

# ESTADOS FINANCIEROS



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

1	ACTIVO	%
<b>1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
1105	Caja	\$ 145,024,596 0.86%
1110	Bancos Y Otras Entidades	1,151,173,049 6.80%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	3,572,046,073 21.10%
1120	Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	144,912,548 0.86%
1226	Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	104,720,203 0.62%
14	Credito Garantia Personal	3,765,641,352 22.25%
1443	Intereses Creditos De Consumo	125,785,239 0.74%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-151,581,201 -0.90%
1446	Deterioro Intereses Cred. Consumo	-22,739,520 -0.13%
1640	Anticipo De Impuestos	17,501,196 0.10%
1650	Deudores Patronales Y Empresas	49,206,875 0.29%
1660	Otras Cuentas Por Cobrar	245,236 0.00%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 8,901,935,647 52.59%</b>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
14	Creditos Vig. Garantia Personal	\$ 7,114,610,276 42.03%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-390,398,178 -2.31%
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 6,724,212,098 39.73%</b>
<b>17</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	
1705	Terrenos	\$ 116,250,000 0.69%
1710	Propiedades De Inversion	480,000,000 2.84%
1715	Edificaciones	647,204,550 3.82%
1720	Muebles Y Equipo De Oficina	86,747,642 0.51%
1725	Equipo De Computacion Y Comunicacion	144,048,924 0.85%
1795	Deprecacion Acumulada	-214,273,300 -1.27%
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1,259,977,816 7.44%</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	
1910	Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	\$ 31,000,000 0.18%
1960	Depositos	9,642,318 0.06%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 40,642,318 0.24%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 16,926,767,879 100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>\$ 1,200,275,106</b>

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

2	PASIVO	%
<b>2</b>	<b>CORRIENTE</b>	
2105	Depositos De Ahorro	\$ 1,406,689,544 8.31%
2110	Certificados De Deposito A Termino	7,826,881,842 46.24%
2125	Depositos De Ahorro Contractual	811,979,750 4.80%
2410	Costos y Gastos por pagar	110,000 0.00%
2420	Provedores	10,187,461 0.06%
2430	Gravamen A Los Mvtos Financieros	135,000 0.00%
2435	Retencion En La Fuente	5,758,000 0.03%
2440	Impto Gravámenes Y Tasas	15,470,703 0.09%
2460	Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	152,718,300 0.90%
2465	Remanentes De Aportes Por Pagar	69,685,082 0.41%
2710	Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	30,263,887 0.18%
2720	Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	16,845,700 0.10%
2725	Ingresos Recibidos Para Terceros	9,175,584 0.05%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 10,355,900,853 61.18%</b>
	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
2305	Creditos Ordinarios	\$ 0 0.00%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 0 0.00%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 10,355,900,853 61.18%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
3105	Aportes Sociales	\$ 1,967,525,641 11.62%
3110	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,379,541,550 19.97%
3200	Reservas	1,088,261,940 6.43%
3505	Excedentes Del Ejercicio	97,341,689 0.58%
3615	Resultados Por Convergencia	38,196,206 0.23%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 6,570,867,026 38.82%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 16,926,767,879 100.00%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>		<b>\$ 1,200,275,106</b>

*Teresa Leonor Barrera Duque*

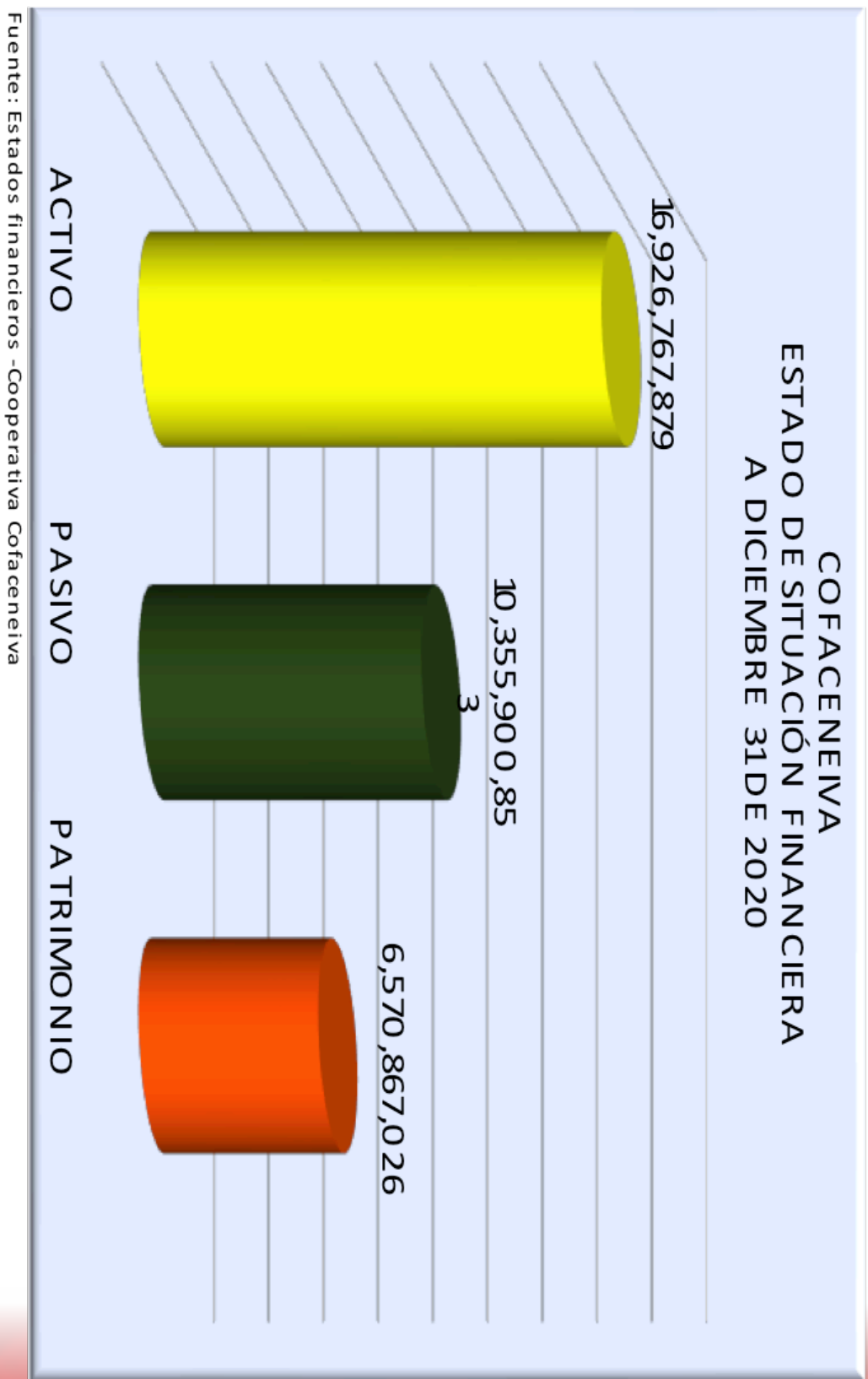
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*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  
Fdo



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

ACTIVO	2020	2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Caja				
Bancos Y Otras Entidades				
Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez				
Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N				
Inversiones En Instrumentos De Patrimonio				
Credito Garantia Personal				
Intereses Creditos De Consumo				
Deterioro Creditos De Consumo				
Deterioro Intereses Cred. Consumo				
Anticipo De Impuestos				
Deudores Patronales Y Empresas				
Otras Cuentas Por Cobrar				
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 8,901,935,647</b>	<b>8,014,689,849</b>	<b>887,245,798</b>	<b>11.1%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
Creditos Vig. Garantia Personal				
Deterioro Creditos De Consumo				
<b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>	<b>\$ 6,724,212,098</b>	<b>7,109,454,891</b>	<b>-385,242,793</b>	<b>-5.4%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
Terrenos				
Propiedades De Inversion				
Edificaciones				
Muebles Y Equipo De Oficina				
Equipo De Computacion Y Comunicacion				
Deprecacion Acumulada				
<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$ 1,259,977,816</b>	<b>1,278,769,884</b>	<b>-18,792,068</b>	<b>-1.5%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia				
Depositos				
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>\$ 40,642,318</b>	<b>52,262,398</b>	<b>-11,620,080</b>	<b>-22.2%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 16,926,767,879</b>	<b>16,455,177,022</b>	<b>471,590,857</b>	<b>2.9%</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>	<b>\$ 1,200,275,106</b>	<b>1,179,507,462</b>	<b>20,767,644</b>	<b>1.8%</b>

