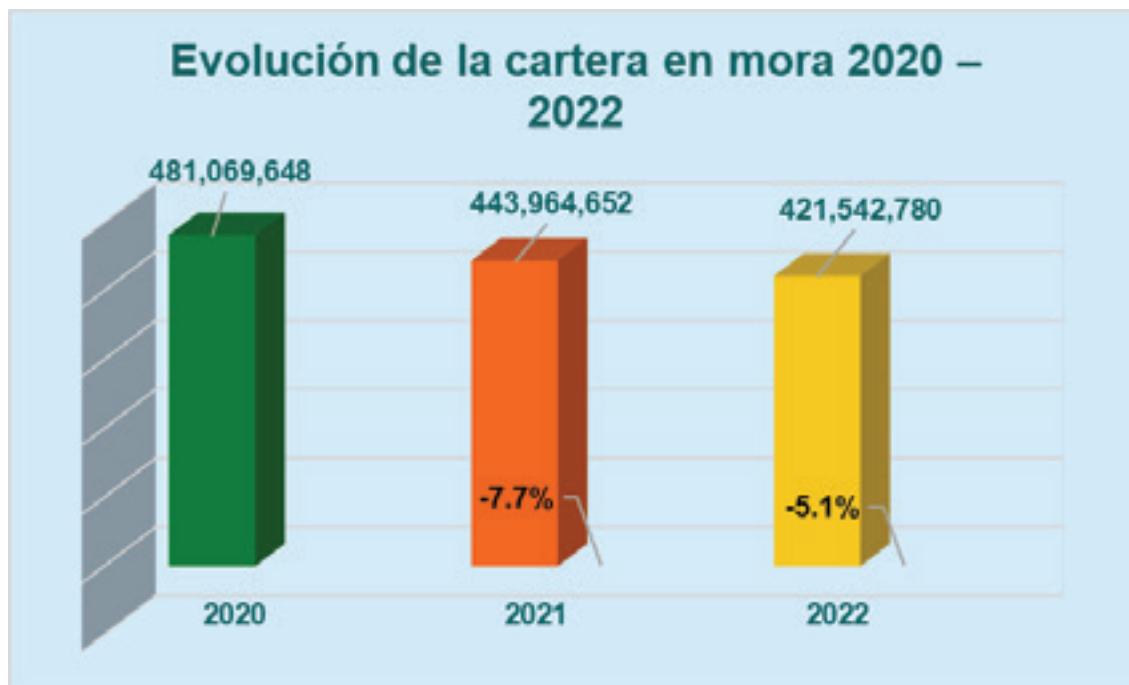
Nuestros asociados muestran una gran preferencia por los tres principales tipos de líneas de crédito: ordinario (514), emergente (474) y aportes especiales (214). Estas líneas de crédito abarcan el 55.88% del saldo de la cartera total. La línea de crédito ordinario es la más solicitada, seguida de la línea de crédito Fidelidad, la compra de cartera y la línea de crédito emergente.

Las líneas de crédito ordinario y especial aportes ofrecen a los asociados la oportunidad de financiar sus proyectos a un costo más bajo, mientras que la línea de crédito emergente ofrece el financiamiento a corto plazo necesario para ayudar a los asociados a llevar a cabo proyectos de emergencia. La línea de crédito Fidelidad es una solución ideal para los asociados que buscan un financiamiento a largo plazo para sus proyectos.

Todos los tipos de líneas de crédito ofrecen la flexibilidad necesaria para adaptarse a las preferencias y necesidades de los asociados. Con estas variedades de líneas de crédito, nuestros asociados pueden estar seguros de poder encontrar la mejor solución para sus proyectos.

### Evolución de la cartera en mora 2020 – 2022

Ilustración 13. Evolución de la cartera en mora



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

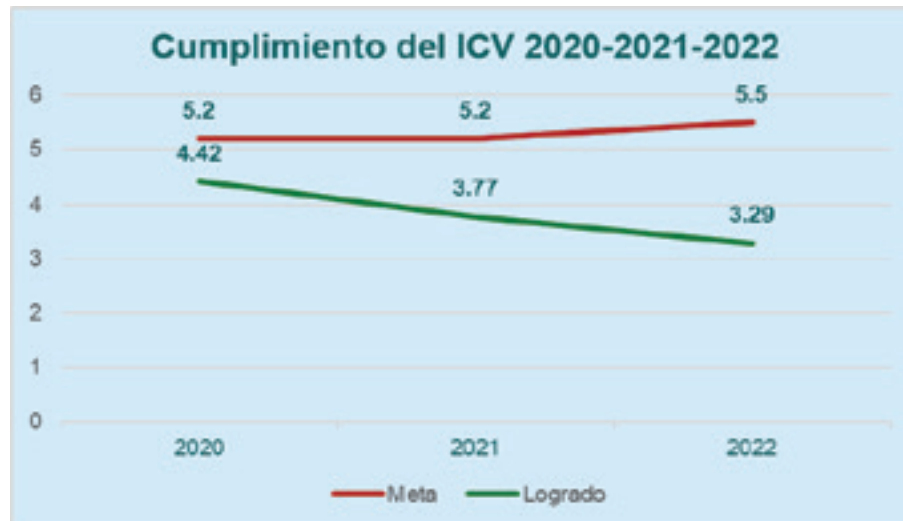
A pesar de la tendencia económica del país, hemos logrado una disminución significativa en el saldo de cartera en mora. Desde el año 2021, se trabajó para reducir el saldo de cartera en mora, resultado que se ve en una disminución de \$481.069.648 en 2020 a \$421.542.780 en 2022.

Este logro es el resultado de una combinación de estrategias efectivas y el arduo trabajo de nuestro equipo. Hemos implementado medidas para mejorar la gestión de la cartera y prevenir el incumplimiento de pagos, lo que ha permitido una reducción sostenida en el saldo de cartera en mora.

Estamos muy orgullosos de este logro, comprometidos a continuar trabajando para mejorar aún más la situación financiera. Nos esforzaremos por mantener una cartera sana y rentable para asegurar el éxito a largo plazo de nuestra cooperativa.

**Cumplimiento del ICV 2020-2021-2022**

*Ilustración 14. Cumplimiento del ICV*



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

Además, el indicador de cartera ha mostrado una tendencia a la baja, lo que refleja una mejor gestión de la cartera. Este indicador ha disminuido del 4.42% en el 2020 al 3.29% en el 2022, lo que demuestra una mejor gestión de nuestra cartera y una reducción sostenible en el saldo de cartera en mora.

**Evolución del saldo de la cartera castigada 2020 – 2021 – 2022**

*Ilustración 15. Evolución del saldo de la cartera castigada*



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

Hemos mantenido un enfoque en el bienestar de nuestros asociados a través de políticas orientadas a normalizar su crédito. La implementación de estas políticas ha permitido un mejoramiento en el comportamiento crediticio de nuestros asociados, lo que ha contribuido a mantener el equilibrio entre la recuperación y el castigo.

Es importante destacar que el valor de cartera castigada se mantuvo constante, pasando de \$354.229.770 en el 2020 a \$375.068.830 en el 2022. Este resultado demuestra que estamos logrando un equilibrio entre la recuperación y el castigo de la cartera, lo que es un indicativo de una gestión eficiente de nuestra cartera. Es así como se tiene, que para el año 2022 la recuperación de cartera asciende a la suma de \$42.411.759.

### **GESTIÓN COMERCIAL**

Nuestros asociados están cada vez más involucrados en este éxito, gracias a las facilidades que les ofrecemos y a una relación mutua de superación. Con el lema del aniversario de la Cooperativa “25 años caminando juntos” generamos beneficios que favorecen a su familia y la comunidad en general

Durante estos años hemos contado con valiosas enseñanzas sobre cómo entender mejor las necesidades de nuestros asociados. Fortalecimos nuestro portafolio de productos, servicios y beneficios para cumplir con sus expectativas. A pesar de la distancia impuesta por la nueva realidad, buscamos formas innovadoras de mantenernos conectados con nuestros asociados, para sentirnos más cerca y generar experiencias más auténticas, lo que nos permitió seguir evolucionando juntos.

#### **Resumen en cifras del cumplimiento sobre las metas del 2022**

Los esfuerzos conjuntos y nuestro compromiso de ser aliados para nuestros asociados han tenido excelentes resultados, como se puede ver en lo siguiente:

- Los resultados son tangibles, tal como se refleja en el crecimiento de la base social de 10.66% para el año 2022 frente a un crecimiento del 3.60% del 2021. De esta manera, se destaca el logro y se muestra la continuidad en el progreso y desempeño.
- Al cierre del año 2022 logramos aumentar nuestra base social en 478 nuevos asociados, contando con 4964 asociados.
- Crecimiento del 9.5% en el saldo de los aportes asociales de los asociados, pasando de \$5.764.943.303 en el 2021 a \$6.313.663.173 a diciembre 2022.
- Crecimiento del 8.8% en el saldo de la cartera de créditos de los asociados, pasando de \$ 11.762.375.779 en el 2021 a \$12.796.999.557 a diciembre 2022.



- Disminución del índice de cartera vencida, cerrando en el 3.29%
- Crecimiento del 8.44% en la colocación de Tarjetas Debito, pasando de 1291 en el año 2021 a 1400 en el 2022

Durante estos 25 años de existencia, hemos ido creciendo junto a nuestros asociados, ofreciendo más y mejores servicios, avanzando en nuevas tecnologías; apoyándolos a través de beneficios financieros directos, impactando a más de 4.000 cooperados; recursos orientados a mejorar la accesibilidad a los servicios, flexibilizar sus planes de pago, reducir los costos en sus transacciones, y apoyarlos en la evolución de sus proyectos y emprendimientos.

### **Evolución base social 2020 – 2022**

*Ilustración 16. Evolución base social*



Fuente: Estados financieros COFACENEIVA

En el año 2020, contábamos con 4330 asociados. En el año 2021, ese número aumentó a 4486, lo que representa un crecimiento del 3,60%. En el año 2022, seguimos creciendo y alcanzamos la cifra de 4964 asociados, lo que representa un aumento del 10,66%.

Estos resultados demuestran que nuestra cooperativa está en constante crecimiento y evolución, y que cada vez más personas confían en nosotros para satisfacer sus necesidades financieras. Este aumento en el número de asociados también refleja el compromiso de la cooperativa de brindar servicios de alta calidad y de ofrecer una experiencia positiva a todos sus asociados.

Ilustración 17. Base Social 2022



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

La base social de la Cooperativa está formada por 3.629 (73.11%) adultos, 1290 (25.99%) financiadores y 45(0.91%) personas jurídicas. Con estos asociados, la Cooperativa se esfuerza por mejorar el bienestar social de todos asociados, y para abordar los problemas que afectan a la comunidad. Esta base social se ha desarrollado gracias al esfuerzo y dedicación de cada uno de sus integrantes, cuyo trabajo ha permitido la creación de infraestructuras, servicios y herramientas necesarias para el desarrollo de la Cooperativa.

#### Genero de la base social 2022

Ilustración 18. Genero de base social



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

La cooperativa cuenta con una base social compuesta por 45(0.91%) personas jurídicas y un total de 4.964 asociados. Entre estos asociados, un sorprendente 51.59% son mujeres, mientras que el 47.50% son hombres. Esto demuestra una fuerte presencia de mujeres en la cooperativa y su compromiso con la igualdad de género. La cooperativa valora y fomenta la participación equitativa de ambos géneros, lo que contribuye a una comunidad más diversa y fuerte. La presencia de mujeres en números tan significativos es una señal positiva de un futuro igualitario y sostenible para la Cooperativa.

### Rango por edad base social 2022

Ilustración 19. Rango por edad base social 2022



Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

Esta tabla presenta una comparación de la distribución por edades de mujeres y hombres en una población determinada. Los datos revelan varias tendencias interesantes.

Es importante resaltar que la población de los asociados financieros entre los rangos de edad de 5 a 14 años tiene una buena representación en la base social de la Cooperativa. En este grupo de edad hay más mujeres que hombres. Sin embargo, esta tendencia se mantiene cuando se examina la población en su conjunto. En general, las mujeres superan en número a los hombres, especialmente en los grupos de mayor edad.

En el grupo de edad de 15 a 19 años hay menos mujeres que hombres. Esta brecha se reduce hasta alcanzar su punto máximo entre los 30 y los 39 años, cuando las mujeres superan en número a los hombres en más del 20%.

Finalmente, la brecha se acentúa para las personas de 70 años o más, ya que las mujeres superan en más del doble a los hombres. Esta tendencia probablemente se deba a que las mujeres tienen una esperanza de vida más larga que los hombres.

### Evolución ingreso y retiro de asociados 2020 – 2022

Tabla 6. Evolución ingreso y retiro de asociados

Mes	2020		2021		2022		Var. 2021-2022	
	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros	Ingresos	Retiros
Enero	86	82	75	50	137	48	82.7%	-39.0%
Febrero	66	70	39	45	65	38	66.7%	-35.7%
Marzo	43	41	51	45	57	43	11.8%	9.8%
Abril	6	26	68	39	49	53	-27.9%	50.0%
Mayo	17	34	41	42	64	34	56.1%	23.5%
Junio	56	85	81	26	98	21	21.0%	-69.4%
Julio	34	60	36	38	59	29	63.9%	-36.7%
Agosto	31	30	51	45	77	54	51.0%	50.0%
Septiembre	28	62	58	44	65	55	12.1%	-29.0%
Octubre	32	46	37	31	77	29	108.1%	-32.6%
Noviembre	30	40	44	33	48	46	9.1%	-17.5%
Diciembre	73	55	82	34	79	33	-3.7%	-38.2%
<b>TOTAL</b>	<b>502</b>	<b>631</b>	<b>663</b>	<b>472</b>	<b>875</b>	<b>483</b>	<b>32.0%</b>	<b>-25.2%</b>

Fuente: Estados financieros **COFACENEIVA**

La tabla anterior muestra los ingresos y retiros de los asociados a Cofaceneiva durante los últimos tres años. Los datos muestran que, a partir del año 2020, los ingresos han ido aumentando, mientras que los retiros han ido disminuyendo.

El año 2022 ha sido un año de desafíos para las empresas, enfrentando la crisis producida por el coronavirus. Esto ha afectado de manera significativa la actividad comercial de muchas empresas. Al analizar la tabla entre los años 2021 y 2022 muestra que el ingreso de asociados aumentó un 32% y la salida de asociados tuvo una disminución de 25.2%, lo que refleja una buena gestión comercial.

## CAMPAÑAS

En el marco de la celebración de los 25 años de COFACENEIVA, el objetivo de la estrategia comercial fue apoyar a los asociados para su reactivación económica, promover su desarrollo y crear una experiencia única para ellos. Nuestra concentración se centró en reforzar las iniciativas de los asociados directamente.

Adicional a ello, realizamos campañas de promoción para reforzar el compromiso de los asociados con nuestros productos y servicios.

### Afiliaciones

Una de las estrategias de afiliación para el año 2022 fue visitar empresas con convenios previamente firmados y realizar nuevos acuerdos.

Se participó en varias ferias empresariales en la ciudad de Neiva, incluyendo la Feria de Servicios de Salud y Aliados Comerciales, la Feria de Coomotor y la Feria del Terminal de Transportes, como se puede ver en las imágenes adjuntas





### Campañas de Aniversario

Celebramos nuestros primeros 25 años, con una serie de Incentivos para los asociados, a través de campañas especiales que tienen como objetivo de generar fidelidad, permanencia, cumplimiento y hábito de ahorro por los asociados, lo cual se ve reflejado en el incremento de aportes, ahorros y número de asociados, dando cumplimiento a los objetivos institucionales.

Durante todo el año, se realizaron campañas tales como "Mas dinero en tu cupo rotativo", "Creciendo y Ahorrando Vas Ganando", "Actualiza y Gana", "Gana Ahorro", "Gana Más", "Ser Puntual Paga", "Referido Solidario", "Viajemos Juntos", y "Incremente Aportes Sociales y Ganaras".

Estas campañas son una muestra de nuestro compromiso con la satisfacción y el bienestar de nuestros asociados. Unidos, podemos lograr grandes cosas y estamos emocionados de celebrar este hito importante juntos.



Con una Fiesta de integración con los asociados y su grupo familiar, celebramos los 25 años de la cooperativa, premiando a nuestros diez primeros asociados que se vincularon a la cooperativa y que aun continúan gozando de los servicios y beneficios ofrecidos. Así mismo, a los funcionarios que durante todo este tiempo han contribuido al crecimiento y desarrollo de la misma.



### Comunicación

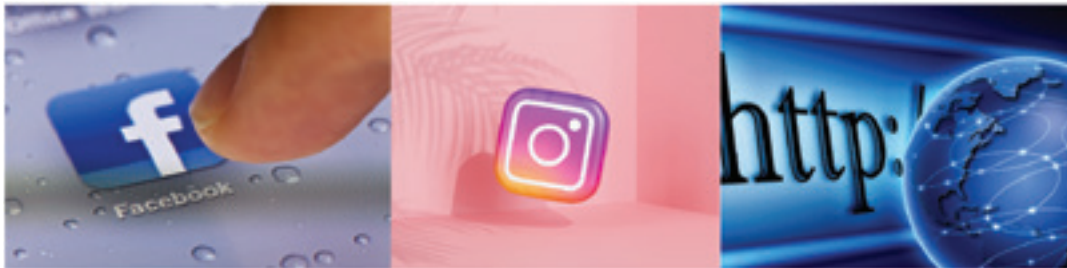
La comunicación le brinda herramientas al asociado para tomar decisiones conscientes, a partir de información clara y educativa que lo ayuda a recorrer su camino junto a la cooperativa.

Informar a los asociados sobre los beneficios de la cooperativa, sus productos y servicios hace que sea más fácil para ellos entender las posibilidades a las que pueden acceder en COFACENEIVA y así dar paso a las oportunidades que eso trae consigo. En este contexto, desarrollamos una campaña por la virtualización para aprovechar al máximo los canales de comunicación disponibles que permitieran actualizar sus datos, con el fin de mantenernos en contacto.

### Movilización de las redes sociales

¡Un año exitoso en las redes sociales! En diciembre de 2022, nuestros canales de comunicación experimentaron un aumento significativo en el número de seguidores y visitas. Con 3208 seguidores en Facebook, un aumento de 1.190 en comparación con 2021, y 376 seguidores en Instagram, hemos expandido nuestra presencia en las redes

sociales. Además, con un aumento de 116.480 visitas en nuestra página web en comparación con las 104.102 de 2021, con estas cifras evidenciamos que estamos llegando a cada una de las familias huilenses, que nos reconocen y lo mejor de todo es que estamos siendo parte fundamental de cada hogar. ¡Gracias a todos nuestros seguidores y visitantes por apoyarnos en nuestro camino hacia el éxito!



### Fidelización de la base social

Es un placer seguir comprometidos con la política de calidad, misión, visión y objetivos de nuestra cooperativa. Como forma de incentivar y agradecer a nuestros asociados, brindamos un valor agregado a nuestros servicios y mantenemos la tradición de la entrega de ancheta, regalos y una fiesta durante la temporada navideña. Esto fideliza a nuestros asociados y contribuye al crecimiento de COFACENEIVA. Agradecemos su confianza y lealtad.



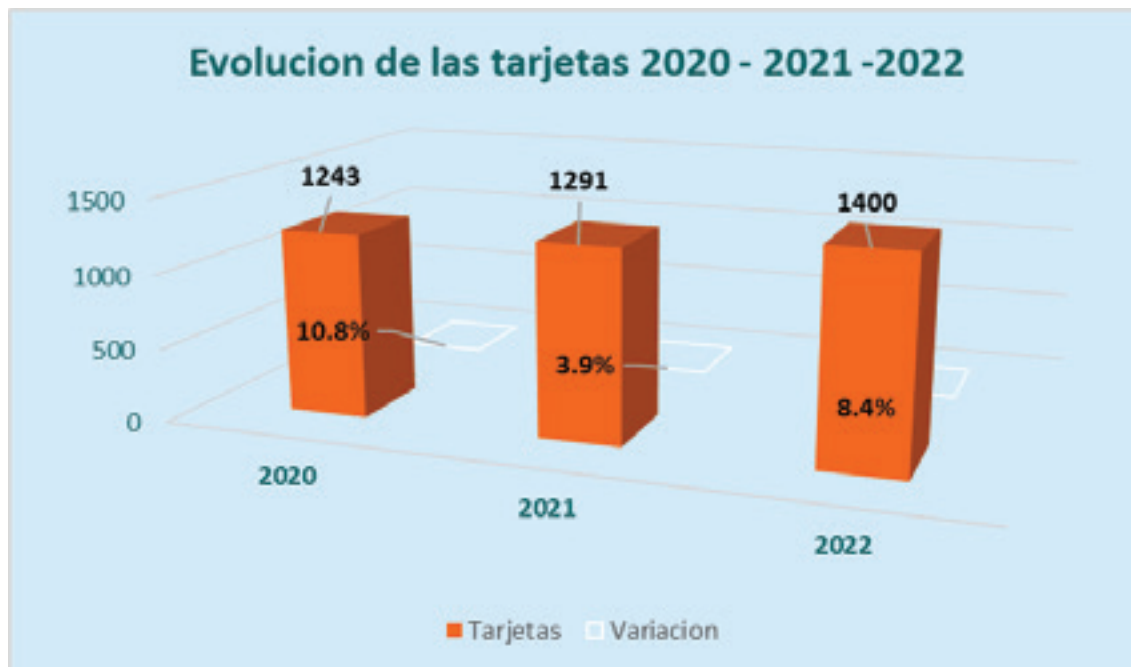


## USABILIDAD TARJETA MULTICRÉDITO

### Evolución de las tarjetas 2020-2021-2022

La colocación de tarjetas COFACENEIVA se lleva a cabo con el objetivo de brindar a nuestros asociados una forma rápida y fácil de realizar sus transacciones financieras. En los últimos tres años, hemos visto un crecimiento constante en la colocación de tarjetas, con saldos de 1243 tarjetas en 2020, 1291 tarjetas en 2021 y 1400 tarjetas en 2022. Esto representa un aumento del 3.9% en 2021 y un aumento del 8.4% en 2022.

Ilustración 20. Evolución de las tarjetas



Para obtener una tarjeta, los asociados deben visitar nuestra oficina y completar un sencillo proceso de solicitud y se le entregará inmediatamente. Gracias a que nuestra tarjeta es dual (débito-crédito) los asociados pueden solicitar un cupo rotativo la cual está sujeta a aprobación y con esta, los asociados pueden realizar compras en establecimientos comerciales, retirar efectivo de cajeros automáticos y acceder a una amplia gama de servicios financieros en línea.

### Evolución de las Transacciones 2021 – 2022

Tabla 7. Evolución de las transacciones

Tipo de Canal	2021		2022		Var. 2021-2022	
	Cantidad Operaciones	Valor	Cantidad Operaciones	Valor	Cantidad Operaciones	Valor
Retiros Oficinas	2,950	3,090,090,700	3,058	3,715,014,576	3.7%	20.2%
Compras POS	2,299	233,105,872	2,483	265,116,719	8.0%	13.7%
Retiros Servibanca	1,643	365,730,000	1,971	478,160,000	20.0%	30.7%
Retiros Cajero Marca Compartida	807	178,480,000	902	250,936,000	11.8%	40.6%
Retiros Otras Redes	186	39,940,000	187	34,771,000	0.5%	-12.9%

Fuente: Visionamos

La cantidad de operaciones realizadas en oficinas de retiro aumentaron en un 3,7% de 2021 a 2022 y el valor de estas operaciones aumentó un 20,2%.

La cantidad de compras realizadas en POS aumentó en un 8,0% de 2021 a 2022 y el valor de estas operaciones aumentó un 13,7%.

La cantidad de retiros realizados en Servibanca aumentaron en un 20,0% de 2021 a 2022 y el valor de estas operaciones aumentó un 30,7%.

La cantidad de retiros realizados en cajeros compartidos de la marca aumentaron en un 11,8% de 2021 a 2022, mientras que el valor de estas operaciones aumentó un 40,6%.

La cantidad de retiros realizados en otras redes disminuyó en un 0,5% de 2021 a 2022, y el valor de estas operaciones también disminuyó en un 12,9%.

En general, se observa un aumento en la cantidad y el valor de las operaciones realizadas en los diferentes canales, excepto en el canal de retiros en otras redes.

### Evolución Transacciones Portal y Móvil Banca 2021 – 2022

Tabla 8. Evolución Transacciones Portal y Multiportal

Tipo de Servicio	2021		2022		Var. 2021-2022	
	Cantidad Operaciones	Valor	Cantidad Operaciones	Valor	Cantidad Operaciones	Valor
Pagos PSE	390	46,278,421	437	98,144,271	12.1%	112.1%
Transferencia interbancarias recibidas	79	156,805,723	97	136,717,900	22.8%	-12.8%
Transferencia interbancarias enviadas	36	89,304,083	35	23,968,816	-2.8%	-73.2%
Transferencia intracooperativas recibidas	25	2,929,518	3	513,700	-88.0%	-82.5%
Transferencia intracooperativas enviadas	7	6,794,297	38	19,723,470	442.9%	190.3%
Transfiya Enviadas	173	18,420,395	500	82,123,263	189.0%	345.8%
Transfiya Recibidas	42	3,957,900	43	10,611,900	2.4%	168.1%
Efecty	107	30,760,257	81	20,323,866	-24.3%	-33.9%
Total Web Persona Natural	753	325,050,093	1155	372,614,826	53.4%	14.6%

Fuente: visionamos

Al analizar los resultados, podemos ver que en general, se registró un aumento en el número de transacciones y en el valor total de las transacciones entre los años 2021 y 2022.

El número de operaciones de Pagos PSE aumentó un 12,1%, mientras que el valor de estas operaciones aumentó un 112,1%.

El número de transferencias interbancarias recibidas aumentó un 22,8%, pero el valor de estas operaciones disminuyó en un 12,8%.

El número de transferencias interbancarias enviadas disminuyó un 2,8%, y el valor de estas operaciones bajó un 73,2%.

