

INFORME  
FINANCIERO  
Y SOCIAL

2013



# Contenido

## Informe financiero y social 2013

Delegados.....	3
Consejo de Administración y Junta de vigilancia.....	4
Informe de Gestión Administrativa.....	5
Balance Social.....	32
Informe de la Junta de Vigilancia.....	41
Certificación de estados financieros.....	53
Balance general.....	54
Estado de resultados.....	56
Estado de cambios en la situación financiera.....	57
Estado de flujos de efectivo.....	58
Estado de cambios en el patrimonio y fondos sociales.....	59
Notas a los estados financieros.....	60
Dictamen de Revisoría Fiscal.....	94
Proyecto para distribución de excedentes.....	96
Informe gráfico.....	97

# Delegados

A la 64 Asamblea General Ordinaria de Delegados - Marzo 2014

## CALI-CENTRO

Edgar Chávez Torres  
Isleni Eucaris Quebradas Gutiérrez  
Danilo Enrique Perdomo Castañeda  
Rafaela Zapata Guaza  
Néstor Pablo Rivas Vergara  
Laureano Castellanos Hoyos  
Rubén Criollo Villota  
Oscar Humberto Jiménez Pereira  
Jairo Giraldo Echeverry  
Antonio Rivera  
Mariela Barco Perea  
Nhora Gálvez López  
Jorge Enrique Prieto Ángel

## BUGA

German Trujillo Martínez  
Julio Cesar Tintinago Tascón  
Ever Olaya Mosquera  
José Arley Collazos Medina  
Heriberto Molina  
Rubiel Domínguez Plaza  
Oswaldo Drada Ruiz  
Gloria Elena Villamil Ballesteros  
Arturo Meza  
Marino Paniagua León

## ZARZAL

Carlomar Lizalda Villafañe  
Luisa Cristina Montaña Aponte  
Albeiro Duque Rodas  
Ligia Pinillos Sinisterra  
María Lucelia Isaza  
Héctor Fabio López Gutiérrez  
Miryam Patiño  
Alberto García Ospina  
Francisco José Arias Lozano  
Marino Parra Moreno

## CALI-ORIENTE

Alirio Gaitán Ruiz  
Carlos Humberto Garcés Angulo  
Eduardo Eladio Castro Rodríguez  
Tulio Guillermo Calonje Granja

## SANTANDER

Víctor Manuel Agrono Arrechea  
Octalvaro Lucumi  
Luis Eugenio Bolaños  
Elizabeth Rodríguez De Mora  
Oscar Marino Ibáñez Poveda  
María Elena Medina Domínguez  
José Luis Guarnizo Hurtado  
Edgar Alirio Delgado Potes  
Diego Gilberto Paredes Fernández  
Edinson Pino Pérez  
Luis Fernel Bonilla Rosero  
Luis Hernán Balanta Ortiz  
Evelyn Gehu Rivera  
Fanor Paz Valencia  
Luz Mila Mezu  
Oderay Mera Carabalí  
Jhohana Eugenia Reyes Mina  
Elías Cuesta Paz  
Alexander Díaz Vásquez  
Ismenia Castillo Uzuriaga  
Martha Lucia Ocampo Pérez  
Oscar Paya Ramos

## TULUÁ

Guillermo León Valencia Álvarez  
Oscar Hernán Arango Herrera  
Iván López Franco  
María Edilma Bonilla García  
Ferne De Jesús Beltrán Pulgarín  
Gladys Vera Delgado  
Alfredo Mosquera Pérez  
Fredy Rivera Quintero  
Leonardo Campo Núñez  
Fabio Montoya Ochoa  
William Millán Potes  
Pedronel García Villa  
Marianella Orozco Baeza  
Flor Inés Valencia Alzate  
Julio Cesar Díaz Henao  
Libia Margoth Pérez

## ROSAS

Jesús Eduardo Díaz Ríos  
Jorge Eulises Carvajal Vargas

## DAGUA

Marcos Aníbal Camacho  
Henry Albey Cifuentes Gutiérrez  
José Obed Rebellón Zúñiga

## CARTAGO

Héctor Alberto Palomino Vélez  
José Diocidez Patiño Palma  
María Emma Ceferino De Hurtado  
Ana Cecilia Flórez Salazar  
Carmen Aleyda Muñoz  
José Hilton Martínez Quintero

## PIENDAMÓ

Eduardo Mulcué Piamba  
Amanda Valenzuela Mosquera  
Humberto Mera Muñoz  
Carlos Arturo Tombé Muelas  
Raúl Quintín Chávez Vargas  
Nelly Stella Martínez Peña  
Carlos Augusto Ramírez Paz  
William Efraín Timana Gutiérrez  
Jaime Franco Posada  
Ana Albeira Paz Guainas

## POPAYÁN

Juan Carlos Zúñiga  
Luis Carlos Castrillón  
Eddi Adelina Rivera  
Ana María Salazar Cabrera  
Aidee Cabanillas Velasco  
Julia Mary Larrahondo  
Oscar Alberto Piamba Gironza  
Miriam Olanda López De Villamuez  
Miriam Tobar Ocampo

## PALMIRA

Luis Alfonso Arzayus Barantica  
Lincol Gil Zúñiga  
Joaquín Marino Cuadros Sanclemente  
María Oria Perea Millán  
Silvia María Varela De Mápura  
José Olivar Celorio

## SEVILLA

Álvaro William Henao Ortiz  
Miguel Ángel Arias Franco  
Néstor Sánchez  
Jamier Cifuentes Salazar

# Consejo de Administración

## PRESIDENTE

William Millán Potes – Representante Agencia Tuluá

## VICEPRESIDENTE

Diego Gilberto Paredes Fernandez – Representante Agencia Santander

## SECRETARIO

Ever Olaya Mosquera – Representante agencia Buga

Raul Quintín Chávez Vargas – Representante Agencia Piendamó

Luis Eugenio Bolaños Hidalgo – Representante Agencia Santander

Daniilo Enrique Perdomo Castañeda – Representante Agencia Cali-Centro

Alfredo Cuellar Rojas – Representante Agencia Cali-Centro

Alfredo Mosquera Perez – Representante Agencia Tuluá

José Angel Santiago Flórez – Representante Agencia Zarzal

## SUPLENTES

Aydee Cabanillas Velasco – Representante Agencia Popayán

María Emma Ceferino de Hurtado – Representante Agencia Cartago

Alirio Gaitán Ruiz – Representante Agencia Cali-Oriente

# Junta de Vigilancia

## PRESIDENTE

Luz Mila Mezú – Representante Agencia Santander

## VICEPRESIDENTE

Blanca Nubia Morales Morales – Representante Agencia Zarzal

## SECRETARIO

ALBEIRO DUQUE RODAS – Representante agencia Zarzal

## SUPLENTES

Carlos Arturo Tombé Muelas – Representante Agencia Piendamó

Ana María Salazar Cabrera – Representante Agencia Popayán

## INFORME DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA AÑO 2013

Presentado por el Consejo de Administración y la  
Gerencia

A la asamblea General de Delegados

### Apreciados Delegados:

El Consejo de Administración y la Gerencia, presentan con satisfacción a la Asamblea General, los resultados del año 2013, en el cual la Cooperativa continuó mostrando un crecimiento sostenido en sus indicadores financieros y sociales, alcanzando un excedente superior a los 2.700 millones de pesos, lo que representa un cumplimiento del 150% sobre el resultado presupuestado. Los factores que generaron este excelente resultado son principalmente internos, pues si bien la tasa de interés no presentó un incremento significativo, la colocación de créditos sí creció considerablemente pasando de los 71 mil millones en 2012 a los 88 mil millones en 2013, lo que permitió obtener el ingreso por intereses esperado. De otra parte el control de gastos y la no ejecución de algunas partidas presupuestadas, sumado a que las provisiones de cartera estuvieron muy por debajo de lo estimado, gracias al excelente comportamiento en el índice de morosidad.

Como factor fundamental que ha permitido el crecimiento de la cooperativa, es de destacar un programa de entrenamiento en gestión comercial implementado desde el año 2012 con continuidad en 2013, el cual ha generado un cambio de enfoque en la forma de prestación del servicio y su efecto es notorio en los resultados comerciales de la cooperativa.

Dejamos a consideración de la asamblea el presente informe de gestión administrativa, en el cual hacemos un resumen de las actividades más relevantes, por cada una de las áreas de la empresa, con los resultados que presentamos a continuación:

### TALENTO HUMANO

A diciembre 31 de 2013 la planta de personal de la Cooperativa estaba conformada por 139 funcionarios vinculados directamente, el 66% mediante contrato a término fijo y el 34% de duración indefinida. La composición por género fue de 71% mujeres 29% hombres. En cuanto al nivel educativo, la planta de personal de la Cooperativa se encuentra conformada por 21 Bachilleres, 21 Técnicos, 26 Tecnólogos y 71 Profesionales; igualmente, algunos funcionarios adelantan estudios tecnológicos, profesionales, maestría y especialización.

Además de los funcionarios vinculados, la Cooperativa contaba con una planta de 35 personas vinculadas por empresa temporal para el desarrollo de cargos que no están en la estructura organizacional, y se encuentran realizando reemplazos al titular de un cargo o están haciendo labores adicionales como apoyo en algunas áreas.

El equipo humano está complementado además por 6 aprendices de acuerdo a cuota regulada por el SENA.

## Clima laboral

En el año 2013 la Cooperativa llevó a cabo, la medición de Clima Laboral a través de la empresa de consultoría Adecco. Esta medición se realizó mediante la aplicación de una encuesta a 123 funcionarios de agencias y administración vinculados directamente por la cooperativa, teniendo como principales objetivos los siguientes:

- Identificar la percepción de la totalidad de los colaboradores de COPROCENVA, con respecto al Clima Organizacional.
- Identificar la percepción de los colaboradores de Coprocenva por áreas específicas.
- Generar un diagnóstico específico de fortalezas y áreas de mejoramiento, para posterior plan de acción.

Lo anterior con el fin de conocer prácticas y estilos de dirección y la percepción de los funcionarios frente a diversas variables como estilo gerencial, trabajo en equipo, comunicación, condiciones de trabajo, organización y calidad del trabajo, jefe inmediato, aprendizaje y desarrollo, remuneración y beneficios, imagen y cambios de la empresa, satisfacción y motivación, relaciones interpersonales y recursos necesarios.

## Gestión del talento humano mediante las actividades de bienestar laboral

En el año 2013, la Cooperativa invirtió recurso financiero en su capital humano otorgando diferentes auxilios y realizando actividades de Bienestar laboral a sus funcionarios con el fin de incentivarlos, motivarlos y afianzar su sentido de pertenencia hacia la Cooperativa, de acuerdo con el siguiente detalle:

Tipo de Auxilio	N° de Funcionarios Beneficiados	Valor del Auxilio
Educación	26	\$15.889.974,00
Lentes	17	\$2.560.500,00
Natalidad	3	\$618.975,00
<b>TOTAL AUXILIOS</b>		<b>\$19.069.449</b>

<b>Actividades de Bienestar Laboral</b> (obsequios en fechas especiales, obsequios a hijos de funcionarios, fiesta de integración fin de año, etc.)	<b>Año 2013</b>
	<b>\$31.034.697</b>

## Capacitación y Formación

Dada la importancia del capital humano para Coprocenva, durante el año 2013 el programa de capacitación del personal además de contar con temáticas de formación técnica, también contempló temáticas de fortalecimiento del SER como "SOMOS ÚNICOS", "LIDERANDO MÍ ÉXITO" Y "LÍDERES DEL SERVICIO". Estas capacitaciones se llevaron a cabo mediante la metodología de seminario – taller, llegando a cada uno de los funcionarios de la administración y todas las agencias.

Otra actividad a resaltar y que abarcó a todo el personal de la Cooperativa, fue el lanzamiento del Manual de Venta Efectiva "MAVEC". Este manual es una guía práctica de 8 pasos construida con aportes de los funcionarios de las agencias y las áreas administrativas, el cual contiene ejemplos y situaciones reales del negocio que contribuyen a tecnificar las habilidades comerciales y a incrementar la gestión de venta en las

agencias. Igualmente, durante el año también se realizó acompañamiento a los directores de agencia mediante ejercicios de Coaching y la aplicación de la libreta de competitividad con el fin de fortalecer su nivel de competencias en el cargo.

Es así como al finalizar el año 2013 ejecutamos programas de capacitación dirigidos a todos los funcionarios de la Cooperativa en sus diferentes cargos, para un total de **6.316** horas invertidas y distribuidas de la siguiente manera:

- Desarrollo de Competencias: 2.360 horas al año.
- Desarrollo del SER: 726 horas al año.
- Entrenamiento Específico del Cargo: 1.178 horas
- Entrenamiento Laboral: 1.992 horas
- Inducción Laboral: 60 horas.

De igual manera fueron llevadas a cabo 1.178 horas de capacitación en temáticas para entrenamiento específico de los diferentes cargos abarcando temas como: seguridad bancaria, prevención de lavado de activos, reglamento de créditos, manejo de garantías para microempresarios, etc.

## Salud Ocupacional

Dando cumplimiento a la legislación vigente en materia de Salud Ocupacional, y contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de los colaboradores de Coprocenva, en 2013 se ejecutaron diversas actividades encaminadas a proteger al funcionario y a mitigar los factores de riesgo inherentes a la labor. Dichas actividades fueron las siguientes:

- Elaboración del documento “Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo”
- Construcción de la “Matriz de Identificación de Peligros” por cada agencia y sede administrativa
- Conformación de COPASO periodo 2013-2015
- Capacitación COPASO en Plan Básico Legal
- Conformación Comité de Convivencia Laboral
- Mantenimiento de sillas y recarga de extintores
- Jornada médica a funcionarios de la administración
- Reparación de luminarias
- Dotación de Pad Mouse

## Aprovisionamiento y Mantenimiento

La Dirección Administrativa y de Talento Humano durante el año 2013, atendió y gestionó mediante la herramienta “Asiste” 180 requerimientos de las agencias y áreas de la sede administrativa, y por correo electrónico 95 solicitudes; evidenciándose un incremento cercano al 100% de las solicitudes con respecto al año 2012 (112 solicitudes por asiste y 52 solicitudes por correo electrónico).

Con respecto a **infraestructura**, se resaltan las siguientes adecuaciones e implementaciones:

- Instalación de 4 cámaras de seguridad en la agencia Santander de Quilichao.
- Cambio de Piso, mantenimiento y pintura en la agencia Sevilla.
- Mantenimiento y pintura en las agencias Cartago, Buga, y sede Administrativa.
- Construcción rampa de acceso para discapacitados en la agencia Palmira.
- Adecuación de auditorio para reuniones, construcción pasamanos en la agencia Zarzal.

- Mantenimiento de puertas en las agencias de Cali Centro, Santander, Buga, Cartago y Zarzal.
- Inspecciones y reparaciones eléctricas en las agencias Buga, Tuluá, Santander y Cali Centro.
- Dotación de casilleros a todas las agencias para la custodia de tarjetas de firmas.
- Ampliación de archivo rodante de la agencia Popayán.
- Dotación de tableros comerciales a todas las agencias.

Igualmente, fueron atendidas y gestionadas las solicitudes de insumos de papelería, para todas las dependencias administrativas y agencias de la Cooperativa.

## PROGRAMAS DE BIENESTAR SOCIAL PARA EL ASOCIADO 2013

Los beneficios sociales continúan siendo el pilar sobre el cuál se construye tejido social con sentido de pertenencia, el año 2013 resultó muy significativo en el cumplimiento general de indicadores, los cuáles, dan a conocer la receptividad con que el asociado recibe la oferta de formación y las propuestas para el buen uso del tiempo libre.

Las actividades de Bienestar Social para el asociado están enmarcadas en cuatro ejes: 1. Educación Solidaria; 2. Deporte, Recreación y Turismo; 3. Programas Especiales y Celebraciones Institucionales 4. Programas de apoyo a la comunidad.