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

	PASIVO		VARIACION	
	2020	2019		%
<b>CORRIENTE</b>				
Depositos De Ahorro	(15) \$ 1,406,689,544	1,372,732,896	33,956,648	2.5%
Certificados De Deposito A Termin	(15) 7,826,881,842	7,425,850,960	401,030,882	5.4%
Depositos De Ahorro Contractual	(15) 811,979,750	891,797,193	-79,817,443	-9.0%
Creditos Ordinarios	(16) 0	0	0	100.0%
Costos Y Gastos por pagar	(17) 110,000	150,000	-40,000	-26.7%
Proveedores	(17) 10,187,461	18,518,521	-8,331,060	-45.0%
Gravamen A Los Mvto. Financieros	(17) 135,000	125,000	10,000	8.0%
Retencion En La Fuente	(17) 5,758,000	7,896,000	-2,138,000	-27.1%
Exigibilidades por Servicios De Recaud	(17) 152,718,300	335,839,546	-183,121,246	-54.5%
Remanentes De Aportes Por Pagar	(17) 69,685,082	27,611,204	42,073,878	152.4%
Impto Gravamenes Y Tasas	(18) 15,470,703	16,901,000	-1,430,297	-8.5%
Fondos sociales	(19) 0	0	0	100.0%
Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	(20) 30,263,887	20,808,946	9,454,941	45.4%
Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	(20) 16,845,700	17,690,700	-845,000	-4.8%
Ingresos Recibidos para Terceros	(20) 9,175,584	8,411,681	763,903	9.1%
Provisiones	(21) 0	0	0	100.0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 10,355,900,853	10,144,333,647	211,567,206	2.1%
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>				
Creditos Ordinarios	(16) \$ 0	0	0	100.0%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	\$ 0	0	0	100.0%
<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 10,355,900,853	10,144,333,647	211,567,206	2.1%
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes Sociales	(22) \$ 1,967,525,641	1,908,529,867	58,995,774	3.1%
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	(22) 3,379,541,550	3,188,246,600	191,294,950	6.0%
Reservas	(22) 1,088,261,940	1,041,087,991	47,173,949	4.5%
Excedentes Del Ejercicio	(22) 97,341,689	134,782,711	-37,441,022	-27.8%
Resultados Por Convergencia	(22) 38,196,206	38,196,206	0	0.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 6,570,867,026	6,310,843,375	260,023,651	4.1%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$ 16,926,767,879	16,455,177,022	471,590,857	2.9%
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO</b>	\$ 1,200,275,106	1,179,507,462	20,767,644	1.8%

*Teresa Leonor Barbera Duque*  
TERESA LEONOR BARBERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

*Jorge Enrique Bustamante Bonilla*  
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA  
Presidente  
Ver Dictamen Adjunto  
Fdo

*Hermania Sanchez Paredom*  
HERMANIA SANCHEZ PAREDOM  
Contador Publico T.P. 23.992T  
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 2020**

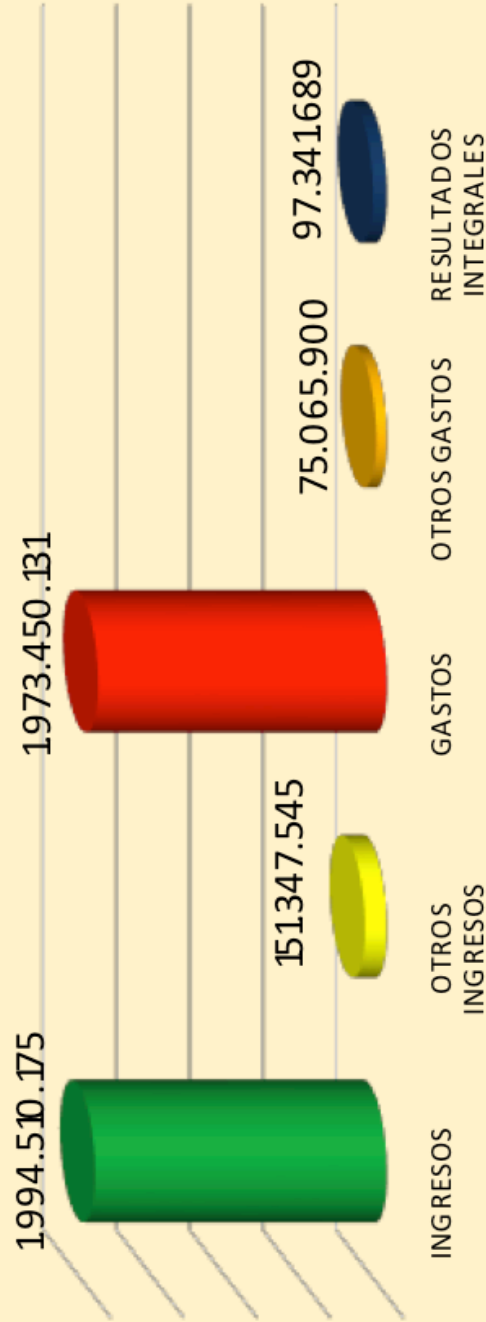
<b>41</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	
4150	Actividad Financiera	1,767,872,041
4180	Recuperacion de cartera	26,217,262
4190	Administrativos Y Sociales	200,420,872
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1,994,510,175</b>
61	<b>COSTO DE VENTAS</b>	
6150	Actividad Financiera	\$ 758,397,569
51	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
5105	Beneficios A Empleados	\$ 376,975,520
5110	Gastos Generales	549,078,478
5115	Deterioro	260,555,596
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	28,442,968
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1,973,450,131</b>
<b>GANACIA BRUTA</b>		<b>\$ 21,060,044</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	\$ 2,528,923
4225	Recuperaciones Deterioro	120,465,010
4240	Otros Ingrsos	28,353,612
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 151,347,545</b>
<b>52</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	
5210	Gastos financieros	\$ 0
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )	75,065,900
<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>		<b>\$ 75,065,900</b>
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$ 76,281,645</b>
		<b>\$ 97,341,689</b>

  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

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

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

**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**DE ENERO 1A DICIEMBRE 31 DEL 2020**



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

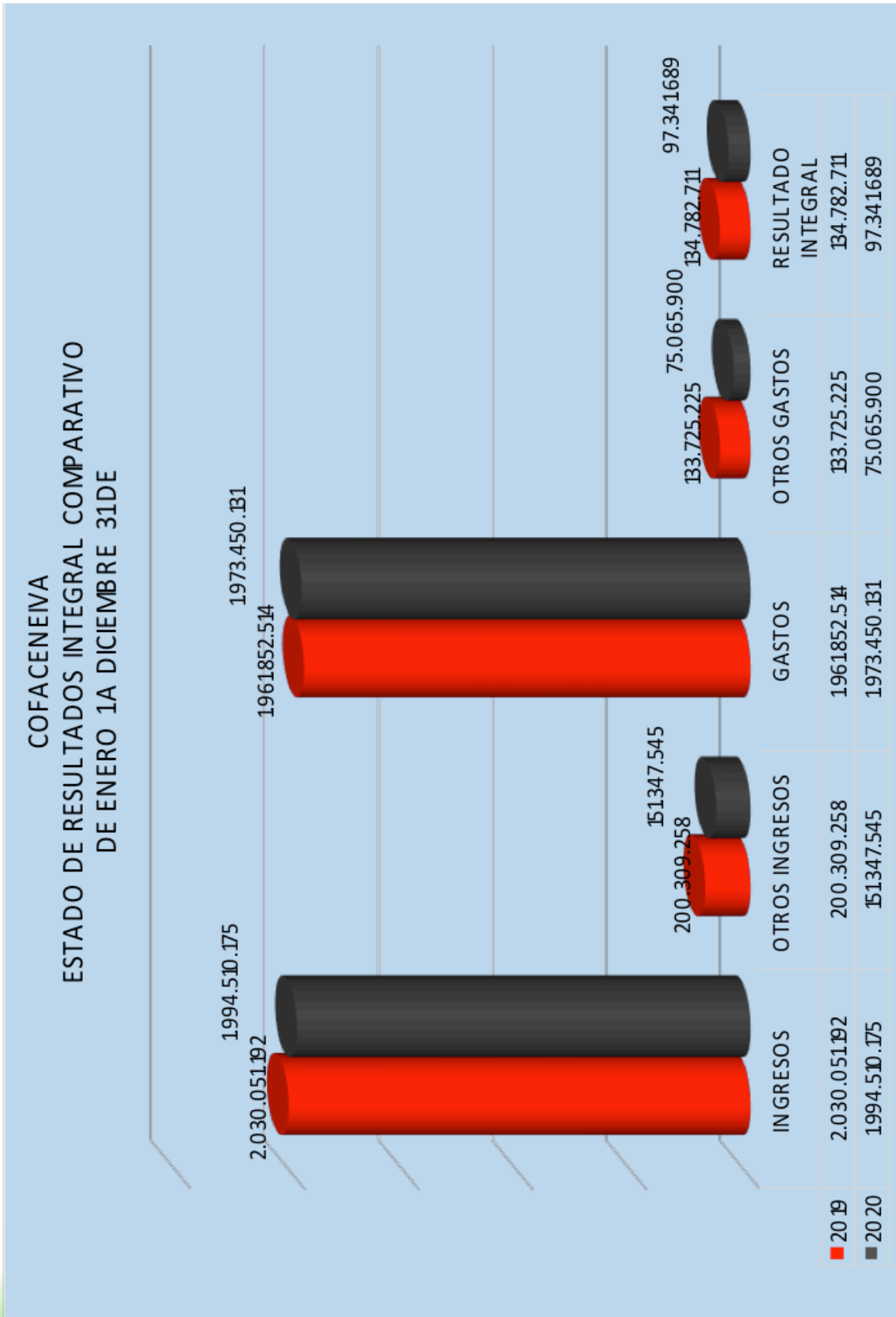
**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA COFACENEIVA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO**  
**DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE**