El número de transferencias intracooperativas recibidas disminuyeron a un 88,0%, y el valor de estas operaciones disminuyó a un 82,5%.

El número de transferencias intracooperativas enviadas aumentó un 442,9%, y el valor de estas operaciones aumentó un 190,3%.

El número de transferencias "Transfiya Enviadas" aumentó un 189,0%, y el valor de estas operaciones aumentó un 345,8%.

El número de transferencias "Transfiya Recibidas" aumentó un 2,4%, y el valor de estas operaciones aumentó un 168,1%.

El número de operaciones "Efecty" disminuyó un 24,3%, y el valor de estas bajó un 33,9%.

Finalmente, el número total de operaciones en la Web de Personas Naturales aumentó un 53,4%, mientras que el valor total de estas operaciones aumentó un 14,6%.

Los resultados muestran una tendencia positiva en el número de transacciones y el valor total de estas transacciones entre los años 2021 y 2022.

## **GESTIÓN DE SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y TECNOLOGÍA**

Durante la vigencia, la cooperativa gestionó mejoras en el área de Tecnología, realizando cambios de equipos y optimización de uso de las diferentes herramientas tecnológicas. Dentro de las actividades ejecutadas se encuentran las siguientes:

### **❖ Redes y Comunicaciones**

- Adquisición de un nuevo dominio [www.cofaceneiva.com](http://www.cofaceneiva.com), sitio donde se encuentra actualmente alojada la página web, dado que la razón social Cofaceneiva Ltda ya no se encuentra vigente.
- Contratación internet dedicado, de características corporativas con proveedor Media Commerce.
- Renovación licenciamientos de Firewall y control de acceso a redes,



restricción de páginas web y control de uso medido de red.

- Actualización y modificación constante de información en página web, cumpliendo con las condiciones de integridad y disponibilidad de la información.
- Creación de diferentes piezas publicitarias para programación de campañas de aniversario, post informativos y conmemoración de fechas especiales entre otros.
- Administración de Redes Sociales, publicación constante de información y respuesta en el menor tiempo posible a los comentarios y mensajes de las diferentes redes.
- Contratación de correos corporativos para los funcionarios de la cooperativa, establecido como medio de comunicación autorizado.

❖ **Infraestructura y equipos tecnológicos.**

- Adquisición de tres (3) equipos de cómputo de características corporativas. En reemplazo de equipos con ciclo de vida útil culminado.
- Adquisición de impresora multifuncional para área de créditos.
- Recuperación y reparación de dos (2) impresoras según concepto técnico inicial, sin opción de reparación.
- Adquisición de siete (7) licencias office para un total de once (11) equipos licenciados.
- Renovación de licenciamiento de antivirus.
- Se realiza el mantenimiento periódico de los equipos, con el fin de garantizar su vida útil.
- Se soportan todas las eventualidades de hardware y software que se presentan en el día a día de la oficina. En búsqueda de que la atención al asociado no se vea afectada.

❖ **Soporte de software**

- Soporte básico de software SIINET, WorkManager, SigTurnos y gestión de incidentes con proveedores de servicios.
- Implementación de uso de la herramienta de sistema de gestión de calidad desde el sistema de Gestión Documental Work Manager.
- Aprovechamiento de las utilidades de WorkManager para la gestión de procesos administrativos y de gestión de calidad.

Continuamos trabajando con los procesos de mejora y aprovechamiento de las herramientas tecnológicas con las que cuenta la cooperativa, en búsqueda de reforzar los procesos y optimizar los tiempos de trabajo.

### **Balance del SIAR 2022**

Durante el año 2022, COFACENEIVA continuó fortaleciendo, desarrollando y actualizando su Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR, con el objetivo de identificar, medir, monitorear y controlar los posibles riesgos asociados generados del cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Cooperativa, reconociendo que un mal manejo del SIAR puede conllevar a una desviación en el cumplimiento de los objetivos corporativos, derivar en pérdidas, disminución de los excedentes e incluso en la disminución del valor del patrimonio.

Teniendo en cuenta lo anterior, y siguiendo los lineamientos de la SES establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera Título IV Sistema de Administración de Riesgos, la Circular Básica Jurídica Título V Riesgos SARLAFT y las modificaciones generadas en las Circulares y Cartas Externas; esta gestión es direccionada por el Consejo de Administración mediante la definición de políticas y directrices y desde la Administración se han diseñado las metodologías, los procedimientos y mecanismos de control, los cuales son ejecutados con la participación de todos los empleados, permitiendo así gestionar los cinco (5) riesgos dentro del nivel de tolerancia definido. Durante el 2022 se definieron y ejecutaron las siguientes actividades enmarcadas en el desarrollo y mejoras para el SIAR:

- ✓ Durante el año 2022 se socializaron y aprobaron por parte del Consejo de Administración los

Manuales SARO, SARM y Seguridad de la Información junto con los documentos anexos.

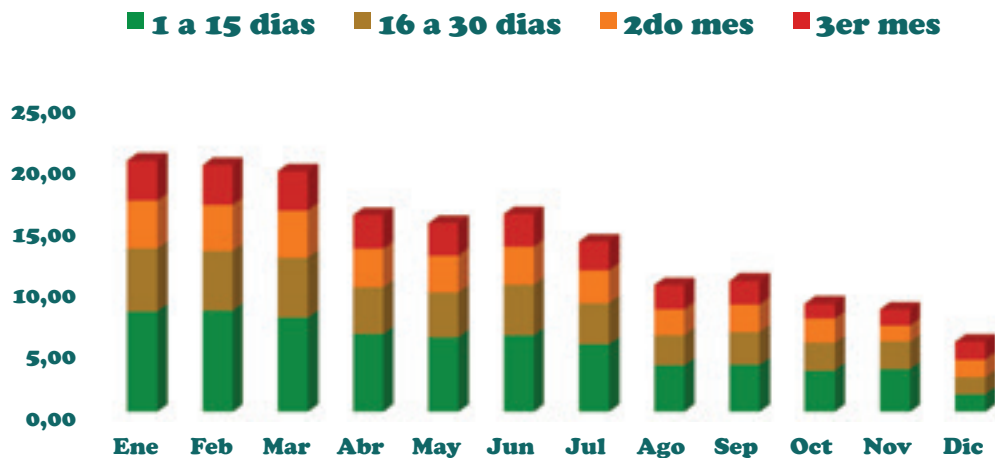
- ✓ Se ejecutó el plan de capacitación SIAR para los funcionarios, miembros del Consejo e integrantes de los comités.
- ✓ Se tuvo desarrollos tecnológicos en el software financiero y contable de la Cooperativa, así como la adquisición de bienes o servicios en pro de mejorar los procesos, procedimientos y funciones de los empleados.
- ✓ Actualización y calibración de herramientas de control y monitoreo de SARC, SARLAFT, SARL.
- ✓ Se estableció como política institucional la actualización de datos de todos los asociados de la Cooperativa.

Cada uno de los cinco (5) riesgos (SARLAFT, SARC, SARL, SARM y SARO) administrados por la Cooperativa cuenta con sus respectivas manuales, políticas, procedimientos, metodologías, límites máximos de exposición, estrategias y planes de contingencia que se deben aplicar en caso de materialización de los riesgos que excedan el límite de tolerancia definido por la entidad.

**SARL** se define como la contingencia de no poder cumplir de manera plena y oportuna con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes, debido a la insuficiencia de recursos líquidos o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo, incurriendo en pérdidas excesivas.



Ilustración 21. Comportamiento del %IRL por bandas 2022



**Fuente: Máscara MIS RL 2022, elaboración propia**

Al corte 31 de diciembre del 2022, el fondo de liquidez de la entidad cerró con un saldo de \$932.903.994, lo que representa un porcentaje del 12.83%, cifra por encima del requerido por la SES que es del 10%.

Frente al Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), en todas las bandas se encuentra por encima del establecido por la cooperativa (1.10), ubicándose en el 1.44% de 1 a 15 días, el 1.37% de 16 a 30 días, en el segundo mes en el 1.42% y en el tercer mes es de 1.46%, esto nos indica la capacidad suficiente que tiene la cooperativa para atender sus compromisos contractuales y no contractuales con sus recursos de liquidez y flujos de caja proyectados a tres (3) meses.

Los resultados del indicador competitividad del crédito con respecto al sector, se ha ido mejorando, ubicándose en el mes de diciembre en el (86.39%), teniendo en cuenta los ajustes que se han realizado a las tasas de interés de colocación a través de campañas de crédito las cuales han sido dadas a conocer a todos los asociados por los diferentes medios de comunicación que tiene la cooperativa.

**SARM** se entiende por la posibilidad de incurrir en pérdidas, e incluso en la disminución del valor económico del patrimonio de la Cooperativa, como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que se mantienen posiciones dentro o fuera del balance, lo cual puede llegar a afectar la percepción del mercado sobre la estabilidad y viabilidad financiera de la Cooperativa.

COFACENEIVA a corte diciembre del 2022 está expuesta y administra un (1) macro factor del riesgo de mercado el cual es la tasa de interés, debido a que ninguno de nuestros productos o servicios dependen directamente de la tasa de cambio, cartera colectiva ni acciones; para lo anterior, el Consejo de Administración en diciembre del 2021 y de acuerdo con las disposiciones normativas vigentes emitidas por la Superintendencia de

Economía Solidaria aprobó el manual de políticas y el manual de metodología de identificación, medición, control y monitoreo del SARM junto con sus anexos.

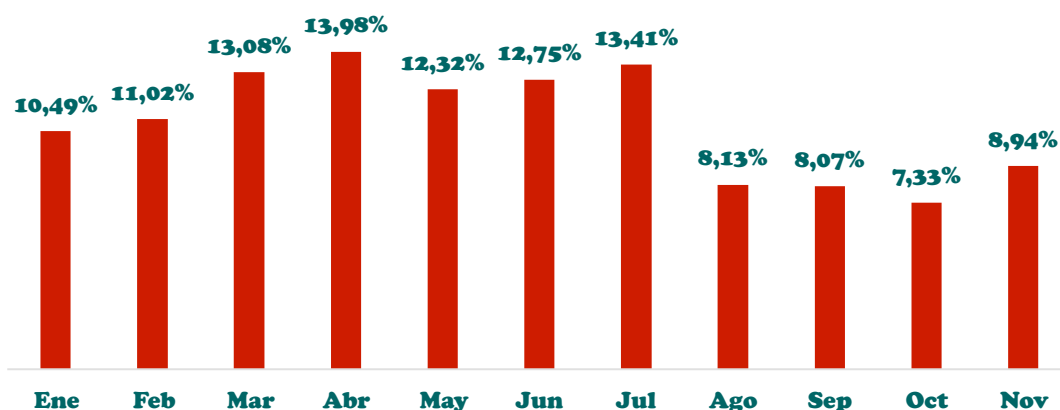
La entidad mensualmente realiza seguimiento a la medición de este riesgo, utilizando el modelo estándar establecido por la SES, para el cálculo del VaR, así como el Modelo Estándar Valor en Riesgo (MEV).

A nivel interno, mensualmente se realiza seguimiento al comportamiento de las tasas de interés de las cooperativas regionales, esto, con el objetivo de evaluar la competencia y el mercado.

Teniendo en cuenta la información presentada por la SES ( Superintendencia de Economía Solidaria) en su informe estadístico sobre tasas de interés de la delegatura financiera, analizando desde los meses de julio a noviembre del 2022, tanto las tasas pasivas (captación), como las tasas de interés activas (colocación); COFACENEIVA se ubica en el 2° puesto entre las seis (6) Cooperativas de la región que ofrece las tasas de interés más bajas para los créditos; para el caso de las tasas de interés de los CDAT's, la entidad ocupa el 2° puesto entre las entidades que ofrece un menor rendimiento a los asociados en los certificados.

De igual manera, se hizo un seguimiento al comportamiento del margen de intermediación de la entidad durante el año 2022, donde se tuvo en cuenta la tasa de interés de la línea consumo y la tasa de interés de los CDAT's presentados en el informe estadístico sobre tasas de interés de la delegatura financiera de la SES, encontrando que para el mes de enero, el margen fue del 10.49% y alcanzó un punto máximo en abril con 13.98%, sin embargo, a noviembre presentó un descenso significativo al llegar al 8.94%, lo que representa una diferencia de -1.55 p.p. frente a enero y de -5.04 p.p. frente abril donde se presentó el margen más alto del año.

*Ilustración 22. Margen de intermediación COFACENEIVA 2022*



Fuente: Elaboración propia, datos del informe estadístico tasas de interés delegatura financiera, SES

**SARC** es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones.

Teniendo en cuenta las herramientas de originación, evaluación y recuperación, la Cooperativa ha venido presentando unos excelentes resultados en el ICV (índice de cartera vencida) gracias a las herramientas antes mencionadas y al continuo análisis y seguimiento a cosechas, a las matrices mensuales por calificación y en el mapa estratégico de recuperación lo cual ha permitido segmentar y perfilar a los asociados teniendo en cuenta su nivel de riesgo; durante el último trimestre del 2022 el ICV con ley de arrastre cerró en: octubre 3.98%, noviembre 3.50% y diciembre 3.29% cifras muy por debajo del techo proyectado 5.50%.

Por su parte, la cartera vencida mayor a 30 días para diciembre del 2022 cerró en \$421.542.780, presentando una disminución del 5.05% (\$22.421.872) frente al 2021, lo cual es una evidencia del excelente comportamiento en cuanto a la gestión de la cartera y una reducción del 12.37% (59.526.868) frente al año 2020.

COFACENEIVA, dando cumplimiento a la Circular Externa No. 43 emitida en el mes de diciembre de 2022 por la SES (Superintendencia de Economía Solidaria) y al cronograma de implementación de la PE, se informa que hemos venido realizando los reportes pedagógicos desde junio del 2022 en la plataforma SICSES.

*Ilustración 23. Comportamiento reporte PE pedagógico 2022*

MODELO	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
PE	\$ 448,914,940	\$ 473,078,057	\$ 454,750,017	\$ 460,308,862	\$ 440,113,225	\$ 398,351,697	\$ 363,043,309
Deterioro	\$ 377,361,960	\$ 377,798,976	\$ 360,864,687	\$ 354,218,513	\$ 352,084,188	\$ 262,901,598	\$ 255,724,328
Diferencia	\$ 71,552,980	\$ 95,279,081	\$ 93,885,330	\$ 106,080,349	\$ 88,029,037	\$ 135,450,099	\$ 107,318,981
Var. Relativa	-	33.2%	-1.5%	13.0%	-17.0%	53.9%	-20.8%
Var. Abs	-	\$ 23,726,101	-\$ 1,393,751	\$ 12,203,019	-\$ 18,059,312	\$ 47,421,062	-\$ 28,131,118

**Fuente: Elaboración propia, reporte pedagógico SICSES**

Teniendo en cuenta este cronograma, el área de tecnología se encuentra ajustando la generación de este reporte desde el sistema financiero y contable de la entidad con el objetivo de que quede contabilizado automáticamente los ajustes en las provisiones individuales de cada registro.

### **Evaluación de cartera**

COFACENEIVA lleva a cabo la evaluación de cartera al 100% de las obligaciones vigentes a la fecha de corte, esta se realiza de manera semestral en los meses de mayo y noviembre, en donde sus resultados deberán quedar registrados en los estados financieros de junio y diciembre, tal y como está consignado en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020 de la SES; la metodología aplicada para la evaluación de cartera está basada en los seis (6) criterios mínimos obligatorios que son requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular

Básica Contable y Financiera No 022 de 2020, numeral 5.2.2.2.1. capítulo II título IV y dos criterios adicionales determinados por la cooperativa: modelo interno de pronóstico (90+) y actividad económica de riesgo CE 17/20.

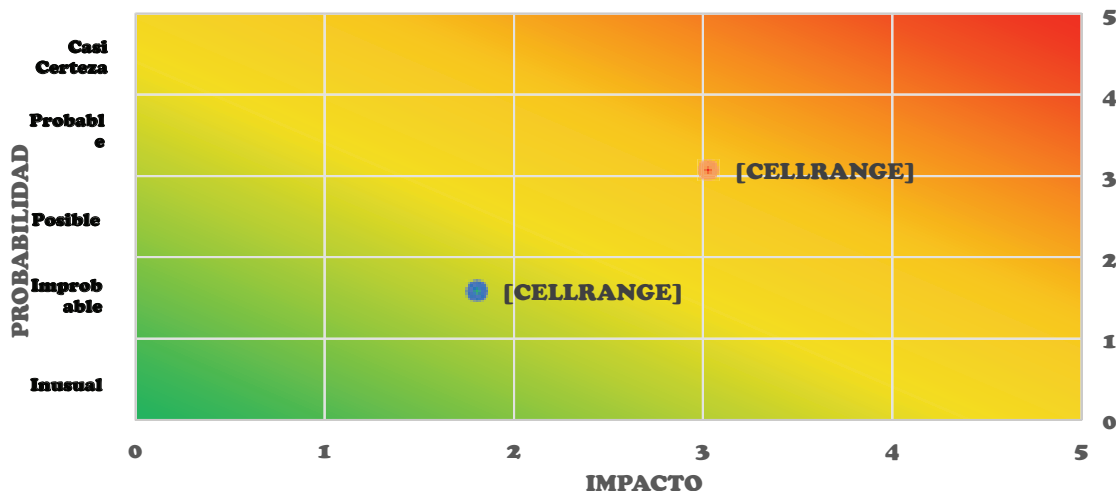
Producto de la aplicación de este modelo en las dos evaluaciones realizadas durante el año 2022, para el mes de mayo con un saldo de la cartera de \$11.555.958.262 representado en 1.688 obligaciones, se tuvo que el valor a recalificar ascendió a \$108.695.877 lo que impactó en un deterioro adicional de \$87.814.013 en los estados financieros de junio. Para el mes de noviembre, el saldo de la cartera fue de \$12.792.188.976 representado en 1.589 créditos, para esta evaluación, el valor a recalificar fue de \$56.088.371 lo que impactó en un deterioro adicional de \$40.185.749 en los estados financieros de diciembre.

**SARO**

Se entiende por riesgo operativo la posibilidad de incurrir en pérdidas por los siguientes factores: deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

A diciembre 2022 la entidad finalizó el año con los manuales, políticas y matriz actualizada, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración, de acuerdo con las disposiciones normativas vigentes emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, las cuales están contenidas en el Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera, cumpliendo así con el cronograma de implementación.

*Ilustración 24. Perfil de riesgo SARO*



**Fuente: Matriz de identificación, control y monitoreo del riesgo SARO**

Al corte del 31 de diciembre de 2022, COFACENEIVA cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operativo con 66 riesgos identificados y 101 controles



- Al corte 31 de diciembre del 2022, se tiene que el perfil de riesgo de la Cooperativa se encuentra dentro de los niveles de aceptación definidos en el Manual SARLAFT; esto gracias a las continuos ajustes y actualizaciones que se realizan en el sistema LA/FT de la entidad; así como a las continuas mejoras en los software vigentes y en la adquisición de nuevas herramientas que nos han permitido consolidar los procesos de verificación y validación de identidad e información entregada por el asociado en el momento de su vinculación a la entidad, así como en los diferentes servicios a los que accede continuamente en la entidad.
- La entidad realiza los procesos de seguimiento para la detección de operaciones inusuales y sospechosas gracias a la segmentación de los factores de riesgo conforme a la normatividad vigente, este seguimiento se realiza en el software AppsCloud de manera mensual.

### PLAN ESTRATEGICO 2021 – 2023

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, crecimiento y aprendizaje. Actualmente está en ejecución el segundo año de la planeación 2021 – 2023. 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 de calificación y seguimiento de los diferentes indicadores.



A cierre del año 2022 la calificación global del plan estratégico fue de 91.83, los indicadores que componen las diferentes perspectivas se cumplieron de la siguiente forma:

Tabla 9. Perspectivas Plan Estratégico.

Perspectiva	Calificación Global Por Perspectiva (%)	Objetivo Estratégico	Ponderación Objetivos (%)	Calificación Global Por Objetivo (%)	Rendimiento global por objetivo (%)	Ponderación Indicadores (%)	Rendimiento (%)	Rendimiento global por objetivo (%)
Financiera (30.00)%	23.58	Aumentar la participación de la cartera en el activo total	15.00	15.00	Crecimiento de la Cartera	100.00	125.95	100.00
		Disminuir el porcentaje de concentración en la captación y colocación de recursos	15.00	8.58	Concentración de los depósitos de ahorro a término fijo	100.00	57.23	57.23
Cliente / Asociado (30.00)%	30.00	Fortalecer la educación solidaria y financiera en la base social financieritos	15.00	15.00	Asociados Financieritos capacitados	100.00	100.62	100.00
		Incrementar la base social	15.00	15.00	Crecimiento de la base social	100.00	107.00	100.00
Procesos Internos (35.00)%	33.80	Optimizar procesos que permitan mejorar la transaccionalidad de los asociados aumentando la ventaja competitiva de la cooperativa	20.00	20.00	Transaccionalidad digital en cuentas de ahorro a la vista	100.00	113.58	100.00
		Implementar el SIAR en los cinco riesgos (SARLAFT, SARL, SARC, SARO, SARM)	15.00	13.80	Porcentaje de Implementación de proyectos SIAR	60.00	133.33	92.00
		Implementar el SIAR en los cinco riesgos (SARLAFT, SARL, SARC, SARO, SARM)	15.00	13.80	Porcentaje de Implementación de proyectos SIG	40.00	80.00	92.00
Crecimiento y Aprendizaje (5.00)%	4.45	Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	5.00	4.45	Ejecución plan anual de capacitación	100.00	88.96	88.96

Con el rendimiento propuesto, quedando categorizadas en buen nivel 6 de los 8 indicadores (crecimiento de la cartera, asociados financieritos capacitados, crecimiento de la base social, transaccionalidad digital, porcentaje de implementación de proyectos SIAR y ejecución del plan anual de capacitación), 2 indicadores en una calificación aceptable (porcentaje de concentración CDAT's e implementación de proyectos SIG) y ningún indicador malo, se evidencia el trabajo adelantado por la cooperativa para el cumplimiento de los objetivos.

Dentro de los resultados categorizados como aceptable, se encuentra la **Concentración de los depósitos de ahorro a término fijo** los cuales se encuentran en un cumplimiento de un 57.23%; la administración durante todo el año hizo seguimiento a este indicador y fue ajustando las tasas de captación, con el fin de ser más competitivos en el mercado.

A nivel de planeación para el año 2022, se tienen los indicadores que fueron cumplidos de acuerdo con lo planeado de la siguiente forma:

*Tabla 10. Resultados Plan Estratégico 2022*

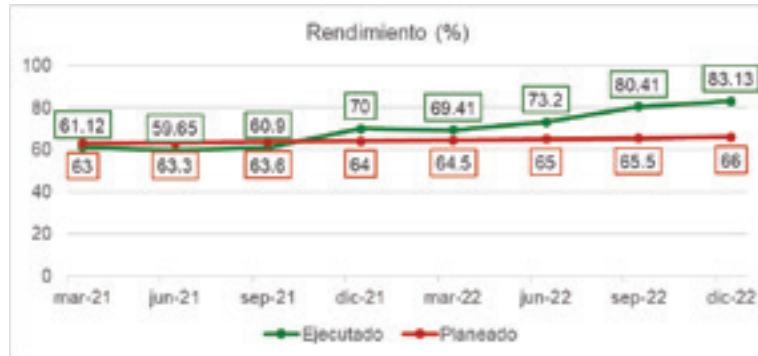
Perspectiva	Objetivo	Indicador	Responsable	Planeado	Ejecutado	Rendimiento (%)
Financiera	Aumentar la participación de la cartera en el activo total	Crecimiento de la Cartera	Subgerente Activo, Financiero y Contable	66	83.13	125.95
	Disminuir el porcentaje de concentración en la captación y colocación de recursos	Concentración de los depósitos de ahorro a termino fijo	Subgerente Activo, Financiero y Contable	31.5	55.04	57.23
Cliente / Asociado	Fortalecer la educación solidaria y financiera en la base social financieritos	Asociados Financieritos capacitados	Coordinador Operativo y de Negocios	50	50.31	100.62
	Incrementar la base social	Crecimiento de la base social	Coordinador Operativo y de Negocios	10	10.7	107
Procesos Internos	Optimizar procesos que permitan mejorar la transaccionalidad de los asociados aumentando la ventaja competitiva de la cooperativa	Transaccionalidad digital en cuentas de ahorro a la vista	Coordinador Operativo y de Negocios	50	56.79	113.58
	Implementar el SIAR en los cinco riesgos (SARLAFT, SARL, SARC, SARO, SARM)	Porcentaje de Implementación de proyectos SIAR	Coordinador Activo y Control Interno	75	100	133.33
Crecimiento y Aprendizaje	Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por encima del 90%	Ejecución plan anual de capacitación	Coordinador Activo y Control Interno	70	62.27	88.96

De acuerdo con los resultados de 2021, se logró el principal objetivo que era el incremento de la base social, siendo para 2022 una proyección del 10% y se obtuvo un cumplimiento de 10.7%.