En **EDUCACIÓN SOLIDARIA**, con su programa líder **Inducción Cooperativa**, fueron atendidos en el año 7. 144 asociados e invitados, para un cumplimiento acumulado de 16.227 asociados en el periodo 2009-2013, arrojando un cumplimiento muy satisfactorio en la formación en el modelo cooperativo. Esta capacitación en el indicador de satisfacción, también arrojó una alta calificación de 98,7%, lo que indica que a los asociados les agradó la información, metodología y el despliegue de la logística.

Un reconocimiento especial a los asociados y subcomités de Educación de las agencias de Buga con un 85% de cumplimiento, Palmira con el 82% y Sevilla con el 85%; por la atención y respuesta a la convocatoria realizada por las agencias para cubrir el mayor número de asociados con información directa y actualizada de Coprocenva.

**El curso básico de cooperativismo** liderado por los Subcomités de Educación, los Promotores Sociales y directores de agencia y ejecutado por los Promotores de Educación Solidaria (PES), contaron con la participación de 570 asociados, los cuales se certificaron gracias al aval con el que cuenta Coprocenva de Organizaciones Solidarias. En noviembre fue realizado el Primer encuentro de formación básica reuniendo las agencias de Sevilla, Cartago, Dagua, Palmira y Cali Oriente, evento calificado como muy satisfactorio, ubicando los indicadores generales de cumplimiento y satisfacción en el 96%.

Respecto a **Educación para el trabajo y el desarrollo humano (ETDH)**, cuyo énfasis son cursos cortos y conferencias sobre diferentes temáticas que apuntan a la formación integral del ser, la cooperativa contó con la participación de 730 asistentes; se realizó la formación a 115 delegados bajo la modalidad de seminario especializado por zonas, obteniendo una calificación satisfactoria del 99%. Así mismo se llevó a cabo un encuentro con los subcomités de educación y de deporte, recreación y turismo y fue dictado un seminario en Diseño de ambientes virtuales a los Promotores de educación solidaria (PES) con la Universidad San Buenaventura. Se ofreció capacitación a la Junta de Vigilancia y su grupo de comités de apoyo al Control social, con un 87% de asistencia y una satisfacción del 95%.

En el año 2013 continuamos trabajando en el fomento de la **Cultura del Ahorro**, se rediseñaron los talleres dirigidos a niños, adolescentes y padres de familia sobre Presupuesto familiar y Salud Financiera, reuniendo 1.238 participantes, culminando en el 2do festival del ahorro, evento que brinda un espacio familiar y comunitario donde chicos y grandes ponen en práctica la teoría aprendida, haciendo de este ejercicio una manifestación del aprender-haciendo al participar en la Dulce Kermense y el Mercado de Pulgas con productos elaborados por ellos mismos, con el fin de obtener recursos económicos cuyo destino es el aumento de sus saldos en la Cuenta de Ahorro Moneditas y cuenta joven. El cumplimiento de participación fue del 76% y una satisfacción del 99%.

En subsidios de Educación para primaria y básica se asignaron subsidios por valor de \$24.133.493 y por concepto de subsidios para Educación Superior \$ 142,780.676, beneficiando a 749 asociados y beneficiarios. En el componente de Educación Solidaria se invirtieron más de \$255 millones de pesos.

El componente de **DEPORTES, RECREACIÓN Y TURISMO** continúa jalonando la participación masiva de los asociados y sus familias por la variedad de opciones que ofrece este programa en salidas turísticas, recreativas, culturales y ecológicas los cuales son planeados, organizados y ejecutados por los subcomités de Deporte, Recreación y Turismo, los promotores sociales y los directores de cada agencia.

Por concepto de *pasadías y pasanoches* a diferentes lugares turísticos participaron 1.275 asociados y 293 acompañantes para un total de 1.568 personas, la meta de cumplimiento respecto de la asistencia de asociados fue del 74% calificando las diferentes salidas con una satisfacción del 98%; los destinos de preferencia de los subcomités de Deporte, recreación y Turismo para desplazar a los asociados fueron en el año 2013 al eje cafetero.

De otra parte las **jornadas lúdico-culturales y/o caminatas ecológicas**, contaron con la participación de 1.068 asociados y 879 acompañantes, para un total de 1.947 personas. La meta de participación se logró en un 76% y una satisfacción del 99%. Las principales actividades que se llevaron a cabo con el beneplácito de los participantes fueron: actividades lúdicas culturales como taller de pintura, Bingos bailables, Veladas románticas, Cine al parque y rumbo terapias.

En este eje se presentó una disminución en la participación respecto del año anterior afectados por los paros cívicos en el departamento del Cauca, los cuáles obligaron a cancelar varios programas.

Respecto a los **Patrocinios deportivos**, se entregaron recursos por más de \$10 millones de pesos, a talentos vallecaucanos y caucanos representados en niños, jóvenes y adultos, quienes hicieron uso de sus habilidades logrando puestos destacados en las diferentes competencias en las que participaron. Así mismo se introdujo el **subsidio a la cultura** beneficiando a 112 asociados con ayuda económica para cursos de baile y participación en eventos culturales y folclóricos.

Los **juegos inter-agencias** movilizaron en una primera etapa 813 jugadores que se inscribieron en los diferentes deportes; una vez conformados los deportes de conjunto se realizaron en el mes de julio algunos fogues de entrenamiento en las diferentes agencias, liderados por los subcomités de Deportes, Recreación y Turismo. En el mes de agosto se realizaron los primeros encuentros zonales en las ciudades sede de Cartago, Tuluá y Popayán con una asistencia de 215 participantes y en las ciudades de Cali y Tuluá con una asistencia de 320 personas. La final se llevó a cabo el 10 de noviembre con la participación de 300 jugadores y una inversión de \$84.192.626. Felicitaciones a todos los deportistas participantes, quienes estuvieron atentos a las convocatorias a pesar de las dificultades que se presentaron por la necesidad de modificación en las fechas programadas para los encuentros, debido a los cierres de vías por causa de los diferentes paros llevados a cabo durante el año.

En el componente de Deportes, recreación y Turismo la inversión total fue de \$160.389.175. Respecto al eje de **Celebraciones Institucionales**, Coprocenva ha establecido cuatro celebraciones para los asociados: Día de la Mujer, Día del Asociado, Festival del Ahorro e Integración Navideña.

En las cuatro celebraciones Coprocenva atendió en el año 2013 un total de 26.073 asociados, con una inversión total de \$ 801.310.508 millones. En el día de la mujer con la participación de 3.823 mujeres, obtuvimos un cumplimiento del 93% y una satisfacción del 97% por el evento ofrecido. El día del asociado, enlucido con la celebración de los 45 años de la Cooperativa, atendió a 5.232 asociados, con un cumplimiento del 95,3% y una satisfacción del 89%; el festival del Ahorro con la participación de 214 stand pertenecientes a niños y jóvenes, tuvo un cumplimiento del 53,9% y una satisfacción del 88,2%. Finalmente la Integración navideña alcanzó una asistencia de 17.018 asociados, un cumplimiento del 77,9% y una satisfacción del 94%.

También como parte de este componente encontramos el Programa *Club de Amigos*, el cual funciona en las agencias de Cali Centro y Oriente y Tuluá. Allí participan 48 asociados con edad superior a los 55 años, el programa se ejecuta a través de las cajas de compensación familiar. El indicador de cumplimiento de asistentes se encuentra en el 53.3% y una satisfacción del 98%.

El eje de **Apoyo a la Comunidad** está enfocado en dos actividades principales, el cuidado del medio ambiente y el apoyo a la educación formal. En el año 2013, para **Proyectos Ambientales**, fueron asignados recursos por valor de \$16.995.853 millones a los siguientes Proyectos e instituciones educativas: Estrategias pedagógicas para el manejo de los residuos sólidos en la IE Santa Ana del Municipio de Ansermanuevo, Valle del Cauca; “Estrategia Pedagógica Y Ecológica”, Institución Educativa Campo Alegre, Piendamó, Cauca; “Planta De Bio-Abonos San José”, Institución Educativa San José, La Victoria, Valle Del Cauca; “Fortalecimiento De La Granja Integral De La Institución”, Institución Educativa Luis Gabriel Umaña, Corregimiento Vallejuelo, Zarzal; “Un Día A La Vez”, Institución Educativa Normal Superior Jorge Isaacs, Roldanillo, Valle; “Reorientación De Recursos Responsabilidad Social Ambiental”, Institución Educativa Pisitao Chico San Isidro, Piendamó, Cauca; *Pance Una Puesta En Escena 2*, Asociación Casa De La Cultura Ambiental Pance. Cali; “Manejo Y Aprovechamiento De Los Residuos Sólidos En La IE Técnico Tunía”, Piendamó, Cauca.

En **Apoyo a la educación formal**, en cumplimiento del decreto 2880 de 2004, la Cooperativa entregó en el año 2013, un aula en la Institución Educativa José Holguín Garcés, Sede Jose Acevedo Gómez del Barrio Terrón Colorado, Municipio de Cali y otra aula en la Institución Educativa Nueva Visión de Honduras del municipio de Buenos Aires Cauca, con un total de inversión por \$100.506.278

Respecto de los **AUXILIOS DE SOLIDARIDAD** durante el año fueron entregados 3.480 auxilios a los asociados por conceptos de auxilios de defunción, mutual, calamidad doméstica, servicios médicos, incapacidad médica, licencia de maternidad, enfermedad y ofrendas florales; por un valor total de 1.668 millones de pesos.

## PROGRAMAS DE MERCADEO Y COMERCIALES

El crecimiento de los productos de ahorro durante el 2013, estuvo representado por las cuentas de ahorro a la vista (Rinde Más, Tradicional, Moneditas y Cuenta Joven) que registraron un crecimiento del 19.6%, el ahorro programado fidelidad un 27% y los certificados de depósito de ahorro (CDAT) tuvieron un crecimiento del 20.84%.

Al cierre del año 2013 el crecimiento de los productos de ahorro de la Cooperativa fue del 20.2%, representado en 7.842 cuentas, más que el año anterior.

## Crecimiento en Productos de Ahorro



Como parte de la estrategia de profundizar y fidelizar la relación con los asociados de la Cooperativa y como apoyo a la gestión comercial durante el 2013, se realizaron las campañas de ahorro para incentivar el crecimiento de los diferentes productos: *CDAT* contó con dos campañas durante lo corrido del año **“Gana hoy y ahorra para el mañana”** y **“Manejar bien tus ahorros en Coprocenva te lleva a manejar tu propio vehículo”**, realizadas en el primer y segundo semestre respectivamente, logrando la constitución de 1.219 títulos nuevos durante la vigencia de las campañas; *Ahorro Programado Fidelidad* con **“Prográmate para ser feliz”**, generó un crecimiento de 1.145 productos nuevos; finalmente con los productos de ahorro dirigido al segmento de los niños y jóvenes, *Cuenta de Ahorros Moneditas* con **“Haz parte de la legión del ahorro con cuenta Moneditas”**, se logra la apertura de 774 cuentas y *Cuenta Joven Coprocenva* y **“Ahorra, cumple metas y planea tu futuro con Cuenta Joven Coprocenva”** que contribuyó con 336 cuentas; campañas que aportan el 45% del crecimiento total de los productos de ahorro registrado durante el 2013.

En la siguiente tabla se presenta el crecimiento por cada producto del portafolio de ahorro al cierre del año 2013.

producto	año 2011	año 2012	año 2013	crecimiento 2012 vs 2011	crecimiento 2013 vs 2012
Tradicional	7.744	8.015	8.585	3%	7%
Rinde Más	13.223	14.953	16.221	13%	8%
Moneditas	5.561	6.864	8.462	23%	23%
CDAT	3.594	4.911	6.653	37%	35%
Fidelidad	1.713	3.534	5.370	106%	52%
Cuenta Joven	-	199	1.027	0%	416%
Ahorro fijo	29.606	28.264	31.612	-5%	12%

Los indicadores con relación al proceso **Gestión de Asociados** son:

año/indicador	Nivel de antigüedad asociados	Nivel de asociados hábiles
año 2011	3,0	19.895
año 2012	4,0	20.065
año 2013	4,2	23.430

En la Cooperativa el indicador de **nivel antigüedad asociados** logra la meta esperada de 4 años promedio para el año 2013 y un cumplimiento del 105%. Así mismo el indicador de **nivel de asociados hábiles** cierra con un cumplimiento del 113% de la meta esperada y un cubrimiento del 73,5% de su base social hábil. El buen comportamiento de estos indicadores está apalancado en las estrategias de comercial y de mercadeo implementadas durante el 2013:

- Estrategia de profundización y venta cruzada con los asociados gestionada a través de la fuerza comercial.
- Fortalecimiento del ahorro con apalancamiento de las campañas dirigidas a los asociados.
- Fortalecimiento del producto crédito en los segmentos docentes y microcrédito con recursos de Bancoldex y respaldo del Fondo Nacional de Garantías respectivamente.
- Actividades sociales de la Cooperativa como un mecanismo de fidelización y estrategia de valor al asociado.
- Fortalecimiento de los medios locales (Difundir los programas sociales e Impulsar los beneficios financieros).

El fortalecimiento de la profundización realizada durante el 2013, contribuyó al mejoramiento de la cobertura de los productos ahorro y crédito, alcanzando una participación del 85% de los asociados mínimo con un producto de ahorro y el 36% mínimo con un producto de crédito.

En el año 2013, como parte del fortalecimiento comercial fueron aplicadas entre otras, las siguientes estrategias:

- Aplicación del Modelo de Ventas, por parte de la fuerza comercial: acompañada de capacitación, coaching en campo, seguimiento y feedback al trabajo de gestión comercial realizado por los funcionarios de barra.
- Gestión Comercial de los Directores de Agencia más personalizada a los asociados MAI (Mercado de atención inmediata) y mejora en la participación de productos de ahorro y crédito para los segmentos SUB MAI y MAG.
- Incrementó en las agencias del número de Capacitaciones de Inducción fortaleciendo el conocimiento de los beneficios sociales, que contribuyen a la profundización y fidelización con el asociado.

En cuanto al cumplimiento de **indicadores comerciales** que se miden por el cumplimiento del presupuesto comercial asignado a las Agencias, los **Depósitos** presentaron un cumplimiento del 85% ascendiendo en \$15.294 millones, crecimiento mejorado frente al año inmediatamente anterior fruto de la mejora en la gestión de profundización, mejoramiento en la participación de productos de ahorro, gestión comercial con asociados MAI, trabajo de referidos que ingresan nuevos dineros, actividades acompañadas por las campañas diseñadas por Mercadeo entre ellas la de impulso a nuevos CDAT.

La **colocación**, cerró con un indicador de cumplimiento del 113%, logrando mejorar la generación de ingresos, la tasa ponderada adecuada, viéndose retribuida en excedentes netos de \$2.746 millones y deja las trece agencias de la Cooperativa generando excedentes propios, quedando solo dos agencias por recuperar en

excedentes netos, las cuales se proyectan, con base a la mejora continua presentada en el 2013, que para el cierre del año 2014 estén dentro del grupo de agencias generadoras de excedentes netos.

En cuanto al indicador de **Asociados**, el cumplimiento cerró con el 74% sobre la meta estimada para el 2013, indicador que se ve afectado mayoritariamente por el nivel de retiros presentados en lo corrido del año. El total de ingresos para el periodo en asociados nuevos fue de 8.457 y el de retiros de 5.147, generando un crecimiento neto de 3.310 asociados. Sin embargo se evidencia una mejora frente a los resultados alcanzados en el año 2012, al pasar de un crecimiento promedio mes en de 206 asociados a 276 para el 2013, es decir que en el último año ingresaron 69 asociados mensuales más que el año inmediatamente anterior.

Otras variables que impactan en este indicador continúan siendo la compra de cartera, el retiro de asociados antiguos con buen portafolio de productos, ingreso de nuevos asociados que no compensan el portafolio de los retirados y el crecimiento en el indicador de nuevos asociados que como ya lo vimos logra una mejora, pero todavía no alcanza el nivel requerido.