	INGRESOS OPERACIONALES	2020		2019		VARIACION	
		2020	2019	ABSOLUTA	RELATIVA		
41	INGRESOS OPERACIONALES						
4150	Actividad Financiera	(24)	1,767,872,041	1,822,037,398	-54,165,357	-2.97%	
4180		(24)	26,217,262	0	26,217,262	100.00%	
4190	Administrativos y Sociales	(24)	200,420,872	208,013,794	-7,592,922	-3.65%	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>\$ 1,994,510,175</b>	<b>2,030,051,192</b>	<b>-35,541,017</b>	<b>-1.75%</b>	
61	COSTO DE VENTAS						
6150	Actividad Financiera	(25)	758,397,569	767,878,313	-9,480,744	-1.23%	
51	GASTOS OPERACIONALES						
5105	Beneficios A Empleados	(26)	376,975,520	348,501,036	28,474,484	8.17%	
5110	Gastos Generales	(26)	549,078,478	588,181,862	-39,103,384	-6.65%	
5115	Deterioro	(26)	260,555,596	218,298,587	42,257,009	19.36%	
5125	Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo	(26)	28,442,968	38,992,716	-10,549,748	-27.06%	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>			<b>\$ 1,973,450,131</b>	<b>1,961,852,514</b>	<b>11,597,617</b>	<b>0.59%</b>	
<b>GANANCIA BRUTA</b>			<b>\$ 21,060,044</b>	<b>68,198,678</b>	<b>-47,138,634</b>	<b>-69.12%</b>	
42	OTROS INGRESOS						
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	(24)	2,528,923	999,705	1,529,218	152.97%	
4225	Recuperaciones Deterioro	(24)	120,465,010	171,320,046	-50,855,036	-29.68%	
4240	Otros Ingrfsos	(24)	28,353,612	27,989,507	364,105	1.30%	
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>			<b>\$ 151,347,545</b>	<b>200,309,258</b>	<b>-48,961,713</b>	<b>-24.44%</b>	
52	GASTOS NO OPERACIONALES						
5210	Gastos financieros	(26)	0	18,615,604	-18,615,604	-100.00%	
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social )	(26)	75,065,900	115,109,621	-40,043,721	-34.79%	
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>			<b>\$ 75,065,900</b>	<b>133,725,225</b>	<b>-58,659,325</b>	<b>-43.87%</b>	
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>			<b>(22) \$ 97,341,689</b>	<b>134,782,711</b>	<b>-37,441,022</b>	<b>-27.78%</b>	

*José Fournier Deyra*  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fide

*José Enrique Bustamante Bonilla*  
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA  
Revisor Fiscal T.P. 26.152.T  
Vir Declarante Adjunto  
Fide

*Fernando López*  
HERNANDA SANCHEZ MENDOZA  
Comisario Público T.P. 23.932.T  
Fide





Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneva

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

Concepto	2019	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2020
<b>3100 CAPITAL SOCIAL \$</b>	<b>5,096,776,467</b>	<b>0</b>	<b>250,290,724</b>	<b>5,347,067,191</b>
3105 Aportes Sociales \$	1,908,529,867	0	58,995,774	1,967,525,641
3110 Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,188,246,600		191,294,950	3,379,541,550
<b>3200 RESERVAS</b>	<b>1,041,087,991</b>	<b>0</b>	<b>47,173,949</b>	<b>1,088,261,940</b>
3205 Reserva Para Proteccion De Aportes \$	1,022,626,721	0	47,173,949	1,069,800,670
3215 Reservas De Asamblea	11,076,762	0	0	11,076,762
3220 Reserva Proteccion Cartera	7,384,508	0	0	7,384,508
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>134,782,711</b>	<b>37,441,022</b>	<b>0</b>	<b>97,341,689</b>
3505 Excedente O Perdida Del Ejercicio \$	134,782,711	37,441,022	0	97,341,689
<b>RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA</b>	<b>38,196,206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38,196,206</b>
3605 Resultado Y/O Perdida Por Convergencia \$	38,196,206	0	0	38,196,206
<b>Total Patrimonio</b>	<b>6,310,843,375</b>	<b>37,441,022</b>	<b>297,464,673</b>	<b>6,570,867,026</b>

  
TERESALEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

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

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



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA  
COFACENEIVA  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL AÑO DE 2020**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

+ Utilidad del Periodo	\$	97,341,689
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciacion	\$	28,442,968
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$	125,784,657
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
+ Disminución en Deudores	\$	176,350,564
+ Aumento en Acreedores		-152,976,725
- Disminución en Obligaciones Laborales		9,454,941
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros		763,903
- Disminucion en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar		-845,000
		<b>32,747,683</b>
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	<b>158,532,340</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$	-9,676,431
+ Disminución en Propiedad, Planta y Equipo		-9,650,900
+ Aumento en Otros Activos		11,620,080
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ -	<b>7,707,251</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

+ Disminución en Bancos Nacionales	\$	0
+ Aumento en Financiación de asociados		355,170,087
+ Aumento en Aportes Sociales		250,290,724
- Disminución en Partidas del Patrimonio		-87,608,762
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$	<b>517,852,049</b>