**INDICADORES Y METAS 2021 – 2022**

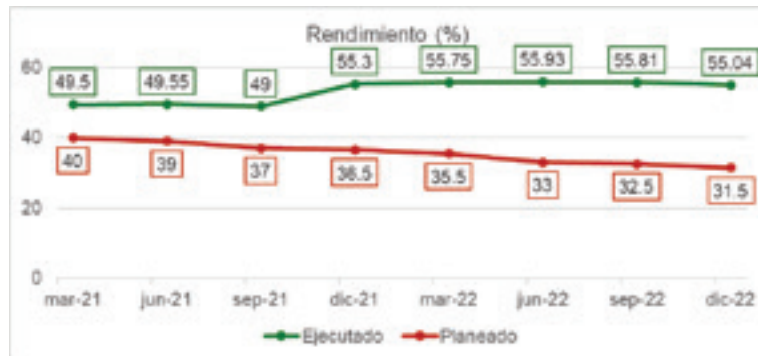
**Perspectiva:** Financiera  
**Objetivo:** Aumentar la participación de la cartera en el activo total.  
**Indicador:** Crecimiento de la Cartera.  
**Tendencia:** Ascendente

*Ilustración 25. Crecimiento de la Cartera.*



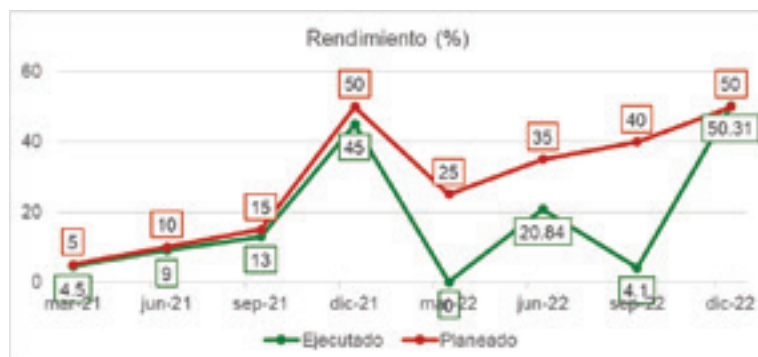
**Perspectiva:** Financiera  
**Objetivo:** Disminuir el porcentaje de concentración en la captación y colocación de recursos.  
**Indicador:** Concentración de los depósitos de ahorro a término fijo  
**Tendencia:** Descendente

*Ilustración 26. Concentración de los depósitos de ahorro a término fijo*



**Perspectiva:** Cliente / Asociado  
**Objetivo:** Fortalecer la educación solidaria y financiera en la base social financieritos  
**Indicador:** Asociados Financieritos capacitados  
**Tendencia:** Ascendente

*Ilustración 27. Asociados Financieritos capacitados*

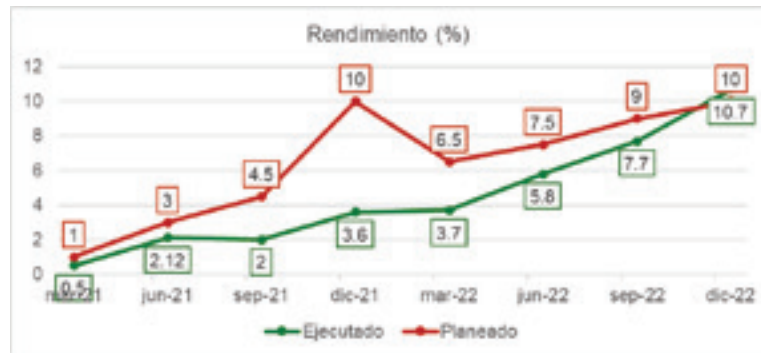


**Perspectiva:** Cliente / Asociado

*Ilustración 28. Crecimiento de la base social*

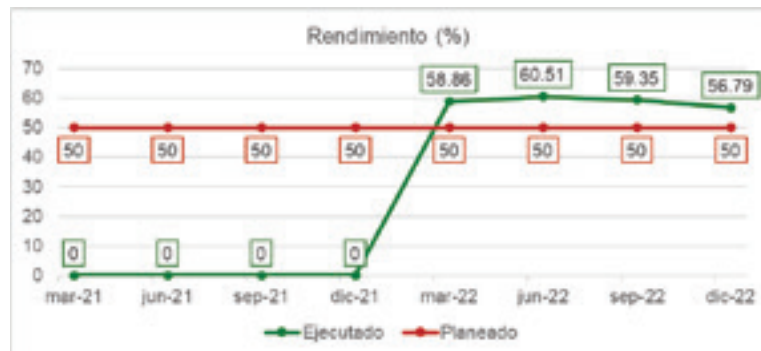


**Objetivo:** Incrementar la base social  
**Indicador:** Crecimiento de la base social  
**Tendencia:** Ascendente



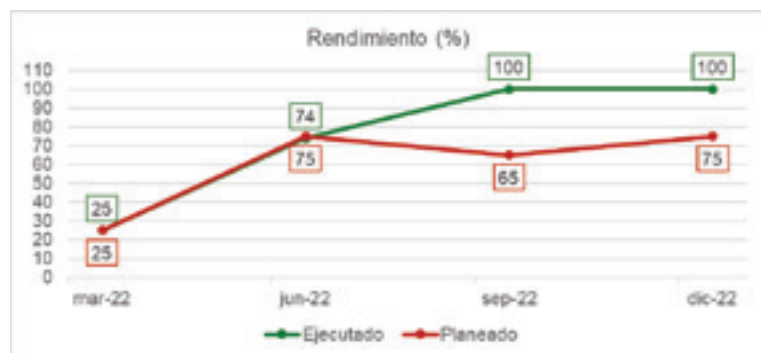
**Perspectiva:** Procesos internos  
**Objetivo:** Optimizar procesos que permitan mejorar la transaccionalidad de los asociados aumentando la ventaja competitiva de la cooperativa  
**Indicador:** Transaccionalidad digital en cuentas de ahorro a la vista  
**Tendencia:** Ascendente

Ilustración 29. Transaccionalidad digital en cuentas de ahorro a la vista



**Perspectiva:** Procesos internos  
**Objetivo:** Implementar el SIAR en los cinco riesgos (SARLAFT, SARL, SARC, SARO, SARM)  
**Indicador:** Porcentaje de Implementación de proyectos SIAR  
**Tendencia:** Ascendente

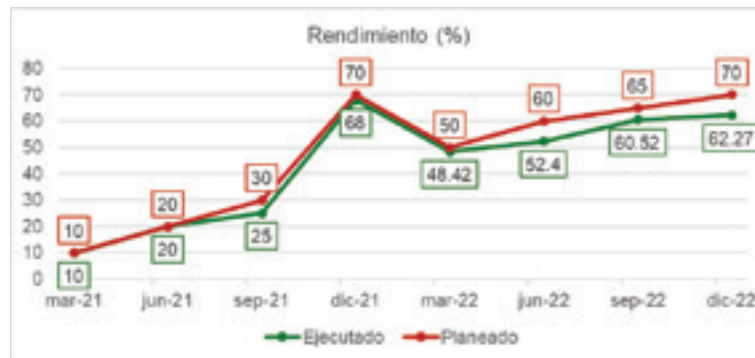
Ilustración 30. Porcentaje de Implementación de proyectos SIAR



**Perspectiva:** Crecimiento y Aprendizaje  
**Objetivo:** Mantener los resultados de la competencia de la planta de personal por

Ilustración 31. Ejecución plan anual de capacitación

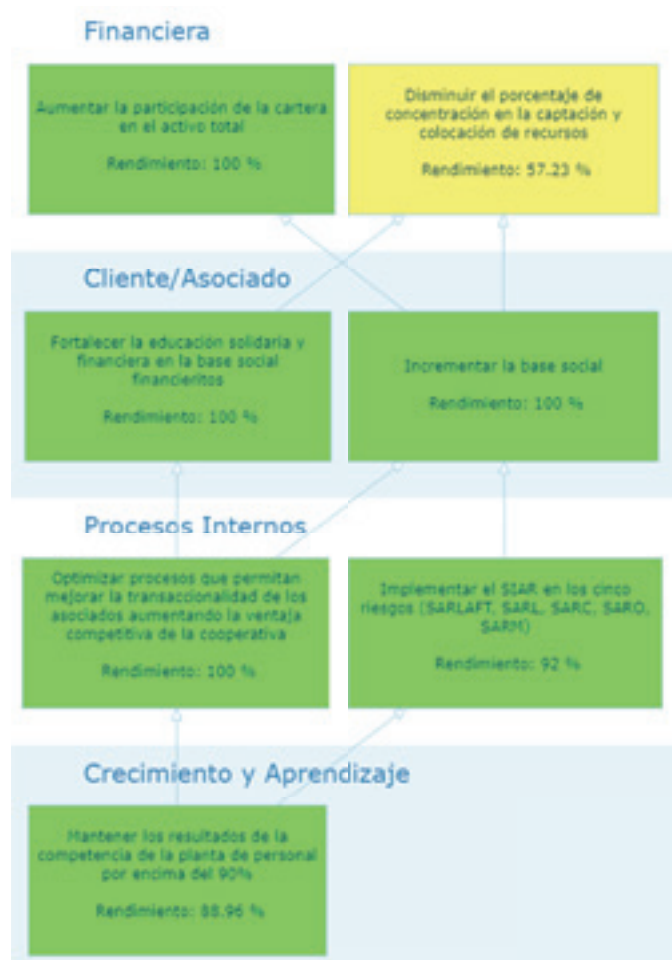
encima del 90%  
**Indicador:** Ejecución plan  
anual de capacitación  
**Tendencia:** Ascendente



## MAPA ESTRATEGICO

De acuerdo con los resultados evidenciados en el mapa estratégico al finalizar el año 2022, se logra evidenciar un buen comportamiento de las perspectivas a nivel general.

*Ilustración 32. Mapa Estratégico 2022*



## SISTEMA DE SEGURIDAD EN EL TRABAJO

Durante la vigencia, la cooperativa dio cumplimiento con lo establecido en el Decreto 1072 del 2015, ejecutando los planes de seguridad y salud en el trabajo de acuerdo con la programación realizada; la asignación de recursos fue suficiente para lo planeado y dentro de las actividades principales resaltamos las siguientes:

- ✓ Evaluación del sistema
- ✓ Inducción y reinducción al SG-SST
- ✓ Capacitación COPASST
- ✓ Capacitación estilo de vida saludable
- ✓ Capacitación manejo y control del estrés y carga laboral
- ✓ Socialización deberes y derechos de los trabajadores
- ✓ Higiene postural y prevención de lesiones osteomusculares
- ✓ Brigadas de emergencia
- ✓ Prevención de enfermedades ocupacionales
- ✓ Elaboración del presupuesto y programas de seguridad y salud para el año 2023

Según la Circular 0312 del 2019 en su Artículo 9 del Capítulo II, la cooperativa debe aplicar 21 estándares, los cuales en la autoevaluación realizada dieron como resultado un cumplimiento del 90.5%, valoración que es aceptable según la misma Resolución.

La prevención también forma parte del cuidado, de esta forma, se ejecutó el simulacro de emergencias a nivel nacional y se inició la inspección ergonómica de cada uno de los puestos de trabajo de los colaboradores



Evolucionamos pensando en cada una de las personas y familia que forma parte de COFACENEIVA, ellos son el combustible de nuestra cooperativa con su trabajo, entrega y compromiso, lo que representa la motivación suficiente para propiciar estilos de vida y oportunidades que los conduzcan hacia sus sueños.

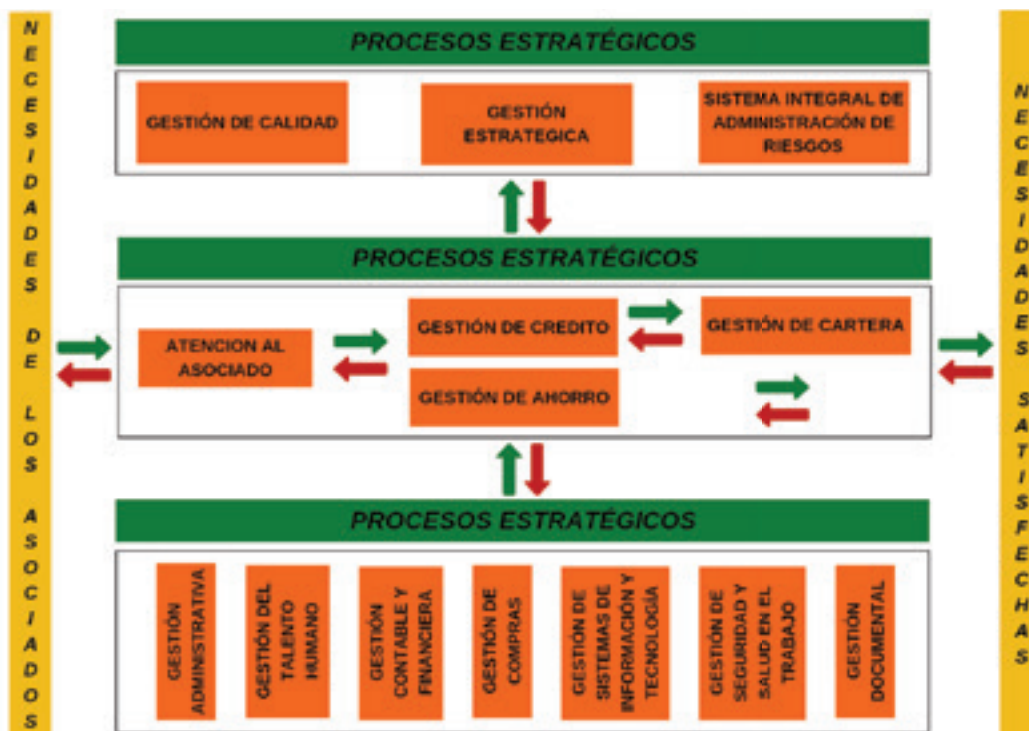
## GESTION DE CALIDAD

En el año 2022 se realiza validación del sistema de gestión de calidad de la organización, identificando la necesidad de la actualización de los procedimientos en los diferentes procesos y Macroprocesos de la entidad.

Dentro de las actualizaciones generales incluye el aprovechamiento de las herramientas de software con la que cuenta la cooperativa en el desarrollo de los procedimientos. Entre las cuales se destaca **WorkManager**, herramienta a través de la cual se continuará administrando y gestionando el sistema de gestión de calidad permitiendo realizar un adecuado control de registros y versiones de la documentación existente.

Como parte de la actualización del sistema de gestión de calidad se determina actualizar el mapa estratégico, clasificando los procesos de Gestión Administrativa y Gestión de Talento Humano

Ilustración 33. Mapa Estratégico.



Igualmente se establece la codificación de los documentos, para realizar la fácil identificación de los documentos correspondientes a cada proceso, cumpliendo con la gestión documental establecida.

De los indicadores del proceso misional se tienen los siguientes resultados durante el año 2022. De los cuales se evidencia que el cumplimiento en metas de CDAT es el único valor que no es cumplido a cabalidad dado a las variaciones de tasas en el mercado, que dificultan la captación a la cooperativa.

Tabla 11. Resultados Planeación Estratégica 2022

Denominación del Indicador	Objetivo del Indicador	Formula	PROMEDIOS			
			1er Trim	2do Trim	3er Trim	4to Trim
Eficacia en el cumplimiento de metas en el producto cuentas de ahorro	Determinar el cumplimiento de las metas fijadas en los productos de ahorro	$\frac{\text{Saldo Trimestre}}{\text{Meta}} * 100$	99,03%	109,13%	103,91%	95,72%
			73,15%	61,72%	54%	63,22%
Eficacia en el cumplimiento de metas en CDATS	Establecer cumplimiento de las metas establecidas para el producto CDAT	$\frac{\text{Saldo Trimestre}}{\text{Meta}} * 100$	120,37%	92,13%	93,52%	106,2%
			Asociados Vinculados Asociados Proyectados * 100			
Eficacia en la vinculación de asociado	Determinar el porcentaje de cumplimiento en la meta mensual de afiliaciones	$\frac{\text{Total Colocación Trimestre}}{\text{Meta Fijada}} * 100$	112,39%	86,54%	127,30%	76,18%
Eficacia en el cumplimiento de metas en la colocación de créditos	Determinar el cumplimiento de las metas establecidas por el consejo de administración para este proceso	$\frac{\text{Total Colocación Trimestre}}{\text{Meta Fijada}} * 100$	116,53%	126,44%	133,50%	153,20%
Eficacia en el cumplimiento de metas en la cartera vencida	Establecer el cumplimiento de las metas del índice de morosidad en la cartera de la cooperativa	$\frac{\text{Cartera en Mora}}{\text{Cartera Total}} * 100$				

## **SISTEMA DE GESTION DOCUMENTAL**

La disponibilidad de la información es un factor importante para el normal desarrollo de la organización. Para la gestión documental se tiene como herramienta el software WorkManager, el cual facilita el intercambio de información sobre los documentos del archivo institucional, haciendo posible mantener un archivo central con una agrupación de documentos de una manera ordenada guardando la historia institucional.

Durante la vigencia 2022 se realizó el mantenimiento del software a la versión 11.22.0 la cual dispone elementos que facilitan la colaboración, coordinación y seguimiento del trabajo de los diferentes colaboradores.

Durante el año 2022 se radico la siguiente documentación:

- Correspondencia Recibida 1312 registros.
- Correspondencia Enviada 353 registros
- Correspondencia Interna 70 registros
- Fábrica de Créditos 1417 procesos
- Factura Recibida 922 procesos
- Vinculación de asociados 886 procesos
- Retiro de asociados 430 procesos
- Documentos generales 6600 registros.

A partir del año 2022 se inicia a registrar los beneficios sociales recibidos por los asociados, mediante formulario de Beneficios Sociales, teniendo en el 2022 un total de 2462 registros.

## **BALANCE SOCIAL**

El balance social Cooperativo evalúa cincuenta y tres (53) indicadores, agrupados en 7 principios de economía solidaria y 2 dimensiones. Estos se basan en estándares internacionales que han venido adaptándose y ajustando a las realidades o contextos de cada país.

A nivel interno la Cooperativa Cofaceneiva teniendo en cuenta los estándares internacionales y el Plan Estratégico 2021 – 2023, ha rediseñado los principios y valores.



## Principios Cooperativos

Ilustración 34. Principios Cooperativos



## Valores Cooperativos

Ilustración 35. Valores Cooperativos



## Interpretación de los resultados Balance social 2022

Cada indicador se mide con el propósito de evaluar si cumple con los estándares internacionales. Al resultado se le aplica un rango preestablecido metodológicamente para obtener un parámetro que contempla tres niveles:



**Principio 1: Principio de administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora.**

Este principio mide la participación democrática de los asociados de la Cooperativa, así como, de los delegados 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 deben responder ante sus integrantes.

**Evaluación de 9 indicadores**

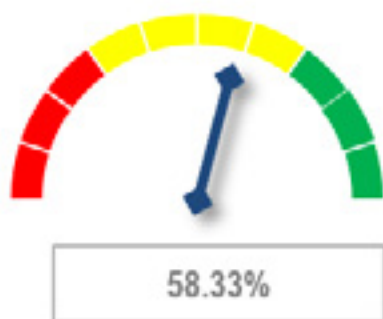
*Tabla 12. Evaluación indicadores Principio 1*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Asociados activos	80.95%	
Participación democrática asociados		
Participación democrática delegados	41.79%	
Diversidad democrática	6.84%	
Diversidad de participantes en órganos de dirección, administración y control	0.00%	
Equidad de género en asamblea	9.83%	
Equidad de género en órganos de dirección, administración y control	50.00%	
Población joven en asamblea	1.53%	
Población joven en órganos de dirección, administración y control	10.00%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>58.33%</b>	

2022

2021





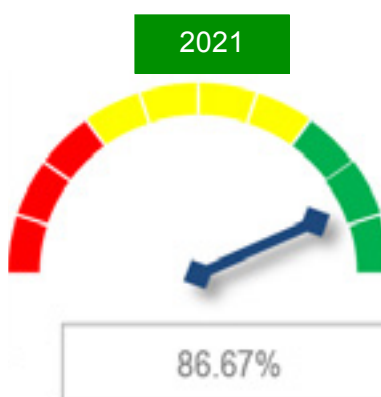
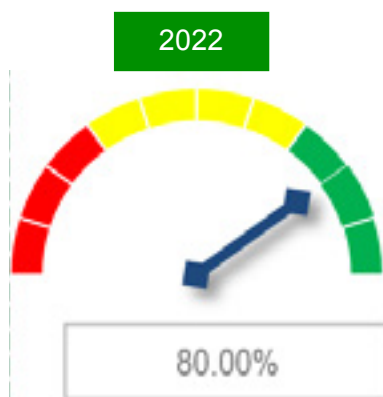
**Principio 2: Principio de adhesión voluntaria, responsable y abierta**

Este principio mide aspectos tales como el crecimiento de la Cooperativa, el ingreso y retiro de asociados, la no discriminación, la participación joven y el nivel de satisfacción con la prestación de productos y servicios.

**Evaluación de 5 indicadores**

*Tabla 13 Evaluación indicadores Principio 2*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Crecimiento neto de asociados hábiles	9.16%	Red
Actividad transaccional	74.88	Green
Equidad de género en número de operaciones	27.24%	Yellow
Relevo generacional	60.73%	Green
Nivel de satisfacción de asociados	91.68%	Green
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>80.00%</b>	



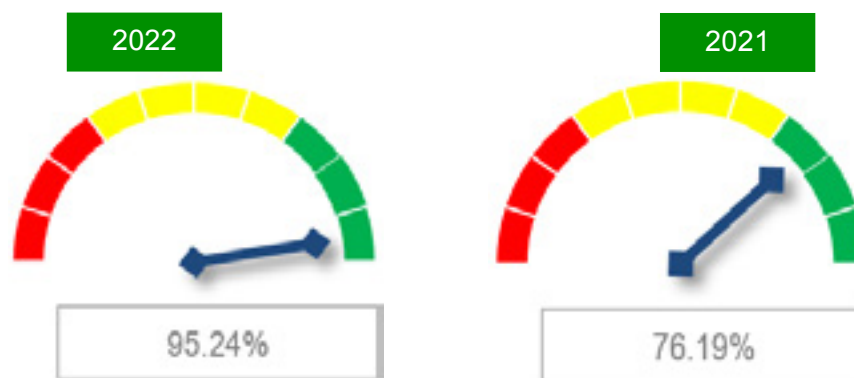
**Principio 3: Participación económica de los asociados, en justicia y equidad.**

Este principio evalúa el crecimiento en la ejecución de los fondos por asociados beneficiados y la rentabilidad social obtenida a partir de los costos y gastos incurridos para beneficio de los asociados, resultados del ejercicio y el diferencial de tasa activas y pasivas en relación con los aportes sociales.

**Evaluación de 7 indicadores**

*Tabla 14. Evaluación indicadores Principio 3*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Cultura de ahorro	100.00%	
Inclusión financiera	34.80%	
Equidad de género en volumen de negocio	CUMPLE	
Capital institucional	7.96%	
Crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado	3.00%	
Cobertura de programas y beneficios sociales	109.11%	
Rentabilidad social	47.28%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>95.24%</b>	



**Principio 4: Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva.**

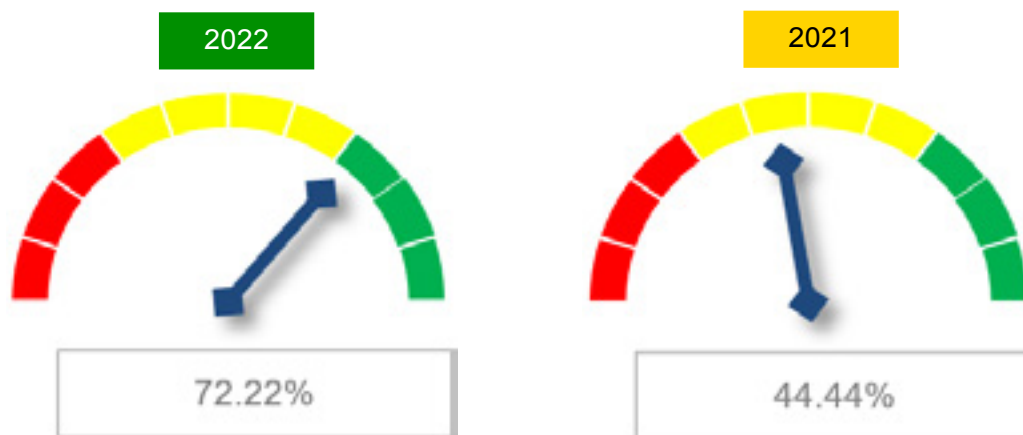
La Cooperativa tiene como prioridad, brindar educación y entrenamiento a sus miembros, dirigentes electos, gerente y empleados con el objetivo de estar contextualizados en nuevos conocimientos del cooperativismo como a nivel interdisciplinario.

**Evaluación de 6 indicadores**



Tabla 15. Evaluación indicadores Principio 4

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Participación de la educación, formación e información.	3.49%	
Cobertura en procesos de educación, formación e información para asociados	82.09%	
Participación en procesos de educación, formación e información para directivos	60.00%	
Participación en procesos de educación, formación e información para empleados.	100.00%	
Difusión cooperativa y solidaria	0.63%	
Crecimiento de inversión en educación, formación e información.	640.46%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>72.22%</b>	



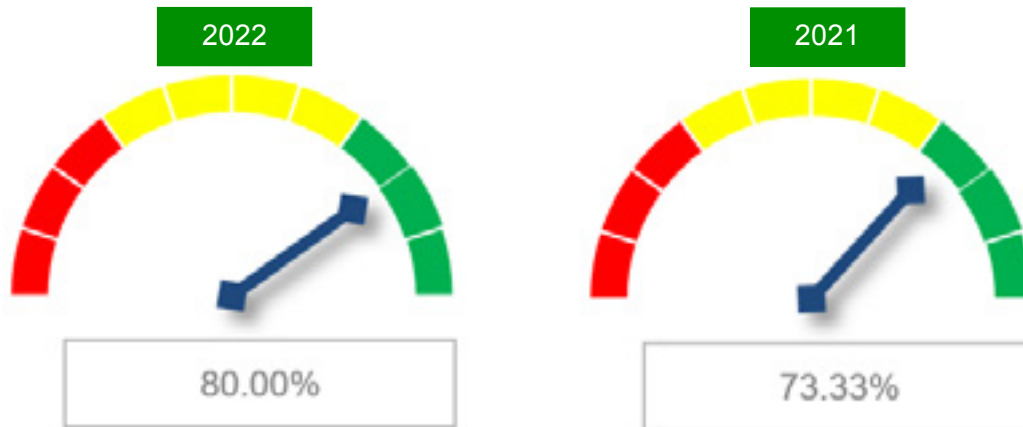
### Principio 5: Principio de autonomía, autodeterminación y autogobierno

Este principio evalúa la autonomía de la Cooperativa y refleja en la independencia financiera y económica bajo la cual se administra y que rige su accionar.