## Ahorro

Durante el año, el comportamiento de los depósitos, se explicó por el continuo incremento del producto CDAT, algo que guarda estrecha relación con el repunte de productos de renta fija, producto de la inestabilidad que se generó en el mercado respecto a la incertidumbre en productos de renta variable y el Ahorro a la Vista, dentro de las captaciones totales de la Cooperativa.

El incremento en las cuentas de ahorro y en los certificados de depósitos de ahorro (CDAT) durante el 2013, permitió que los depósitos totales de la Cooperativa ascendieran al cierre del año 2013 a \$90.965 millones, superior en \$15.294 millones al registrado en el mismo periodo del año anterior registrando un crecimiento anual del 20% y manteniendo similar comportamiento comparado con el cierre de 2012.

El comportamiento de los depósitos durante el año 2013 cerró con una calificación de su indicador en **Satisfactorio**, dado el cumplimiento frente a la meta proyectada del 85% con \$15.294 millones. Adicionalmente al cierre del periodo, se observó que los productos de ahorro mantuvieron similar participación, comparativamente con el 2012.

Este resultado es el reflejo de la gestión comercial realizada en cada agencia y el apoyo de las diferentes Campañas, pero donde debe resaltarse que la mayor contribución está en el producto CDAT. Concluimos que el año 2013 fue un año positivo para la Cooperativa al cerrar con un total de depósitos de \$90.965 millones y un crecimiento del 20 % frente al periodo anterior.

La caracterización del ahorro en términos de los productos ofrecidos es de la siguiente manera:

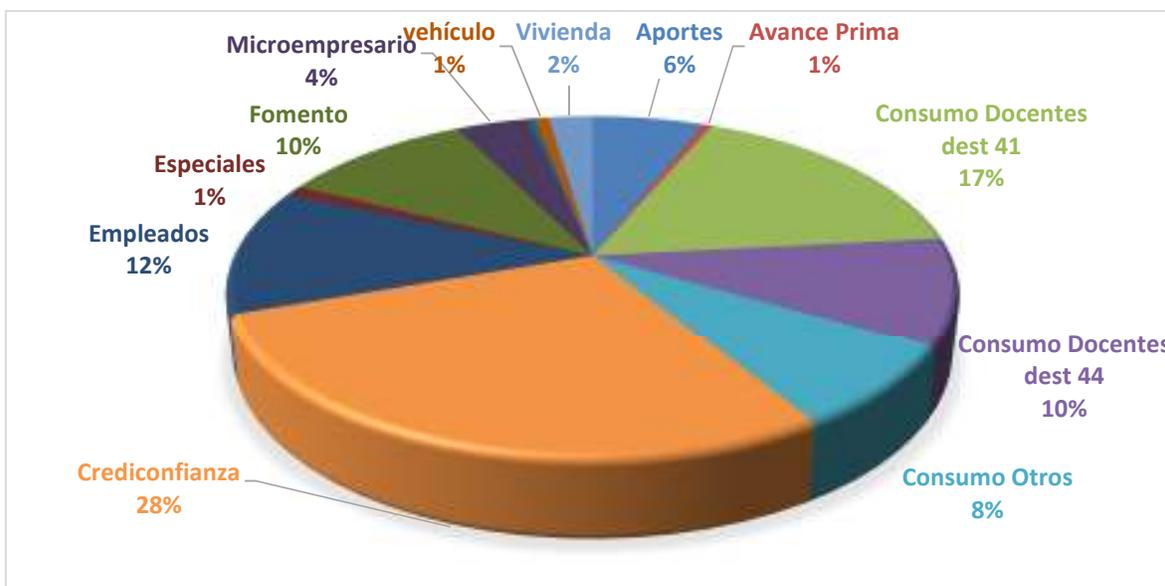
Producto	año 2011	año 2012	año 2013	crecimiento 2012 vs 2011	crecimiento 2013 vs 2012
Ahorro a la Vista	\$ 26.538	\$ 26.573	\$ 31.784	0,1%	20%
Ahorro Programado	\$ 1.567	\$ 2.570	\$ 3.254	64%	27%
CDAT	\$ 30.415	\$ 41.805	\$ 50.518	37%	21%
Ahorro Fijo	\$ 4.291	\$ 4.723	\$ 5.409	10%	15%
<b>Total</b>	<b>62.811</b>	<b>75.671</b>	<b>90.965</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

*Cifras expresadas en millones de pesos.*

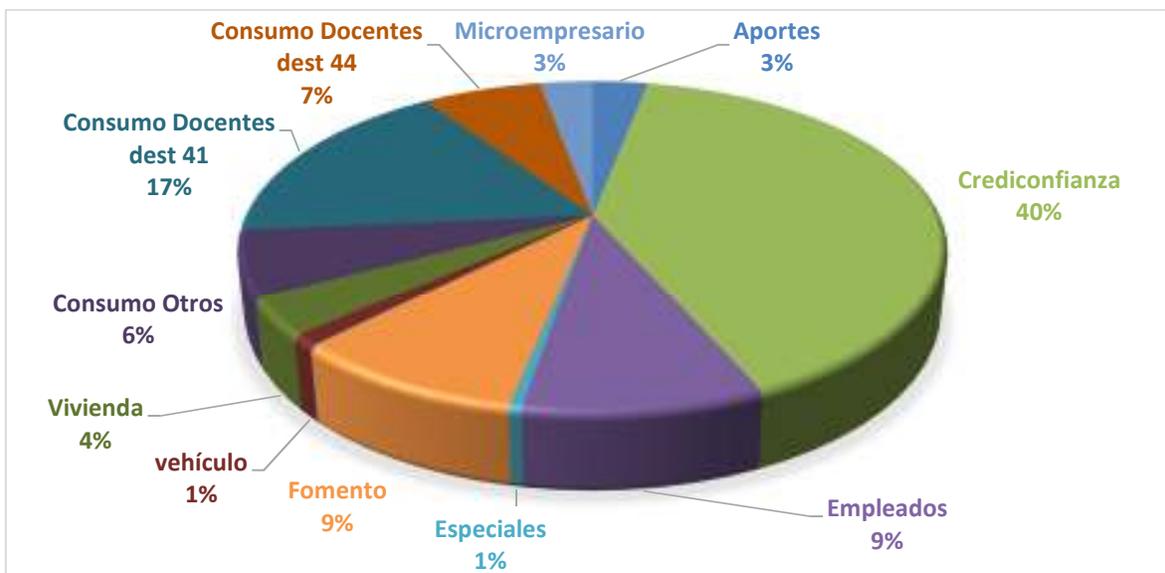
## Crédito

AL cierre del año la cartera de crédito contribuyó con un incremento en saldo de \$21.882 millones logrando un crecimiento del 20% y cerrando la cartera de créditos en \$129.291 millones. La rentabilidad fue mayor al año inmediatamente anterior al generar \$8.160 millones de excedentes propios y un excedente neto de \$2.746 Millones.

Es de anotar que presupuestalmente la Cooperativa logró cumplir al 113% la colocación proyectada y aprobada por el Consejo de Administración para el año 2013. La composición de cartera para el año 2013 presento mejora en cuanto a tasas rentables, debido a la mayor diversificación por líneas de crédito en la colocación del año, la cual presentó el siguiente comportamiento:



Con esta mezcla de la colocación en el año, la cartera al cierre del año quedó conformada así:



Es de resaltar el trabajo de las agencias enfocado en generar mayor rentabilidad para la Cooperativa incrementando la tasa ponderada a través de mayor participación de créditos con tasa rentable, evidenciada a través de la participación de la línea Crediconfianza que pasa del 48% al 40% para el periodo de 2013.

Así mismo la línea Fomento y Micro pasó del 10% en el año 2012 al 12% de participación en el periodo 2013.

La mejora en composición de las líneas de crédito aporta a la dinámica en la mejora de la tasa ponderada, viéndose reflejado al incremento en la generación de ingresos y el cierre positivo en excedentes de la Cooperativa al corte del año 2013.

Este comportamiento favorable obedece en parte al apoyo con campañas al producto crédito apalancados en los recursos de Bancoldex y el respaldo del Fondo Nacional de Garantías que permite mejorar la tasa, siendo más competitivos frente a la oferta del mercado, así como, mejorar la garantía y facilitar el acceso al crédito de otros segmentos.

## POLÍTICA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### Riesgo de Crédito

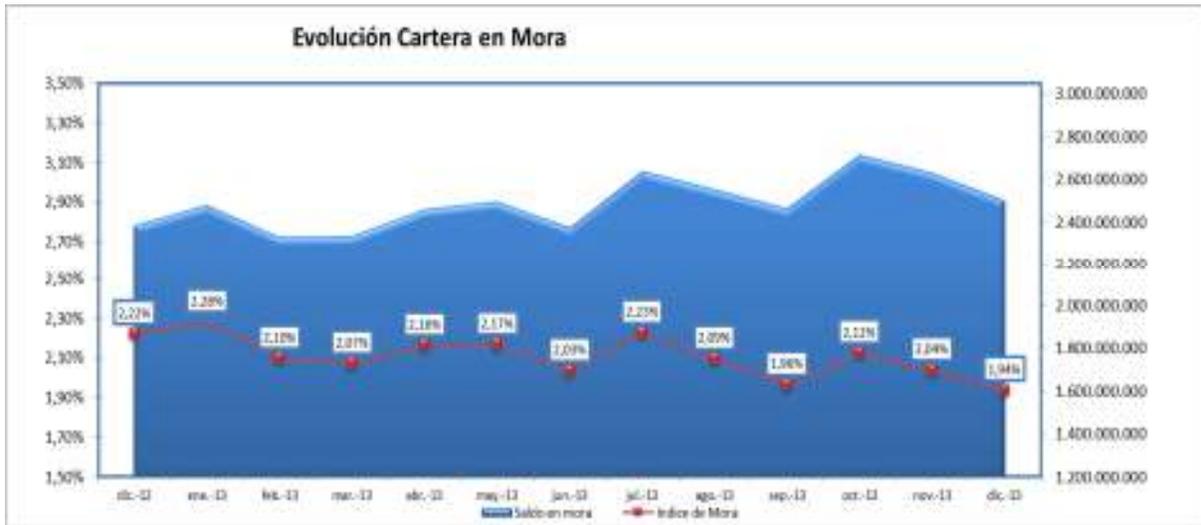
Es fundamental para Coprocenva avanzar día a día en la estandarización de la operación de crédito como pilar en la obtención de mayor productividad y en la reducción de reprocesos. El objetivo estipulado por Coprocenva se ha soportado en la disminución de la brecha entre la oferta comercial de los productos de colocación y el método de evaluación que es realizado en Fábrica Central de Créditos.

Este proceso, que ha logrado mejoras técnicas desde su implementación, está fundamentado en un reglamento de crédito, procedimientos, instructivos y guías que hacen parte del sistema de gestión de calidad. Para el año 2014, Coprocenva pretende sistematizar el análisis de crédito a través de la implementación de un Software de precisión y control del riesgo.

#### a. Calidad de Cartera

Durante el año 2014 se presentó una estabilidad en el ritmo de disminución de la cartera riesgosa y de la cartera improductiva, Al analizar este resultado por composición de la operación de crédito, se encuentra que el 48% de la nueva cartera en mora aún es un empleado con ingresos salariales y estabilidad laboral, por su parte, el 34% de la nueva cartera en mora corresponde a jubilados y pensionados, el 13% a microempresarios y solo el 4% a desempleados y empleados informales.

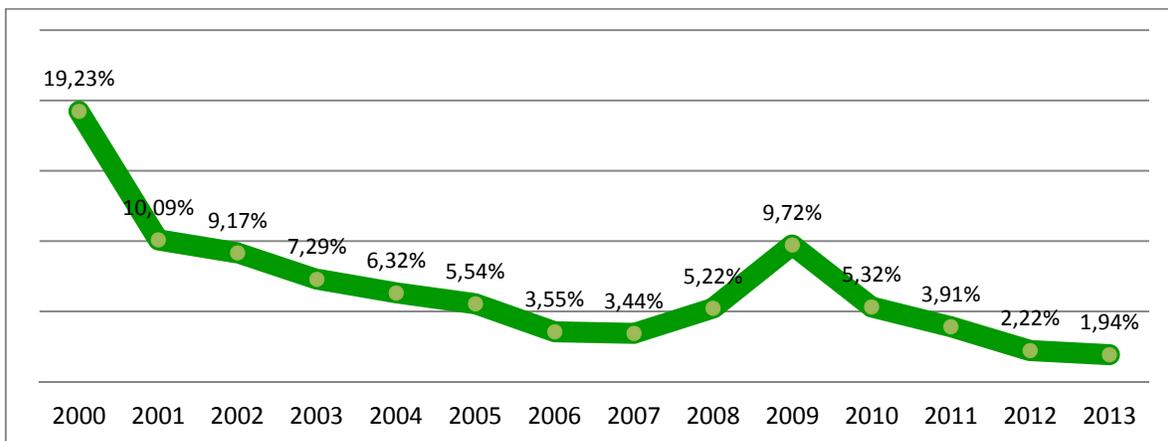
El indicador de calidad de cartera (IC), medido como la relación entre la cartera riesgosa (con calificación diferente a A) y el total de cartera bruta, se ubicó en 1,94% a diciembre de 2013, cifra inferior al 2.22% obtenido al cierre del año anterior. Este comportamiento es explicado por un mayor crecimiento de la cartera bruta total (25%) con respecto al crecimiento de la cartera riesgosa total (5%) durante el mismo período. El comportamiento del saldo de cartera morosa en valores comparado con el índice en porcentajes, durante el año 2013, es el siguiente:



Analizando el índice de Calidad de cartera en el largo plazo, se observa una estabilidad del indicador en los últimos 3 años, gracias a la adopción de medidas de acciones correctivas tales como:

- Evaluación trimestral, anual y semestral de la cartera para disminuir el nivel de calificación y provisionar con anticipación las pérdidas latentes en créditos de difícil recuperación.
- Revisión periódica de la acción correctiva para cumplir el índice de morosidad, especialmente del cumplimiento en la gestión de cobro de las agencias, el área de cobranzas y los abogados externos.
- Monitoreo de la tendencia de morosidad en el sector bancario y financiero cooperativo.
- Adopción de una política de condonación de intereses para recuperar cartera con más de 180 días de mora
- Limitación a los entes de aprobación que superaron el tope máximo de 2% en las colocaciones anuales.
- Cobertura de seguros para microcréditos, créditos comerciales y de consumo con el Fondo Nacional de Garantías.

El comportamiento del índice de mora por calificación en los últimos 14 años es el siguiente:



b. Análisis de matrices de transición

En la metodología de medición del riesgo de crédito, se entiende por matrices de transición, la representación de las frecuencias con que los créditos pasan de una calificación a otra durante un mes. Las letras ubicadas en las filas corresponden a la calificación inicial y aquellas en las columnas a la calificación final. Los porcentajes por debajo de la diagonal representan mejoras en calificación, mientras que las de encima representan deterioros.

Matrices de transición para cartera de consumo

	A	B	C	D	E
A	99,59%	0,18%	0,03%	0,08%	0,12%
B	84,73%	0,75%	3,95%	10,53%	0,04%
C	19,83%	0,03%	2,88%	53,77%	23,49%
D	0,23%	0,00%	0,00%	41,53%	58,24%
E	1,30%	0,00%	0,00%	0,00%	98,69%

El cuadro anterior muestra que para los créditos de consumo, la probabilidad de mejorar en la calificación, incrementa para los créditos en categoría C, (53,77%) y para los créditos en categoría D (58,24%).

Indica también esta tabla, que la cartera de consumo que está al día (calificación A), tiene un 99,59%, de probabilidad permanecer al día y que la cartera en calificación B, tiene un 84,73% de probabilidad de ponerse al día y pasar a calificación A.