**AUMENTO DEL EFECTIVO** \$ **668,677,137**

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

**EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO** \$ **5,013,156,266**

*Teresa Leonor Barrera Duque*

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

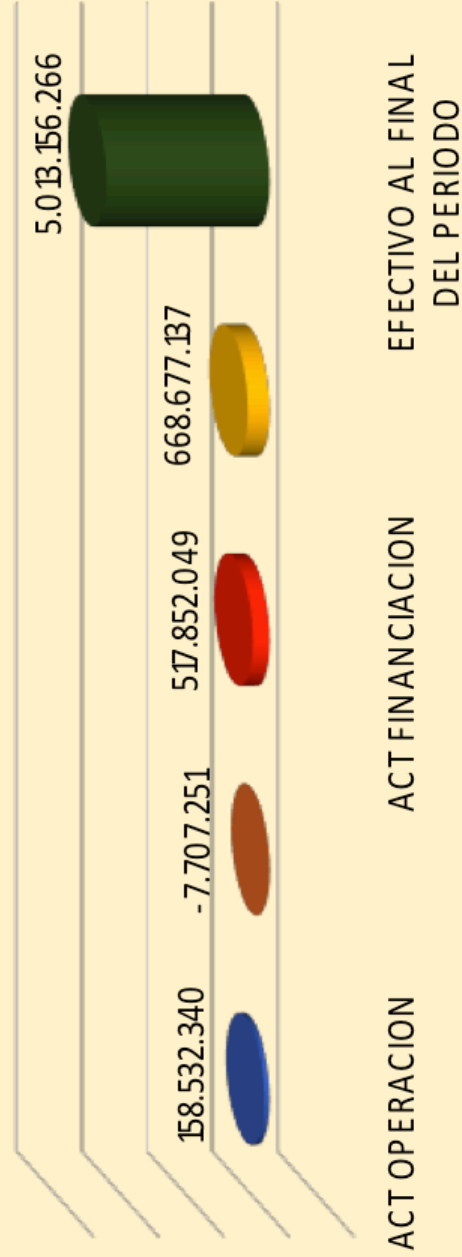
*Herminia Sanchez Perdomo*

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 2020**



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

POR EL AÑO 2020

POR EL AÑO 2019

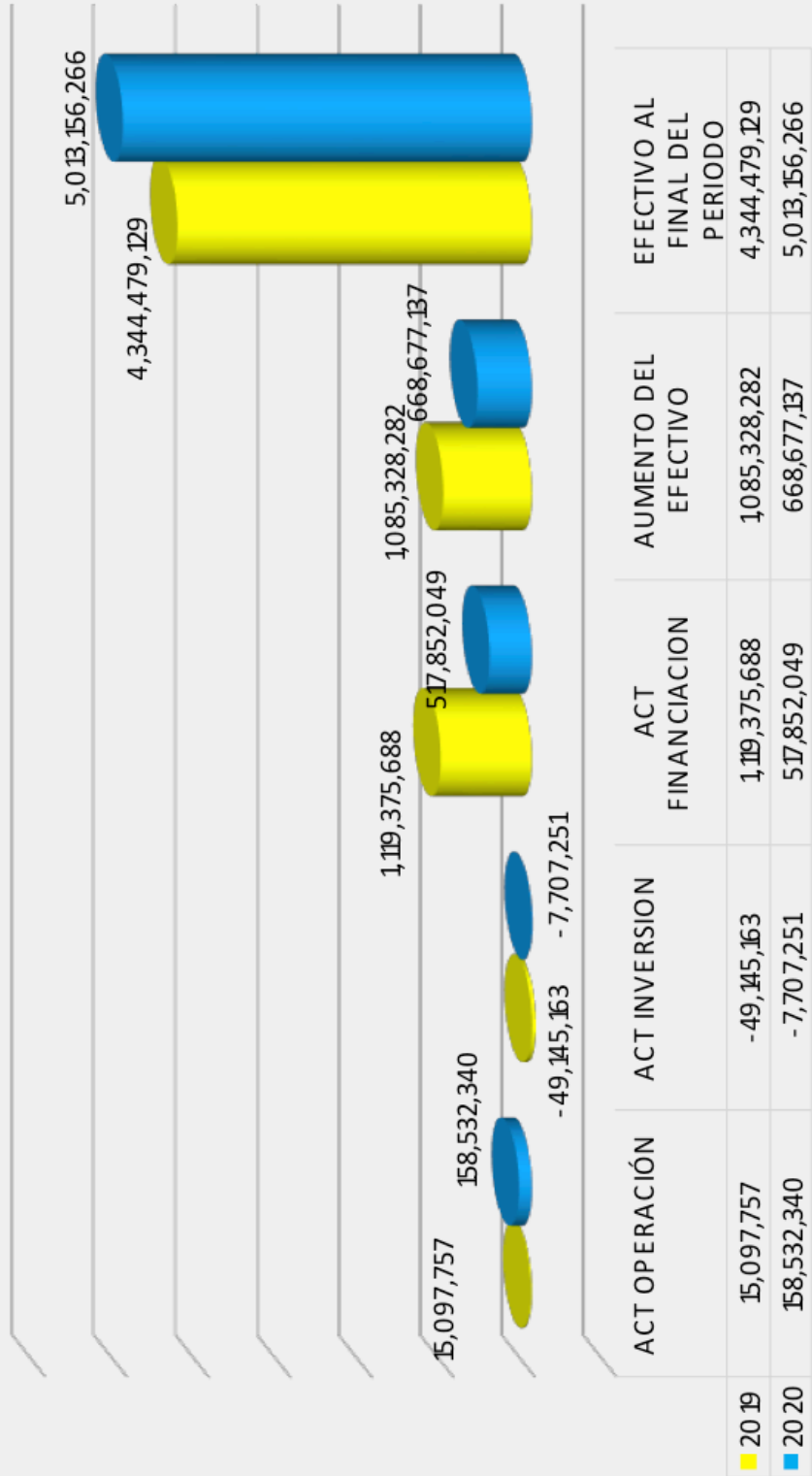
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2020	2019
+ Utilidad del Periodo	\$ 97,341,689	\$ 134,782,711
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciacion	\$ 28,442,968	\$ 38,787,838
<b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>\$ 125,784,657</b>	<b>\$ 173,570,549</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
+ Disminución en Deudores	\$ 176,350,564	\$ -126,175,828
+ Aumento en Acreedores	-152,976,725	-32,614,191
- Disminución en Obligaciones Laborales	9,454,941	-4,096,589
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	763,903	-5,343,784
- Disminución en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	-845,000	9,757,600
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 158,532,340</b>	<b>\$ 158,472,792</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -9,676,431	\$ -11,768,541
+ Disminución en Propiedad, Planta y Equipo	-9,650,900	-24,470,243
+ Aumento en Otros Activos	11,620,080	-12,906,379
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>\$ - 7,707,251</b>	<b>\$ - 49,145,163</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
- Disminución en Bancos Nacionales	\$ 0	\$ -677,856,738
+ Aumento en Financiación de asociados	355,170,087	1,338,551,449
+ Aumento en Aportes Sociales	250,290,724	543,406,165
- Disminución en Partidas del Patrimonio	-87,608,762	-84,725,188
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ 517,852,049</b>	<b>\$ 1,119,375,688</b>
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO</b>	<b>\$ 668,677,137</b>	<b>\$ 1,085,328,282</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>\$ 4,344,479,129</b>	<b>\$ 3,259,150,847</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 5,013,156,266</b>	<b>\$ 4,344,479,129</b>

*Juan Francisco Dujay*  
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
Gerente  
Fdo

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

*Hernán Sánchez Perdomo*  
HERNÁN SANCHEZ PERDOMO  
Contador Público T.P. 23.982-T  
Fdo

**COFACENEIVA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2019-2020**



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

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

**CERTIFICAMOS:**

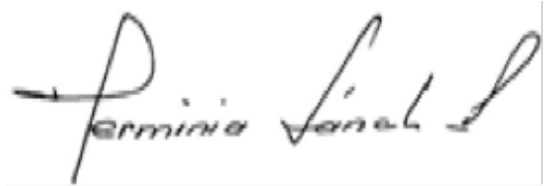
Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2019 y 2020 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la Cooperativa, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 2020, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 y 2496 del 2015 anexo 1, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

La presente certificación se expide en Neiva, a los diez (10) días del mes de febrero de 2020.



TERESA LEONOR BARRERA DUQUE  
**Representante Legal**



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

# NOTAS DE 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 2020**

### **NOTA No. 1. INFORMACION GENERAL**

La Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva **"COFACENEIVA"** es un organismo sin ánimo de lucro, reconocida con la personería jurídica No. 3282 del 9 de septiembre de 1992 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP sometida al régimen para las empresas cooperativas, actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier tiempo en los casos previstos en la Ley y el Estatuto.

La dirección de su sede principal es la calle 12 No. 4-28 del municipio de Neiva, departamento del Huila, Colombia, su planta de personal está conformada por once (11) empleados y su objeto social es la actividad de ahorro y crédito con sus asociados.

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

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

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

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

- a. Recibir aportes sociales, ahorros y depósitos de sus asociados de conformidad con las disposiciones legales vigentes en los estatutos y reglamentos.
- b. Captar ahorros, depósitos a la vista y a término de los asociados previo cumplimiento de la ley vigente.
- c. Propiciar actividades e impulsar planes y estímulos de ahorro.
- d. Conferir créditos a los asociados de acuerdo con el estatuto y reglamentos de la cooperativa.

- e. Ejercer todas las actividades y operaciones autorizadas por la ley.
- f. Servir de intermediaria con entidades financieras y realizar cualquier otra operación complementaria o convenio con entidades nacionales e internacionales.
- g. Asociarse con otras entidades para lograr asistencia técnica para si o para sus asociados y ahorradores.
- h. Efectuar inversiones que no contraríen las disposiciones expresas en la ley, con fondos de liquidez, e igualmente hacer inversiones con otros fondos.
- l. Fomentar y promover sus servicios a través de campañas publicitarias.
- j. Contribuir al funcionamiento de proyectos de desarrollo comunitario.
- k. Prestar a sus asociados servicios de prevención, asistencia y solidaridad.
- l. Contratar servicios de seguros con empresas aseguradoras que cuenten con la V correspondiente autorización gubernamental.
- m. Efectuar operaciones de compra de cartera sobre toda clase de títulos.
- n. Realizar inversiones temporales con sus excedentes transitorios de liquidez.
- o. Efectuar giros, negociar remesas, crear, adquirir, aceptar, endosar, descontar, cobrar y cancelar títulos valores y hacer transferencias de dinero, todo de conformidad la legislación vigente.
- p. Realizar todo tipo de operaciones necesarias o complementarias para el desarrollo del objeto social y para la prestación de servicios.