#### Evaluación de 5 indicadores

Tabla 16.. Evaluación indicadores Principio 5

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Fuentes de financiación externa	0.00%	
Concentración de depósitos	10.15%	
Concentración de créditos	40.40%	
Indicador de patrocinios	0.00%	
Cultura de buen gobierno	87.50%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>80.00%</b>	



**Principio 6: Principio de servicio a la comunidad.**

Para la Cooperativa, el pilar fundamental es propender por beneficios para los asociados, sin embargo, también es importante las comunidades y su contexto que es de dónde proceden.

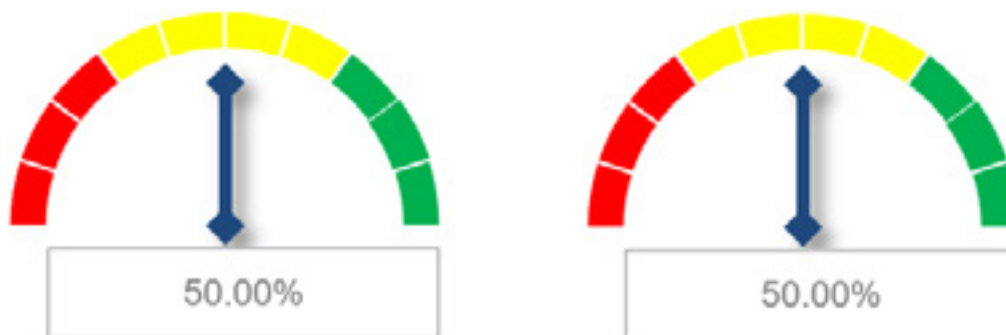
**Evaluación de 5 indicadores**

*Tabla 17.. Evaluación indicadores Principio 6*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Gastos y contribuciones en favor de las comunidades	0.00%	Red
Créditos con incidencia comunitaria	0.00%	Red
Créditos para fines productivos	0.00%	Red
Acciones para el medio ambiente		Grey
Promoción proveedores locales	50.00%	Green
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>50.00%</b>	

2022

2021



**Principio 7: Principio de integración con otras organizaciones del mismo sector.**

Este principio evalúa las alianzas tanto con sociedades cooperativas hermanas, así como con organismos de regulación, integración y fortalecimiento del sector, estrategia clave en el desarrollo e implementación de mejores prácticas.

**Evaluación de 4 indicadores**

*Tabla 18. Evaluación indicadores Principio 7*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Fondeo tomado del sector solidario		
Inversiones con el sector solidario	100.00%	
Contribuciones voluntarias para el sector solidario	6.70%	
Economías de escala generadas	0.00%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>77.78%</b>	

2022

2021



77.78%



77.78%

### DIMENSIONES INSTITUCIONALES

#### Dimensión 1: Público interno – Talento humano

Como parte fundamental de una organización, el mantener y atraer al mejor talento humano requiere de una ambiente y contexto organizacional que permita el desarrollo de los profesionales para que aporten al crecimiento y valoración de la Cooperativa, y, por ende, en el fortalecimiento de sus productos y servicios para los asociados.

#### Evaluación de 7 indicadores

Tabla 19. Evaluación indicadores Dimensión 1

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Índice de formación	3.00	Verde
Índice de salarios y prestaciones	1.58	Amarillo
Índice de beneficios	2.22	Amarillo
Equidad de género en empleados	NO CUMPLE	Rojo
Índice de permanencia	1.92	Amarillo
Promoción interna	0.00%	Rojo
Evaluación del desempeño		
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>61.11%</b>	



61.11%



66.67%



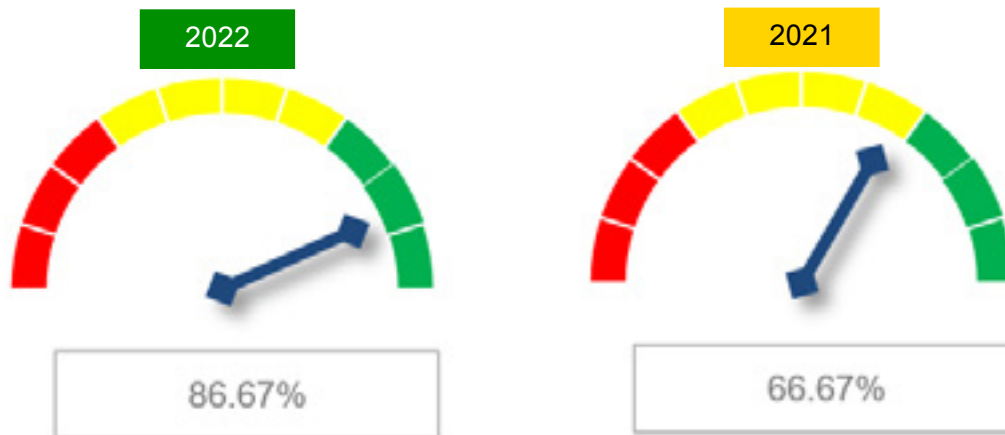
**Dimensión 2: Gestión institucional**

La adecuada gestión financiera, satisfactorios niveles de productividad y una eficiente operación que genere rentabilidad, son determinantes para asegurar la sostenibilidad de una organización; con lo cual, se genera valor real para el bienestar de los asociados.

**Evaluación de 5 indicadores**

*Tabla 20. Evaluación indicadores Dimensión 2*

NOMBRE	INDICADORES 2022	SCORE
Crecimiento del ingreso neto financiero	3.00	
Eficiencia y productividad	1.95	
Cobertura de riesgo	2.99%	
Margen total	13.49%	
Índice de solvencia	34.91%	
<b>RESULTADO OBTENIDO DEL PRINCIPIO</b>	<b>86.67%</b>	



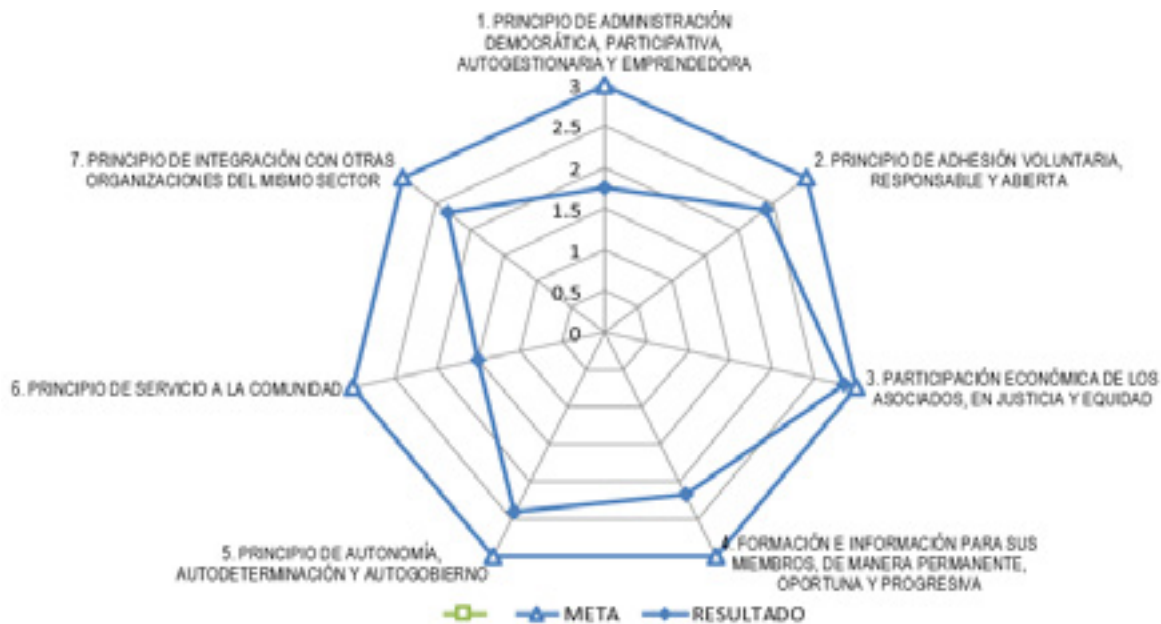
**Resumen de resultados**

*Tabla 21. Resumen resultados Balance Social*

PRINCIPIOS DE ECONOMIA SOLIDARIA	META	RESULTADO
1. Principio de administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora	3	1.75
2. Principio de adhesión voluntaria, responsable y abierta	3	2.40
3. Participación económica de los asociados, en justicia y equidad	3	2.86
4. Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva	3	2.17

<b>5. Principio de autonomía, autodeterminación y autogobierno</b>	3	2.40
<b>6. Principio de servicio a la comunidad</b>	3	1.50
<b>7. Principio de integración con otras organizaciones del mismo sector</b>	3	2.33
<b>8. Público interno - talento humano</b>	3	1.83
<b>9. Gestión institucional</b>	3	2.60

Ilustración 36. Grafica resultados 2022



## CONCLUSIÓN

La medición como herramienta de seguimiento, permite la mejora continua de la cooperativa permitiendo autoevaluar las funciones, procesos que constituyen la base en la cual se deben mantener las acciones que se vienen desarrollando, y así mismo, evidenciar acciones de mejora en los puntos que se encuentran falencias.

A nivel general se evidencian los siguientes resultados



Tabla 22. Comparativo Balance Social 2021-2022

PRINCIPIO DE LA ECONOMIA SOLIDARIA	2021	2022	DIFERENCIA
1. Principio de administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora	66.67	58.33	↓ -8.34
2. Principio de adhesión voluntaria, responsable y abierta	86.67	80.00	↓ -6.67
3. Participación económica de los asociados, en justicia y equidad	76.19	95.24	↑ 19.05
4. Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva	44.44	72.22	↑ 27.78
5. Principio de autonomía, autodeterminación y autogobierno	73.33	80.00	↑ 6.67
6. Principio de servicio a la comunidad	50.00	50.00	↔ 0.00
7. Principio de integración con otras organizaciones del mismo sector	77.78	77.78	↔ 0.00
8. Público interno - talento humano	66.67	61.11	↓ -5.56
9. Gestión institucional	66.67	86.67	↑ 20.00

A nivel general, se evidencia que la Cooperativa cumple con el fundamento de los principios de economía solidaria. Desde la metodología aplicada, se hicieron visibles los resultados cuantitativos y cualitativos frente a la responsabilidad social, con aspectos relevantes. Pero debe tener en cuenta que el compromiso es vital para la implementación de una cultura en temas de balance social, que debe resaltar mucho los tres enfoques: económico, social y ambiental. Es necesario armonizar entre estos requerimientos. Estos resultados han permitido identificar oportunidades de mejora para la institución y también identificar las fortalezas que tiene la Cooperativa

Es importante generar un fuerte compromiso para integrar planes y mejores prácticas sobre los indicadores señalados con prioridad de crecimiento, para mantener e incrementar el constante empeño en hacer visibles las acciones sociales de manera integral, y evidenciar aquello que es inherente al quehacer cooperativo y que forma parte de la responsabilidad social.

Metodología de Evaluación del Balance Social Cooperativo:

Confederación Alemana de Cooperativas -DGRV

Tabla 23. Fondos Sociales

FONDOS SOCIALES			
CONCEPTO	EXCEDENTES	PRESUPUESTO	TOTAL
Impuesto de Renta año 2021	24,734,594	0	24,734,594
Fondo Educacion Capacitacion	8,244,865	66,241,486	74,486,351
Fondo Solidaridad	22,673,374	40,964,091	63,637,465
<b>TOTAL</b>	<b>55,652,833</b>	<b>107,205,577</b>	<b>162,858,410</b>

Tabla 24. Resume Auxilios de Solidaridad

<b>CUADRO RESUMEN AUXILIOS DE SOLIDARIDAD DE ENERO A DICIEMBRE DE 2022</b>			
<b>TIPO DE AUXILIO</b>	<b>NO. DE AUXILIOS APROBADOS</b>	<b>NUMERO DE AUXILIOS NEGADOS</b>	<b>VR TOTAL APROBADO POR TIPO AUXILIO</b>
Fallecimiento de un miembro del grupo familiar del asociado.	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>11,600,000</b>
Fallecimiento asociado	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Incapacidad medica de quince (15) a treinta (30) días continuos	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>7,800,000</b>
Incapacidad médica de treinta y un (31) días en adelante	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>4,200,000</b>
Compra de medicamentos y Exámenes médicos y Arreglos Funerbres	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>1,242,000</b>
Daños de Vivienda	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>750,000</b>
<b>TOTAL AUXILIOS</b>	<b>86</b>	<b>1</b>	<b>25,592,000</b>

### CUMPLIMIENTO DE NORMAS

COFACENEIVA realiza sus actividades de ahorro y crédito acatando la Constitución política, leyes, decretos, resoluciones y circularles expedidas por la Superintendencia de economía Solidaria. Regula sus servicios teniendo en cuenta los principios y valores universales del cooperativismo, y estatariamente ha adoptado los siguientes valores corporativos: Confianza, compromiso, responsabilidad social, desarrollo integral y servicio

Las mejores prácticas empresariales son realizadas por la cooperativa con el propósito de generar y fortalecer “confianza y seguridad”, desarrollando el talento humano para ser competitiva y socialmente responsable, en aras de garantizar la continuidad y fortalecer la permanencia en el tiempo. Aplica rigurosamente las acciones y controles sobre los temas del Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR - que le permite identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente sus riesgos para poder adoptar decisiones oportunas para su mitigación, con especial énfasis en los temas relacionados con sistema de administración de riesgo del lavado de activos y de la financiación del terrorismo; el cual es liderado por el Oficial de cumplimiento, que cuenta con los recursos humanos y técnicos para el cabal y efectivo cumplimiento de las disposiciones normativas.

El SIAR se ha constituido en el pilar para el adecuado desarrollo e implementación de los sistemas de administración de riesgos, los cuales, junto con la adopción de prácticas de buen gobierno, le han permitido a la Cooperativa: Establecer y fomentar una cultura de administración de riesgos; identificar, medir, controlar y monitorear oportuna e integralmente los riesgos inherentes al desarrollo de las actividades propias del objeto social; y articular la gestión de riesgos con el plan estratégico y de negocios de la entidad.

Para la Cooperativa el buen gobierno corporativo constituye la base fundamental y soporte integral de la gestión cooperativa, como el proceso sistemático de dirigir, organizar y desarrollar a la entidad acorde a los estándares idóneos de desempeño para alcanzar mercados confiables y eficientes, con reglas y procedimientos para toma de decisiones acertadas, con el fin de fortalecer la confianza, garantizar permanencia, y lograr el cumplimiento de su objeto social

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.

**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 y a la fecha no tiene obligación tributaria alguna que genere riesgo de sanción por los entes de control

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 Cooperativa aplica desde el año 2016 las normas de información financiera según anexo 1 del decreto 2420 del 2015, modificado por el anexo 1.1 del decreto 2496 del 2015 y demás normas reglamentarias actualizados con el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

La asamblea general de delegados: Sesionó ordinariamente en una oportunidad el 26 de marzo de 2022 según consta en el acta 024 donde fueron presentados y aprobados el informe de gestión, los estados financieros del año 2021, la distribución de excedentes, el balance social, beneficios solidarios y una reforma parcial de los estatutos sociales. En la mencionada reunión, se realizaron las elecciones de los Miembros principales del Consejo de administración con sus respectivos suplentes y de la Junta de Vigilancia con sus respectivos suplentes para el periodo 2022 - 2024, conforme a lo señalado en las reglas estatutarias adoptadas en función del cumplimiento al Decreto 962 de 2018 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, así mismo se aprobó el compromiso incremento de reserva de protección de aportes en el año 2022, se dio a conocer el Dictamen del Revisor Fiscal y se solicitó la autorización a la Representante Legal y Suplente para realizar los trámites ante el órgano competente para continuar perteneciendo al Régimen Tributario Especial

El Consejo de Administración se reunió durante dieciocho (18) oportunidades de forma presencial, 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 y se aprobaron las solicitudes de créditos que le corresponden por competencia. entre otras actividades que se encuentra registradas en las respectivas actas del consejo de administración.

La Junta de Vigilancia se reunió trece (13) veces durante el año, de forma presencial realizando sus respectivos seguimientos y recomendaciones a los Directivos. Así mismo para ejercer la vigilancia democrática de participación en la elección de delegados para la Asamblea general.

De igual manera, los comités de crédito, SIAR, cartera, riesgo de liquidez, educación, solidaridad, evaluación de cartera, se reunieron con el fin de realizar sus respectivas funciones.

En cumplimiento de los requerimientos de información contemplados en las circulares y normatividad expedidas por la Supersolidaria y del artículo 446 del Código de Comercio, se informan las erogaciones realizadas a los directivos de la Cooperativa:

Tabla 25. Erogaciones Órganos de Control y Administración

EROGACIONES ORGANOS DE CONTROL Y ADMINISTRACION				
CONCEPTO	GERENCIA	REVISOR FISCAL	CONSEJO DE ADMINISTRACION	JUNTA DE VIGILANCIA
Salarios	73,047,000	0	0	0
Honorarios	0	54,000,000	0	0
Transporte	-	0	49,457,000	9,523,000
Otros	6,205,463	0	4,000,000	0
<b>TOTAL</b>	<b>79,252,463</b>	<b>54,000,000</b>	<b>53,457,000</b>	<b>9,523,000</b>

Tabla 26. Gastos de Propaganda y Publicidad

GASTOS DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		
CUENTA	NOMBRE	SALDO
51101801	Fortalecimiento Institucional	9,968,025
51101802	Publicidad Radial	400,000
51101804	Publicidad Prensa	1,650,000
<b>TOTAL</b>		<b>12,018,025</b>

Tabla 27. Detalle de Otras Inversiones

DETALLE DE OTRAS INVERSIONES		
ENTIDAD	2021	2022
Coopcentral	44,143,216	50,000,000
Funerales Los Olivos	40,349,702	45,000,000
Asocopoh	460,926	460,926
Equidad Seguros de Vida	13,747,606	16,247,606
Equidad Seguros Generales	12,910,909	15,410,909
<b>TOTAL</b>	<b>111,612,359</b>	<b>127,119,441</b>

### ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO AL CIERRE DEL EJERCICIO CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

La Cooperativa no tiene conocimiento de la existencia de eventos importantes ocurridos que modifiquen o alteren los Estados Financieros y el Informe de Gestión del año 2022

### EXPECTATIVAS PARA EL AÑO 2023

Continuaremos el acompañamiento y comunicación más cercana con nuestros asociados, manteniendo abiertos nuestros canales para interactuar de manera ágil y cálida con ellos; apoyados en la innovación tecnológica, con el propósito de crear experiencias memorables en el servicio.

Dentro de los principales retos en materia de crecimiento se destacan los establecidos en el Plan estratégico, así:

- ❖ Aumentar la participación de la cartera en el activo total, con el incremento de la cartera de forma integral, buscando estimular una mezcla adecuada entre cartera de libranza e independientes, para mejorar el promedio de la tasa de interés e ingresos de la cooperativa
- ❖ Mantener el ritmo de crecimiento de los depósitos, fuente principal de apalancamiento en el crecimiento de la cartera y dinamizar el crecimiento de los aportes de los asociados.
- ❖ Continuar fortaleciendo la gestión estratégica de recuperación de cartera, logrando disminuir aún más los indicadores de calidad de cartera y riesgo.
- ❖ Ampliar la cobertura de la cooperativa en pro de mejorar el servicio a los asociados
- ❖ Fortalecer la educación solidaria y financiera en la base social
- ❖ Optimizar procesos que permitan mejorar la transaccionalidad de los asociados aumentando la ventaja competitiva de la cooperativa.
- ❖ Mantener las competencias laborales de la planta de personal-

### AGRADECIMIENTOS

Nuestro agradecimiento a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Revisoría Fiscal por su compromiso y diligencia para atender todos los requerimientos de un año lleno de exigencias, la excelente disposición ante extenuantes jornadas de trabajo nos permitió contar con su apoyo total para enfrentar los retos de este periodo y obtener los logros alcanzados.

Para todos los asociados, representados en los delegados de la Asamblea, a nuestros colaboradores, aliados, entes de control y comités, nuestro sincero agradecimiento por todo el respaldo y la confianza depositada.

El presente informe de Gestión corresponde al año 2022, fue aprobado en forma unánime por el Consejo de Administración en reunión ordinaria celebrada el 28 de febrero de 2023, como consta en el Acta No.004.

  
**JOSE DRIGELIO FONSECA TOVAR**

**Presidente**

  
**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**

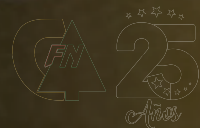
**Gerente**





XXVII ASAMBLEA GENERAL  
DE ASESORES 2022

# INFORME JUNTA DE VIGILANCIA





## INFORME JUNTA DE VIGILANCIA AÑO 2022

Apreciados delegados Asamblea General Cofaceneiva.

La Junta de Vigilancia presenta el informe de Gestión del año 2022, enmarcado dentro de las atribuciones y funciones otorgadas en el Estatuto de la Cooperativa y las que señalan los artículos 40 de la Ley 79 de 1988, el 59 de la Ley 454 de 1998, y artículo 63 de los estatutos sociales, como organismo encargado exclusivamente del control social, entendiéndose por éste el que se ejerce a efectos de garantizar la satisfacción de las necesidades de los asociados y la vigilancia del cumplimiento de los derechos y obligaciones de los asociados de la Cooperativa.

### **Cumplimiento normativo.**

Conforme al mandato estatutario de su función de velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y en especial a los principios cooperativos enfocados al control social, la Junta de vigilancia estuvo atenta a analizar y constatar que las solicitudes, peticiones, quejas, requerimientos, sugerencias que los asociados presentaron a la cooperativa fueran respondidas cumpliendo los requisitos de oportunidad, es decir, dada dentro de los términos señalados por la ley, que las respuestas resolvieran de fondo el asunto solicitado, que las respuestas fueran claras, precisas y congruentes con lo solicitado; y que tales respuestas fueran puestas en conocimiento del peticionario; vigilando siempre, porque en todo momento se diera aplicación a las políticas implementadas en los procedimientos, y de conformidad a lo contemplado en la ley para cada caso en particular.

### **Reuniones de la Junta de Vigilancia:**

La Junta de Vigilancia dio cumplimiento al cronograma de actividades aprobado por este mismo organismo y se reunió de forma ordinaria diez (10) veces, para hacer seguimiento a la evolución de los negocios y gestión de los administradores y tres (3) de forma extraordinaria para verificar la habilidad e inhabilidad de los asociados para la elección de delegados y las hojas de vida de los postulantes para Miembros del Consejo de administración y Junta de Vigilancia.

### **Participación de las reuniones**

En virtud del control social que ejerce la Junta de Vigilancia, fue invitada e hizo presencia en quince (15) reuniones del Consejo de Administración que se llevaron a cabo en lo corrido del año 2022, evaluando que las decisiones adoptadas por el Consejo de Administración y la Gerencia, se ajustaran a la premisa de los valores corporativos de confianza, compromiso, responsabilidad social, desarrollo integral y servicio; en armonía con el objeto social de la Cooperativa: La promoción económica y el desarrollo social de las personas, buscando elevar el nivel de vida de sus familias y la comunidad en general, el fomento del ahorro y el otorgamiento de recursos crediticios, a través de la prestación de servicios financieros a sus asociados.



### **Control democrático**

La junta de vigilancia se reunió para ejercer la vigilancia y control democrático de participación de los delegados en la XXIV Asamblea General Ordinaria, la cual fue convocada para que se realizara en forma presencial.

Así mismo, verificó la habilidad y el quórum necesario para deliberar y decidir válidamente, la cual contó con la participación de 97 delegados, de los 100 delegados convocados, es decir un porcentaje del 97%, en donde fueron aprobados por unanimidad los informes de gestión y estados financieros a corte del año 2021 y se eligió a los Miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia principales y suplentes. Se revisó cada una de las hojas de vida de los delegados que se postularon para estos cargos.

### **Capacitación**

La Junta de vigilancia fue participe de las diferentes capacitaciones programadas por la cooperativa para sus asociados tales como: Curso básico de cooperativismo, Proyecto de vida para el desarrollo comunitario, trabajo colectivo y comunicación asertiva; Seminario Responsabilidad de Órganos de Administración y control (Principios de Buen Gobierno); Seminario Comités de Apoyo para la Gestión Empresarial del Sector de la Economía Solidaria y Seminario para el Liderazgo y emprendimiento juvenil.

Dando cumplimiento al Manual de SARLAFT y a lo estipulado en las Circulares expedidas por la Supersolidaria, se realizó la Capacitación en materia del Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, SARLAFT, en cumplimiento al programa establecido por el Oficial de Cumplimiento a los nuevos empleados, retroalimentación al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y empleados de la cooperativa, el 17 de noviembre del año 2022

### **Peticiones de nuestros asociados:**

En cumplimiento a la función de control social que ejerce la Junta de Vigilancia, se recibieron Seis (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.

Se recibieron tres (3) derechos de peticiones, las cuales fueron atendidas en los tiempos establecidos por la ley, siendo sus respuestas claras, precisas y concisas. Y una nota de la Supersolidaria de un cierre del caso de queja interpuesto por un asociado, en donde la Entidad vigilada evidencia que la Cooperativa dio tramite a la petición del asociado presentando una respuesta clara de los tramites pertinentes a la solicitud.

### **Libre adhesión voluntaria de nuestros asociados:**

Al 31 de diciembre de 2022, la cooperativa cuenta con 4964 asociados; manifestando que a lo largo del año se registraron 905 ingreso de asociados y 494 retiros, los retiros voluntarios representaron el 95.14%(470 asociados) de las solicitudes, el 4.65%( 23 asociados) por exclusión debido al el incumplimiento en el pago de sus obligaciones adquiridas con la

Cooperativa y el 0.21% (1 asociado) por fallecimiento. El nivel de satisfacción con la prestación de productos y servicios es del 91.68% de acuerdo con los resultados arrojados en el Balance Social de la Cooperativa.