Las matrices de transición para los demás tipos de crédito, arrojaron las siguientes probabilidades:

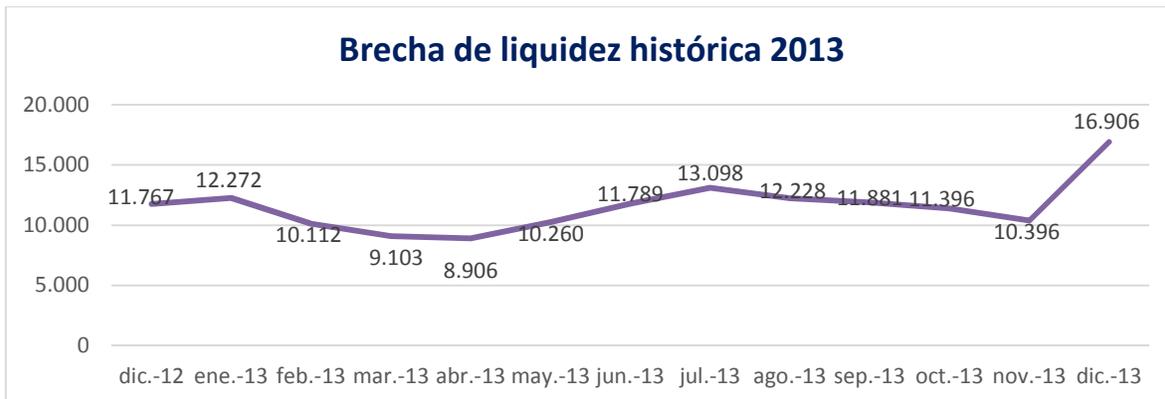
Para la cartera de Microcrédito, en los créditos en categoría B hay un 23,57% de mejorar, igual en la categoría D con un 94,47% de probabilidad de seguir atrasándose. En cuanto a los créditos al día, hay un 98,7% de probabilidad de mantenerse en A. Lo anterior indica que esta cartera es la que requiere de mayor gestión de cobranza inmediata

La cartera de Vivienda muestra un 98,83% de probabilidad de que la cartera en A, permanezca al día, aunque presentó un leve incremento en los créditos que mejorarían su categoría pasando de A a B en un 0,58%

En cuanto a la cartera comercial hay un 99,83% de mantener la calificación en A para los créditos que están al día, los créditos en B tienen una probabilidad del 60,24% de pasar a C y los de C tienen 54,10% de probabilidad de pasar a D.

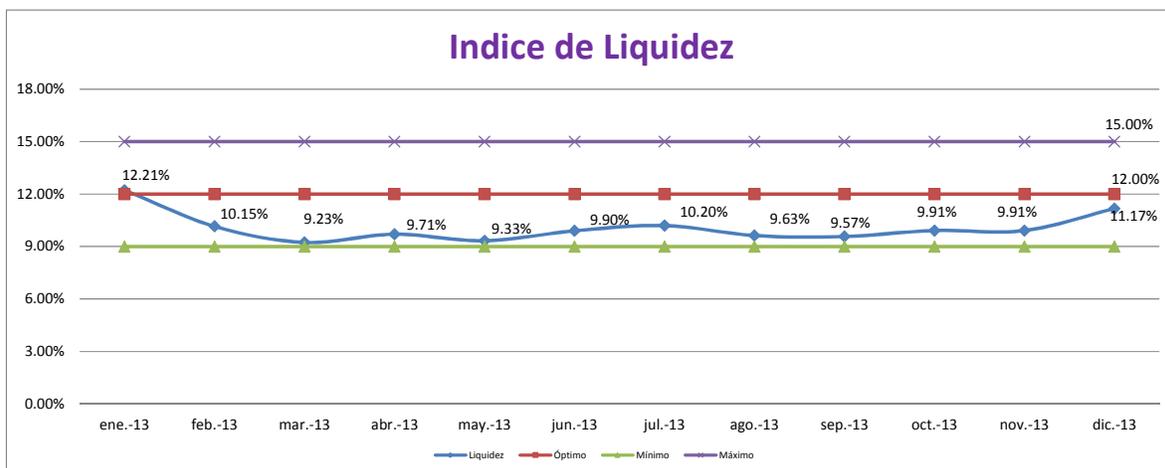
La metodología de medición del riesgo de crédito tiene otros componentes como el análisis de créditos por periodos de desembolso conocidos como cosechas, análisis por segmentos económicos, por actividad productiva, etc. Cada mes es analizado por el comité de evaluación de cartera y presentado al Consejo de Administración. Estos organismos toman las medidas pertinentes cuando la evaluación genera alertas que ameritan la toma de decisiones.

**Riesgo de Liquidez**



El comportamiento de la brecha de liquidez en el año 2013 para Coprocenva, se ubicó entre los rangos de los \$8.906 millones de pesos en el mes de abril y entre su rango más alto que se presentó en el mes de diciembre con \$ 16.906, millones, durante el año no se presentaron modificaciones al marco regulatorio que estable la metodología para la realización de la evaluación del riesgo de liquidez por parte de la Superintendencia de Economía solidaria, de manera mensual se realizó el comité de riesgo de liquidez, donde se evaluaban los comportamientos de las diferentes bandas de tiempo y se tomaron las medidas necesarias para preservar los recursos adecuados para subsanar las situaciones de liquidez que se pudieron presentar.

El índice de liquidez, durante el año 2013 se mantuvo en el rango del 9% al 12%, establecido como óptimo para la empresa. Lo anterior, gracias al incremento en las colocaciones de crédito equilibrado con el total de fuentes internas (aportes sociales, recuperación de cartera de crédito y crecimiento en depósitos de ahorro). En el segundo semestre del año la cooperativa hizo uso de cupos de crédito con entidades financieras para cubrir demandas de colocación



## Riesgo de Mercado

Durante todo el año 2013, la medición realizada a las inversiones de la cooperativa permitió una composición del portafolio conformado principalmente por títulos de renta fija con baja exposición de riesgo en el mercado, encontrándose dentro de los lineamientos establecidos por la Cooperativa.

En cuanto al monitoreo de las tasas de captación y colocación de manera mensual fueron revisados en los comités de finanzas y de riesgo de liquidez, tomando medidas y adoptando estrategias que permitieran ubicarse dentro del mercado con tasas atractivas para los asociados.

## Riesgo Operacional

Para el año 2013, fueron realizadas las recomendaciones que surgieron del diagnóstico del riesgo operacional que se contrató con la firma Atlas Seguridad Ltda en el segundo semestre del año 2012, en los procesos de crédito y cartera y administración financiera, entre otros la estructuración del área de Operaciones, obteniendo segregar funciones que se encontraban concentradas por personal del área contable, tesorería, sistemas, crédito y cartera, permitiendo la mejora en la calidad de los datos, prestación de servicio tanto al cliente interno como a los asociados, también la generación de planes de capacitación al personal de las agencias en temas relacionados con seguridad bancaria, otra actividad importante realizada con el objetivo de minimizar los riesgos operaciones fue la revisión de las pólizas de seguros institucionales, permitiendo en algunos casos incrementar la cobertura para minimizar los posibles impactos frente a cualquier evento.

Como parte del plan estratégico para el año 2014, está incluida la realización de los mapas de riesgos con el alcance en todos los procesos del sistema de gestión de calidad, planes de formación y capacitación a los funcionarios de agencias y administrativos.

## TECNOLOGÍA

El año 2013 estuvo enmarcado en la renovación y ampliación de servicios de infraestructura que apoyan la gestión de los procesos de la cooperativa.

Apoyando el mejoramiento continuo, fueron proporcionadas herramientas como el software de gestión documental al servicio interno del Sistema Gestión de la calidad y la administración de respuestas del sistema Comunícate Más (atención de sugerencias, quejas reclamos y otros). Así mismo, el desarrollo de un software propio S.O.S. para la administración y control de las solicitudes a los procesos de apoyo de la administración, la incorporación de un módulo para la administración de las solicitudes de asociados a través del sistema Comunícate Más, además de un módulo para el registro y seguimiento de No conformidades del Sistema Gestión de la calidad, que serán puestos en producción en el primer bimestre de 2014.

Adicionalmente se mantienen la política de renovación de herramientas tecnológicas dando cobertura a equipos de cómputo, servidores, equipos de comunicaciones (firewall y swtiches), periféricos, redes, entre otros.

Como aporte al mejoramiento en la gestión de información del asociado, quedaron modificados los sistemas de información principal SBI y el administrativo OLAF, cerrando un ciclo de desarrollo iniciado en 2009. También fue terminado el desarrollo de generación combinada de Extractos y Estados de cuenta, para disminuir costos de envío. Los sistemas de información serán adecuados a partir de 2014 para cumplir con los requisitos del proyecto Niif y con las políticas de la cooperativa.

Con enfoque de ampliar la prestación de servicios, fue puesta en producción la opción de créditos con garantía del Fondo Nacional de Garantías, además de terminar el desarrollo para brindar servicios al asociado a través de Internet con la aplicación Banca virtual. En 2014 serán adecuados los procesos, procedimientos, controles y la formación del personal para poner el producto al servicio de nuestros asociados.

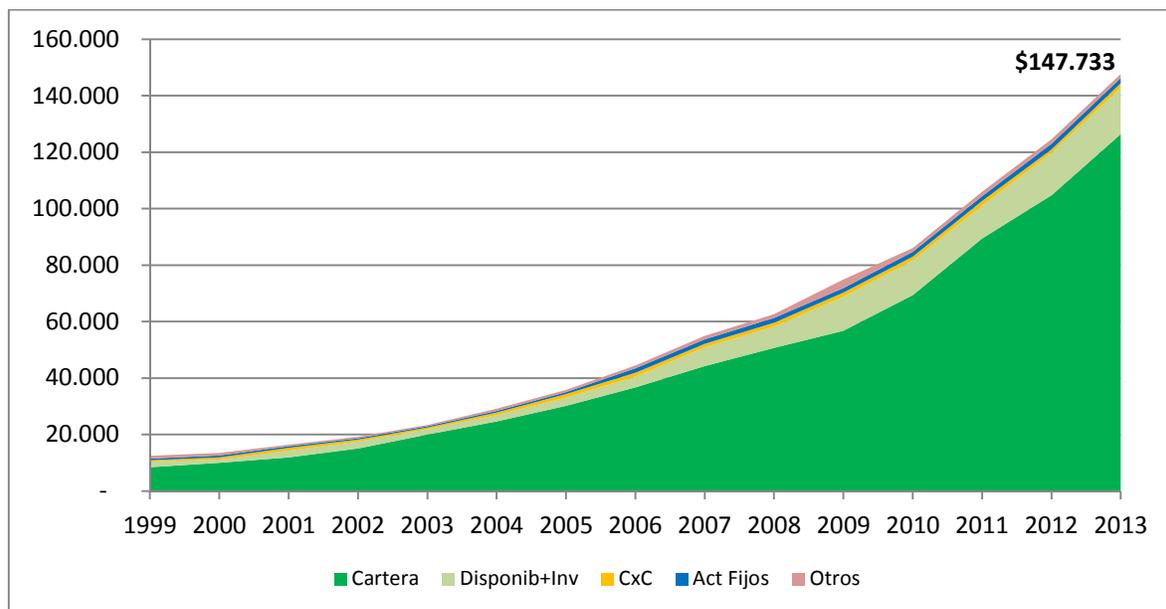
Para incrementar la protección de la información, fueron ejecutados varios proyectos, entre ellos el de almacenamiento y backup y la migración de aplicaciones, incorporando elementos como: servidores y NAS, unidad de cintas y licencias Windows 2012 Server, VMWare, ArcServe, SQL Server, biométricas, Linux, de seguridad AntiX y de encriptación de correos. Otro aspecto importante fue la adquisición de un sistema de protección de energía independiente para los servidores con una nueva UPS dedicada.

Finalmente, dimos inicio a la renovación de los sistemas de turnos digitales en las agencias que ya contaban con este servicio y a la adquisición de los mismos para darle cobertura a las demás agencias, la renovación de servidores IBM y a los equipos multifuncionales que apoyan principalmente a los procesos de valor agregado.

## INFORMACIÓN FINANCIERA

Cifras del balance al corte del 31 de diciembre de 2013 expresadas en millones de pesos

### 1-Evolucion de los Activos:



Al corte de diciembre 31 de 2013, los activos presentan un crecimiento del 18.6% frente al año 2012, equivalentes a \$23.178 millones, con mayor participación de la cartera de crédito la cual tuvo un crecimiento de \$21.566 millones que corresponden al 20.6%, dicho crecimiento se da por el incremento en las colocaciones de crédito que al cierre ascendieron a \$88.342 millones representados en 11.481 operaciones de crédito.

En segundo lugar en la participación de los activos se encuentran los rubros del disponible y las inversiones con un crecimiento del 11% que representan \$1.578 millones frente al año 2012, producto de este crecimiento

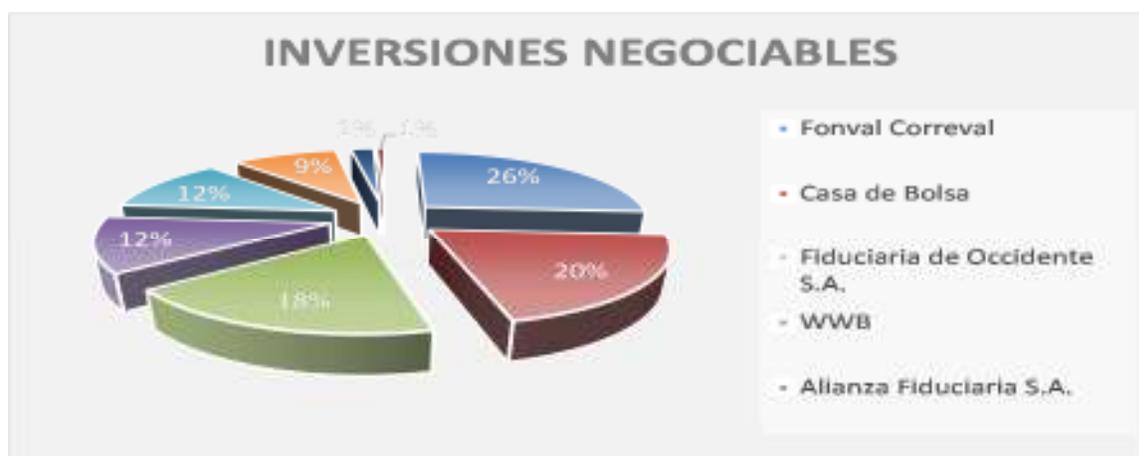
se da por el crecimiento en las inversiones que posee la cooperativa como Fondo de Liquidez, la cual es directamente proporcional al crecimiento de los depósitos, los cuales alcanzaron un crecimiento del 20.2%.