## **2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA**

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2018 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable Asamblea General de Delegados.

## **3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Los estados financieros que presenta la entidad son:

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

### **3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

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

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 27 de enero de 2021.

### **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 27 de enero de 2021.

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

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

La relación de equivalentes se describe más adelante.

### **4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

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

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

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

**b. Deterioro de la Propiedad Planta y Equipo**

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

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

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

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

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

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

diarios. Se apertura con el 12% de un SMLMV.

e) Ahorro Vacacional: Se apertura con el 12% de un SMLMV, se cancelan intereses mensuales.

f) Financieritos: Se apertura con el 1% de un SMLMV, es la cuenta de los menores de edad, cancela intereses diarios.

#### **4.2.1.2 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Salarios, auxilio de transporte, y aportaciones a la seguridad social. Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado. Vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre las cesantías

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

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

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

La Entidad solo reconocerá una provisión cuando:

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

### **4.2 . INGRESOS**

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

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

### 4.3 GASTOS

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

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

### 4.4. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

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

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ACTIVOS

### NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Este rubro del Balance está compuesto por los valores en efectivo o en depósitos a la vista en cuentas de Ahorro o Corriente, en Entidades Financieras:

	<b>2019</b>	<b>2020</b>
CAJA	\$ 140.051.263,00	\$ 145.024.596,00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	325.733.533,00	1.151.173.049,00
EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3.550.077.059,00	3.572.046.073,00
FONDOS FIDUCIARIOS	328.617.274,00	144.912.548,00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>\$ 4.344.479.129,00</b>	<b>\$ 5.013.156.266,00</b>

Durante el año 2020 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2020 sobre el disponible no existía ninguna restricción (embargos,

pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco de Coopcentral el saldo en dicha entidad es de **\$366.166.879.00**

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

El fondo de liquidez durante el año 2020 cumplió las exigencias legales (10% de los depósitos y exigibilidades), según lo dispuesto con el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, de esta manera se ha garantizado al asociado y al ahorrador la disponibilidad de sus depósitos.

Los fondos que no están disponibles corresponden al fondo de liquidez (efectivo restringido) y son:

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.

	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>ENTIDAD</b>	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
Coopcentral	\$ 39.305.301,00	\$ 42.134.544,00
Funerales los olivos	37.317.220,00	39.553.135,00
La Equidad Seguros de Vida	7.106.420,00	9.281.783,00
La Equidad Seguros Generales	10.398.192,00	12.834.102,00
Asocoooph	916.639,00	916.639,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 95.043.772,00</b>	<b>\$ 104.720.203,00</b>

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

Durante este año se incrementó este rubro en **\$9.676.431.00** por la revalorización de los aportes de Funerales Los Olivos por valor de **\$1.416.078.00** y el incremento en los aportes por valor de **\$819.837.00**, Coopcentral por valor de **\$2.829.244**, La Equidad Seguros de Vida por **\$222.258** y La Equidad Seguros Generales por **\$4.389.014**.

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

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo con la Sección 11 Instrumentos Financieros, según el destino, en cartera de consumo, según la garantía, con libranza y de acuerdo 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 estructura de la cartera a diciembre de 2019 Y 2020, es la siguiente:

**CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE**

	<b>2019</b>	<b>2020</b>
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 10.613.558.411,00	\$ 10.062.324.669,00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	51.745.302,00	590.855.553,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	67.096.419,00	98.694.800,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	88.177.397,00	45.397.996,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	133.288.210,00	82.978.610,00
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 10.953.865.739,00</b>	<b>\$ 10.880.251.628,00</b>
<b>MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO</b>		
	<b>2019</b>	<b>2020</b>
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$ 517.452,00	\$ 6.089.991,00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	8.051.571,00	11.843.376,00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	22.044.354,00	11.349.501,00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	229.872.476,00	273.330.975,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 260.485.853,00</b>	<b>\$ 302.613.843,00</b>
<b>DETERIORO GENERAL</b>		
	<b>2019</b>	<b>2020</b>
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	103.845.417,00	\$ 67.654.390,00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	60.196.825,00	41.148.126,00
DETERIORO GENERAL ADICIONAL	0,00	130.563.020,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 164.042.242,00</b>	<b>\$ 239.365.536,00</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>\$ 424.528.095,00</b>	<b>\$ 541.979.379,00</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>\$ 10.529.337.644,00</b>	<b>\$ 10.338.272.249,00</b>

<b>Saldo 2019</b>	<b>\$10.953.865.739</b>
<b>Cartera colocada</b>	<b>\$ 7.456.037.929</b>
<b>Recaudo</b>	<b>(7.529.652.040)</b>
	-----
<b>Saldo 2020</b>	<b>\$10.880.251.628</b>

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

	2019	2020
<b>Intereses Crédito de Consumo</b>	\$116.921.353.00	\$125.785.239.00
<b>Deterioro Intereses Crédito de Consumo</b>	(16.604.862.00)	(22.739.520.00)
<b>TOTAL</b>	\$100.316.621.00	\$103.045.719.00

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

Cartera tipo B se deteriora el 1% de los intereses causados

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

De acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008 la cartera se clasifica según su vencimiento obligatoriamente en:

### CONSUMO

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

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

### CONSUMO

	DIAS	DETERIORO
Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	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. Según La Circular Externa 011 de 2020, la Cooperativa opto por bajar el porcentaje del deterioro general de cartera del 1.5 al 1.0%.

Teniendo en cuenta las instrucciones impartidas por la Supersolidaria en la Circular Externa No. 17 del 17 de julio de 2020, se procede a revelar lo siguiente:

- Se constituyó un deterioro (provisión) general adicional, por valor de **\$130.563.020** 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 valor estimado del deterioro no contabilizado durante el presente año, por concepto de los créditos que se les otorgo periodo gracia, ascendió a la suma de \$850.054.996, así:

No. CIRCULAR EXTERNA	MONTO CARTERA	No. DE CREDITOS	No. DE MESES DEL BENEFICIO	PORCENTAJE DETERIORO	VALOR ESTIMADO DE DETERIORO
011 DE 2020	3,266,950,640	420	4	25%	816,737,660
017 DE 2020	133,269,344	17	5	25%	33,317,336
<b>TOTAL</b>	<b>3,400,219,984</b>	<b>437</b>			<b>850,054,996</b>

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 perdida 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.

Durante el año 2020 se castigaron 7 créditos de la modalidad de consumo por valor de **\$15.980.206**. 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 executor que recomiende el castigo haga referencia de la irrecuperabilidad del mismo.

Durante el periodo no hubo créditos reestructurados.

#### **NOTA No. 9 ANTICIPO DE IMPUESTOS (CTA. 1675)**

Corresponde a las retenciones en la fuente por impuesto de renta e Industria y Comercio, practicadas a la Cooperativa, su saldo a 31 de diciembre de 2019 y 2020, así:

	2019	2020
<b>Retención en la Fuente</b>	\$6.315.166.00	7.733.196.00
<b>Auto Retención Industria y Comercio</b>	9.895.000.00	9.768.000.00
<b>TOTAL</b>	\$16.210.166.00	\$17.501.196.00

#### **NOTA No. 10. DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS (CTA 1650)**

Su saldo representa valores pendientes de cancelar por parte de las diferentes entidades del orden municipal, por concepto de descuentos efectuados a sus empleados en la nómina del mes Diciembre, así:

<b>ENTIDAD</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
MUNICIPIO DE NEIVA	\$ 23.261.532	\$ 7.250.279
EMPRESAS PUBLICAS DE NEIVA	4.895.117	10.505.265,00
COOMOTOR LTDA	5.387.721	3.559.955,00
COOVIPORE	0	20.650.798,00
UNIMOTOR	4.771.493	7.240.578,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 38.315.863</b>	<b>\$ 49.206.875</b>

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

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

	2019	2020
<b>Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda</b>	\$441.675.00	\$245.236.00
<b>TOTAL</b>	\$441.675.00	\$245.236.00