### **Control social de los beneficios a los asociados**

La Junta de vigilancia destaca con especial énfasis los beneficios otorgados por la cooperativa a los asociados para facilitar las posibilidades de acceso a los servicios de ahorro y crédito, procurando minimizar el impacto en sus flujos de caja, es así como continuó con el apoyo hacia la disminución de los costos a los asociados tales como: no cobro cuota de manejo en tarjeta débito, menor valor cobrado en seguro de vida deudores y disminución de tasa de interés a créditos.

Dentro del marco de la celebración los 25 Años de la Cooperativa y de acuerdo con la política de calidad, la misión, la visión y los objetivos que tiene COFACENEIVA, implementó un plan de incentivos para los asociados adultos y los financieritos y así poder dar un valor agregado a sus servicios, haciéndolos más eficientes, dinámicos y atractivos, con el fin de incentivar la cultura del ahorro y poder contribuir de esta manera al crecimiento de la cooperativa en general.

La Junta de Vigilancia estuvo presente en los diferentes sorteos de las campañas de este plan de incentivos verificando que se llevó a cabo con mucha transparencia. Así mismo, en la entrega de los Kits escolares a los financierito, la celebración del día del Financierito, los obsequios de fin de año (Entrega de Ancheta Navideña a los asociados adultos y regalos a los financieritos).

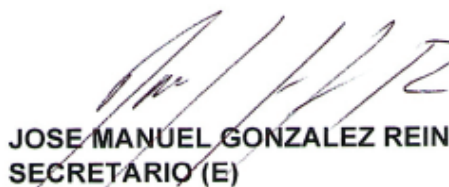
### **Control a los estatutos.**

De la reforma a los estatutos aprobadas por unanimidad en la Asamblea ordinaria de delegados del mes de marzo de 2022, se resalta que todas estas reformas fueron enviadas a la Supersolidaria para su control de legalidad, las cuales fueron aceptadas y se dio aplicabilidad a dicha Reforma.

La Junta de Vigilancia, agradece a la Asamblea General, Consejo de Administración, Gerencia, Revisoría fiscal y empleados de la Cooperativa, y en general a 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 M.**  
**PRESIDENTE**

  
**JOSE MANUEL GONZALEZ REINOSO**  
**SECRETARIO (E)**





# DICTAMEN REVISOR FISCAL





**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

Neiva, 11 de marzo del 2023

**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, estado 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 2022, 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. Está 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

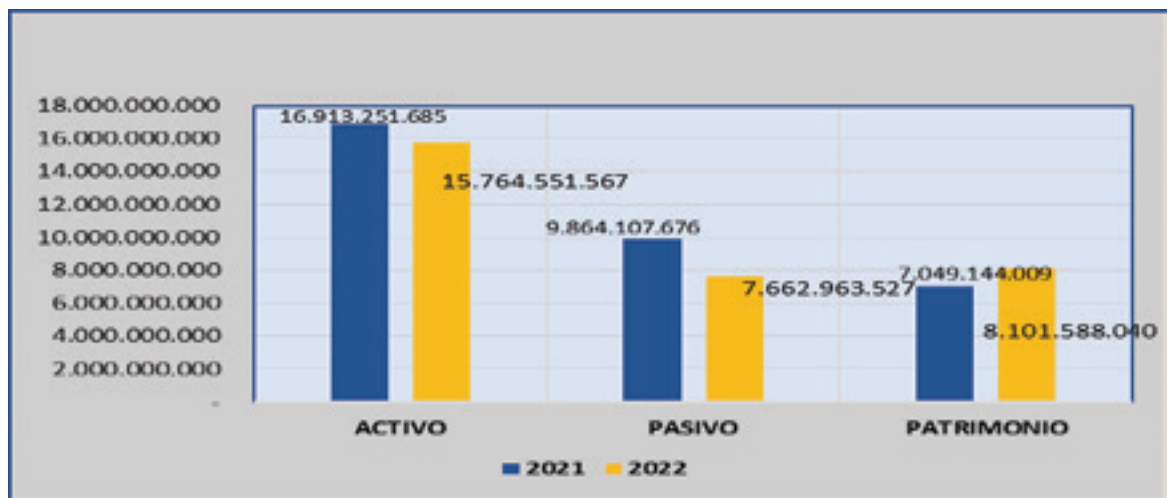


procedimientos de auditoria aplicados, considero que éstos me proporcionan una base razonable para expresar mi opinión.

### 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 2022 la suma de \$15.764.551.567 y el comportamiento en los últimos dos años ha sido el siguiente:

AÑO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
2021	16.913.251.685	9.864.107.676	7.049.144.009
2022	15.764.551.567	7.662.963.527	8.101.588.040
VARIACION ABSOLUTA	- 1.148.700.118	- 2.201.144.149	1.052.444.031
VARIACION RELATIVA	-7,29%	-28,72%	12,99%



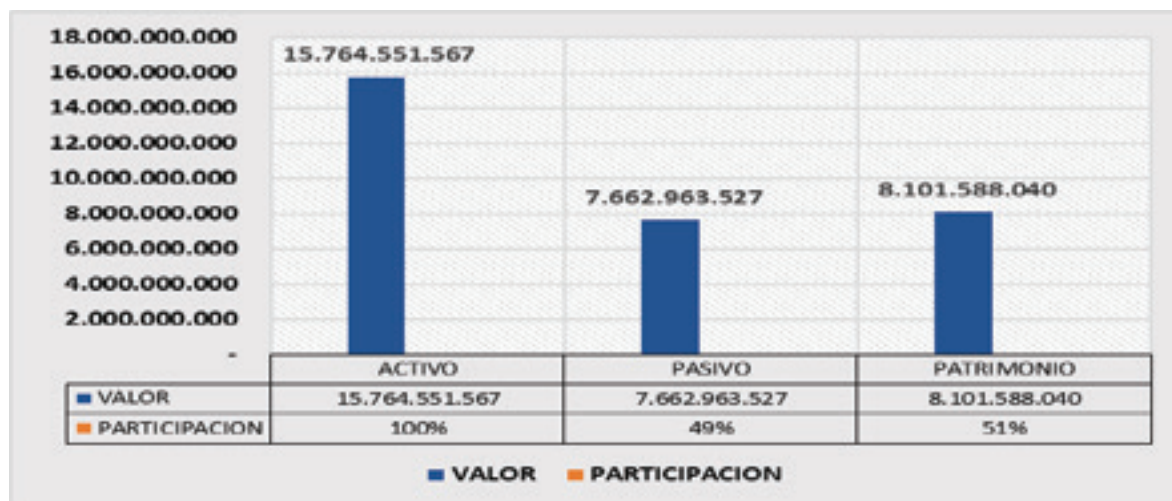
Como se observa en el cuadro anterior, la Cooperativa disminuyó su activo con una variación relativa del 7.29% equivalente a una variación absoluta de \$1.148.700.118 al 31 de diciembre del año 2022 con relación al saldo del activo del año anterior.

De igual manera, los pasivos de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2022 también disminuyeron con relación al saldo del 31 de diciembre 2021 en un porcentaje del 28.72% correspondiente a \$2.201.144.149.

Por consiguiente, la Cooperativa ha fortalecido el componente patrimonial al 31 de diciembre del año 2022 con relación al saldo del patrimonio al 31 de diciembre 2021 con un crecimiento del 12.99 % respectivamente, originado por el incremento en el número de

asociados y el valor de los Aportes Sociales, fortalecimiento de las Reservas, Valorización, de conformidad con los estatutos y reglamentos.

La estructura del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2022 de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva COFACENEIVA es la siguiente:



El total del activo de la Cooperativa se encuentra comprometido con el total del pasivo en el 49% al 31 de diciembre del año 2022 y con respecto al patrimonio se encuentra comprometido en un 51%.

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 2022 es de \$12.796.999.557 equivalente en el 81% del total del activo, lo que indica un excelente manejo de los recursos productivos de la Cooperativa.

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 2021 y 2022 arroja el siguiente comportamiento:

DETALLE	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACION
CARTERA VENCIDA	443.964.652	421.542.780	22.421.872
PORCENTAJE	3,77%	3,29%	0,48%
PROVISION CARTERA (DETERIORO) TOTAL	552.015.715	431.794.719	120.220.996

Se presenta una disminución de la cartera vencida al 31 de diciembre del año 2022 con relación al saldo de la cartera morosa del año 2021 y una disminución en el deterioro de la misma cartera, originado a 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 2022 es de \$158.079.840 y la general al 31 de diciembre del mismo año es de \$ 273.714.879 para un total deterioro de cartera de \$431.794.719.

### **EVALUACION DE LA CARTERA DE LA COOPERATIVA COFACENEIVA**

Durante el año 2022 la Cooperativa Cofaceneiva dio cumplimiento a la circular Básica Contable y Financiera N. 022 de 2020 emitida por la Supersolidaria donde realizó la evaluación de la cartera de crédito correspondiente al año 2022 atendiendo todos los parámetros establecidos en la normatividad vigente en su numeral 5.2.2.2.1 capítulo II título IV, 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 2022 es de \$7.384.022.140.

<b>DETALLE</b>	<b>DICIEMBRE 2021</b>	<b>DICIEMBRE 2022</b>	<b>VARIACION</b>
AHORRO VISTA	1.545.936.266	1.601.216.052	55.279.786
AHORRO CDAT	7.156.875.086	4.856.505.387	- 2.300.369.699
AHORRO CONTRACTUAL	899.104.431	926.300.701	27.196.270
<b>TOTAL</b>	<b>9.601.915.783</b>	<b>7.384.022.140</b>	<b>- 2.217.893.643</b>

Como se observa, se presenta una variación de incremento en ahorro a la vista y ahorro contractual mientras que ahorro CDAT presenta una disminución por valor de \$2.300.369.699.

El patrimonio técnico de la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2022 es de \$ 5.025.444.479 las cuales le permite obtener una solvencia del 34.79%, superior a la mínima requerida por la normatividad vigente.

La cuenta de Aportes Sociales al 31 de diciembre del año 2022 presenta un crecimiento con relación al año anterior, al pasar de \$5.764.943.303 al 31 de diciembre del 2021 a un saldo de \$6.313.663.173 en el año 2022, con un crecimiento del 8.69%.

La Cooperativa al 31 de diciembre del año 2022 presenta el siguiente capital de trabajo:

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	INDICADOR
5.502.635.214	7.662.963.527	- 2.160.328.313	0,72

El total de los pasivos corrientes son superiores al total de los activos corrientes de la cooperativa al 31 de diciembre del año 2022, indicando que por cada \$1.00 que la cooperativa tenga comprometido en su pasivo a corto plazo, se tiene en el activo corriente \$0.72 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 2022, 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 \$295.733.106, arrojando una rentabilidad del 14.73% del total de los Ingresos.

## 3. INFORME DE GESTION

El informe de gestión correspondiente al 31 de diciembre de 2022 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 correspondientes 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 2022 la contabilidad de la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva "COFACENEIVA" se ha llevado conforme a las normas legales vigentes y las directrices emitidas por la



Superintendencia de la Economía Solidaria en materia contable, como también de acuerdo a las técnicas contables, las operaciones registradas en los libros de contabilidad y actas de sus Administradores se ajustan a las disposiciones, normas, estatutos y decisiones de la Asamblea de delegados y Consejo de Administración de la Cooperativa.

## **5. CORRESPONDENCIA Y LIBROS DE ACTAS**

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

## **6. SEGURIDAD SOCIAL Y PARAFISCALES**

Durante el año 2022 la Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “COFACENEIVA” liquidó, causó y pagó 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 Liquidez “SARL”
- Sistema de administración de riesgos Crédito “SARC”
- Sistema de administración de riesgos Mercado “SARM”
- Sistema de administración de riesgos Operativo “SARO”
- 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 2022.

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 del marco de la información financiera aplicable, por lo tanto, están libres de incorrección material, fraude, y error.

## **9. REVISION AL SISTEMA DE RIESGOS**

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

El Oficial de Cumplimiento viene cumpliendo con las funciones designadas en la CIRCULAR EXTERNA No. 20 DEL 2020 y para ello presenta el resultado de su trabajo en los informes mensualmente en reunión del Consejo de Administración.



## 9.2 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, dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera, título IV “Sistema de Administración de Riesgos”; así como la Circular Básica Jurídica, título V “Instrucciones para la administración de riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo”, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Cooperativa COFACENEIVA da cumplimiento a la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre del 2020 a que hace referencia al cronograma de implementación anexo a las circulares, donde se determina que se están aplicando adecuadamente las diferentes fases y etapas junto con sus respectivos manuales, políticas, procesos y procedimientos para cada uno de los Riesgos.

**Riesgo Operativo:** Se audita constantemente las afiliaciones de asociados, verificando que cumplan con una serie de requisitos determinados por la Cooperativa, asimismo, se tiene como política la actualización de la información de los asociados al momento de solicitar algún servicio de la Cooperativa en nuestro sistema contable y financiero SIINET, igualmente, se valida la identidad del asociado, mediante el software “certihuella” la cual verifica la compatibilidad de la huella frente a la registraduría durante el proceso de solicitud de cualquier servicio en la entidad, esto como un control para evitar suplantación de identidad; y por último, se verifica la actualización de la matriz de riesgo.

**Riesgo de Liquidez:** El Comité de Riesgo de Liquidez está presentando mensualmente el informe correspondiente; por otra parte, se realiza el fondo de liquidez y evaluación del riesgo de liquidez teniendo disponible en caso ser requerido por la Supersolidaria, así mismo, se está actualizando mensualmente sus respectivas herramientas.

**Riesgo de Mercado:** Mensualmente se analizan las tasas de captación y colocación teniendo en cuenta las tasas del sector Cooperativo regional, así como el comportamiento de la liquidez de la entidad

**Riesgo de Crédito:** Se está reportando pedagógicamente la pedida esperada en la plataforma SICSES desde junio del año 2022, se llevó a cabo la evaluación de cartera en junio a corte mayo y en diciembre a corte noviembre; se audita las solicitudes de créditos por parte de los asociados verificando que cumplan con el Reglamento de Crédito; se actualiza y valida la aplicación del formato de capacidad de pago en donde se captura la

información financiera y sociodemográfica del asociado; se tiene actualizada la matriz de riesgos.

**Riesgo de Lavado de activos y financiación del terrorismo:** En noviembre 2022, se realizó la consulta masiva en la lista restrictiva de toda la base social, actualización de los PEP's y actualización de datos de los proveedores incluidos en la lista maestro de proveedores; se tiene actualizada la matriz de riesgos.

Se concluye que en todos los cinco (5) riesgos se encuentran 100% implementados y continuamente se están realizando las respectivas actualizaciones de los procesos, procedimientos, matrices y políticas según los requerimientos de la Supersolidaria, así como el desarrollo de la Cooperativa lo exige.

Por ende, la cooperativa durante cada trimestre del año 2022 envió todos los informes correspondientes a la "UIAF" de la siguiente manera:

**INFORME MENSUAL:** Reporte de Transacciones en efectivo (RTE), Reporte de Tarjetas Débito y Crédito 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 de la cooperativa.

## 10. EVALUACION DEL SISTEMA DE INFORMACION

La Cooperativa para el año 2022 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 2022 se dio cumplimiento en forma permanente a las normas sobre el manejo del fondo de liquidez, 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. 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 aplicó todos los procesos, procedimientos impartidos por los entes de control y durante el año 2022 los estados financieros fueron ejecutados y presentados bajo las normas internacionales cumpliendo así con los requerimientos exigidos por los organismos de control.

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

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

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

## 13. SISTEMA DE GESTION DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Durante el año 2022 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  
TP 25152 T

# ESTADOS FINANCIEROS



**25 años**  
*¡caminando juntos!*





**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA**  
**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>%</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
1105	Caja	\$ 120,241,674 0.76%
1110	Bancos Y Otras Entidades	299,485,807 1.90%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	932,903,994 5.92%
1120	Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	87,496,624 0.56%
1226	Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	127,119,441 0.81%
14	Cartera de Creditos	3,846,181,743 24.40%
1443	Intereses Creditos De Consumo	105,640,258 0.67%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-158,079,840 -1.00%
1446	Deterioro Intereses Cred. Consumo	-14,370,075 -0.09%
1630	Anticipo a Contratos y Proveedores	2,000,000 0.01%
1640	Anticipo De Impuestos	13,841,929 0.09%
1650	Deudores Patronales Y Empresas	135,318,658 0.86%
1660	Otras Cuentas Por Cobrar	4,855,000 0.03%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 5,502,635,214 34.91%</b>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
14	Cartera de Creditos	\$ 8,950,817,814 56.78%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-273,714,879 -1.74%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 8,677,102,934 55.04%</b>
	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	
17	Terrenos	\$ 162,750,000 1.03%
1705	Propiedades De Inversion	696,624,000 4.42%
1710	Edificaciones	692,339,035 4.39%
1715	Muebles Y Equipo De Oficina	89,924,942 0.57%
1720	Equipo De Computacion Y Comunicacion	160,121,531 1.02%
1725	Deprecacion Acumulada	-252,329,200 -1.60%
1795		
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1,549,430,308 9.83%</b>
	<b>OTROS ACTIVOS</b>	
19	Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	\$ 33,750,000 0.21%
1910	Depositos	1,633,111 0.01%
1960		
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 35,383,111 0.22%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 15,764,551,567 100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>\$ 1,699,419,554</b>

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

**COFACENEIVA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>%</b>
<b>2</b>	<b>CORRIENTE</b>	
2105	Depositos De Ahorro	\$ 1,601,216,052 10.16%
2110	Certificados De Deposito A Termino	4,856,505,387 30.81%
2125	Depositos De Ahorro Contractual	926,300,701 5.88%
2420	Provedores	29,041,508 0.18%
2430	Gravamen A Los Mvtos Financieros	1,038,000 0.01%
2435	Retencion En La Fuente	6,539,000 0.04%
2440	Impto Gravamenes Y Tasas	16,952,000 0.11%
2460	Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	104,599,124 0.66%
2465	Remanentes De Aportes Por Pagar	64,939,916 0.41%
2710	Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	33,924,928 0.22%
2720	Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	6,163,000 0.04%
2725	Ingresos Recibidos Para Terceros	15,743,911 0.10%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 7,662,963,527 48.61%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 7,662,963,527 48.61%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
3105	Aportes Sociales	\$ 2,463,663,173 15.63%
3110	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,850,000,000 24.42%
3200	Reservas	1,165,617,070 7.39%
3505	Excedentes Del Ejercicio	295,733,106 1.88%
3605	Resultados Por Convergencia	38,196,206 0.24%
3705	Revaluacion de Propiedad, Planta y Equipo	288,378,485 1.83%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 8,101,588,040 51.39%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 15,764,551,567 100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>		<b>\$ 1,699,419,554</b>

*Teresa Leonor Barrera Duque*

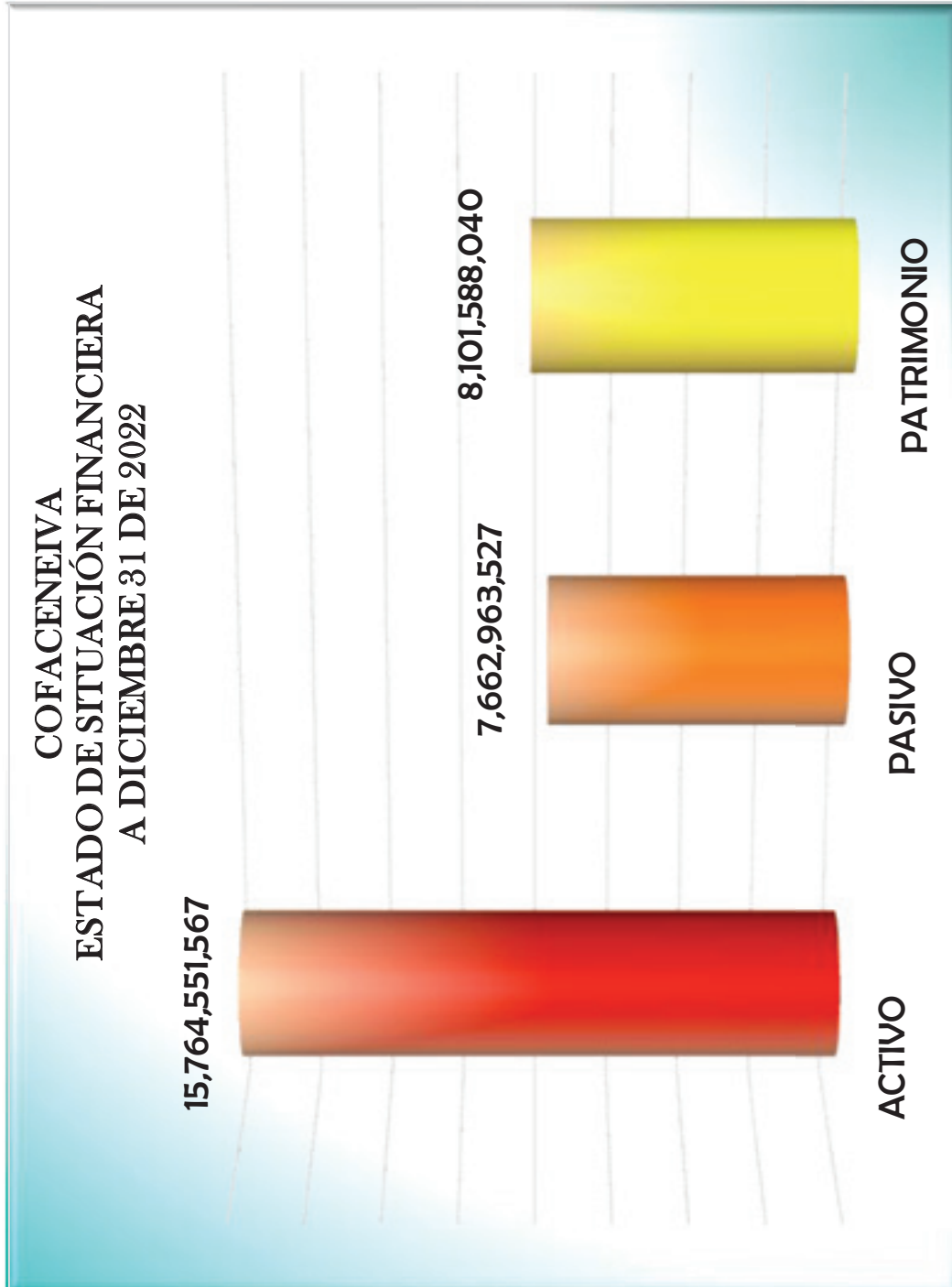
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*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	2022		2021		VARIACION %
	NO	AS	NO	AS	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Caja	(6)	\$ 120,241,674	128,356,960	-8,115,285	-6.3%
Bancos y Otras Entidades	(6)	299,485,807	386,338,417	-86,852,610	-22.5%
Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	(6)	932,903,994	3,491,428,550	-2,558,524,556	-73.3%
Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	(6)	87,496,624	91,787,526	-4,290,902	-4.7%
Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	(7)	127,119,441	111,612,359	15,507,082	13.9%
Cartera de Creditos	(8)	3,846,181,743	3,422,166,113	424,015,630	12.4%
Intereses Creditos De Consumo	(8)	105,640,258	102,258,441	3,381,817	3.3%
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-158,079,840	-181,479,088	23,399,248	-12.9%
Deterioro Intereses Credi. Consumo	(8)	-14,370,075	-14,053,089	-316,986	2.3%
Anticipo a Contratos y Proveedores	(9)	2,000,000	0	2,000,000	100.0%
Anticipo De Impuestos	(9)	13,841,929	13,482,276	359,653	2.7%
Deudores Patronales Y Empresas	(10)	135,318,658	89,461,446	45,857,212	51.3%
Otras Cuentas Por Cobrar	(11)	4,855,000	245,197	4,609,803	1880.0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 5,502,635,214	7,641,605,108	-2,138,969,894	-28.0%
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cartera de Creditos	(8)	\$ 8,950,817,814	8,340,209,667	610,608,147	7.3%
Deterioro Creditos De Consumo	(8)	-273,714,879	-370,536,627	96,821,748	-26.1%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		\$ 8,677,102,934	7,969,673,040	707,429,894	8.9%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
Terrenos	(12)	\$ 162,750,000	116,250,000	46,500,000	40.0%
Propiedades De Inversion	(12)	696,624,000	485,200,000	211,424,000	43.6%
Edificaciones	(12)	692,339,035	647,204,550	45,134,485	7.0%
Muebles Y Equipo De Oficina	(12)	89,924,942	86,747,642	3,177,300	3.7%
Equipo De Computacion Y Comunicacion	(12)	160,121,531	145,053,880	15,067,651	10.4%
Depreciacion Acumulada	(12)	-252,329,200	-237,614,976	-14,714,224	6.2%
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		\$ 1,549,430,308	1,242,841,096	306,589,212	24.7%
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	(13)	\$ 33,750,000	58,500,000	-24,750,000	-42.3%
Depositos	(14)	1,633,111	632,441	1,000,670	158.2%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		\$ 35,383,111	59,132,441	-23,749,330	-40.2%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		\$ 15,764,551,567	16,913,251,685	-1,148,700,118	-6.8%
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		(22) \$ 1,699,419,554	1,704,276,774	-4,857,220	-0.3%