La cooperativa dentro de la gestión de la tesorería central, durante el año, realiza el manejo de recursos disponibles o en exceso que posea en su caja y bancos en inversiones que puedan generar ingresos por rendimientos financieros conservando un nivel de riesgo moderado en emisores de reconocimiento nacional, teniendo en cuenta criterios como concentración de recursos por entidad, tasa de interés, ect, al corte de Diciembre de 2013, las inversiones de la cooperativa están compuestas según la siguiente clasificación:

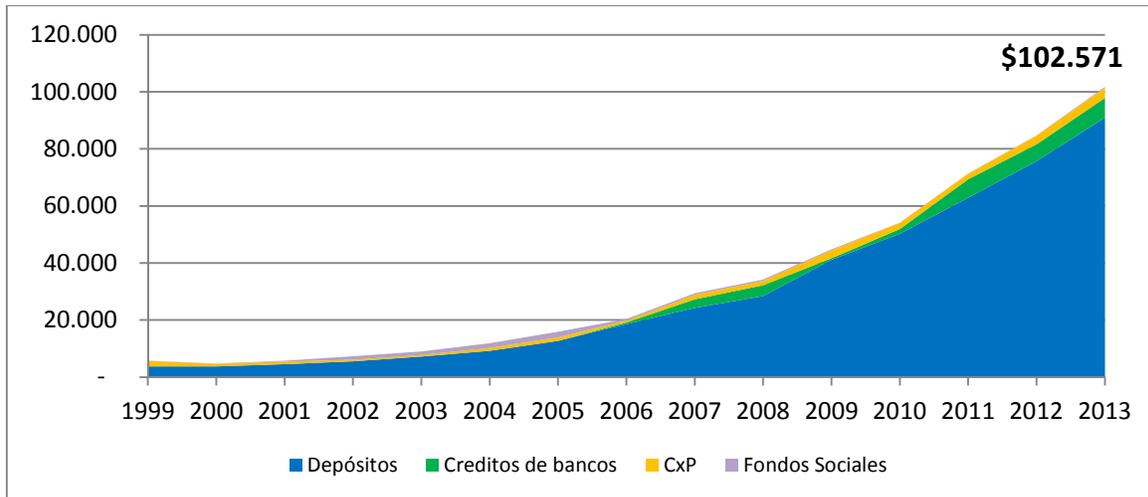
a) **Inversiones del Fondo de Liquidez**, que ascienden a \$6.976 millones, representados en Certificados de Depósito a Término que en promedio ponderado rentaron al 6.94 % tasa que se encuentra por encima de la DTF al corte del mes de diciembre se ubicó en el 4.07%



b) **Inversiones Negociables**, que ascienden a \$2.020 millones, representados en títulos de renta fija, en certificados a término; inversiones de renta variable, representadas en fondos fiduciarios, carteras colectivas y fondos de valores, que rentaron en promedio ponderado el 6.19%



2. Evolución de los pasivos:

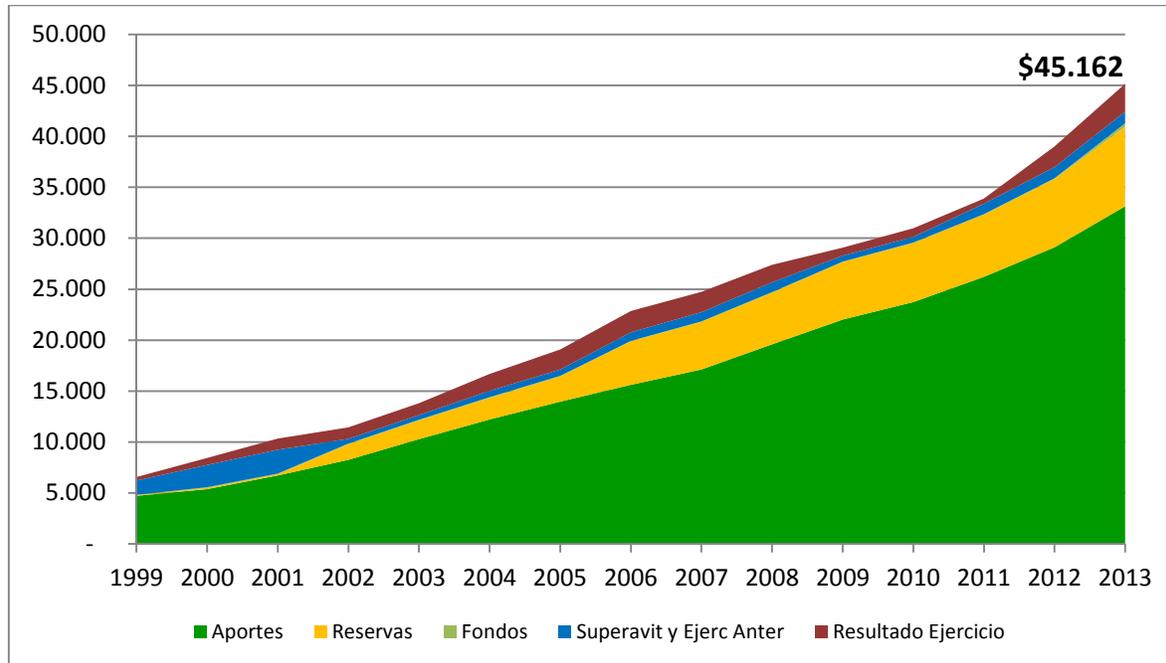


El mayor crecimiento en los pasivos está representado en los depósitos de ahorro, los cuales al corte de diciembre del 2013, tuvieron un crecimiento del 20.2% equivalente a \$15.294 millones, la participación de los depósitos se encuentra dada por los Certificados de depósito de ahorro a termino con un 56% del total de los depósitos, seguido de ahorro a la vista con 35%, ahorro contractual con el 9% y ahorro permanente que participa con el 1%; este comportamiento tan positivo se da producto de las campañas desarrolladas durante el año 2013, que buscaban incentivar a los asociados nuevos y antiguos al uso de los productos de ahorro que ofrece la cooperativa, acompañado de tasas de captación muy competitivas frente a las tasas del mercado y cumpliendo con los objetivos de fomentar la cultura del ahorro, creando un producto diseñado para los jóvenes con acceso a tarjeta debito exonerada de cuota de manejo durante el primer año.

El segundo lugar de participación en los Pasivos, corresponde a los créditos bancarios, al corte de Diciembre de 2013 con un incremento del 18.6% equivalentes a \$6.955 millones, compuestos por créditos desembolsados por las entidades financieras con el objetivo de cubrir necesidades de colocación o de flujo de caja en periodos determinados durante el año, al cierre se ubicó en \$5.575 millones obteniendo un 4% de endeudamiento sobre el total de activos y en \$1.379 millones que corresponden a sobregiros contables productos del giro de cheques al final de periodo que no son cobrados por los beneficiarios.

OBLIGACIONES FINANCIERAS 2013									
Condiciones de las obligaciones	Banco de Occidente				Bancoldex				
NÚMERO DE OBLIGACIÓN:	018-0003274-1	018-000440-7	018-0004424-1	018-0004477-1	1326715032	1327520824170	1327414243	1366780182,8	1366429697,2
MONTO: (En millones de pesos)	2,000	1,500	1,000	1,500	50	170	400	182,8	697,2
SALDO A Diciembre 31	500,000,00	1,328,571,4	914,285,71	1,371,428,5	47,916,668	155,833,334.0	377,777,7	182,800,00	697,200,00
TASA E.A. %	6.00	28.00	3.00	71.00	.00	0	78.00	0.00	0.00
	8.39%	7.25%	7.31%	7.23%	7.59%	4.85%	6.46%	7.93%	7.46%
FECHA DE DESEMBOLSO:	28/06/2012	27/08/2013	06/09/2013	25/09/2013	17/10/2013	17/10/2013	17/10/2013	11/12/2013	11/12/2013
FECHA DE VENCIMIENTO: (365 días)	18/06/2014	12/07/2016	22/07/2016	10/08/2016	16/10/2017	16/10/2015	16/10/2016	11/12/2018	11/12/2016
LÍNEA DE CRÉDITO:	Ordinaria	Ordinaria	Ordinaria	Ordinaria	Capita de Trabajo	Línea alcaldía Popayán	Línea mipyme	Capital de Trabajo	Capital de Trabajo
MODALIDAD DE PAGO:	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual

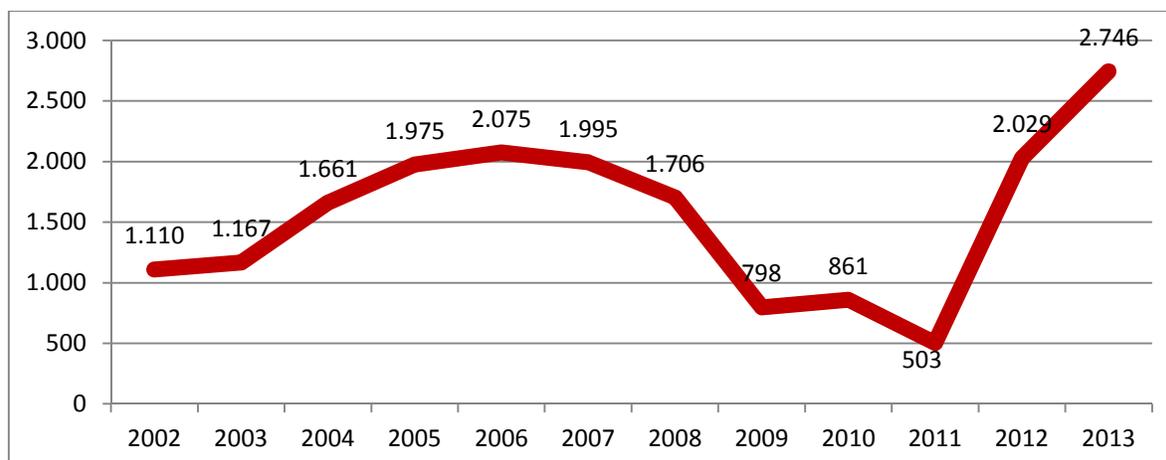
### 3. Evolución del patrimonio



La mayor participación en el patrimonio la tienen los aportes sociales, con un crecimiento del 13.9% equivalente a \$4.044 millones, representados en 31.858 asociados de los cuales el 73.5% (23.540) están hábiles y el 26.5% (8.428) en estado Inhábil.

Otro rubro importante del patrimonio son las reservas las cuales se fortalecieron por los rubros llevados tanto en la distribución de excedentes del año 2012, al incrementar la reserva para infraestructura; como el 20% e mensual sobre los excedentes netos que se llevan a la reserva de Capital institucional, al cierre del mes de diciembre este rubro de reservas presento un crecimiento del 16.3% equivalentes a \$1.092 millones.

### 4. Evolución del Estado de Resultados



El excedente de la cooperativa tuvo una disminución entre los años 2009 a 2011, causada principalmente por la caída en las tasas de interés en el mercado, la inversión en plataforma tecnológica y la mayor inversión social. A partir del año 2012 ha presentado una recuperación considerable la cual continúa en 2013 debido al incremento en los ingresos, compensando la baja en tasas, con el incremento en volumen, utilizando estrategias comerciales basadas en capacitación, incentivos y cambio de cultura en la empresa.

La cooperativa durante el periodo comprendido entre Enero y Diciembre de 2013, generó ingresos operacionales directos, producto de la colocación de créditos de \$19.376 millones de pesos y rendimientos financieros, producto de las inversiones de \$534 millones lo que nos representa un crecimiento frente al año 2012 del 18.1%.

la tasa ponderada mes fue del 1.35%mv, presentando una variación en tasa frente al año 2012 de 1 punto porcentual, situación que genera que los ingresos no crezcan al ritmo esperado, en contraste la colocación de créditos promedio mes se ubicó en \$7.361 millones, superando la colocación promedio mes del año 2012 en \$1,461 millones, producto de campañas especiales realizadas durante el año 2013 y de los recursos generados para las líneas de fomento que apoyó el crecimiento de la cartera y a la tendencia creciente en los ingresos.

Por el lado de los costos por prestación de servicios el crecimiento fue del 10.3% frente al año anterior, la tasa ponderada para los productos de ahorro a término fijo ( con la mayor participación dentro de los depósitos) se ubica en el 6.06% por encima de las tasas de mercado, lo que se ve reflejado en un mayor costo y las campañas ejecutadas para incentivar este producto, las cuales estaban acompañado de premios, el rubro de intereses por obligaciones financieras producto de las operaciones de crédito que la cooperativa obtuvo en el periodo; en los gastos de personal el crecimiento fue del 9% y en los generales su crecimiento frente al año 2012 fue del 17%, dado principalmente por los rubros de Honorarios , impuestos, seguros, servicios, diversos y provisiones, el resultado neto del ejercicio al finalizar el año 2013 fue de \$2.746 millones, cifra que nos da un crecimiento del 35.3% frente a los excedentes del año 2012.

La inversión social o valor agregado que disminuye los excedentes e incrementa el balance social al contribuir con el bienestar de los asociados están representados en:

	2013	2012	VARIACION
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,746,473	2,029,246	717,226
Mas			
* Seguro de vida sobre depósitos y aportes de los asociados	334,579	282,336	52,243
* Celebraciones institucionales, día de la mujer, día del educador, día del niño, convivencia navideña, Festival del ahorro, adulto mayor, auxilios educativos	810,836	681,110	129,726
* Gravamen a los movimientos financieros 4x1000 sobre depósitos de ahorros, no cobrado a los asociados	361,194	273,061	88,133
* Kits escolares y auxilios para educación superior, Subsidios educativos	166,914	70,284	96,630
* Reserva para el fortalecimiento del Capital Institucional	686,618	508,903	177,715
* Actividades de fondos sociales -Fondo de solidaridad	56,586	29,046	27,540
	<b>5,163,200</b>	<b>3,873,987</b>	<b>1,289,213</b>

De manera gráfica podemos observar la evolución de la inversión en actividades sociales desde el año 2007 hasta el año 2013, con una tendencia creciente tanto en los excedentes como en las diferentes actividades que la cooperativa realiza en beneficio de sus asociados.



## ANÁLISIS DEL MEDIO INTERNO Y EXTERNO

### DEBILIDADES

- Costo de conversión alto
- Marca comercial con poco reconocimiento
- Independencia de áreas y agencias sin mayor enfoque de trabajo en equipo
- Mayor nivel de edad de la base social
- Bajo enfoque de mejoramiento continuo y análisis débil de causas raízales

### OPORTUNIDADES

- Poco nivel de ahorro en la población colombiana
- Posibilidad de establecer alianzas estratégicas y convenios para brindar valor agregado y ampliar el portafolio de productos y servicios
- Mercado potencial de los familiares de los asociados
- Potencial en mercados objetivos
- Trabajo social con fortalecimiento que genere reconocimiento
- Tecnología e innovación
- Disponibilidad de técnicas o modelos que permiten mayor competitividad.

### FORTALEZAS

- Solidez y antigüedad de la Cooperativa
- Reconocimiento en el sector docente
- Tasas competitivas en captación
- Beneficios sociales y financieros

- Ambiente de familiaridad - servicio personalizado
- Participación activa y reconocimiento en el sector solidario
- Confianza y credibilidad de los asociados en la cooperativa
- Amplio portafolio de productos y servicios

### **AMENAZAS**

- Inseguridad de inversión en cooperativas que aún prevalece por la crisis del año 1998
- Agresividad comercial del sector financiero y también cooperativo
- Normatividad dispersa y excluyente
- Aumento de fraudes y robos
- Cambios constantes en el entorno (mercado, reglamentación, leyes), inestabilidad normativa

### **ESTRATEGIAS RESULTANTES DEL ANÁLISIS DE LA MATRIZ DOFA**

- ❖ Profundizar y fidelizar la relación con los asociados de los mercados objetivos
- ❖ Fortalecer la cultura de servicio al cliente
- ❖ Posicionarse y crecer en los mercados objetivos de COPROCENVA y adecuar sus políticas para cada mercado
- ❖ Fortalecer la cultura de mejoramiento continuo
- ❖ Desarrollar estrategias de bajo costo
- ❖ Desarrollar las competencias, habilidades y sentido de pertenencia del recurso humano
- ❖ Desarrollar el sistema integral de riesgo

## **ACONTECIMIENTOS MÁS IMPORTANTES DESPUES DEL CIERRE ANUAL**

En el primer trimestre del año 2014, la cooperativa iniciará el proceso de construcción de aulas escolares y dotación a 11 instituciones educativas, por un valor total de \$406 millones. Lo anterior con los recursos provenientes del excedente del año 2012. De igual manera de los excedentes del 2013 la cooperativa de verá invertir en proyectos de educación formal una cifra aproximada a los \$548 millones, proyectos que de acuerdo a la planeación también quedarán entregados en el año 2014.

Las tasas de interés en el mercado en el primer mes del año presentaron una tendencia estable y según los analistas, esta será la tendencia en el primer semestre.

En cuanto a los proyectos de infraestructura, al cierre del informe ya había una prenegociación del lote para la sede administrativa Cali, el departamento de planeación ya adecuó la información al levantamiento topográfico del lote para construcción de la sede Santander de Quilichao y ante la imposibilidad de adquisición de un nuevo lote en Piendamó, ya había sido programado el inicio de la etapa de diseño para construcción en el lote propio.