**NOTA No. 12 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CTA 1700)**

Este rubro está conformado por los bienes muebles e inmuebles que COFACENEIVA tiene para la prestación de los servicios. Se registran por su costo de adquisición. En el inicio del periodo de transición se midieron al costo histórico. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta. Este rubro lo conforman los siguientes saldos, así:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020					
DETALLE	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	TOTAL
<b>SALDO A 31/12/2019</b>	<b>116.250.000,00</b>	<b>619.664.010,00</b>	<b>20.634.633</b>	<b>42.221.241</b>	<b>798.769.884,00</b>
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>116.250.000,00</b>	<b>619.664.010,00</b>	<b>20.634.633,00</b>	<b>42.221.241,00</b>	<b>798.769.884,00</b>
ADICIONES			5.117.000	4.533.900	9.650.900,00
RETIROS					
DEPRECIACION		5.508.108,00	11.982.516	10.952.344	28.442.968,00
BAJAS					
<b>SALDO A 31/12/2020</b>	<b>116.250.000,00</b>	<b>625.172.118,00</b>	<b>37.734.149,00</b>	<b>57.707.485,00</b>	<b>779.977.816,00</b>

EL 11 de Julio de 2014 según escritura No. 1445 de la Notaria primera de Neiva se adquirió la sede para la Cooperativa, en la calle 12 No. 4 28, se encuentra libre de hipoteca. El mes de enero de 2015, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa. A diciembre de 2020 el local del Centro Comercial Los Comuneros, ubicado en la Cra. 2 No. 8 05 y el inmueble ubicado en la calle 12 No. 4 28 se encuentran libres de hipotecas y embargos. Para la protección de los inmuebles y equipos se tiene constituida una póliza con la Aseguradora Solidaria de Colombia.

**PROPIEDADES DE INVERSION**

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 **\$2.362.801** El total de pagos futuros para un año (2021) es de **\$28.353.612**.

Los pagos futuros entre uno y cinco años serían de **\$144.036.349**

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 20 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

DETALLE	CINERARIOS	VALOR
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>27</b>	<b>41.700.000,00</b>
Compras en el Periodo		0,00
Ventas en el Periodo	7	10.700.000,00
<b>Saldo a 31/12/2020</b>	<b>20</b>	<b>31.000.000,00</b>

Se realizará en el año 2021, una reclasificación de esta cuenta, debido a un error involuntario en la contabilización.

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

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

DEPOSITOS JUDICIALES	
DETALLE	VALOR
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>10.562.398,00</b>
Titulos Recibidos	4.780.240,00
Titulos Aplicados	5.700.320,00
<b>Saldo a 31/12/2020</b>	<b>9.642.318,00</b>

#### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### NOTA No. 15. DEPOSITOS

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

	2019	2020
Depositos de Ahorro (*1)	\$ 1.372.732.896,00	\$ 1.406.689.643,00
Certificados de Deposito a Termino (*2)	7.425.850.960,00	7.826.881.842,00
Ahorro Contractual (*3)	891.797.193,00	811.979.750,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.690.381.049,00</b>	<b>\$ 10.045.551.235,00</b>

(\*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2020:

AHORRO A LA VISTA	\$ 520.218.605,00
AHORRO FUTURISTA	579.601.198
FINANCIERITOS	306.869.740
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>\$ 1.406.689.543,00</b>

(\*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2020.

(\*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2020:

DEPOSITO CONTRACTUAL	755.885.311
AHORRO VACACIONAL	56.094.439
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>811.979.750</b>

#### NOTA No. 16 CREDITOS ORDINARIOS

La Cooperativa cancelo las obligaciones financieras en el mes de septiembre de 2019.

#### NOTA No. 17 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-asociados, proveedores y terceros. A diciembre de 2019 Y 2020 este grupo se conforma así:

	2019	2020
Costos y Gastos por Pagar	\$ 150.000,00	\$ 110.000,00
Proveedores	18.518.521,00	10.187.461,00
Gravamen Mvtos Financieros	125.000,00	135.000,00
Retención en la Fuente	7.896.000,00	5.758.000,00
Exigibilidades por Servicios	335.839.546,00	152.718.300,00
Remanentes por Pagar	27.611.204,00	69.685.082,00

#### NOTA No. 18 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2019 y 2020, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, y el valor correspondiente al impuesto de industria y comercio del periodo gravable 2019 y 2020, así:

	2019	2020
Imppto. a las Vtas por Pagar	\$2.551.000.00	\$1.916.703.00
Impuesto de Industria y Comercio	14.350.000.00	13.554.000.00
<b>TOTAL, IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>\$16.901.000.00</b>	<b>\$15.470.703.00</b>

Los fondos sociales corresponden a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio

anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas para tal fin.

	2019	2020
FONDOS SOCIALES	0	0

<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO</b>	\$	0
<b>INCREMENTO VIA EXCEDENTES</b>	\$	40.434.814.00
<b>UTILIZACION</b>	\$	40.434.814.00
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	\$	0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. Por el fondo de solidaridad se otorgaron auxilios funerarios, por incapacidad, medicamentos, salud y auxilios de calamidad doméstica, de igual manera se canceló el impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2019 por valor de \$26.956.542

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

#### **NOTA No. 20 OTROS PASIVOS**

Este grupo está conformado, así:

	2019	2020
Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados.	\$20.808.946.00	\$30.263.887.00
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	17.690.700.00	16.845.700.00
Valores Recibidos para Terceros	8.411.681.00	9.175.584.00

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a 31 de diciembre de 2020.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2020, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales.

Los valores recibidos para terceros corresponden a lo recaudado por concepto de seguros y garantías comunitarias.

#### **NOTA No. 21 PROVISIONES**

Se relaciona a continuación el movimiento de la cuenta de provisiones durante el año 2020, así:

<b>PROVISIONES CUENTA 283500</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
<b>Saldo a 31/12/2019</b>	<b>\$ 0.00</b>
Aumento provision mensual de enero a dbre de 2020	75,000,000.00
Disminucion provision meses de nbre a dbre de 2020	75,000,000.00
<b>Saldo a 31/12/2020</b>	<b>\$ 0.00</b>

**NOTA No. 22 PATRIMONIO**

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

El estado actual del patrimonio es el siguiente:

	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Aportes Sociales	1,908,529,867	1,967,525,641
Aportes Sociales Minimios no Reducibles	3,188,246,600	3,379,541,550
Reservas	1,041,087,991	1,088,261,940
Excedentes del Ejercicio	134,782,711	97,341,689
Resultados por Convergencia	38,196,206	38,196,206
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6,310,843,375</b>	<b>\$ 6,570,867,026</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>
2019	4.431	5.096.776.467.00
2020	4.330	5.347.067.191.00
	(101)	\$250.290.724.00

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

### **RESERVAS/FONDOS**

Se incrementó de acuerdo con lo dispuesto en la Asamblea para la distribución de los excedentes del año 2019 en \$47.173.949 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 35% del total de los excedentes del 2019, incremento aprobado en la Asamblea Ordinaria de Delegados realizada el 25 de mayo de 2020.

### **EXCEDENTE OPERACIONAL**

Es el resultado financiero de las actividades desarrolladas en la Cooperativa.  
En el año 2020 obtuvimos excedentes por valor de \$97.341.689.00

### **NOTA No. 23. DEUDORAS CONTINGENTES**

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

	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Deudores Contingentes</b>	\$1.179.507.462.00	\$1.200.275.106.00
<b>TOTAL</b>	\$1.179.507.462.00	\$1.200.275.106.00

### **NOTA No. 24 INGRESOS**

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

El total de los ingresos asciende a la suma de \$2.145.857.720.

En el marco de los hechos económicos y sociales que afronta Colombia como consecuencia de la emergencia sanitaria internacional, y con el fin de unir esfuerzos con el Gobierno Nacional para dar alivios a las entidades solidarias vigiladas y a sus asociados, dando partes de tranquilidad ante la crisis económica, la Superintendencia encontró necesario disponer medidas de carácter transitorio que buscan mitigar los efectos directos e indirectos de la pandemia que afrontó el país en el año 2020, por lo tanto expidió la Circular Externa No. 011 del 19 de marzo de 2020, artículo primero, numeral 2, donde autorizó a las organizaciones solidarias conceder periodos de gracia para los créditos de los asociados y continuar con la causación de los intereses; en el valor de los intereses de crédito de consumo se encuentran los intereses de créditos Periodo de gracia por valor de \$149.178.186.