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

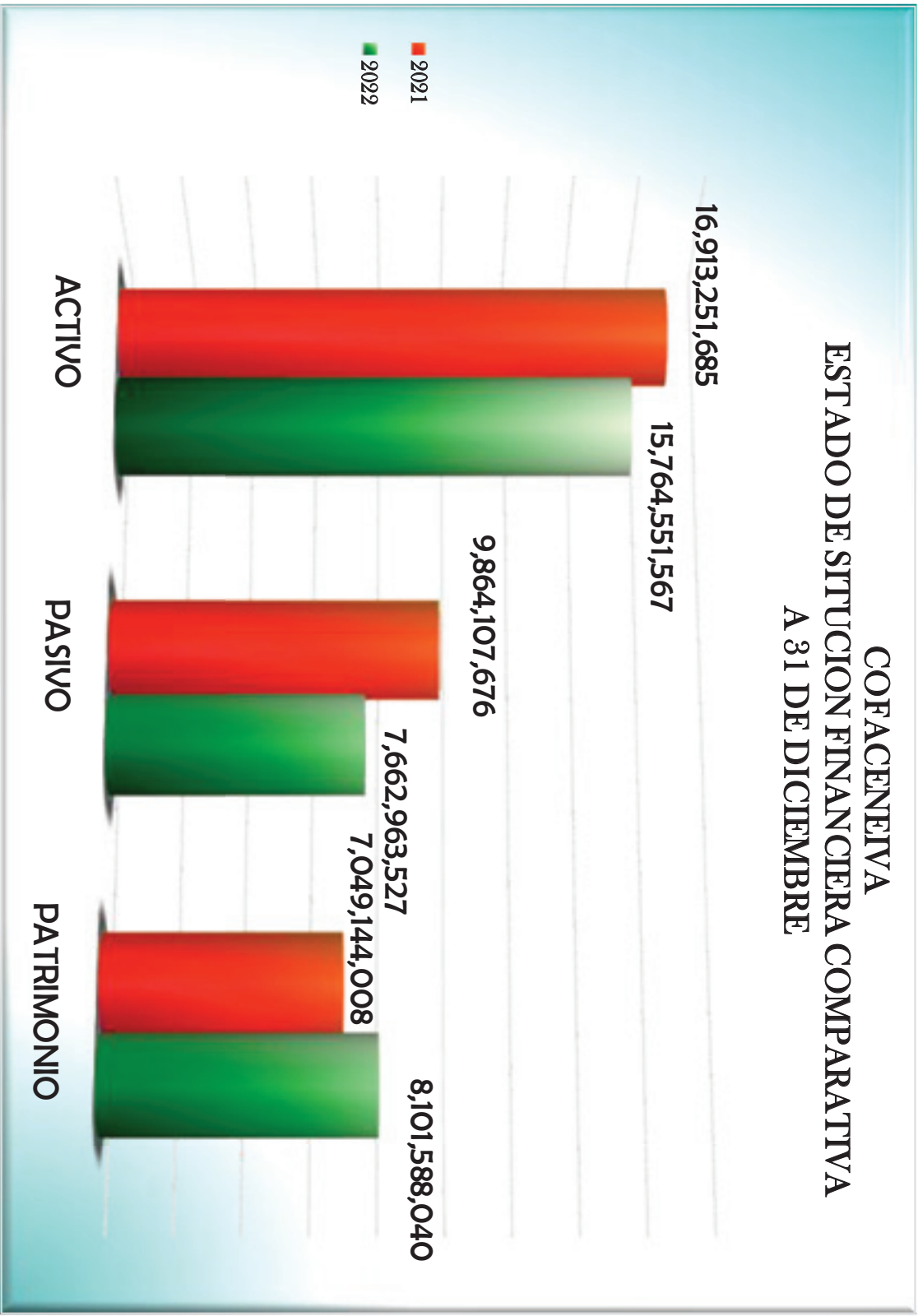


P A S I V O	2022	2021	VARIACION	%
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
Depositos De Ahorro	\$ 1,601,216,052	1,545,936,266	55,279,786	3.6%
Certificados De Deposito A Termino	4,856,505,387	7,156,875,086	-2,300,369,699	-32.1%
Depositos De Ahorro Contractual	926,300,701	899,104,431	27,196,270	3.0%
Provedores	29,041,508	6,909,089	22,132,419	320.3%
Gravamen A Los Mvtos Financieros	1,038,000	319,000	719,000	225.4%
Retencion En La Fuente	6,539,000	4,689,000	1,850,000	39.5%
Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	104,599,124	100,566,926	4,032,198	4.0%
Remanentes De Aportes Por Pagar	64,939,916	72,805,353	-7,865,437	-10.8%
Impto Gravámenes Y Tasas	16,952,000	15,442,000	1,510,000	9.8%
Fondos sociales	0	0	0	100.0%
Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	33,924,928	32,543,836	1,381,092	4.2%
Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	6,163,000	16,242,000	-10,079,000	-62.1%
Ingresos Recibidos Para Terceros	15,743,911	12,674,688	3,069,223	24.2%
Provisiones	0	0	0	100.0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 7,662,963,527</b>	<b>9,864,107,676</b>	<b>-2,201,144,149</b>	<b>-22.3%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 7,662,963,527</b>	<b>9,864,107,676</b>	<b>-2,201,144,149</b>	<b>-22.3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes Sociales	\$ 2,463,663,173	2,242,452,427	221,210,746	9.9%
Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,850,000,000	3,522,490,876	327,509,124	9.3%
Reservas	1,165,617,070	1,122,331,531	43,285,539	3.9%
Excedentes Del Ejercicio	295,733,106	123,672,968	172,060,138	139.1%
Resultados Por Convergencia	38,196,206	38,196,206	0	0.0%
Revaluacion de Propiedad, Planta y Equipo	288,378,485	0	288,378,485	100.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 8,101,588,040</b>	<b>7,049,144,008</b>	<b>1,052,444,032</b>	<b>14.9%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 15,764,551,567</b>	<b>16,913,251,685</b>	<b>-1,148,700,118</b>	<b>-6.8%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>	<b>\$ 1,699,419,554</b>	<b>1,704,276,774</b>	<b>-4,857,220</b>	<b>-0.3%</b>

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

*Hermín Sánchez 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



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 2022**

<b>41</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	
4150	Actividad Financiera	1,772,151,952
4180	Recuperacion de cartera	42,411,759
4190	Administrativos Y Sociales	192,750,437
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 2,007,314,148</b>
<b>61</b>	<b>COSTO DE VENTAS</b>	
6150	Actividad Financiera	\$ 463,046,123
<b>51</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
5105	Beneficios A Empleados	\$ 437,484,252
5110	Gastos Generales	720,208,058
5115	Deterioro	90,728,091
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	21,950,748
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1,733,417,272</b>
<b>GANACIA BRUTA</b>		<b>\$ 273,896,876</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	\$ 2,297,662
4225	Recuperaciones Deterioro	147,364,960
4240	Otros Ingrsos	29,754,600
4245	Indemnizaciones	5,973,715
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 185,390,937</b>
<b>52</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )	163,554,707
<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>		<b>\$ 163,554,707</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$ 21,836,230</b>
		<b>\$ 295,733,106</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

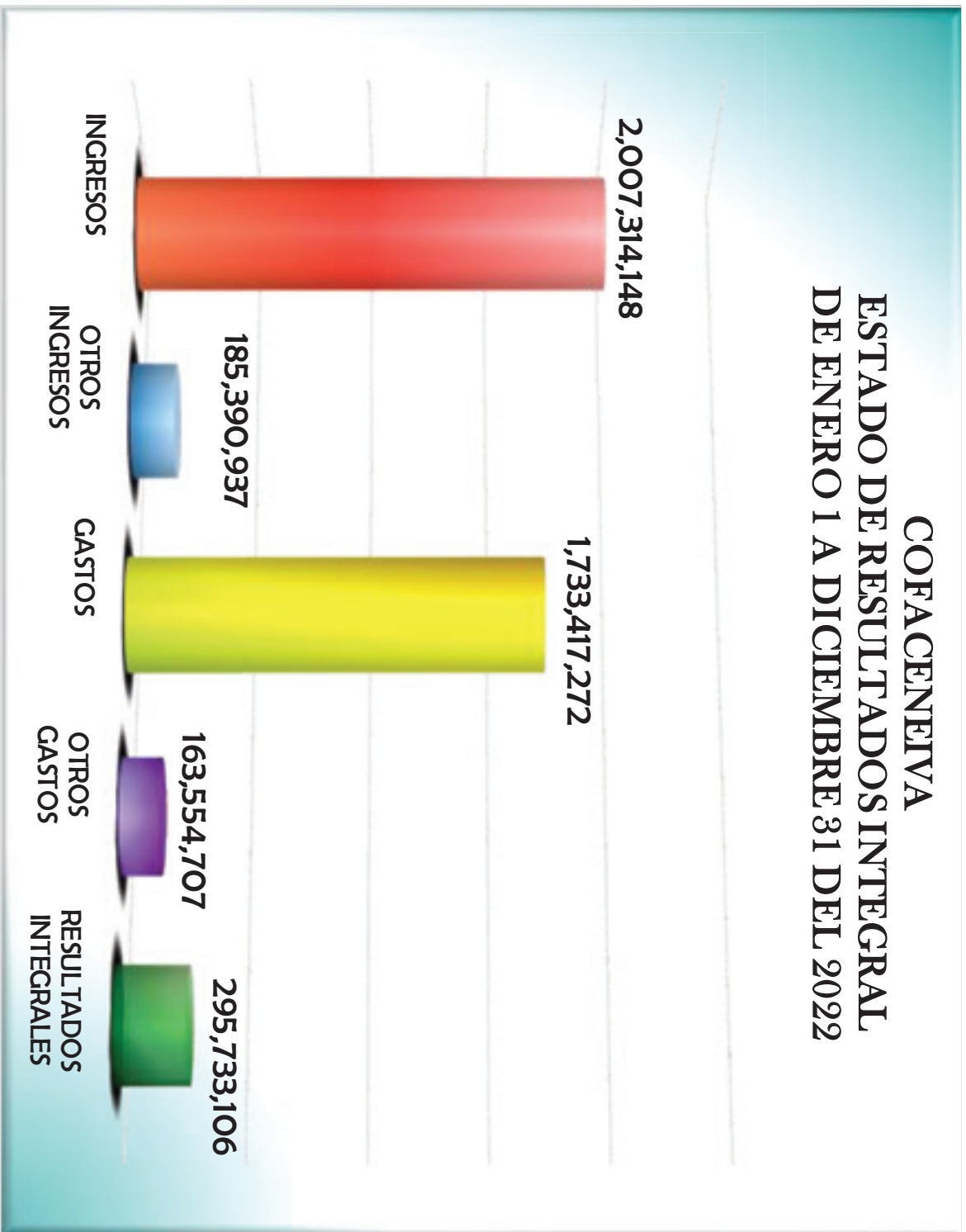
*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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

Fdo



**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DEL 2022**



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

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

N  
O  
T  
A  
S

	2022	2021	VARIACION
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
41 Actividad Financiera	1,772,151,952	1,692,548,638	79,603,314 4.70%
4180 Recuperación de cartera	42,411,759	45,543,118	-3,131,359 -6.88%
4190 Administrativos Y Sociales	192,750,437	198,168,173	-5,417,736 -2.73%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 2,007,314,148</b>	<b>1,936,259,929</b>	<b>71,054,219 3.67%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>			
61 Actividad Financiera	463,046,123	665,284,098	-202,237,975 -30.40%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>			
51 Beneficios A Empleados	437,484,252	386,962,955	50,521,297 13.06%
5110 Gastos Generales	720,208,058	591,515,831	128,692,227 21.76%
5115 Deterioro	90,728,091	211,374,860	-120,646,769 -57.08%
5125 Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	21,950,748	26,246,001	-4,295,253 -16.37%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 1,733,417,272</b>	<b>1,881,383,745</b>	<b>-147,966,473 -7.86%</b>
<b>GANACIA BRUTA</b>	<b>\$ 273,896,876</b>	<b>54,876,184</b>	<b>219,020,692 399.12%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
42 Ingresos Por Valorización De Inversiones	2,297,662	583,968	1,713,694 293.46%
4225 Recuperaciones Deterioro	147,364,960	122,973,281	24,391,679 19.83%
4240 Otros Ingresos	29,754,600	28,619,899	1,134,701 3.96%
4245 Indemnizaciones	5,973,715	2,681,023	3,292,692 122.81%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 185,390,937</b>	<b>154,858,171</b>	<b>30,532,766 19.72%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>			
52 Gastos varios (Fondo bienestar social )	163,554,707	86,061,387	77,493,320 90.04%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>\$ 163,554,707</b>	<b>86,061,387</b>	<b>77,493,320 90.04%</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 295,733,106</b>	<b>123,672,968</b>	<b>172,060,138 139.13%</b>

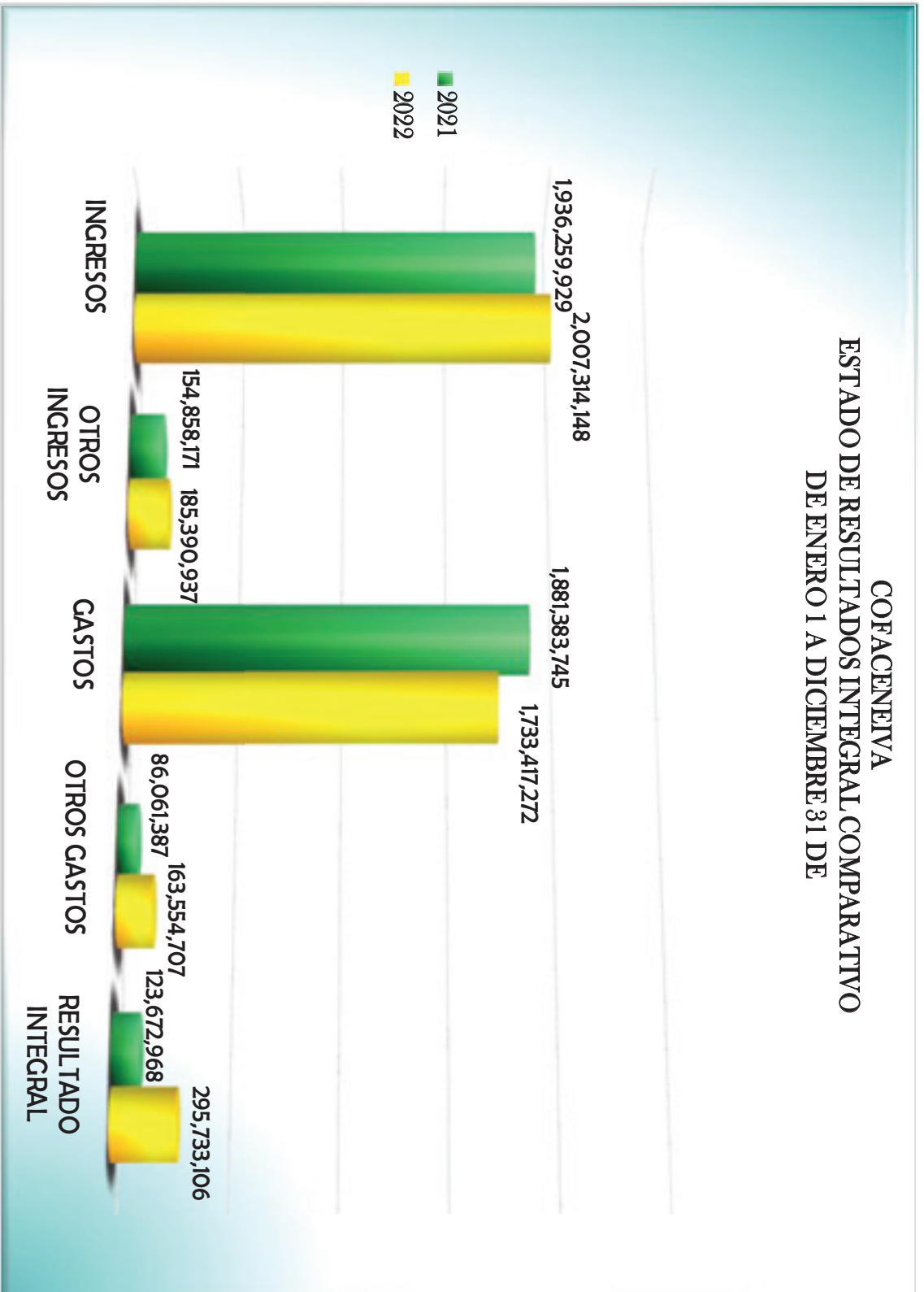
*Teresa Leonor Barrera Duque*  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo.

*Hermínia Sánchez 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 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**

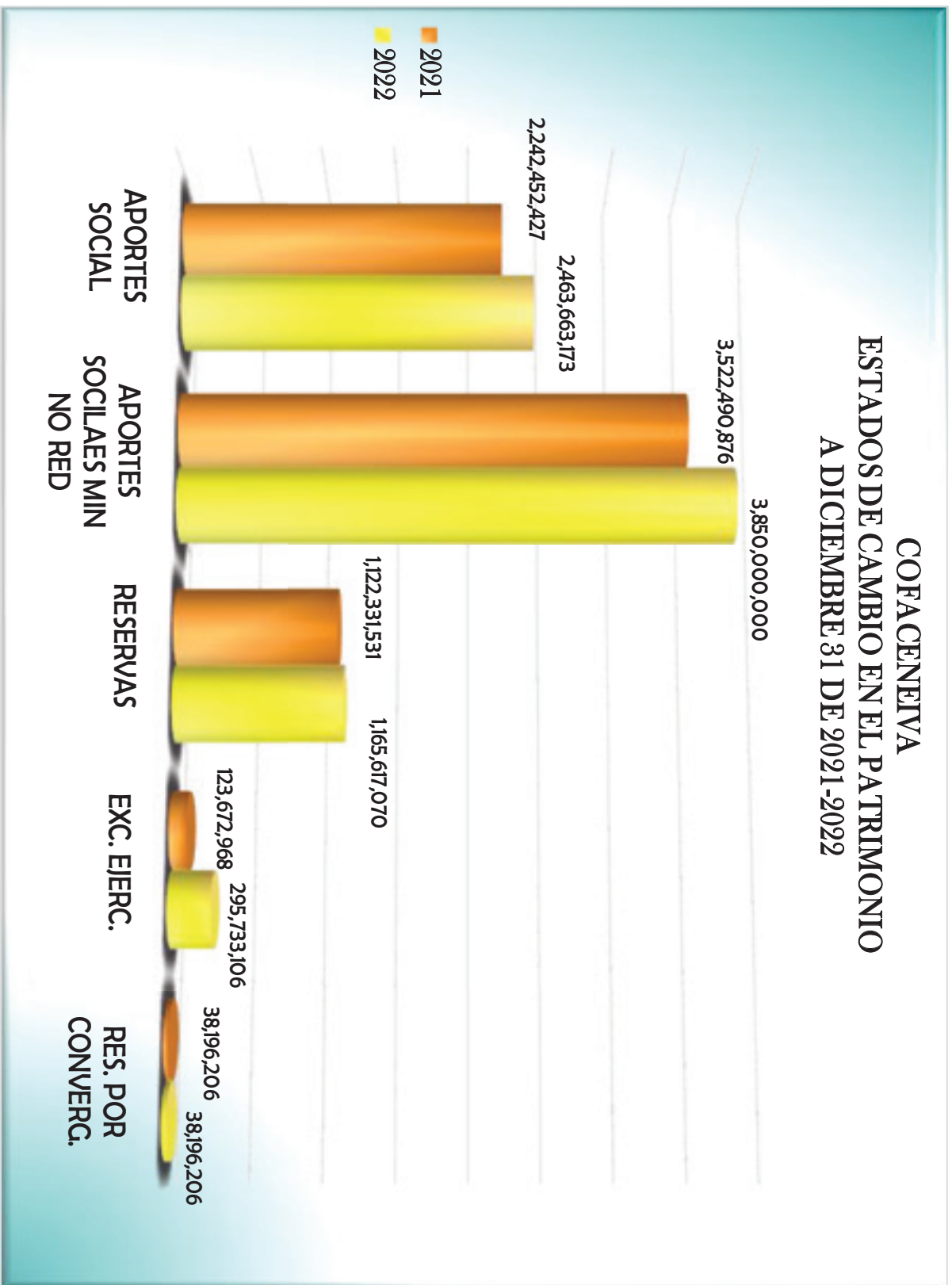
Concepto	2021	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2022
<b>31 CAPITAL SOCIAL \$</b>	<b>5,764,943,303</b>	<b>0</b>	<b>548,719,870</b>	<b>6,313,663,173</b>
Aportes Sociales \$	2,242,452,427	0	221,210,746	2,463,663,173
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	3,522,490,876		327,509,124	3,850,000,000
<b>32 RESERVAS</b>	<b>1,122,331,531</b>	<b>0</b>	<b>43,285,539</b>	<b>1,165,617,070</b>
Reserva Para Proteccion De Aportes \$	1,103,870,261	0	43,285,539	1,147,155,800
Reservas De Asamblea	11,076,762	0	0	11,076,762
Reserva Proteccion Cartera	7,384,508	0	0	7,384,508
<b>35 RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>123,672,968</b>	<b>0</b>	<b>172,060,138</b>	<b>295,733,106</b>
Excedente O Perdida Del Ejercicio \$	123,672,968	0	172,060,138	295,733,106
<b>36 RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA</b>	<b>38,196,206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38,196,206</b>
Resultado Y/O Perdida Por Convergencia \$	38,196,206	0	0	38,196,206
<b>37 REVALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288,378,485</b>	<b>288,378,485</b>
Revaluacion de Propiedad, Planta y Equipo \$	0	0	288,378,485	288,378,485
<b>Total Patrimonio</b>	<b>7,049,144,008</b>	<b>0</b>	<b>1,052,444,032</b>	<b>8,101,588,040</b>

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

*Herminia Dávalos Perdomo*  
HERMINIA DÁVALOS PERDOMO  
Contadora T.P.23.982-T  
Fdo

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





Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA**  
**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL AÑO DE 2022**

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
+ Utilidad del Periodo	\$ 295,733,106
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	
Depreciación	\$ 14,714,224 14,714,224
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	\$ 310,447,330
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>	
- Aumento en Deudores	\$ -1,210,736,271
+ Aumento en Acreedores	22,378,180
+ Aumento en Obligaciones Laborales	1,381,092
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	3,069,223
- Disminución en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	-10,079,000 - 1,193,986,777
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	\$ - 883,539,447
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -15,507,082
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	-321,303,436
- Disminución en Otro Activos	23,749,330
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	\$ - 313,061,188
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	
+ Aumento en Bancos Nacionales	\$ 0
- Disminución en Financiación de Asociados	-2,217,893,644
+Aumento en Aportes Sociales	548,719,870
+Aumento en Partidas del Patrimonio	207,991,056
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	\$ - 1,461,182,718
<b>DISMINUCION DEL EFECTIVO</b>	\$ -2,657,783,353
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	\$ 4,097,911,452
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	\$ 1,440,128,099

*Teresa Leonor Barrera Duque*

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Herminia Sanchez Perdomo*

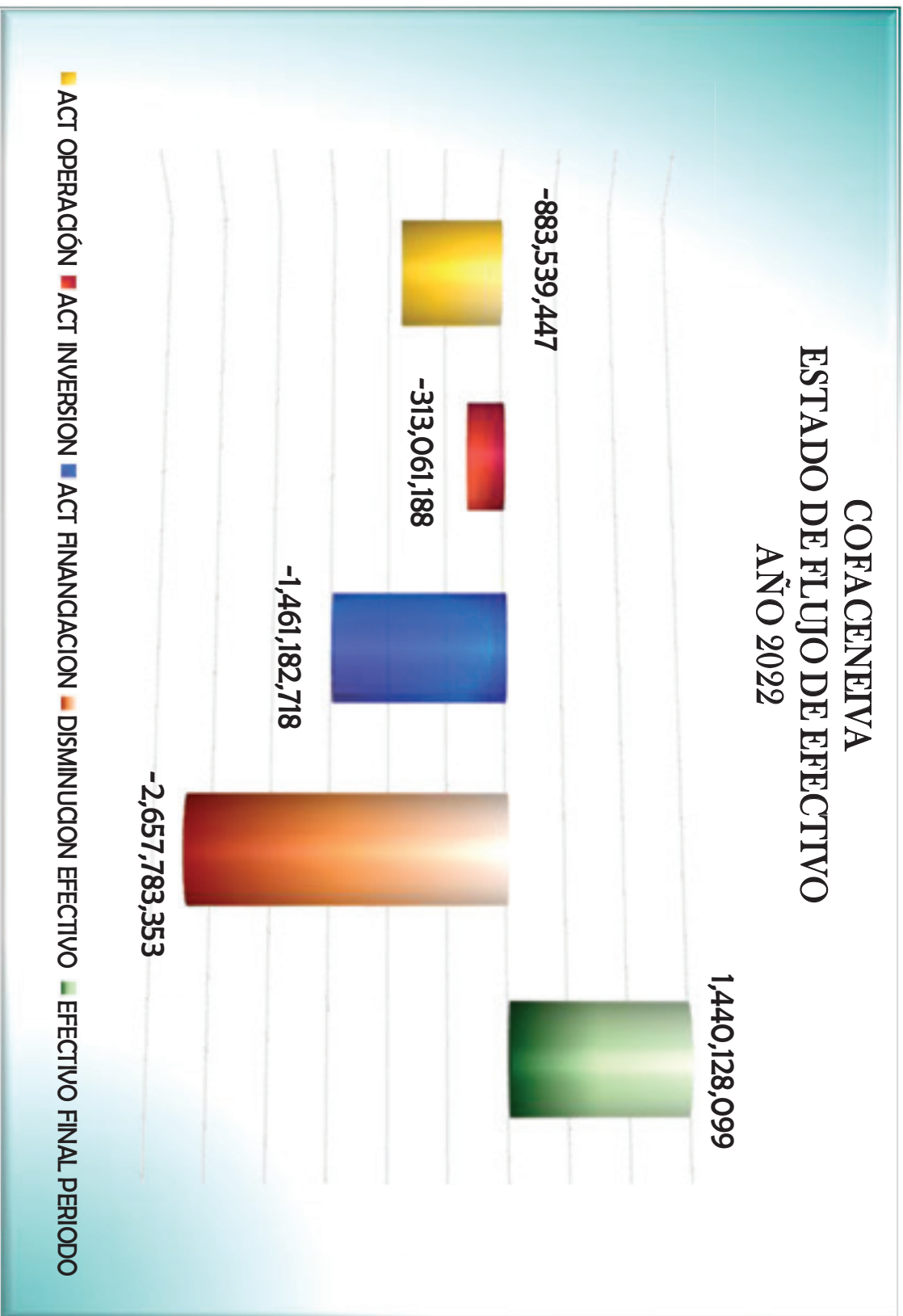
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO  
Contador Publico T.P. 23.982-T  
Fdo