Coprocenva desde finales del año 2012, se encuentra preparándose para el proceso de convergencia hacia las normas Internacionales de Información financiera, según lo establecido en la ley 1314 de julio de 2009, y de acuerdo con el cronograma dado por el Consejo Técnico de Contaduría Pública CTCP a través de su direccionamiento estratégico, en donde la cooperativa se encuentra clasificada en el grupo 2 y su periodo de transición será en el año 2015 con preparación de estados financieros bajo norma internacional en el año 2016.

Las actividades realizadas en el año 2013, en torno a este proyecto fueron:

- 1-Capacitación técnica en norma internacional a los funcionarios de las áreas administrativas, miembros del consejo de administración, gerencia
- 2-Jornadas de sensibilización a los delegados que asistieron a la Asamblea general de asociados
- 3- proceso realizado por los integrantes de los 10 subgrupos conformados al interior de la cooperativa con los siguientes objetivos:

- a). Complementar las políticas procesos y procedimientos existentes y documentar los que hacen falta.
  - b) . Estudiar las Niif PYMES que afectan cada uno de los procesos del grupo de trabajo.
  - c) Establecer los valores razonables bajo NIIF PYMES.
  - d) Medir los impactos Financieros y Operacionales entre NIIF Pymes y las normas vigentes.
  - e) Requerimientos de automatización para Sistemas.
- 4- Medición de impactos, monitoreo a través de indicadores de los posibles cambios que se presentaran en la aplicación de la normatividad en la estructura de Coprocenva
  - 5- Construcción de posibles políticas para la cooperativa

En el mes de junio fue enviado a la Superintendencia de Economía Solidaria el plan de acción donde detallábamos la conformación del equipo líder del proyecto; plan de capacitación y el detalle de las actividades realizadas durante el año con los grupos de apoyo.

Para el año 2014, nos enfocaremos en la construcción de las políticas contables, en el plan general de cuentas y en los impactos tecnológicos que tendrá la aplicación de las normas internacionales enfocadas principalmente en los rubros de mayor participación en la estructura financiera de Coprocenva como son Cartera de crédito, propiedad planta y equipo, depósitos de ahorro, aportes sociales.

## **EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA COOPERATIVA**

La planeación estratégica de la Cooperativa es revisada cada cinco años, en el año 2014, habrá un proceso de planeación para el periodo 2015-2019. Lo más importante que puede preverse es que este próximo periodo esté enfocado a los medios electrónicos, el desarrollo de la banca virtual y la promoción de renovación en la base social de la cooperativa.

El ingreso de niños y jóvenes como asociados de la cooperativa, principalmente familiares de los asociados actuales, hace que la cooperativa cada vez deba enfocarse en la tecnología, los desarrollos web, la renovación de la imagen, etc. No obstante, la base social de la cooperativa está conformada en su mayoría por personas mayores de 50 años, lo que hace que deba fortalecerse el servicio personalizado y el trato amable en las oficinas.

Con la entrada en funcionamiento del Banco Cooperativo, la cooperativa podrá prestar servicio de crédito a personas naturales y jurídicas con mayor capacidad de endeudamiento, a las que a la fecha no ha podido ofrecer una solución, dado el límite máximo de riesgo que por sí sola la cooperativa puede asumir.

## CUMPLIMIENTO DE NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

Dando cumplimiento al artículo 1° de la Ley 603 de 2000, nos permitimos informar que la organización dio cumplimiento a todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, dentro de las que se incluyen las referentes a licenciamientos de software.

## EROGACIONES A MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE VIGILANCIA

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 446, numeral 3 del código de comercio, a continuación detallamos los siguientes rubros de egresos que recibieron las personas integrantes de los cuerpos directivos de la cooperativa al corte de Diciembre 31 de 2013:

EROGACIONES A CUERPOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA AL CORTE DE DICIEMBRE 31 DE 2013						
NOMBRE	CEDULA	SALARIOS	VIÁTICOS	TRANSPORTE	GASTOS DE REPRESENTACION	COMPENSACIÓN DE GASTOS
<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>						
Ceferino De H María Emma	29393595	0	0	0	240,000	7,927,648
Bolaños Luis Eugenio	4651597	0	0	0	0	15,103,000
Santiago F José Ángel	6437936	0	0	0	0	10,305,000
Mosquera P Alfredo	6493061	0	0	0	0	10,680,292
Paredes F Diego Gilberto	10481404	0	0	0	0	9,797,000
Chávez V Raul Quintín	10750813	0	0	0	240,000.00	9,605,484
Perdomo C Danilo Enrique	12269922	0	0	0	240,000.00	12,170,132
Cuellar Rojas Alfredo	14938769	0	0	0	120,000.00	7,060,756
Millán Potes William	14941215	0	0	0	120,000.00	10,474,516
Olaya Mosquera Ever	17174719	0	0	0	240,000.00	15,892,240
Gaitán Ruiz Alirio	94226921	0	0	0	240,000.00	3,514,684
Cabanillas Velasco Aídee	34523910	0	0	0	0	6,884,000
<b>Total Consejo de Administracion</b>					<b>1,440,000</b>	<b>119,414,752</b>
<b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>						
Tombe Muelas Carlos Arturo	4742936	0	0	0	0	3,468,088
Duque Rodas Albeiro	6559169	0	0	0	120,000.00	13,521,896
Betancourt Juan Aimer	10538188	0	0	0	0	
Morales Morales Blanca Nubia	29770619	0	0	0	120,000.00	6,681,090
Mezú Luzmila	31294245	0	0	0	360,000.00	12,899,932
Salazar Cabrera Ana María	34563348	0	0	0	0	4,074,048
<b>Total Junta de Vigilancia</b>					<b>600,000</b>	<b>40,645,054</b>
<b>REPRESENTACIÓN LEGAL</b>						
Lopez Buitrago Hector Fabio (Gerente)	94279185	102,219,363	1,194,000	4,994,500	2,000,000.00	0
Sastoque Hernandez Luz Marina (Suple	31983017	53,913,700	172,000	681,400	0	0
<b>Total Gerencia</b>		<b>156,133,063.00</b>	<b>1,366,000.00</b>	<b>5,675,900.00</b>	<b>2,000,000.00</b>	<b>165,174,963.00</b>

El rubro de compensaciones, incluye los valores cancelados por concepto de transporte urbano e intermunicipal, valor correspondiente a la alimentación y valor correspondiente por concepto de plan corporativo.

## EROGACIONES A ASESORES O GESTORES

La cooperativa durante el año 2013, obtuvo el acompañamiento y la asesoría de terceros o entidades privadas que se vincularon bajo la figura de contrato de prestación de servicios, con el objetivo de brindar apoyo a las diferentes actividades y proyectos de la cooperativa.

Entidad Asesora	valor	Concepto-Servicio- Honorario
Central de Cooperativas agrarias Cencoa	43,421,133	Revisoría Fiscal
Seven Group Holding	65,320,527	Asesoría y acompañamiento proyecto de implementación de normas internacionales de información financiera
Carlos Humberto Parra	1,997,520	estudio de suelos edificio sede Coprocenva Santander de quilichao
Arana Brando Ltda	5,470,560	Asesoría laboral
taylor & Jhonson	49,040,927	Capacitación en módulos administrativos sistema OLAF / desarrollos software de productos
Central Cooperativa Agraria Cencoa	12,760,000	Asesoría Tributaria
Seguridad Atlas	31,424,400	Servicio de Investigación Especializada en informática forense
Villareal constructora e inmobiliaria Ltda	25,381,556	Interventoría técnica, administrativa, financiera para elaboración diseños arquitectónicos agencia Santander
Simarks s.a.s.	23,002,800	Contrato de estudio de inhabilidad orientado a desarrollar una investigación sobre indicador de inhabilidad
Paula Giraldo	10,000,000	Formación al personal en charlas sobre neurolingüística
Luis Hernando Lizarazo	28,582,400	asesoría profesional capacitación , seguimiento al proceso de gestión comercial y coaching
Incocredito	6,186,828	capacitación Programa de seguridad bancaria seguridad en el proceso de vinculación de productos financieros y técnicas de identificación del cliente incocredito
Daniel Felipe Marquez	16,955,000	Diseños publicitarios para diferentes actividades de la cooperativa, pagina web, eventos sociales y culturales
NRQ & cia Ltda	31,991,991	servicio de instalación, configuración o reparación cisco router sistema de monitoreo
Go Publicidad	55,460,000	Contrato de diseño y estrategias de comunicación
<b>TOTAL</b>	<b>406.995.641</b>	

## GASTOS DE PROPAGANDA Y RELACIONES PÚBLICAS

Los gastos de publicidad y propaganda al corte de diciembre 31 cerraron en \$328. Millones, con el siguiente detalle por subcuenta:

<b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>		<b>328,002,794.00</b>
Publicidad y Propaganda		233,088,282.00
*Elaboración de informativo Financiero y Social	\$4.441.448	
*Administración, comunicación diseño Pagina Web	\$21.472.760	
*Diseño e imagen campañas	\$57.373.600	
*Elaboración de afiches, plegables boletines, globos especiales por campaña, bonos, para campañas comerciales sobre productos	\$77.600.788 \$10.623.771	
*Cuñas publicitarias Radio, avisos estáticos para televisión	\$33.665.141	
*Actividades de publicidad como perifoneo, grabación de himnos, producción de videos, toma de fotos,	\$27.910.774	
Herramientas Promocionales		60,608,939.00
*Producción de afiches publicitarios, volantes, pendones, rompe tráfico, calendarios, tarjetas de presentación	\$32.545.019	
*Enterate D, Revista Informativo, libretas para notas	\$18.180.120	
*Compra de portapendones	\$2.923.200	
*Campaña de valores	\$6.960.000	
Otros Gastos Comerciales y Mercadeo		34,305,573.00
*Lanzamiento de eventos, refrigerios, charlas comerciales etc		

En cuanto a los gastos de representación, al corte de diciembre se encontraban en \$25 millones

GASTOS DE REPRESENTACION	25,130,905.00
Atenciones a Asociados	3,319,140.00
Atenciones a Directivos	563,579.00
Atenciones a Funcionarios	6,278,791.00
Atenciones a Particulares	10,533,875.00
Gastos de Representación y relaciones publicas	4,435,520.00

**N1. Atención a Particulares**, la variación más significativa se presenta con la cancelación del sitio por parte de Coprocenva para que se realizara la asamblea de Fensecoop la cual tuvo lugar en el centro cultural Comfandi, por valor de \$5.296.595.

**N2. Gastos de Representación** relaciones Publicas, la variación más significativa se presenta por el valor cancelado al señor Hector Fabio Lopez para asistir a la pasantía en la cooperativa Desjardins en Canada del 1 al 8 de sept, invitación realizada por coopcentral, el consejo de Administración aprueba según acta 747 de agosto 24 de 2013 gastos de desplazamiento.

## SEGURIDAD SOCIAL

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que la cooperativa ha cumplido durante el período sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Que los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado correctamente las bases de cotización. Que la entidad como aportante se encuentra a paz y salvo por el pago de aportes al cierre del ejercicio de acuerdo con los plazos fijados y que no existen irregularidades contables en relación con aportes al sistema, especialmente las relativas a bases de cotización, aportes laborales y aportes patronales

## RECONOCIMIENTO

El apoyo permanente de los asociados, los delegados elegidos por los asociados para representarlos en la asamblea, los miembros del Consejo de Administración, la Junta de vigilancia, los subcomités y comités de apoyo y el de todos los funcionarios de la empresa, ha sido fundamental para el crecimiento y fortalecimiento de la cooperativa, consolidándose como la Cooperativa de ahorro y crédito número 1 del suroccidente colombiano.

**WILLIAM MILLÁN POTES**

Presidente del Consejo de Administración

**HÉCTOR FABIO LÓPEZ BUITRAGO**

Gerente

## BALANCE SOCIAL

### AÑO 2013

#### PRINCIPIO N° 1: ADHESION LIBRE Y VOLUNTARIA

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

#### DIMENSION 1: APERTURA COOPERATIVA

##### PROCESO: PROMOCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ASOCIADOS

##### INDICADOR: Crecimiento de asociados

Muestra el porcentaje de crecimiento de asociados en un período de tiempo.

( Asociados período actual – asociados período anterior) /Total asociados período anterior

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
INGRESO DE ASOCIADOS	8.021	7.273
RETIRO DE ASOCIADOS	4.711	8.989

#### DIMENSION 2: SALIDA VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA

##### PROCESO: PROMOCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ASOCIADOS

##### INDICADOR: Índice de retiro de asociados

Mide en forma porcentual el número de asociados retirados en comparación con la meta presupuestada

Número de asociados retirados / Meta de asociados retirados

MOTIVOS DE RETIRO	AÑO 2013	AÑO 2012
Necesitan los aportes	234	301
Cambio de ciudad	699	532
No desea endeudarse	0	0
Tomarán servicio en otra entidad	282	290
No cumplimiento de requisito para crédito	9	82
Desempleados	524	484
Inactivo	199	4.217
Cobro Prejurídico	36	99
Viaje al exterior	5	87
Servicios no cubren necesidades	119	150
Mal hábito de pago	0	0
Problemas económicos	1.057	1.169
No desea continuar en la Cooperativa	514	493
Morosidad del asociado	0	4
Cobro jurídico	0	0
No tiene capacidad de pago	755	707
Inconformidad por el sistema	0	0
Fallecimiento del asociado	74	60
Inconformidad con el manejo del credito	0	0
Aprobacion de credito por menor valor al solicitado	0	0
Atención inapropiada	0	0
Fraudes	0	0
Inconsistencias descuento nómina	0	0
Insatisfacción con condiciones de productos	0	0
No ha continuado haciendo uso de los productos y servicios	0	0
Tiempo de respuesta en el credito	0	0
Negacion de Credito	198	259
No requiere los productos de la cooperativa	6	55
<b>Total retirados</b>	<b>4.711</b>	<b>8.989</b>

#### DIMENSION 3: NO DISCRIMINACION

##### PROCESO: PROMOCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ASOCIADOS

No se mide como indicador, esta dimensión informa la caracterización del asociado a la cooperativa

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Mujeres	19.469	17.319
Hombres	12.216	11.055
Personas Jurídicas	173	174

## PRINCIPIO N° 2: GESTIÓN DEMOCRÁTICA DE LOS ASOCIADOS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus asociados, quienes participan activamente en la definición de políticas y toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los asociados. Todo asociado tiene la misma oportunidad para elegir y ser elegido, independientemente de su capital: un asociado un voto.