Los rubros de los ingresos son los siguientes:

DESCRIPCION	2,019	2,020	%
<b>Ingresos</b>	<b>2,230,360,450</b>	<b>2,145,857,720</b>	<b>-3.79%</b>
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>2,030,051,192</b>	<b>1,994,510,175</b>	<b>-1.75%</b>
<b>Ingresos cartera de creditos</b>	<b>1,822,037,398</b>	<b>1,767,872,041</b>	<b>-2.97%</b>
Interes corriente cartera comercial	35,636	397,021	1014.10%
<b>Recuperacion de Cartera</b>	<b>0</b>	<b>26,217,262</b>	<b>100.00%</b>
Cartera Castigada	0	26,217,262	100.00%
<b>Intereses de creditos consumo</b>	<b>1,822,001,762</b>	<b>1,767,475,020</b>	<b>-2.99%</b>
Intereses corrientes Cartera Consumo	1,796,693,745	1,589,937,799	-11.51%
Intereses Creditos Periodo de Gracia	0	149,178,186	100.00%
Intereses moratorios cartera de consumo	25,308,017	28,359,035	12.06%
<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>208,013,794</b>	<b>200,420,872</b>	<b>-3.65%</b>
<b>Otros ingresos Administrativos</b>	<b>82,338,545</b>	<b>71,122,515</b>	<b>-13.62%</b>
Aprovechamientos	19,516,142	7,016,769	-64.05%
Recaudo de Gas y telefono	988,194	1,005,664	1.77%
Libretas de ahorro	391,611	296,824	-24.20%
Reintegro Costas Judiciales	110,460	1,700	-98.46%
Centrales de riesgo	8,195,000	0	-100.00%
Ingresos Fondo de Solidaridad	53,137,138	62,461,712	17.55%
Comisiones	0	339,846	100.00%
<b>Comisiones y/o Honorarios</b>	<b>125,675,249</b>	<b>129,298,357</b>	<b>2.88%</b>
Comisiones CMC tarjeta debito	0	66,116	100.00%
Comisiones financieras	2,436,482	1,888,490	-22.49%
Comisiones Intercooperativas	9,500	23,500	147.37%
Cobro tarjetas debito	201,672	243,687	20.83%
Otros ingresos financieros	28,183,587	10,225,667	-63.72%
Intereses del Fondo de Liquidez	94,844,008	116,850,897	23.20%

<b>Otros Ingresos No Operacionales</b>	<b>200,309,258</b>	<b>151,347,545</b>	<b>-24.44%</b>
<b>Ingresos por Valoracion Inversiones</b>	<b>999,705</b>	<b>2,528,923</b>	<b>152.97%</b>
<b>En inversiones para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>999,705</b>	<b>2,528,923</b>	<b>152.97%</b>
Coopcentral	0	890,587	100.00%
Funerales Los Olivos	999,705	1,416,078	41.65%
Equidad Seguros de Vida	0	222,258	100.00%
<b>Recuperaciones deterioro</b>	<b>171,320,046</b>	<b>120,465,010</b>	<b>-29.68%</b>
<b>De creditos de consumo</b>	<b>171,320,046</b>	<b>64,565,758</b>	<b>-62.31%</b>
Cartera de Credito Consumo	171,320,046	64,565,758	-62.31%
<b>De intereses creditos de consumo</b>	<b>5,530,775</b>	<b>2,902,605</b>	<b>-47.52%</b>
Reintegro Deterioro de Intereses Credit	5,530,775	2,902,605	90.55%
<b>De Deterioro General</b>	<b>0</b>	<b>52,996,647</b>	<b>100.00%</b>
Reintegro de Deterioro General	0	52,996,647	100.00%
<b>Servicios Diferentes al Objeto Social</b>	<b>27,989,507</b>	<b>28,353,612</b>	<b>1.30%</b>
<b>Otros</b>	<b>27,989,507</b>	<b>28,353,612</b>	<b>1.30%</b>
Arrendamiento Local calle 12 No. 4 20	27,989,507	28,353,612	1.30%

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

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

<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Intereses de Ahorro a la Vista	44.614.707	39.203.261	-12,13%
Intereses C.D.A.T.	589.164.678	629.929.158	6,92%
Intereses de Ahorro Contr.	12.136.638	10.621.256	-12,49%
Cont. Emergencia Económica	38.296.518	29.984.734	-21,70%
Intereses Bancarios	19.718.812	-	-100,00%
Gastos Bancarios	4.182.286	3.222.766	-22,94%
Costo Tarjeta Debito	59.764.674	45.436.394	-23,97%
<b>TOTAL COSTOS DEL SERVICIO</b>	<b>767.878.313</b>	<b>758.397.569,00</b>	<b>-1,23%</b>

**NOTA No. 26. GASTOS GENERALES (CTA. 5000)**

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

Sueldos	\$230.438.065,00	\$252.266.467,00	9,47%
Auxilio de transporte	7.811.075,00	8.341.460,00	6,79%
Cesantías	20.625.586,00	22.529.519,00	9,23%
Intereses sobre cesantías	2.038.198,00	2.694.032,00	32,18%
Prima legal de servicios	20.614.585,00	23.600.790,00	14,49%
Prima extralegal	5.940.500,00	6.297.000,00	6,00%
Vacaciones	12.668.807,00	11.944.019,00	-5,72%
Dotación y Suministro	8.757.000,00	5.946.360,00	-32,10%
Aportes a salud	1.000,00	0,00	-100,00%
Aportes a Pensión	28.757.220,00	31.489.684,00	9,50%
Aportes a A.R.L	1.256.400,00	1.374.577,00	9,41%
Aportes a Comfamiliar	9.592.600,00	10.491.612,00	9,37%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$348.501.036,00</b>	<b>\$376.975.520,00</b>	<b>8,17%</b>

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Honorarios	\$ 59.657.710,00	59.179.356,00	-0,80%
Impuestos	15.730.344,00	14.546.800,00	-7,52%
Administracion de Bienes Raices	5.040.417,00	2.088.503,00	-58,56%
Seguros	12.994.654,00	30.027.735,00	131,08%
Mantenimiento y reparaciones	11.874.321,00	9.588.917,00	-19,25%
Aseo y Elementos	1.347.102,00	2.500.730,00	85,64%
Cafetería	1.020.626,00	587.239,00	-42,46%
Servicios Públicos	31.983.298,00	34.416.213,00	7,61%
Correo	11.271.331,00	12.022.550,00	6,66%
Transporte	61.062.996,00	63.494.129,00	3,98%
Papelería y Útiles de Oficina	14.496.871,00	12.334.566,00	-14,92%
Fotocopias	779.580,00	149.727,00	-80,79%
Publicidad y propaganda	18.806.900,00	7.598.200,00	-59,60%
Contribuciones y afiliaciones	58.731.377,00	64.291.542,00	9,47%
Gastos de Asamblea	19.058.982,00	14.301.500,00	-24,96%
Gastos de Directivos	16.219.734,00	10.950.064,00	-32,49%
Gastos Comités	278.610,00	31.200,00	-88,80%
Gastos Legales	3.730.493,00	2.915.762,00	-21,84%
Gastos de Representacion	4.200.000,00	2.810.000,00	-33,10%
Servicios temporales	8.957.063,00	3.799.000,00	-57,59%
Vigilancia Privada	34.604.232,00	39.150.484,00	13,14%

	2019	2020	%
Sistematización	10.448.260,00	12.515.505,00	19,79%
Cuotas de Sostenimiento	30.105.432,00	23.283.286,00	-22,66%
Gastos Varios	1.050.519,00	132.534,00	-87,38%
Gastos SAR	11.250.000,00	1.163.429,00	-89,66%
Gastos Fondo de Educación	35.351.903,00	12.315.298,00	-65,16%
Gastos Fondo de Solidaridad	49.269.081,00	85.032.109,00	72,59%
Gestión Documental	35.807.728,00	-	-100,00%
Gastos Fondo de Bienestar Social	7.868.825,00	17.759.925,00	125,70%
Gastos Otros Fondos	3.663.249,00	3.835.629,00	4,71%
Servicios de Asesoría SGSST	11.520.225,00	6.256.546,00	-45,69%
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>\$ 588.181.863,00</b>	<b>549.078.478,00</b>	<b>-6,65%</b>

<b>DETERIORO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Individual de Cartera	\$ 196,939,928.00	\$ 115,812,878.00	-41.19%
General de Cartera	16,206,700.00	70,174,417.00	333.00%
Cuentas por cobrar	5,151,959.00	0.00	-100.00%
Deterioro Intereses periodo gracia cred consumo	0.00	9,356,559.00	100.00%
Deterioro General Adicional Credito Consumo	0.00	65,211,742.00	100.00%
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>\$ 218,298,587.00</b>	<b>\$ 260,555,596.00</b>	<b>19.36%</b>