*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*

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



**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO 2022**



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 2022	POR EL AÑO 2021
+ Utilidad del Periodo	\$ 295,733,106	\$ 123,672,968
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciación	\$ 14,714,224	\$ 23,341,676
<b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>\$ 310,447,330</b>	<b>\$ 147,014,644</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
- Aumento en Deudores	\$ -1,210,736,271	\$ -893,483,061
- Disminución en Acreedores	22,378,180	-53,333,178
+ Aumento en Obligaciones Laborales	1,381,092	2,279,949
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	3,069,223	3,499,104
- Disminución en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	-10,079,000	-603,700
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ - 883,539,447</b>	<b>\$ - 794,626,241</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -15,507,082	\$ -6,892,156
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	-321,303,436	-6,204,956
+ Aumento en Otros Activos	23,749,330	-18,490,123
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>\$ - 313,061,188</b>	<b>\$ - 31,587,235</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
+ Aumento en Bancos Nacionales	0	0
- Disminución en Financiación de Asociados	-2,217,893,644	-443,635,352
+Aumento en Aportes Sociales	548,719,870	417,876,112
- Disminución en Partidas del Patrimonio	207,991,056	-63,272,098
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ - 1,461,182,718</b>	<b>\$ - 89,031,338</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO</b>	<b>\$ -2,657,783,353</b>	<b>\$ - 915,244,814</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>\$ 4,097,911,452</b>	<b>5,013,156,266</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 1,440,128,099</b>	<b>\$ 4,097,911,452</b>

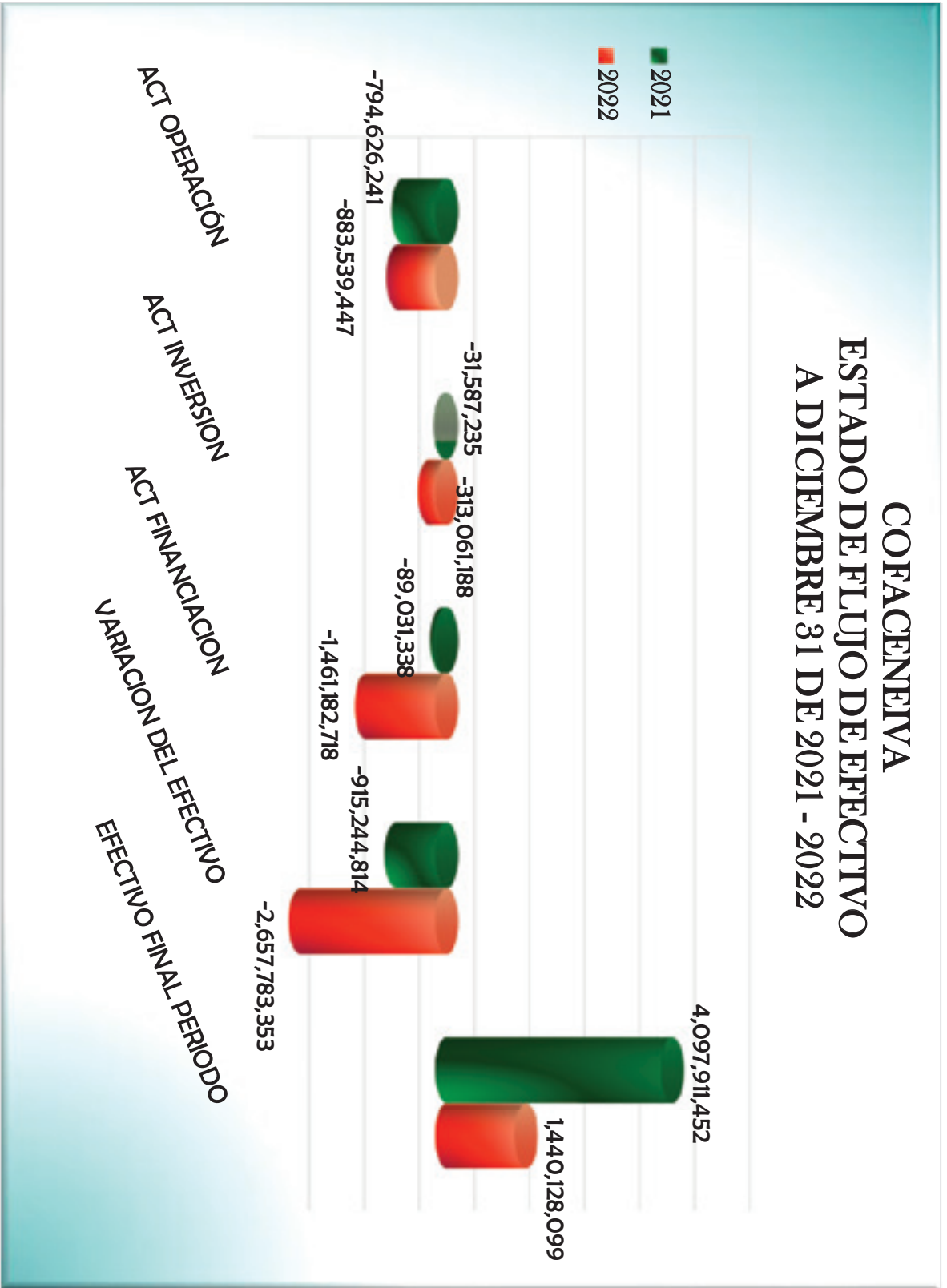
*Teresa Leonor Barrera Duque*  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Jorge Enrique Buitamante Bonilla*

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

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

**COFACENEVA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2022**



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneva



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

**CERTIFICAMOS:**

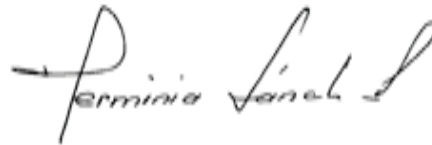
Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2021 y 2022 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

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 2021 y 2022, 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 ocho (08) días del mes de febrero de 2023.



**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
Representante Legal



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



# NOTAS A LOS 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 2022**

### **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.

Su régimen legal lo regulan las leyes 79 de 1988 y 454 de 1998 que transformó el Departamento Administrativo de Cooperativas en El Departamento Administrativo de la Economía Solidaria y crea la Superintendencia de la Economía Solidaria.

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

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

- a) Recibir aportes sociales, ahorros y depósitos de sus asociados de conformidad con las disposiciones legales vigentes en los estatutos y reglamentos.
- b) Captar ahorros, depósitos a la vista y a término de los asociados previo cumplimiento de la ley vigente.
- c) Propiciar actividades e impulsar planes y estímulos de ahorro.
- d) Conferir créditos a los asociados de acuerdo con el estatuto y reglamentos de la cooperativa.
- e) Ejercer todas las actividades y operaciones autorizadas por la ley.
- f) Servir de intermediaria con entidades financieras y realizar cualquier otra operación complementaria o convenio con entidades nacionales e internacionales.

- g) Asociarse con otras entidades para lograr asistencia técnica para si o para sus asociados y ahorradores.
- h) Efectuar inversiones que no contraríen las disposiciones expresas en la ley, con fondos de liquidez, e igualmente hacer inversiones con otros fondos.
- i) Fomentar y promover sus servicios a través de campañas publicitarias.
- j) Contribuir al funcionamiento de proyectos de desarrollo comunitario.
- k) Prestar a sus asociados servicios de prevención, asistencia y solidaridad.
- 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 2022 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 31 de enero de 2023.

### **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 31 de enero de 2023.

**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 31 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 se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.

**c)** Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:

- Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o
- Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.”

#### Reconocimiento de activos intangibles

La cooperativa COFACENEIVA llevará al GASTO, los activos intangibles por valor inferior a 3 SMMLV o que no se cuente o determine la vida económica del bien y se realizará control sobre la existencia.

**Medición inicial:** COFACENEIVA medirá en el reconocimiento inicial los activos intangibles al costo.

**Amortización:** Es la distribución sistemática del importe amortizable de un activo intangible durante su vida útil, cuando no se pueda determinar la vida útil se amortizará en 10 años.

**Valor Residual:** COFACENEIVA estableció para los activos intangibles un valor residual cero.

**Medición posterior:** COFACENEIVA medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

**Baja de Activos Intangibles:** Un activo intangible se dará de baja en cuentas por su disposición o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros.

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un activo intangible se determinará como la diferencia entre el importe neto obtenido por su disposición, y el importe en libros del activo. Se reconocerá en el resultado del periodo cuando la partida sea dada de baja en cuentas.

**d)** 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 inmateriales en cambios de su valor razonable
- Son convertibles en un periodo corto de tiempo sin algún tipo de sanción material.
- Se mantienen para cumplir con compromisos de corto plazo y no con propósitos de inversión u otros.

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

La relación de equivalentes se describe más adelante.

##### **4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Los instrumentos financieros son un contrato (acuerdo, convenio o título valor) que da lugar a un activo financiero de COFACENEIVA y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

La cooperativa COFACENEIVA opta por aplicar lo previsto en la Sección 11 en su totalidad, como política contable al reconocer, medir y revelar los activos y pasivos financieros.

### **a) Activos Financieros**

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

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

Los activos financieros se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, excepto, para los activos financieros corrientes que no constituyen una transacción de financiación, se miden al importe inicial no descontado del efectivo que se espera recibir.

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

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

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

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

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

Para un activo financiero medido al costo menos el deterioro del valor, la medición de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor

estimación del importe que se recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

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

#### **b) Pasivos Financieros**

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

Los pasivos financieros se reconocieron inicialmente por el valor de la transacción incluyendo los costos incrementales de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Existe financiación, si el acreedor determina un mayor valor al que se obtuviera en una transacción en términos de plazo normal de crédito en el mercado, en tal caso la partida se medirá por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

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

#### **4.1.3 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

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

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

Se reconocerán como partidas de Propiedad, Planta y Equipo los bienes cuyo costo unitario sea mayor o igual 2.5 SMMLV y se suministre documento donde se establezca técnicamente su vida económica, para determinar su vida útil. En caso contrario se 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 cesara 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 perdida por deterioro de valor para un activo individual o de una unidad generadora de efectivo, cuando se estima una u otra forma de manera fiable. La cooperativa COFACENEIVA evidencia todo indicio de deterioro, entre otros: las opiniones de expertos, declaraciones de personal interno, fotos y otros tipos de informes.

#### **4.1.4 PROPIEDADES DE INVERSION**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) emitió la NIIF 16 con fecha de aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La NIIF 16 reemplaza las guías existentes para la contabilización de arrendamientos, incluyendo NIC 17 arrendamientos, CINIIF 4 determinación si un contrato contiene un arrendamiento, SIC 15 incentivos en operación de arrendamiento operativo y SIC 27 evaluación de la sustancia de transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento.

Las Propiedades de Inversión son definidas como aquellos edificios considerados en su totalidad o en parte, que tiene la Cooperativa para obtener rentas, valorización del activo o ambos en lugar de su uso para fines propios. Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo, el cual incluye:

- a) Su precio de compra, incluyendo los costos de importación y de impuestos no descontables, después de deducir los descuentos comerciales.
- b) Cualquier costo directamente atribuible para traer el activo a la locación y condiciones necesarias para su correcta y adecuada operación.

Algunos activos pueden haber sido adquiridos a cambio de uno o varios activos no monetarios; para estos casos, el costo de dicho activo se medirá por su valor razonable, a menos que: a) La transacción de intercambio no tenga carácter comercial. b) No pueda medirse con fiabilidad el valor razonable del activo recibido ni el entregado.

#### **4.1.5 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.

#### **4.1.6 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

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

### **4.2 PASIVOS**

#### **4.2.1 PASIVOS FINANCIEROS**

##### **4.2.1.1 DEPÓSITOS DE ASOCIADOS**

La Entidad cuenta con autorización para el ejercicio de la actividad financiera (captación de ahorros) desde el año 2006 y se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de entidades Cooperativas – FOGACOOOP, por tanto, cuentan con seguro de depósito. Los intereses se causan mensualmente y se capitalizan en la cuenta individual de ahorros de cada asociado, utilizando el método del interés efectivo. La entidad capta ahorros en las siguientes modalidades reglamentadas por el Consejo de Administración:

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



#### **4.2.1.2 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

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

Los préstamos recibidos de instituciones financieras se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

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

#### **BAJA EN CUENTAS DE UN PASIVO FINANCIERO:**

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

#### **4.2.2 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

##### **4.2.2.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre cesantías.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Salarios, auxilio de transporte, y aportaciones a la seguridad social. Las

obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado. Vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre las cesantías

#### **4.2.2.2 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

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

#### **4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS**

La Entidad solo reconocerá una provisión cuando:

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

### **4.3 INGRESOS**

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

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

### **4.4 GASTOS**

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

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

#### **4.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

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

#### **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:

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
CAJA	128,356,960.00	\$ 120,241,674.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	386,338,416.00	299,485,807.00
EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3,491,428,550.00	932,903,994.00
FONDOS FIDUCIARIOS	91,787,526.00	87,496,624.00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>4,097,911,452.00</b>	<b>1,440,128,099.00</b>

Durante el año 2022 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2022 sobre el disponible no existía ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco Scotiabank Colpatria, el saldo en dicha entidad es de \$143.727.856

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 2022 cumplió las exigencias legales (10% de los depósitos y exigibilidades), según lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera

en su Título III, Capítulo I, 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 (efectivo restringido) y son:

	2.021	2.022
CDAT'S	1.944.587.409	0
CUENTAS DE AHORRO	1.546.841.141	932.903.994
<b>TOTAL</b>	<b>3.491.428.550</b>	<b>932.903.994</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.

	2,021	2,022
<b>ENTIDAD</b>	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
Coopcentral	43,609,248	50,000,000
Funerales los olivos	40,883,670	45,000,000
La Equidad Seguros de Vida	13,747,606	16,247,606
La Equidad Seguros Generales	12,910,910	15,410,909
Asocooph	460,925	460,926
<b>TOTAL</b>	<b>111,612,359</b>	<b>127,119,441</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 \$15.507.082 por la revalorización de los aportes de Los Olivos por valor de \$2.297.662 y el incremento en los aportes por valor de \$1.818.668, Coopcentral por valor de \$6.390.752, La Equidad Seguros de Vida por \$2.500.000 y La Equidad Seguros Generales por \$2.500.000.

## **NOTA No. 8 CREDITO CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE**

### **a. CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN DE CARTERA**

La metodología de evaluación de cartera establecida por COFACENEIVA se realizó a partir del análisis de los seis criterios mínimos obligatorios que son requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020, numeral 5.2.2.2.1. capítulo II título IV y un criterio adicional determinado por la cooperativa (modelo de pronóstico).

En las evaluaciones que se realicen durante el año 2022 (cortes de mayo y noviembre), se adicionara el criterio "8. Actividad Económica Perfil de Riesgo", de acuerdo con lo establecido en la cláusula OCTAVA de la Circular Externa No. 17 del 2020 expedida por la Supersolidaria.

El modelo establecido se compone de los siguientes aspectos técnicos y metodológicos:

El análisis parte de una calificación global de riesgo sobre los criterios establecidos para el proceso de evaluación de cartera que se desarrollan desde el comportamiento de indicadores base para cada uno.

De acuerdo con lo anterior, los criterios establecidos son: 1. Capacidad de pago, 2. Solvencia, 3. Garantía, 4. Servicio de Deuda (12m+), 5. Reestructuración / Novación / Rescate, 6. Central de Riesgo, y 7. Modelo Interno Pronostico (90+) y 8. Actividad Económica Perfil de Riesgo.

### **b. POLITICAS Y CRITERIOS EN MATERIA DE GARANTIAS**

Las políticas y criterios en materia de garantías se encuentran definidos en el Reglamento de Credito, aprobado por el Consejo de Administración. La Cooperativa cuenta con garantía reales, hipotecarias, prendarias.

### **c. CLASIFICACION DEL CREDITO**

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 con el 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 metodología de evaluación de cartera establecida por COFACENEIVA se realizó a partir del análisis de los seis criterios mínimos obligatorios que son requeridos por la

Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020, numeral 5.2.2.2.1. capítulo II título IV y dos criterios adicionales determinados por la COFACENEIVA (modelo de pronóstico y el perfil de riesgo por actividad económica).

La estructura de la cartera a diciembre de 2021 Y 2022, es la siguiente:

	2021	2022
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 11,538,961,772.00	\$ 12,325,840,684.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	19,626,546.00	94,617,351.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	43,401,965.00	42,721,014.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	61,876,943.00	31,811,020.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	98,508,554.00	302,009,488.00
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 11,762,375,780.00</b>	<b>\$ 12,796,999,557.00</b>

**MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO**

	2021	2022
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$ 417,890.00	\$ 4,730,869.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	5,208,236.00	6,835,364.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	15,497,613.00	8,907,084.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	302,199,300.00	235,251,011.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 323,323,039.00</b>	<b>\$ 255,724,328.00</b>

**DETERIORO GENERAL**

	2021	2022
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	68,975,947.00	\$ 75,374,024.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	43,616,573.00	52,605,804.00
DETERIORO GENERAL ADICIONAL	116,100,156.00	48,090,563.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 228,692,676.00</b>	<b>\$ 176,070,391.00</b>

**TOTAL DETERIORO CARTERA** \$ 552,015,715.00 \$ 431,794,719.00

**CARTERA NETA** \$ 11,210,360,065.00 \$ 12,365,204,838.00

**Saldo 2021** \$11.762.375.780  
Cartera colocada \$ 9.348.605.341  
Recaudo (8.313.981.564)

**Saldo 2022** **\$12.796.999.557**

**d. CARTERA POR CLASIFICACION, SECTOR ECONOMICO Y ZONA GEOGRAFICA,**  
a 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera es la siguiente:

Sector Economico	Clasificacion	Contable	Capital	Intereses	Deterioro Individual	Deterioro de Causacion	Zona Geografica	
1	VIVIENDA	140505	135,501,616	653,328	0	0	Huila	
	<b>TOTAL VIVIENDA</b>		<b>135,501,616</b>	<b>653,328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
1	CONSUMO	141105	135,246,160	0	0	0	Huila	
		141205	566,758,731	1,868,724	0	0	Huila	
		144105	3,654,574,579	28,951,414	0	0	Huila	
		144110	924,538	4,133	46,227	41	Huila	
		144115	24,309,722	988,168	3,889,556	988,168	Huila	
		144120	5,342,799	77,438	1,495,983	77,438	Huila	
		144125	21,075,912	731,994	12,224,029	731,994	Huila	
		144205	3,018,961,359	28,781,393	0	0	Huila	
		144210	38,201,495	1,445,859	1,910,075	14,460	Huila	
		144215	12,010,901	505,951	1,921,745	505,951	Huila	
		144220	25,617,692	872,518	7,172,953	872,518	Huila	
		144225	113,556,270	6,473,517	85,330,136	5,365,867	Huila	
		<b>SUB-TOTAL</b>	<b>7,616,580,158</b>	<b>70,701,109</b>	<b>113,990,704</b>	<b>8,556,437</b>		
<b>Total 1</b>			141105	21,944,259	0	0	0	Huila
2		CONSUMO	141205	42,165,034	1,240,427	0	0	Huila
	144105		2,538,604,134	4,031,102	0	0	Huila	
	144110		11,357,842	0	567,893	0	Huila	
	144115		6,400,391	0	1,024,063	0	Huila	
	144120		850,529	32,598	238,148	32,598	Huila	
	144125		7,032,619	212,809	4,078,919	212,809	Huila	
	144205		1,405,849,488	10,927,927	0	174,006	Huila	
	144210		15,996,518	805,125	799,826	8,051	Huila	
	144225	114,519,228	3,470,148	96,458,677	3,470,148	Huila		
	<b>SUB-TOTAL</b>	<b>4,164,720,042</b>	<b>20,720,136</b>	<b>103,167,526</b>	<b>3,897,612</b>			
<b>Total 2</b>		141105	123,703,966	2,371,869	0	0	Huila	
3	CONSUMO	144105	283,163,675	2,632,900	0	0	Huila	
		144205	332,782,031	2,867,857	0	0	Huila	
		144210	28,136,958	1,474,596	1,406,848	14,745	Huila	
		144225	45,825,459	1,901,281	37,159,250	1,901,281	Huila	
		<b>SUB-TOTAL</b>	<b>813,612,089</b>	<b>11,248,503</b>	<b>38,566,098</b>	<b>1,916,026</b>		
<b>Total 3</b>		<b>TOTAL</b>	<b>12,594,912,289</b>	<b>103,828,339</b>	<b>255,724,328</b>	<b>14,370,075</b>		
	COMERCIAL	146205	66,585,652	1,158,591	0	0	Huila	
6	<b>TOTAL COMERCIAL</b>		<b>66,585,652</b>	<b>1,158,591</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Total 6</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>12,796,999,557</b>	<b>105,640,258</b>	<b>255,724,328</b>	<b>14,370,075</b>		

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

	2021	2022
Intereses Crédito de Consumo	\$102.258.441.00	\$105.640.258.00
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	(14.053.089.00)	(14.370.075.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$88.205.352.00</b>	<b>\$91.270.183.00</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 actualizada según Circular Externa No. 022 de 2020 y sus anexos, entro en vigencia el 27 de enero de 2021, la cartera se clasifica según su vencimiento obligatoriamente en:

### CONSUMO

<b>Categoría A</b>	<b>0 – 30 días</b>
Categoría B	31 - 60 días
<b>Categoría C</b>	<b>61 – 90 días</b>
Categoría D	91 -180 días
Categoría E	Mayor a 180 días

El deterioro individual se realiza teniendo en cuenta los siguientes porcentajes, los cuales fueron aprobados en reunión ordinaria del Consejo de Administración realizada el día 20 de diciembre de 2018, así

### CONSUMO

#### DIAS                      DETERIORO

Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	12%
Categoría D	91-180	25%
Categoría E	181-360	55%
	Mayor 360	100%

Los créditos de consumo son con garantía admisible y otras garantías, con libranza y sin libranza, el deterioro general de cartera es del 1.0%. Según la Circular Externa No. 17, se constituyó un deterioro (provisión) general adicional, por valor de \$48.100.395, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos. Este deterioro (provisión) general adicional, se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

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.

#### **e. VENTAS Y COMPRAS DE CARTERA**

La Cooperativa compro cartera en el año 2022 por valor de \$331.000.000, a todos los asociados se les realizaron los respectivos créditos con el lleno de todos los requisitos, según los Acuerdos vigentes aprobados por el Consejo de Administración. De igual manera se vendió cartera por valor de \$261.521.591.

#### **f. CREDITOS REESTRUCTURADOS**

Durante el periodo no hubo créditos reestructurados.

#### **g. PERSONAS QUE ALCANCEN ACUERDOS INFORMALES**

A la fecha no tenemos créditos a cargo de personas que alcancen acuerdos informales y extra concordatarios, además no tenemos conocimiento de personas que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores

#### **h. POLITICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR BAJA EN CUENTA**

Durante el año 2022 se castigaron 12 créditos de la modalidad de consumo por valor de \$64.067.141

Dentro del procedimiento que se tiene para el castigo de cartera se establece que anualmente, se analizaran las obligaciones y si no existe posibilidad de recaudo, se tendrá en cuenta las siguientes circunstancias, condiciones y criterios mínimos para proceder al castigo de cartera:

- Que la obligación este calificada en categoría E
- La desaparición y desubicación residencial de los deudores y codeudores de la obligación de un periodo superior a 180 días.

· El concepto previo del abogado ejecutor que recomiende el castigo haga referencia de la irrecuperabilidad del mismo.

**i. MOVIMIENTO DEL DETERIORO POR MODALIDAD DE CREDITO**

Modalidad de Credito	Capital	Intereses	Deterioro Individual	Deterioro de causacion
Comercial	66,585,652.00	1,158,591.00	0.00	0.00
Consumo	12,594,912,288.65	103,828,339.00	255,724,328.00	14,370,075.00
Vivienda	135,501,616.00	653,328.00	0.00	0.00
<b>Total general</b>	<b>12,796,999,556.65</b>	<b>105,640,258.00</b>	<b>255,724,328.00</b>	<b>14,370,075.00</b>

**NOTA No. 9 ANTICIPO DE PROVEEDORES Y IMPUESTOS (CTA. 1630 Y 1640)**

Corresponde a anticipos entregados a proveedores con el fin de cumplir el objeto social y las retenciones en la fuente por impuesto de renta e Industria y Comercio, practicadas a la Cooperativa, su saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2022, así:

	2021	2022
Francisco Martinez Velasco	0	2,000,000
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>2,000,000</b>

	2021	2022
Retencion en la Fuente	4,260,719	3,122,929
Comercio	9,221,557	10,719,000
<b>TOTAL</b>	<b>13,482,276</b>	<b>13,841,929</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	2021	2022
COMOOTOR CARRETERAS	0	20,050,987
COMOOTOR LTDA	4,076,803	8,610,423
COOVIPORE CTA	17,997,587	14,625,785
MUNICIPIO DE NEIVA	22,824,143	52,999,066
SECRETARIA DE EDUCACION	44,562,913	39,032,397
<b>TOTAL</b>	<b>89,461,446</b>	<b>135,318,658</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:

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda	\$245.197	0
Cesar Coqueco	0	4.855.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$245.197</b>	<b>\$4.855.000</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 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
DETALLE	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	TOTAL
SALDO A 31/12/2021	116,250,000	613,847,794	4,938,020	27,805,282	762,841,096
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>116,250,000</b>	<b>613,847,794</b>	<b>4,938,020</b>	<b>27,805,282</b>	<b>762,841,096</b>
AVALUOS	46,500,000	41,554,485.00			88,054,485
ADICIONES	0	3,580,000.00	3,177,300	22,304,175	29,061,475
RETIROS	0	5,200,000	0	0	5,200,000
DEPRECIACION	0	6,670,079.00	7,274,496	769,649	14,714,224
BAJAS	0	0	0	7,236,524	7,236,524
<b>SALDO A 31/12/2022</b>	<b>162,750,000</b>	<b>647,112,200</b>	<b>840,824</b>	<b>42,103,284</b>	<b>852,806,308</b>

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

El mes de agosto de 2022, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa.