DIMENSION 1: PARTICIPACION EN ASAMBLEAS	AÑO 2013	AÑO 2012
a. Fechas de celebración	Mar 23 - Nov 23	Mar 24 - Sep 22
b. Personas convocadas	95 - 91	98 - 96
c. Número de asistentes	92 - 87	96 - 94
d. Número de convocatorias	2	2
e. Asambleas celebradas	2	2
f. Asociados totales	31.858	28.548
g. Total asociados habilitados para ejercer el voto	23.430	20.065
h. Total de delegados en asamblea	95 - 91	98 - 96

DIMENSION 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES	AÑO 2013	AÑO 2012
a. Asociados totales	31.858	28.548
b. Número de cargos en Consejo de Administración	9 princ 3 supl	9 princ 3 supl
c. Número de cargos en Junta de Vigilancia	3 princ 3 supl	3 princ 3 supl
d. Edad promedio consejeros	60	59
e. Número de mujeres en Consejo de Administración	2	2
f. Número de mujeres en Junta de Vigilancia	3	2
g. Número de asociados en Subcomités de Educación	39 princ 13 supl	39 princ 13 supl
h. Número de asociados en Subcomités de Deportes, Recreación y Turismo	39 princ 13 supl	39 princ 13 supl
i. Número de asociados en Comités de apoyo al control social	39	39

### DIMENSION 1: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO

#### PROCESO: GESTION DEL TALENTO HUMANO

#### INDICADOR: Nivel de Clima Organizacional

Sumatoria de los porcentajes obtenidos en la encuesta de clima organizacional / total de factore:

>= 75%

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Clima Laboral	Se realizó medición de clima laboral en diciembre de 2013 mediante contratación con la empresa Adecco. Los resultados son entregados y socializados en febrero de 2014	<p>En el año 2012 no se hizo medición de Clima Laboral. Fue llevada a cabo la actividad "Todos Somos Coprocenva", dirigida al personal, con los siguientes objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Integrar a todo el personal de la Cooperativa.</li> <li>-Crear un espacio de generación de ideas y aportes constructivos para la Cooperativa mediante un espacio lúdico, recreativo y participativo.</li> </ul> <p>Los temas sobre los cuales los funcionarios realizaron sus aportes fueron: Mejorando nuestra comunicación interna, qué espero desde la administración, qué me motiva; mi relación con los demás, evidenciando mi sentido de pertenencia, evidenciando valores, nuestro jefe ideal, mejorando nuestros procesos, mi Coprocenva ideal, entre otros.</p>

#### INDICADOR: Nivel de Desempeño

Sumatoria de funcionarios con calificación (B, MB y E) / total de funcionarios Mide el nivel de desempeño de los funcionario:

>= 81%

PERIODO	AÑO 2013	AÑO 2012
Desempeño	Se realizó evaluación del desempeño a todo el personal de agencias	87%

#### OTRAS VARIABLES

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
a. Total de trabajadores	139	135
b. Total hombres	40	36
c. Total Mujeres	99	99
d. Hombres con mando	13	12
e. Mujeres con mando	18	20
h. Horas trabajadas por mujeres	285.120	285.120
i. Horas trabajadas por hombres	115.200	103.680
j. Porcentaje de aumento salarial	4,7%	5,0%
k. Tasa de inflación	1,94%	2.43%
l % de ajuste salario Mínimo Legal vigente	4,02%	5,80%

## PRINCIPIO N° 3: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS

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

### DIMENSION 1: PARTICIPACIÓN DE LOS ASOCIADOS A TRAVÉS DE PRODUCTOS

#### PROCESO: PROMOCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ASOCIADOS

##### INDICADOR: Nivel de utilización de productos

Mide el total de asociados con cuenta de ahorro sobre el total de la base total

( cuentas de ahorro activa >= 75% al 80% base social)

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Asociados con cuenta de ahorro	27.141	85%	24.038	84%
Total de asociados	31.858		28.548	

##### Comentario

El resultado del indicador de utilización de productos de ahorro a dic 31 de 2013, es satisfactorio. Al cierre del periodo la Cooperativa cuenta con 46.318 productos de ahorro colocados entre el total de sus asociados, que representa un crecimiento del 20% respecto el año 2012 y un crecimiento neto de 7.842 productos de ahorro más que el periodo anterior. Estos resultados obedecen a la estrategia del relacionamiento con el asociado enfocada en profundización y venta cruzada con el apoyo de las campañas por producto.

#### PROCESO: PROMOCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ASOCIADOS

##### INDICADOR: Nivel de utilización de productos

Mide el total de asociados con crédito sobre el total de la base total

(>=50% de la base social)

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Asociados con crédito	11.528	36%	10.512	37%
Total de Asociados	31.858		28.548	

El resultado del indicador de utilización de productos de crédito a dic 31 de 2013, es aceptable teniendo en cuenta que se encuentra dentro del rango de la meta establecida.

Comparado con el año 2012 se evidencia similar indicador al 2012, quedando levemente por debajo, al pasar del 36,8% al 36,2% al cierre del 2013. Sin embargo se debe lograr una mayor profundización y venta cruzada de este producto, entre los asociados de la Cooperativa.

#### PROCESO: AHORRO Y RECAUDOS COMPLEMENTARIOS

##### INDICADOR: Cumplimiento de Captación

Muestra porcentualmente el cumplimiento de la meta en aportes sociales en relación con las metas comerciales:

(Cifras en miles de pesos)

	AÑO 2013		
	META	RESULTADO	PORCENTAJE
Saldo final en aportes sociales	\$ 32.610.524	\$ 33.141.282	101,63%

#### PROCESO: MERCADEO

##### INDICADOR: Participación en el Mercado

Mide la participación en el mercado respecto a la captación y a la cartera en un periodo de tiempo

(meta 4.4% depósitos / meta 6.6% cartera)

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Captación	0.75%	0.73%
Cartera	0.54%	0,50%

#### PROCESO: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

##### INDICADOR: Rentabilidad de Inversiones

Mide en forma porcentual la rentabilidad que obtiene la cooperativa cuando invierte el dinero durante un determinado periodo de tiempo

(Cifras en miles de pesos)

>IPC: 1,94%

>DTF : 4,07%

	EJERCICIO ACTUAL (2013)		EJERCICIO ANTERIOR (2012)	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Rentabilidad por inversiones Neto	\$ 501.379	6,73%	\$ 563.431	8,40%

**INDICADOR: Margen Neto**

Mide en forma porcentual el excedente de los ingresos financieros en comparación con el total de costos y gastos:  
>15%

(Cifras en miles de pesos)	EJERCICIO ACTUAL (2013)		EJERCICIO ANTERIOR (2012)	
	EXCEDENTE	MÁRGEN	EXCEDENTE	MÁRGEN
Excedentes por ingresos financieros	\$ 2.746.473	12,86%	\$ 2.029.246	11,73%

**INDICADOR: Nivel de ejecución presupuestal**

Compara el resultado obtenido con respecto al presupuesto para un periodo determinado  
100%

(Cifras en miles de pesos)	EJERCICIO ACTUAL (2013)		EJERCICIO ANTERIOR (2012)	
	EXCEDENTE	EJECUCIÓN	EXCEDENTE	EJECUCIÓN
Nivel de eficiencia	\$ 2.746.473	150,00%	\$ 2.029.246	266,20%

**INDICADOR: índice de liquidez**

Mide la cantidad de recursos en Tesorería disponibles para atender la operación inmediata de la cooperativa:  
Rango establecido como óptimo: Entre el 9% y el 12%

(Cifras en miles de pesos)	EJERCICIO ACTUAL (2013)		EJERCICIO ANTERIOR (2012)	
	VALOR	ÍNDICE	VALOR	ÍNDICE
Recursos en Tesorería disponibles	\$ 16.499.860	11,17%	\$ 14.921.516	11,98%

**DIMENSION 2: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN**

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
<b>RESERVAS</b>	<b>\$ 7.803.514</b>	<b>\$ 6.721.046</b>
Reserva Proteccion De Aportes Sociales	\$ 6.355.421	\$ 5.959.572
Reserva De Asamblea Fortalecimiento Kinstitucional	\$ 1.448.093	\$ 761.474
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>\$ 340.261</b>	<b>\$ 86.634</b>
Fondo Para Revalorizacion De Aportes	\$ 0	\$ 28
Fondo Sociales Capitalizados	\$ 36.353	\$ 36.353
Fondo Para Infraestructura	\$ 303.908	\$ 50.253
<b>EXCEDENTES</b>	<b>\$ 2.746.473</b>	<b>\$ 2.029.246</b>

**PRINCIPIO N° 4: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA**

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

**PROCESO: ADMINISTRACION FINANCIERA**

(Cifras en Miles de pesos)

**DIMENSIÓN 1 :ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL**

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
PATRIMONIO	\$ 45.162.415	\$ 38.994.574
CAPITAL SOCIAL	\$ 33.141.281	\$ 29.096.289
APORTES SOCIALES	\$ 33.141.281	\$ 29.096.289
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	\$ 27.282.281	\$ 23.429.289
APORTES MÍNIMOS E IRREDUCTIBLES	\$ 5.859.000	\$ 5.667.000

**DIMENSION 2: INDEPENDENCIA FINANCIERA**

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Activo total	\$ 147.733.266	\$ 124.554.333
Donativos	\$ -	\$ -
Excedentes	\$ 2.746.473	\$ 2.029.246

**DIMENSIÓN 3: PARTICIPACION EN ENTIDADES DEL SECTOR**

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
* Coopcentral	\$ 168.130	\$ 162.084
* Seguros la Equidad	\$ 113.639	\$ 99.327
* Federación de Cooperativas del Cauca	\$ 1.242	\$ 1.242
* Servivir	\$ 3.434	\$ 3.434
* Fensecoop	\$ 1.318	\$ 728
* Confecoop Valle (antes Fesovalle)	\$ 12.308	\$ 10.969
* Fondo Regional de Garantías	\$ 48.793	\$ 48.793
* Sumared	\$ 14.770	\$ 166.930

## DIMENSIÓN 4: MEJORA CONTINUA

### PROCESO: CONTROL INTERNO

#### INDICADOR: Nivel de contribución al mejoramiento

Mide la asertividad de las recomendaciones

reincidencias = 0%

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
No Recomendaciones Adoptadas	4.377 / 4.461 =	98.12 %	3.218/3.363	95.69 %

### PROCESO: CONTROL INTERNO

#### INDICADOR: Nivel de cobertura por agencias

Mide la cobertura del Plan de auditoria

100%

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Cobertura Procesos	14	100%	14	100%
Cobertura Agencias	14	100%	13	92.86 %

### PROCESO: CONTROL INTERNO

#### INDICADOR: Nivel de eficacia del programa de auditoria

Mide los resultados de las auditorias realizadas

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Resultados de hallazgos de auditoria sobre hallazgos a terceros	63 / 66	95.45 %	81 / 85	95.29 %

## PRINCIPIO N° 5: EDUCACION, CAPACITACION E INFORMACION

Las cooperativas brindan capacitación y entrenamiento a sus asociados, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados de tal forma que contribuyan al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público en general y a los jóvenes en particular como creadores de opinión , acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

### PROCESO: BIENESTAR SOCIAL

**Objetivo:** Brindar beneficios sociales a los asociados mediante la administración de fondos establecidos por la Cooperativa y participar en proyectos que permitan satisfacer las necesidades del asociado, su grupo familiar y de la comunidad.

**Alcance:** Inicia con la asignación de presupuesto para actividades sociales, solidarias y comunitarias y finaliza con la ejecución y evaluación de los proyectos y programas sociales. Indicadores: 1. Cumplimiento de metas del proyecto; 2. Satisfacción del Asociado; 3. Ejecución Presupuestal, Se miden en forma porcentual de acuerdo a metas y rango de gestión

CATEGORIA	CUMPLIMIENTO	PRESUPUESTO
MUY SATISFACTORIO	91% EN ADELANTE	≤ 89%
SATISFACTORIO	90% AL 80%	90% AL 99%
ACEPTABLE	79% AL 61%	
INSATISFACTORIO	60% AL 0%	> 100%

### AMBITO DE LA EDUCACIÓN

CAPACITACIÓN EN INDUCCION COOPERATIVA	AÑO 2013	AÑO 2012
Participación asociados en Inducción Cooperativa 2009-2012	0	9.083
Participación de asociados antiguos en Inducción cooperativa 2009-2013	11.185	
Participación de asociados en Inducción vinculados en el año 2013	3.358	
Participación de asociados potenciales en charlas de inducción	1.684	1.576
<b>TOTAL ASISTENTES INDUCCION</b>	<b>16.227</b>	<b>10.659</b>
Variación en Número	5.568	
Variación porcentual	52%	
Cumplimiento Total		88%
Cumplimiento Asociados Antiguos	94%	
Cumplimiento Asociados Nuevos	49%	
<b>PRESUPUESTO EJECUTADO NO ACUMULADO</b>	<b>71,70%</b>	<b>53,30%</b>
<b>SATISFACCION</b>	<b>98,7%</b>	<b>95,0%</b>

Entiéndase por asociado antiguo toda persona vinculada a la cooperativa del 30 diciembre de 2012 hacia atrás, y, como asociado nuevo toda persona vinculada a la cooperativa del 2 de Enero al 30 de diciembre de 2013. La medición diferenciada se inició en el año 2013 de acuerdo al ajuste en indicadores que exigió el Sistema de Gestión de la Calidad

<b>CURSOS DE COOPERATIVISMO</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
No. De cursos realizados	17	21
Porcentaje de cumplimiento sobre la meta establecida de numero de cursos	65,4%	89,8%
Número de asociados participantes en los cursos	570	520
Cumplimiento sobre la meta establecida de participantes en cada curso	95,8%	65,4%
presupuesto ejecutado	115,6%	82,6%
Satisfacción de los asociados por el curso	96,0%	93,5%

La meta de asistentes a los cursos de cooperativismo era de 25 personas para los años 2012 y 2013; el ajuste en las estrategias para llevar a cabo los cursos dió como resultado positivo mayor participación de los asociados reflejada también en el incremento de la satisfacción

### OTRAS CAPACITACIONES

<b>FORMACIÓN A DELEGADOS</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Cumplimiento	96%	96%
Presupuesto ejecutado	63,6%	168%
Satisfacción	99%	99%

Para el año 2013 los facilitadores a Delegados fueron funcionarios de la Cooperativa y miembros del Consejo de Administración

<b>FORMACIÓN A PROMOTORES DE EDUCACIÓN SOLIDARIA (PES)</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Cumplimiento	91%	90%
Presupuesto ejecutado	100%	80%
Satisfacción	90%	98%

La formación en Ambientes virtuales fue a distancia; la evaluación arrojó la necesidad de profundizar en el manejo de herramientas digitales

<b>FORMACIÓN A SUBCOMITÉS DE EDUCACIÓN Y DE DEPORTE, RECREACIÓN Y TURISMO</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Cumplimiento	95%	95%
Presupuesto ejecutado	60%	60%
Satisfacción	96%	99%

En el año 2013, los integrantes de los subcomités aportaron el material de la formación, lo cual dió origen a la cartilla de Dinámicas Coprocenva

<b>Seminario para Junta de Vigilancia y comités de apoyo al control social</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Cumplimiento	87%	77%
Presupuesto ejecutado	85%	80%
Satisfacción	95%	96%

Para el año 2013 la capacitación verso sobre régimen legal y aspectos practicos del control social en entidades del Sector Solidario

### SUBSIDIOS DE EDUCACION PARA EL TRABAJO Y EL DESARROLLO HUMANO

	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Asociados	585	1.388
Beneficiarios	145	561
Total	730	1.949
Cumplimiento	35,30%	102%
Ejecución presupuestal	9,80%	84,2%
Satisfacción	98%	93,5%

El recurso de Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano, como recurso del Fondo de Educación está destinado para la formación en Educación Económica y Financiera Solidaria el cual está en diseño para su implementación a partir del segundo trimestre de 2014

### FORMACIÓN EN CULTURA DEL AHORRO

	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Asistentes asociados (Niños, Jóvenes, padres de familia)	1.238	1.208
% Cumplimiento	76%	87%
% Presupuesto	50%	63%
Satisfacción	99%	98%

Son tres talleres: Pensando en el Futuro de los chiquitines, dirigido a padres de familia; el ABC de las finanzas, dirigido a padres y niños entre los 8 y 12 años; y el Taller Decídete a alcanzar tus retos dirigido a los jóvenes entre los 13 y 17 años.

## SUBSIDIOS EN EDUCACIÓN FORMAL

(Cifras en miles de pesos)

	AÑO 2013	AÑO 2012
Subsidios Básica y Secundaria Convenio Icetex, kits escolares	208	235
Inversión Kits escolares	\$ 20.800	\$ 23.500
Matricula	14	14
Subsidios de Educación Formal	527	187
Inversión subsidios educación superior	\$ 149.902	\$ 69.844

El convenio con el Icetex exige la asignación a niños y jóvenes pertenecientes a los estratos 1,2 y 3, por ello para el 2013 no se dio el mismo número de Kits. De otra parte los subsidios de Educación Superior soportados en el Gasto, tuvieron una gran demanda, motivo por el cual el Consejo de Administración adicionó una partida de \$75 millones para atender las solicitudes.