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Edificaciones	\$ 5,508,108.00	5,508,108.00	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	12,292,737.00	11,982,516.00	-2.52%
Equipo de Comput. y Comunic.	21,191,871.00	10,952,344.00	-48.32%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 38,992,716.00</b>	<b>\$ 28,442,968.00</b>	<b>-27.06%</b>

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	\$ 18.615.604,00	-	-100,00%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 18.615.604,00</b>	<b>-</b>	<b>-100,00%</b>
<b>GASTOS VARIOS</b>			
Auxilios y Donaciones	\$ 332.900,00	\$ 65.900,00	-80,20%
Gastos de Bienestar Social	114.776.721,00	75.000.000,00	-34,66%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>\$ 115.109.621,00</b>	<b>\$ 75.065.900,00</b>	<b>-34,79%</b>

Los aspectos relevantes de este grupo son:

- El costo del servicio respecto al año 2020 presentó una disminución del 1.23%, siendo el rubro más representativo los intereses bancarios, debido a que las obligaciones bancarias se cancelaron en el año 2019, de igual manera decreció en un 23.97% el rubro de costo de tarjetas débito, la razón es que en el año 2019 se compraron 1.000 por valor

de \$12.259.380, a la fecha todavía se encuentran disponibles para ser entregadas a los asociados.

- Los gastos de personal presentaron un incremento del 8.17% con respecto al año 2019, obedece al incremento anual de sueldos, prestaciones sociales y aportes parafiscales de los empleados de la cooperativa.
- Los gastos generales se disminuyeron en un 4.10% con relación al año anterior siendo los más representativos papelería, publicidad y propaganda, gastos de directivos, gastos de asamblea, gastos legales, servicios temporales, cuotas de sostenimiento, gastos SAR, Servicio de Asesoría del SGSST.
- Según la Circular Externa No. 17 de 2020, se constituyó un deterioro general adicional, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos. De igual manera se contabilizó el deterioro a los intereses en periodo de gracia.

Estas disminuciones se debieron a que según decreto 417 del 17 de marzo de 2020 por el cual se declara un Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el Territorio Nacional, debido a la pandemia del Covid-19, motivo por el cual la cooperativa realizó en el mes de junio de 2020 una modificación al presupuesto de Ingresos, Costos y Gastos, por consiguiente dejó de realizar actividades sociales con los asociados, la Asamblea General de Delegados y las reuniones del Consejo de Administración se realizaron de manera virtual.

## **NOTA No. 27. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

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

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

Saldos al 31 de diciembre de 2020 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 2020, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$20.834.153
Créditos	313.808.506
Transporte	40.154.000
Otros	425.000

## 27.2. ASPECTOS TRIBUTARIOS

COFACENEIVA, tiene la calidad de Régimen Común, responsable del impuesto a la renta del régimen tributario especial, de impuesto a las ventas (IVA), retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

De igual manera, a nivel territorial **COFACENEIVA** es declarante y responsable del Impuesto de Industria y Comercio, en los períodos y tarifas indicadas por el Municipio de Neiva.

## NOTA No. 28. REVELACIONES DE RIESGOS

### 28.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

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

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

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

Al corte de 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa, cuenta con un porcentaje de cumplimiento en la implementación del SARLAFT del 100%, según reportes a la entidad que nos supervisa.

### **NOTA No. 29. REVELACION DE RIESGO**

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

- La Cooperativa cuenta con el comité de Riesgo de Liquidez que se reúne periódicamente una vez al mes para analizar los aspectos concernientes a la liquidez de la Cooperativa, los indicadores financieros y la brecha de liquidez, acta que es analizada por el Consejo de Administración; adicionalmente se cuenta con el comité de cartera que analiza los riesgos de la cartera, los comités jurídicos que analizan la recuperación de la cartera morosa y la gerencia periódicamente está evaluando las tasas de interés de colocación y de captación comparándolas con el mercado y presentando propuesta de modificación al Consejo de Administración.
- Según la normatividad establecida por la Supersolidaria la Cooperativa ya tiene implementado el SARL, información que se tiene en cuenta para la realización del Comité de Riesgo de Liquidez

### **NOTA No. 30. GOBIERNO CORPORATIVO**

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

- Consejo de Administración: El Consejo de Administración de la Cooperativa, realizó doce (12) reuniones ordinarias y cuatro (4) reuniones extraordinarias, en las cuales está debidamente informado sobre la responsabilidad que tienen como órgano de administración, existe actas de cada una de las reuniones en donde se plasman las decisiones tomadas por este organismo de administración.
- Mensualmente la Gerencia entrega un informe de las ejecuciones realizadas, detallando los logros alcanzados en los presupuestos, las colocaciones, los retiros, los hechos especiales y propuestas de gestión administrativa.
- La Junta de Vigilancia tiene su propio reglamento acorde con las normas cooperativas y cumple sus funciones mediante la realización de reuniones mensuales, once (11) en el año 2020 y la participación del presidente por invitación del Consejo de Administración a sus reuniones, haciendo las recomendaciones sobre los temas de su función de control social.

- Adicionalmente durante el año 2020 se realizaron capacitaciones con todos los organismos de administración y control en diferentes organizaciones del sector cooperativo.
- Políticas y División de Funciones: El Consejo de Administración tiene aprobadas una serie de políticas sobre el funcionamiento interno de la Cooperativa y la prestación del servicio del ahorro y crédito que se encuentran debidamente documentados en los diferentes reglamentos lo cuales se evalúan y revisan permanente. La Gerencia es la encargada de ejecutar todos los programas y las políticas aprobadas por el Consejo de Administración.
- Reporte al Consejo de Administración: La gerencia presenta al Consejo de Administración un informe mensual detallado de la gestión realizada, en el periodo, revelando las fortalezas y debilidades, comparando la gestión con los resultados obtenidos en el mismo periodo del año anterior; el Comité de Riesgo de Liquidez presenta mensualmente el acta de la reunión dando a conocer las recomendaciones y sugerencias; el Comité de Cartera se reunió durante la vigencia en 2 ocasiones presentando los informes correspondientes; igualmente la Revisoría Fiscal envía el informe del trabajo realizado, lo hallazgos encontrados y las recomendaciones.
- Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de los servicios, lo cual le permite un manejo de información en tiempo real y adecuado para la toma de decisiones, controles, reportes y demás requerimientos administrativos. De igual forma brinda información oportuna en tiempo real a los asociados; como plan de contingencia diariamente se están generando copias de seguridad las cuales son depositadas en la caja fuerte.
- Medición del Riesgo: Se cuenta con los Comités de: de Administración de Riesgo de Liquidez, de Créditos y el Oficial de Cumplimiento los cuales en conjunto con la Gerencia están evaluando los riesgos inherentes a la actividad desarrollada por la Cooperativa, se presentan los respectivos informes en cada reunión ordinaria del Consejo de Administración.
- Según Acta 15 del 25 de noviembre de 2020 con el fin de aplicar la mejora continua a la metodología para la evaluación de cartera teniendo en cuenta como primera medida los criterios mínimos requeridos por el ente de supervisión en el numeral 2.4 capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y como segunda la aplicación de modelo de pronóstico adecuado que permita determinar la probabilidad de incumplimiento de los asociados, la cual fue aprobada por unanimidad.
- Estructura Organizacional: La estructura organizacional de la Cooperativa se ha definido de manera adecuada al tamaño y al volumen de operaciones de la entidad, la cual tiene bien específica la competencia de cada una de las áreas.
- Recurso Humano: La cooperativa tiene en su factor humano una de sus grandes fortalezas, el cual ha sido debidamente capacitado para desempeñar la labor asignada;

adicionalmente durante el año se le brindan capacitaciones sobre diferentes temas que permiten el perfeccionamiento de las operaciones y controles requeridos.

- Verificación de Operaciones: La Gerencia y el Consejo de Administración han definido las instrucciones necesarias que permiten la verificación de las operaciones acorde a las negociaciones realizadas con los asociados.

**Nota No. 31. CONTROLES DE LEY**

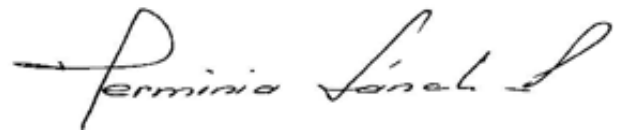
Informe de controles de Ley, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 3.1.2.25 del capítulo X de la Circular Básica Contable y Financiera No. 04 de 2008.

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

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



**TERESA LEONOR BARRERA DUQUE**  
Representante Legal



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



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