A diciembre de 2022 el local 4001 del Centro Comercial Los Comuneros, ubicado en la Cra. 2 No. 8 05, el inmueble ubicado en la calle 12 No. 4 28 y el inmueble ubicado en la calle 12 No. 4 20, 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.

**PROPIEDADES DE INVERSION**

PROPIEDADES DE INVERSION	
DETALLE	TERRENOS
<b>SALDO A 31/12/2021</b>	<b>485,200,000</b>
AVALUOS	200,324,000
ADICIONES	11,100,000
GANANCIAS	0
TRANSFERENCIAS	0
OTROS CAMBIOS	0
<b>SALDO A 31/12/2022</b>	<b>696,624,000</b>

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 a la Sociedad Cardiocentro mi Corazón Ltda. con un canon mensual de \$3.017.566

El total de pagos futuros para un año (2023) es de \$36.210.792

Los pagos futuros entre uno y cinco años serían de \$181.053.960

En el contrato de arrendamiento no se evidencia la existencia de cuotas contingentes ni subarrendamientos, se evidencia la renovación del contrato de arrendamiento, mas no la adquisición o compra del local por parte arrendatario.

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

Valor correspondiente a los 15 cinerarios a \$2.350.000 cada uno, 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:

ACTIVOS INTANGIBLES		
DETALLE	CINERARIOS	VALOR
<b>Saldo a 31/12/2021</b>	<b>26</b>	<b>58,500,000</b>
Compras en el Periodo	0	0
Ventas en el Periodo	11	24,750,000
<b>Saldo a 31/12/2022</b>	<b>15</b>	<b>33,750,000</b>

- No se presentaron adiciones, para revelar por separado las procedentes de adquisiciones a través de combinaciones de negocios,
- No se mostraron ganancias ni pérdidas netas procedentes de los ajustes al valor razonable
- No hubo transferencias a, y desde propiedades de inversión, razón por la cual no se registran al costo menos la depreciación y el deterioro de valor acumulados
- Tampoco se realizaron transferencias de propiedades a inventarios, o de inventarios a propiedades, y hacia o desde propiedades ocupadas por el dueño

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

Registra los valores correspondientes a los depósitos judiciales que se encuentran en los juzgados por concepto de las medidas cautelares ejecutadas por el cobro de cartera de crédito vía judicial, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

<b>DEPOSITOS JUDICIALES</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
Saldo a 31/12/2021	<b>632,441.00</b>
Titulos Recibidos	1,000,670.00
Titulos Aplicados	0.00
Saldo a 31/12/2022	<b>1,633,111.00</b>

#### **PASIVOS Y PATRIMONIO**

#### **NOTA No. 15. DEPOSITOS DE AHORRO**

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

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Depositos de Ahorro (*1)	1.545.936.266	1.601.215.052
(*2)	7.156.875.086	4.856.505.387
Ahorro Contractual (*3)	899.104.431	926.300.701
<b>TOTAL</b>	<b>9.601.915.783</b>	<b>7.384.021.140</b>

#### **(\*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2022:**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
AHORRO A LA VISTA	707.004.908	928.786.281
AHORRO FUTURISTA	520.200.086	363.366.289
FINANCIERITOS	318.731.272	309.063.482
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>1.545.936.266</b>	<b>1.601.216.052</b>

(\*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2022.

**(\*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2022:**

	2021	2022
AHORRO CONTRACTUAL	841.544.917	875.347.706
AHORRO VACACIONAL	57.559.514	50.952.995
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>899.104.431</b>	<b>926.300.701</b>

**NOTA No. 16 CUENTAS POR PAGAR**

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-asociados, proveedores y terceros. A diciembre de 2021 Y 2022 este grupo se conforma así:

	2.021	2.022
Proveedores	6.909.089	29.041.508
Gravamen Mvtos Financieros	319.000	1.038.000
Retención en la Fuente	4.689.000	6.539.000
Exigibilidades por Servicios	100.566.926	104.599.124
Remanentes por Pagar	72.805.353	64.939.916

**NOTA No. 17 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS**

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2021 y 2022, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, y el valor correspondiente al impuesto de industria y comercio del periodo gravable 2021 y 2022, así:

	2021	2022
Impuesto a las Ventas por Pagar	2.042.000	2.404.000
Impuesto de Industria y Comercio	13.400.000	14.548.000
<b>Y TASAS</b>	<b>15.442.000</b>	<b>16.952.000</b>

**NOTA No. 18 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. Los fondos sociales se distribuyeron así:

CONCEPTO	EXCEDENTES
Impuesto de Renta año 2021	<b>24,734,594.00</b>
Fondo de Educacion Capacitacion	8,244,865.00
Fondo de Solidaridad	22,673,377.00
<b>TOTAL</b>	<b>55,652,836.00</b>

SALDO AL INICIO DEL PERIODO	\$	0
INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$55.652.836	
UTILIZACION	\$55.652.836	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$	0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. 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 2021 por valor de \$24.734.594.

Los recursos destinados para educación formal, ahora se utilizan para cancelar el impuesto de renta y complementarios, según normatividad vigente.

#### **NOTA No. 19 OTROS PASIVOS**

Este grupo está conformado, así:

	2021	2022
Obligaciones Laborales	32.543.836	33.924.928
Ing. Anticip. Aportes Ptes de Aplicar	16.242.000	6.163.000
Ingresos Recibidos Para Terceros	12.674.688	15.743.911
<b>TOTAL</b>	<b>61.460.524</b>	<b>55.831.839</b>

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a 31 de diciembre de 2022.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2022, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales.

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a lo recaudado por concepto de seguros, garantías comunitarias y centrales de riesgo.

## NOTA No. 20 PROVISIONES

Se relaciona a continuación el movimiento de la cuenta de provisiones durante el año 2022, así:

PROVISIONES CUENTA 283500	
DETALLE	VALOR
Saldo a 31/12/2021	\$ 0.00
Aumento provision mensual de enero a dbre de 2022	163,580,411.00
Disminucion provision meses de junio a dbre de 2022	163,580,411.00
Saldo a 31/12/2022	\$ 0.00

Esta cuenta corresponde a la causacion mensual de los gastos de bienestar social para las actividades de los asociados que se realizan en junio y diciembre de 2022, como son: la celebración de los 25 años de la Cooperativa, las anchetas para los asociados adultos y los detalles para los financieritos.

## NOTA No. 21 PATRIMONIO

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

El estado actual del patrimonio es el siguiente:

	2021	2022
Aportes Sociales	2,242,452,427	2,463,663,173
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	3,522,490,876	3,850,000,000
Reservas	1,122,331,531	1,165,617,070
Excedentes del Ejercicio	123,672,968	295,733,106
Resultados por Convergencia	38,196,206	38,196,206
Revaluacion de Propiedad, Planta y Equipo	0	288,378,485
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,049,144,008</b>	<b>\$ 8,101,588,040</b>

Rubros para destacar de este grupo:

### CAPITAL SOCIAL

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



<b>Año</b>	<b>No. Asociados</b>	<b>Valor en aportes</b>
2021	4.486	5.764.943.303
2022	4.964	6.313.663.173
	478	<b>\$548.719.870</b>

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 2021 en \$43.285.539 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 35% del total de los excedentes del 2021, y \$24.734.594 para el fondo de amortización de aportes, aprobado en la Asamblea Ordinaria de delegados realizada el 26 de marzo de 2022.

### **EXCEDENTE OPERACIONAL**

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

En el año 2022 obtuvimos excedentes por valor de \$295.733.106

### **NOTA No. 22. DEUDORAS CONTINGENTES**

Las Cuentas de Orden son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de una entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras, y su valor asciende a:

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Deudores Contingentes	\$1.704.276.774	\$1.669.419.554
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.704.276.774</b>	<b>\$1.669.419.554</b>

### **NOTA No. 23 INGRESOS**

Representa los valores recibidos y/o causados por los diversos servicios prestados por la Cooperativa en cumplimiento del objeto social. En ellos se incluyen los ingresos operacionales y otros ingresos.

El total de los ingresos asciende a la suma de \$2.192.705.085. Los rubros de los ingresos son los siguientes:

DESCRIPCION	2,021	2,022	%
<b>Ingresos</b>	<b>2,091,118,100</b>	<b>2,192,705,085</b>	<b>-4.63%</b>
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>1,936,259,929</b>	<b>2,007,314,148</b>	<b>-3.54%</b>
<b>Ingresos cartera de creditos</b>	<b>1,692,548,638</b>	<b>1,772,151,952</b>	<b>-4.49%</b>
Intereses corrientes Cartera Vivienda	1,777,329	16,566,471	100.00%
Interes corriente cartera comercial	10,508,026	12,160,446	-13.59%
Intereses corrientes Cartera Consumo	1,655,298,949	1,719,043,744	-3.71%
Intereses moratorios cartera de consumo	24,964,334	24,381,291	2.39%
<b>Recuperacion de Cartera</b>	<b>45,543,118</b>	<b>42,411,759</b>	<b>7.38%</b>
Cartera Castigada	45,543,118	42,411,759	7.38%
<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>198,168,173</b>	<b>192,750,437</b>	<b>2.81%</b>
<b>Otros ingresos Administrativos</b>	<b>92,919,313</b>	<b>78,878,340</b>	<b>17.80%</b>
Aprovechamientos	14,117,870	6,197,794	127.79%
Recaudo de Gas y telefono	1,972,675	2,204,247	-10.51%
Libretas de ahorro	291,425	655,466	-55.54%
Reintegro Costas Judiciales	396,617	809,743	-51.02%
Ingresos Fondo de Solidaridad	73,105,698	67,791,723	7.84%
Comisiones	3,035,028	1,219,367	148.90%
<b>Comisiones y/o Honorarios</b>	<b>105,248,860</b>	<b>113,872,097</b>	<b>-7.57%</b>
Comisiones CMC tarjeta debito	44,225		-100.00%
Comisiones financieras	2,119,880	2,795,334	-24.16%
Comisiones Intercooperativas	20,000	17,000	17.65%
Cobro tarjetas debito	1,399,995	2,493,299	-43.85%
Otros ingresos financieros	22,085,456	3,383,944	552.65%
Intereses del Fondo de Liquidez	79,579,304	105,182,520	-24.34%
<b>Otros Ingresos</b>	<b>154,858,171</b>	<b>185,390,937</b>	<b>-16.47%</b>
<b>Ingresos por Valoracion Inversiones</b>	<b>583,968</b>	<b>2,297,662</b>	<b>-74.58%</b>
<b>En inversiones para mantener hasta el</b>	<b>583,968</b>	<b>2,297,662</b>	<b>-74.58%</b>
Funerales Los Olivos	583,968	2,297,662	-74.58%
<b>Recuperaciones deterioro</b>	<b>122,973,281</b>	<b>147,364,960</b>	<b>-16.55%</b>
<b>De creditos de consumo</b>	<b>114,286,850</b>	<b>111,272,107</b>	<b>2.71%</b>
Cartera de Credito Consumo	114,286,850	111,272,107	2.71%
<b>De intereses creditos de consumo</b>	<b>8,686,431</b>	<b>3,278,841</b>	<b>164.92%</b>
Reintegro Deterioro de Intereses Credit	8,686,431	3,278,841	164.92%
<b>De Deterioro General</b>	<b>0</b>	<b>32,814,012</b>	<b>-100.00%</b>
Reintegro de Deterioro General	0	32,814,012	-100.00%
<b>Servicios Diferentes al Objeto Social</b>	<b>28,619,899</b>	<b>29,754,600</b>	<b>-3.81%</b>
<b>Otros</b>	<b>28,619,899</b>	<b>29,754,600</b>	<b>-3.81%</b>
Arrendamiento Oficina calle 12 No. 4 20	28,619,899	29,754,600	-3.81%
<b>Por Incapacidades</b>	<b>2,681,023</b>	<b>5,973,715</b>	<b>122.81%</b>
Incapacidades	2,681,023	5,973,715	122.81%

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

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

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
Intereses de Ahorro a la Vista	24.980.717	27.121.273	8,57%
Intereses C.D.A.T.	549.805.720	327.426.315	-40,45%
Intereses de Ahorro Contr.	12.132.244	11.640.861	-4,05%
Cont. Emergencia Económica	30.953.465	36.769.430	18,79%
Gastos Bancarios	6.904.384	4.738.273	-31,37%
Costo Tarjeta Debito	40.507.568	55.349.971	36,64%
<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>665.284.098</b>	<b>463.046.123</b>	<b>-30,40%</b>

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

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

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>2,021</b>	<b>2,022</b>	<b>%</b>
Sueldos	255,870,434	287,452,033	12.34%
Incapacidades	3,051,186	7,130,372	133.69%
Auxilio de transporte	8,487,935	10,416,590	22.72%
Cesantías	23,409,742	26,774,443	14.37%
Intereses sobre cesantías	2,751,316	2,448,648	-11.00%
Prima legal de servicios	23,403,417	26,978,337	15.28%
Prima extralegal	6,512,908	6,379,351	-2.05%
Vacaciones	15,955,190	17,278,528	8.29%
Dotación y Suministro	6,008,370	8,522,850	41.85%
Aportes a salud	18,900	1,700	-91.01%
Aportes a Pensión	29,423,357	30,660,900	4.21%
Aportes a A.R.L	1,387,800	1,506,400	8.55%
Aportes a Comfamiliar	10,682,400	11,934,100	11.72%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>386,962,955</b>	<b>437,484,252</b>	<b>13.06%</b>

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>	<b>%</b>
Honorarios	\$ 52.220.404,00	\$ 61.751.062,00	18,25%
Impuestos	14.431.900,00	15.463.406,00	7,15%
Administracion de Bienes Raices	2.173.373,00	2.239.175,00	3,03%
Seguros	35.824.591,00	42.070.622,00	17,44%
Mantenimiento y reparaciones	9.859.220,00	28.966.882,00	193,81%
Aseo y Elementos	2.092.097,00	2.979.169,00	42,40%
Cafetería	352.883,00	950.264,00	169,29%
Servicios Públicos	33.990.310,00	37.972.422,00	11,72%
Correo	15.487.250,00	12.257.700,00	-20,85%
Transporte	64.825.043,00	72.290.498,00	11,52%
Papelería y Útiles de Oficina	13.594.286,00	14.983.936,00	10,22%
Fotocopias	78.800,00	139.800,00	77,41%
Publicidad y propaganda	10.065.041,00	12.018.025,00	19,40%
Contribuciones y afiliaciones	69.130.786,00	56.990.148,00	-17,56%
Gastos de Asamblea	7.028.500,00	11.574.420,00	64,68%
Gastos de Directivos	11.541.254,00	17.019.637,00	47,47%
Gastos Comités	0,00	40.315,00	100,00%
Gastos Legales	3.576.174,00	3.541.661,00	-0,97%
Gastos de Representacion	3.213.000,00	3.298.680,00	2,67%
Servicios temporales	3.649.691,00	5.064.666,00	38,77%
Vigilancia Privada	37.964.304,00	41.787.288,00	10,07%
Sistamatizacion	33.410.254,00	42.083.453,00	25,96%
Cuotas de Sosteenimiento	34.427.628,00	36.524.889,00	6,09%
Gastos Varios	326.644,00	302.295,00	-7,45%
Gastos SAR	12.739.499,00	32.892.552,00	158,19%
Gastos Fondo de Educacion	8.946.018,00	66.241.487,00	640,46%
Gastos Fondo de Solidaridad	77.447.486,00	40.964.090,00	-47,11%
Gestion Documental	3.275.111,00	3.459.172,00	5,62%
Gastos Fondo de Bienestar Social	22.747.644,00	49.408.648,00	117,20%
Servicios de Asesoría SGSST	7.096.640,00	4.931.696,00	-30,51%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 591.515.831,00</b>	<b>\$ 720.208.058,00</b>	<b>21,76%</b>

<b>DETERIORO</b>	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>	<b>%</b>
Inversiones en Entidades	455.713	0	-100,00%
Individual de Cartera	135.783.675	66.754.788	-50,84%
Intereses de Credito		3.595.827	100,00%
General de Cartera	15.135.470	15.377.476	1,60%
Deterioro General Adicional Credito Consumo	60.000.002	5.000.000	-91,67%
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>211.374.860</b>	<b>90.728.091</b>	<b>-57,08%</b>
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>	<b>%</b>
Edificaciones	5.508.108	6.670.079	21,10%
Muebles y Equipo de Oficina	8.831.097	7.274.496	-17,63%
Equipo de Comput. y Comunic.	11.906.796	8.006.173	-32,76%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>26.246.001</b>	<b>21.950.748</b>	<b>-16,37%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>	<b>%</b>
<b>GASTOS VARIOS</b>			
Gastos de Bienestar Social	86.061.387	163.554.707	90,04%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>86.061.387</b>	<b>163.554.707</b>	<b>90,04%</b>

#### Los aspectos relevantes de este grupo son:

- El costo del servicio respecto al año 2022 presentó una disminución del 30.40%, siendo el rubro más representativo la disminución de las tasas de interés de las cuentas de ahorro y CDAT's, según Acuerdos aprobados por el Consejo de Administración, también decreció el costo de tarjetas débito.
- Los gastos de personal presentaron un incremento del 13.06% con respecto al año 2021, obedece al incremento anual de sueldos, prestaciones sociales y aportes parafiscales de los empleados de la cooperativa.
- Los gastos generales se incrementaron en un 21.76% con relación al año anterior siendo los más representativos honorarios, mantenimiento y reparaciones, publicidad y propaganda, gastos de asamblea, gastos de directivos, sistematización, servicios temporales, gastos SIAR, fondo de educación ly fondo de bienestar social.

#### NOTA No. 26. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES –emitidas por el

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la Supersolidaria, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

Saldos al 31 de diciembre de 2022 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 2022, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$149.698.373
Créditos	749.791.285
Transporte	39.362.000
Otros	375.000

## 26.2. ASPECTOS TRIBUTARIOS

**COFACENEIVA**, tiene la calidad de Responsable de Iva, 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.

La Ley 1955 de 2019 en su artículo 337 adicionó un inciso al párrafo 2 del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, así: Las entidades de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario conservan el derecho a la exoneración del pago de aportes parafiscales y cotización al Régimen contributivo de salud Por tanto, al tenor de los artículos 19, 19-4 y 114-1 del Estatuto Tributario vigente, las cooperativas se encuentran exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Se encuentra pendiente la devolución del SENA a la Cooperativa el valor de \$4.643.000, por reclamación realizada por el pago de lo no debido correspondiente a los aportes del año 2018.

## **NOTA No. 27. REVELACIONES DE RIESGOS**

### **27.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ**

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

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

Dando cumplimiento a la normatividad establecida por La Supersolidaria, se implementó el SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO; con el objetivo de prevenir que la entidad pueda ser utilizada mediante alguno de sus productos para darle apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades ilícitas. El sistema abarca, las etapas y elementos los cuales se llevan a cabo a través de la segmentación cualitativa y cuantitativa medido a través de modelos estadísticos robustos.

En Reunión Ordinaria del Consejo de Administración, según Acuerdo No.012 del 29 de septiembre de 2021, se modificó el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, según la normatividad vigente.

El SARLAFT en la Cooperativa fue implementado en un 100% en el mes de septiembre del 2018, desde entonces, se vienen realizando actualizaciones según requerimientos de la Supersolidaria y ajustes propios según la necesidad de la entidad.

## **NOTA No. 28. REVELACION DE RIESGO**

- Al corte de 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa está dando cumplimiento al Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera y Título V de la Circular Jurídica - Sistema de Administración de Riesgos- SIAR.

## **NOTA No. 29. REGIMEN PRUDENCIAL**

- La Cooperativa está dando cumplimiento en un 100% a lo establecido en el Título III de la Circular Básica Contable y Financiera: Fondo de Liquidez, Relación de

Solvencia, Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones.

- Fondo de Liquidez: Se ha dado cabal cumplimiento al Capítulo I en lo que hace referencia al Monto Exigido, entidades receptoras, cumplimiento del Fondo de liquidez, condiciones especiales para el uso del fondo, custodia de los títulos, presentación de informes.
- Relación de Solvencia: Se da cumplimiento al Capítulo II. La relación de solvencia mínima de las cooperativas de ahorro y crédito es de un 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.
- Así mismo, se informa que la Cooperativa no se encuentra adelantando ningún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales, en lo pertinente a cada una de ellas.
- Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones: Se da cumplimiento al Capítulo II en lo que hace referencia a los Límites individuales de crédito, Límites a las inversiones y límite individual a las captaciones

#### **NOTA No. 30. INFORMES ADICIONALES**

- La Cooperativa no tiene cuentas que hayan sufrido modificaciones relevantes, con relación a la situación financiera anterior.
- En el año 2022, no se realizó capitalización de la cuenta fondo de revalorización de aportes.

  
**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



# INDICADORES FINANCIEROS



TIPO	NOMBRE	Descripción FORMULA	2021	2022
Riesgo Credito	Indicador de calidad por riesgo	Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E / Cartera Bruta	4.12%	3.68%
Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	(Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E + Castigos) / (Total Cartera + Castigos)	7.78%	7.22%
Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Consumo SL" / Cartera Bruta "Consumo SL"	6.10%	6.84%
Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Consumo CL" / Cartera Bruta "Consumo CL"	2.91%	1.13%
Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Comercial	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Comercial" / Cartera Bruta "Comercial"	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Vivienda	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Vivienda" / Cartera Bruta "Vivienda"	0.00%	0.00%
Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	Deterioro / Cartera Bruta	4.69%	3.37%
Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	Deterioro C,D,E / Cartera Vencida C,D,E	72.9%	66.66%
Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	Deterioro / Cartera Vencida	66.68%	54.28%
Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera Comercial en Riesgo	Deterioro / Cartera Vencida Comercial	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera Microcrédito Empresarial en Riesgo	Deterioro / Cartera Vencida Microcredito	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Vivienda en Riesgo	Deterioro / Cartera Vencida Vivienda	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	8.11%	8.80%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	13.05%	23.84%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	2.40%	-1.06%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Comercial	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	609.05%	-52.09%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Microcrédito	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Vivienda	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior )-1	0.00%	110.60%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	(Cartera en riesgo periodo actual / Cartera en riesgo del mismo periodo del año anterior )-1	3.49%	-2.83%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E del mismo periodo del año anterior )-1	-19.74%	38.91%

TIPO	NOMBRE	Descripción FORMULA	2021	2022
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior )-1	74.71%	-61.61%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior )-1	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Microcrédito por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior )-1	0.00%	0.00%
Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera de Vivienda por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Vencida del mismo periodo del año anterior )-1	0.00%	0.00%
Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre Activos Liquidos ampliados a depósitos de corto plazo	Efectivo y equivalentes+ Fondo Liquidez +Inversiones / Deposito < 6 Meses	119.85%	52.08%
Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre la brecha de liquidez y los Activos Liquidos netos	Brecha 2-3 meses /efectivo y equivalentes+fondo de liquidez + participación en fondos de inversión colectiva abiertos sin pacto de permanencia	-2462.53%	-629.87%
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Depositos	Saldo Depositos de los 20 mayores Ahorradores / Saldo Total de Depositos	58.91%	52.87%
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	Saldo Cartera de los 20 mayores Deudores / Saldo Total de la cartera	15.50%	18.95%
Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	Gasto Administrativo / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	60.49%	63.63%
Capital	Quebranto Patrimonial	Patrimonio / Capital social	122.3%	128.3%
Capital	Relacion Solvencia	Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Riesgo	38.70%	34.8%
Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	Aportes sociales no reducibles / Capital Social	61.1%	61.0%
Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	Capital Institucional / Activo	6.6%	7.4%
Activo	Activo Productivo	Activos Productivos / Activo	88.2%	85.5%
Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación / Ingresos por venta de bienes y servicios	60.7%	73.9%
Administración	Indicador de Margen Operacional	Utilidad Operacional / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	3.8%	12.8%
Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	Obligac Financ. / Pasivo Tot	0.0%	0.0%
Administración	Estructura de Balance	Activo Productivo / Pasivos con costo	155.4%	182.6%
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	$(1 + (\text{Excedentes Neto} / ((\text{Patrimonio Año Actual} + \text{Patrimonio a Dic año anterior})/2)))^{12-1}$	1.82%	3.97%
Rentabilidad	Indicador de margen neto	Excedente Neto / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	6.6%	15.1%
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	Excedente Neto / Fuentes de Financiación	0.8%	2.2%

**ANEXO No. 001**  
**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA NIT**  
**800.175.594-6**  
**COFACANEIVA**  
**VIGENCIA 2022**

**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>		
A. Resultado Operacional	\$ 295,733,106.20	\$ 295,733,106.20
<b>2. TOTAL EXCEDENTES OPERACIONALES</b>		\$ 295,733,106.20
<b>TOTAL DISTRIBUCION LEGAL</b>		
<b>3. RESERVAS LEGALES</b>		
A. 20% Reserva Proteccion De Aportes		\$ 147,866,553
B. 20% Fondo De Educacion		59,146,621
C.10% Comité De Solidaridad		59,146,621
		29,573,311
<b>4. 50% SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b>		\$ 147,866,553
A. 15% Reserva Proteccion De Aportes		44,359,966
B. 20% Readquisicion de aportes		59,146,621
C. 15% Fondo De Solidaridad		44,359,966
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>295,733,106</b>

Fondo de Educación	\$	39,431,081
Fondo de Solidaridad	\$	19,715,540
20% IMPUESTO DE RENTA AÑO 2022	\$	59,146,621



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente



Jose Drigello Fonseca  
Presidente Consejo de Administración





Síguenos

Vigilada por SUPEROLIDARIA  
Inscrita a FOGACCOOP



Día del Ahorro



Bingo Bailable



Delegados Asamblea



...COOPERATIVA CON SERVICIOS DE PROGRESO FUTURISTA!

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

Neiva, Huila, Calle 12 No. 4-28 Centro Tel. 608 871 7755 / 608 872 2489