## INVERSIÓN EN EDUCACIÓN FORMAL - DOTACIÓN E INFRAESTRUCTURA

(Cifras en miles de pesos)

	AÑO 2013	AÑO 2012
Excedente del año anterior	\$ 2.029.246	\$ 502.531
Valor invertido en el año (20% del excedente del año anterior)	\$ 406.131	\$ 100.506
Fecha de entrega de las obras a la comunidad	May 2014	Feb-2013

### DETALLE DE LAS OBRAS

MUNICIPIO	INSTITUCIÓN	OBRA		
Cali	I.E. Juan Pablo II	Dotación Escolar - Mobiliario	\$ 19.865	
Palmira	I.E. Harold Eder	Dotación Escolar - Mobiliario	\$ 17.452	
La Unión	I.E. Juan De Dios Giron	Un Aula escolar	\$ 48.225	
Andalucía	I.E. Agrícola Campoalegre	Un Aula escolar	\$ 48.708	
Andalucía	I.E. Agrícola Campoalegre	Batería Sanitaria	\$ 6.304	
Cartago	I.E. Indalecio Penilla	Un Aula escolar	\$ 49.152	
Sevilla	I.E. Sevilla	Intervención Alcantarillado	\$ 7.535	
Dagua	I.E. El Palmar	Un Aula escolar	\$ 50.967	
Santander	I.E. Kliichaw Sek	Un Aula escolar	\$ 52.506	
Piendamó	I.E. Pisitao Grande San Miguel	Un Aula escolar	\$ 52.680	
Popayán	I.E. Las Mercedes	Un Aula escolar	\$ 52.738	
Cali	I.E. José Holguín Garcés	Un Aula escolar		\$ 51.556
Buenos Aires	I.E. Nueva Visión de Honduras	Un Aula escolar		\$ 48.950
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 406.131</b>	<b>\$ 100.506</b>

## SUBSIDIOS DE CULTURA

(Cifras en miles de pesos)

	AÑO 2013	AÑO 2012
Subsidios Otorgados	112	
Presupuesto Ejecutado	\$ 1.316	
Convenio	100%	

Estos estímulos fueron creados en el año 2013

## CELEBRACIONES INSTITUCIONALES

(Cifras en miles de pesos)

DIA DE LA MUJER	AÑO 2013	AÑO 2012
Asociadas	3.823	3.354
Cumplimiento	93,2%	59,1%
Ejecución presupuestal	100,9%	79,3%
Satisfacción	97%	93%

Las mejoras a la actividad: Mujer coprocena Un mundo de Talento. Versión 2, atrajo mayor participación.

DIA DEL ASOCIADO	AÑO 2013	AÑO 2012
Asociados	5.232	4.390
Cumplimiento	95,30%	81,40%
Ejecución presupuestal	113,50%	86,60%
Satisfacción	89%	85%

La actividad cultural propuesta incremento la participación de los asociados en las diferentes agencia:

FESTIVAL DEL AHORRO	AÑO 2013	AÑO 2012
Estandistas	214	307
Cumplimiento	53,9%	88,0%
Ejecución presupuestal	103,0%	95,2%
Satisfacción	88%	95,2%

Para el año 2012 se permitió la presencia de stands de asociados mayores, para el 2013 se restringió a stands de niños y jóvenes:

<b>INTEGRACIÓN NAVIDEÑA</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Asociado más invitado	17,018	15,602
Cumplimiento	77,9%	77,8%
Ejecución presupuestal	75,3%	78%
Satisfacción	94%	95,2%

Las celebraciones se han visto afectadas por la falta de infraestructura física en los Municipios para atender el volumen de asociados participantes.

#### CONSOLIDADO DE PARTICIPACIÓN DE ASOCIADOS EN ACTIVIDADES INSTITUCIONALES

	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Asociados más acompañante	26.073	22.032
Cumplimiento	83%	70%
Ejecución presupuestal	81,1%	84,2%
Satisfacción	92%	92%

#### PROGRAMAS DE RECREACIÓN Y TURISMO

<b>CLUB DE AMIGOS COPROCENVA</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Asociados participantes en las agencias de Cali Centro, Cali Oriente y Tuluá	48	71
Cumplimiento	53%	78%
Ejecución presupuestal	27,7%	23,0%
Satisfacción	98%	92%

<b>PASADIAS Y PASANOCHEs</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Subsidiados	1.275	1.422
Invitados	293	604
Total	1.568	2.026
Cumplimiento	74,1%	99,9%
Ejecución presupuestal	51,9%	59%
Satisfacción	98%	96%

<b>JORNADAS LUDICO-CULTURALES Y/O CAMINATAS ECOLÓGICAS</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Subsidiados	1.068	1.510
Invitados	879	1.107
Total	1.947	2.617
Cumplimiento	76,4%	139,2%
Ejecución presupuestal	57,8%	90,0%
Satisfacción	99%	81%

<b>PATROCINIOS DEPORTIVOS</b> (Cifras en miles de pesos)	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Entregado acumulado	\$ 10.099	\$ 9.929
Presupuesto	\$ 15.000	\$ 15.000
Porcentaje de Ejecución	67,3%	66,2%

#### PROYECTOS AMBIENTALES

(Cifras en miles de pesos)

	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2012</b>
Presupuesto disponible	\$ 45.000	
Número de proyectos aprobados	8	
Costo de los proyectos aprobados	\$ 16.981	
Presupuesto ejecutado durante el año	\$ 2.386	\$ 9.998

En el año 2012 no fueron aprobados nuevos proyectos ambientales, el valor registrado como ejecución corresponde a los que ya venían del año 2011. En el año 2013 fue asignada sólo una parte del recurso, continuando la convocatoria para el año 2014, hasta agotar el presupuesto disponible

## PRINCIPIO N° 6: COOPERACION ENTRE COOPERATIVAS

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

### DIMENSION 1: INTERCOOPERACIÓN ECONÓMICA

OPERACIONES COMERCIALES Y FINANCIERAS ENTRE COOPERATIVAS  
(\*)(PORCENTAJE RESPECTO AL TOTAL DE OPERACIONES)

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Prestamos otorgados a entidades de la economía solidaria	5	8
Prestamos recibidos de las entidades financieras cooperativas	0	0

### DIMENSIÓN 2: INTEGRACIÓN COOPERATIVA

Representación institucional en entidades del Sector de la Economía Solidaria  
(\*) (porcentaje respecto al total de cargos directivos)

ENTIDAD	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Fensecoop	1	5,6%	1	5,6%
Confecoop Valle (antes Fesovalle)	1	7,7%	1	7,7%
Confecoop Cauca	1	10,0%	1	10,0%
Servivir	1	7,1%	1	7,1%
Seguros La Equidad	0	0,0%	0	0,0%
Sumared	0	10,0%	1	10,0%

## PRINCIPIO N° 7: INTERES POR LA COMUNIDAD

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

(Cifras en miles de pesos)

### DIMENSIÓN 1 : FONDOS ESPECIALES

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	INVERSIÓN	CANTIDAD	INVERSIÓN
Auxilio Mutuo por fallecimiento de asociados	63	\$ 444.598	47	\$ 316.748
Auxilio Institucional por fallecimiento familiares	467	\$ 274.135	362	\$ 216.367
Auxilio por calamidad doméstica	44	\$ 39.177	117	\$ 83.820
Auxilio por servicios médicos, hospitalarios y quirúrgicos	942	\$ 307.726	747	\$ 227.314
Auxilio por Enfermedad	33	\$ 34.515	24	\$ 20.726
Donaciones por catástrofes o perjuicios colectivos	1	\$ 1.178	0	\$ -
Auxilio por Incapacidad Medica	1.616	\$ 422.182	1.159	\$ 342.123
Auxilio por Licencia de Maternidad	237	\$ 139.012	214	\$ 120.187
Ofrendas Florales	77	\$ 5.444	87	\$ 5.736
<b>TOTAL AUXILIOS DE SOLIDARIDAD</b>	<b>3.480</b>	<b>\$ 1.667.967</b>	<b>2.757</b>	<b>\$ 1.333.021</b>
Apoyo a programas Ambientales		\$ 2.386		\$ 9.998
Educacion formal ley 863/2003 Construcción de Aulas		\$ 202.925		\$ 47.432
<b>TOTAL FONDOS ESPECIALES</b>		<b>\$ 1.873.278</b>		<b>\$ 1.390.451</b>

### DIMENSIÓN 2 : GENERACIÓN DE EMPLEO

INDICADOR: mide el porcentaje de personas insertadas al mercado laboral

CONCEPTO	AÑO 2013		AÑO 2012	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Número de	139		135	
N° de personas	114	82%	116	86%
N° de personas que	25	18%	19	14%
Número de Hombres en la planta de personal	40	29%	36	27%
Número de Mujeres	99	71%	99	73%
Número de Profesionales	71	51%	76	56%
Número de Tecnólogos	26	19%	20	15%
Número de Tecnicos	21	15%	22	16%
Número de Bachilleres o inferior	21	15%	17	13%

# *COPROGENVA*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**

**INFORME JUNTA DE VIGILANCIA**

**PERIODO 2013**

### ***La Economía Solidaria en el Mundo Globalizado.***

*De acuerdo al pensamiento del modelo neoliberal, la economía se ha tomado el mundo como fórmula de desarrollo, interviniendo en las decisiones políticas de los estados (República), que abandonan su autonomía en aras de mantener unas relaciones comerciales que propicien el crecimiento económico y con ello el desarrollo social.*

COPROCENVA

**Cooperativa de Ahorro y Crédito**

=====

**INFORME DE GESTIÓN 2013  
JUNTA DE VIGILANCIA**

***Reciban un Cooperativo y cordial saludo por parte de la Junta de Vigilancia.***

*En cumplimiento de las funciones emanadas de la normatividad vigente y estatutaria, Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998, de los preceptos legales y de acuerdo a la programación realizada para el cumplimiento de las mismas, nos permitimos presentarles el informe de nuestra gestión realizada en el periodo, así como **la valoración del Balance Social**, al cual se hizo seguimiento permanente como una de nuestras responsabilidades fundamentales. Desde el significado de los principios y valores solidarios hemos ejercido la función de control social establecida en el Estatuto de nuestra cooperativa Coprocenva y en las leyes del cooperativismo, que implican transmitir y dar respuesta a las inquietudes de los asociados y promotores de manera objetiva, responsable y con sentido cooperativista para provocar una retroalimentación que contribuya al desarrollo social, cultural y económico de los asociados y sus familias.*

*Debido a la independencia que representa su función de control social, la Junta de Vigilancia no se encuentra atada a la programación de actividades tenga el Consejo de Administración; no obstante, para el desarrollo de sus funciones, se considera importante la participación de la misma a fin de hacer seguimiento a las decisiones tomadas por el Consejo. **Es importante anotar que la Junta de Vigilancia no tuvo participación en las reuniones del Consejo de Administración, su participación se limitó al conocimiento de las actuaciones consideradas como determinaciones del ente administrador; por otra parte, la Junta de vigilancia sí tiene la potestad y la obligación de dejar por sentado su inconformidad u objeciones a las actuaciones de la administración cuando éstas no respondan al mandato legal, estatutario y de la Asamblea, o con éstas se estén violando los derechos de los asociados, o los principios y valores cooperativos.***

*De igual forma, el control ejercido por la Junta de Vigilancia no se limita exclusivamente a las actuaciones de los órganos administrativos, sino a las de los asociados dentro de su relación con la Cooperativa, observando que éstos no solamente puedan ejercer sus derechos, sino que cumplan igualmente con sus deberes para con la Cooperativa.*

*A continuación se enuncian las funciones de la Junta de Vigilancia, las cuales se referirán únicamente al control social y no deberá desarrollarse sobre competencia de los órganos de administración, de acuerdo con la definición misma de la Junta.*



*Junta de Vigilancia*

*De izquierda a derecha: Carlos Arturo Tombé, Luz Mila Mezú, Ana María Salazar, Blanca Nubia Morales, Albeiro Duque Rodas.*

***La Junta de Vigilancia es un órgano permanente de la cooperativa, representante directo de los asociados para el ejercicio del control social interno y técnico. La junta de vigilancia actúa, con autonomía e independencia, con actitud de respeto y apoyo, comunicación e información respecto a los demás organismos, aplicando métodos modernos y confiables de investigación y valoración que hagan posible cuidar y***

***fortalecer la participación, seguridad, transparencia, ética y credibilidad de la cooperativa, en procura de fortalecer su identidad y convertirla en un modelo de eficacia por el cabal cumplimiento de su objeto social sin dejar de lado el objeto social y la filosofía para la cual fue creada la Cooperativa.***

***Por esta y otras razones, la Junta de Vigilancia desea expresar por este medio a los asociados de Coprocenva, que ha venido velando por el cabal cumplimiento de las***

diversas acciones de los asociados y organismos de nuestra cooperativa en cumplimiento de su razón de ser.

**Dentro de la valoración del Balance Social**, al cual se hizo seguimiento permanente como una de nuestras responsabilidades fundamentales, y desde el significado de los principios y valores solidarios, se realizaron encuestas y contactos directos con los asociados en cada una de las agencias, obteniendo un resultado positivo reflejado en el incremento de la base social, en la cual damos relevancia a:

### **ADHESION VOLUNTARIA Y ABIERTA**

Observamos gran empuje en la vinculación de nuevos asociados, destacando el aumento de la base social a 23.430 asociados hábiles al 31 de diciembre 2013, con un mejor desempeño de las promotoras sociales, aunque en algunas agencias durante mucho tiempo no hubo promotoras y otras tienen que compartir el cumplimiento de las metas establecidas por la sub dirección de mercadeo, así como también el interés de los directores de agencia. Como podemos observar en la gráfica el mes de mayor ingreso fue septiembre, el mes de mayor retiro fue el mes de febrero.

INFORME CONSOLIDADO DE ASOCIADOS AÑO 2013					
HABILIDAD E INHABILIDAD INGRESOS Y RETIROS					
MES	HABILIES	INHABILES	RETIROS	INGRESOS	TOTAL
ENERO	20175	8621	466	649	28796
FEBRERO	21060	7978	467	704	29038
MARZO	21108	8164	371	611	29272
ABRIL	21431	8176	429	748	29607
MAYO	20809	9062	392	663	29871
JUNIO	21709	8380	372	593	30089
JULIO	21490	8952	440	739	30442
AGOSTO	22293	8371	410	627	30664
SEPTIEMBRE	22696	8382	353	771	31078
OCTUBRE	22021	9373	364	678	31394
NOVIEMBRE	22980	8653	330	568	31633
DICIEMBRE	23429	8429	335	560	31858

Somos conscientes de los factores de deserción que impiden la realización de un trabajo eficaz por parte de los promotores en la vinculación de nuevos asociados, como es el desarrollo de entidades de Ahorro y Crédito piratas las cuales entregan tarjetas a jubilados y pensionados en los centros de pago para prestar plata, sin mayores requisitos bajo la modalidad de descuento por nómina; intereses más bajos y compra de cartera por parte de los bancos; la tramitología y la dilación existente en Coprocenva para aprobación y desembolso de crédito, de éstos el principal motivo entre los asociados externos o

*independientes es la cancelación de los contratos a término fijo y la falta de empleo estable, y entre los pensionados los comentarios a ultranza que causaron desconfianza. Esto se convierte en una amenaza y debilidad que debe preocupar a nuestros administradores.*

## **GESTION DEMOCRATICA – PROCESO ELECTORAL 2014-2016**

*El Consejo de administración convocó a elecciones de delegados con el ánimo que se alcanzara una mayor participación y un buen desarrollo del proceso electoral. Se realizó la función de verificar los listados de hábiles e inhábiles de los asociados en los términos establecidos para cada evento.*

## **ESTRUCTURA Y PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LA BASE SOCIAL**

*Se hizo seguimiento a todas y cada una de las actividades programadas por el Consejo de Administración a través de sus comités de apoyo. De igual forma a la promoción de educación formal según Ley 863 de 2003. Con el ánimo de incentivar en los asociados el ahorro, la solidaridad y el bienestar como principio fundamental del cooperativismo. Se RECOMIENDA, realizar actividades folclóricas y culturales en todas las agencias en la fecha de aniversario de la Cooperativa. Así como también celebraciones especiales e institucionales en el día de la mujer, día del asociado, festival del ahorro, capacitaciones a comités, subcomités, y delegados, y promocionar la convivencia navideña. En esta última cabe resaltar que un buen número de asociados de diferentes agencias presentaron inconformidad, por los lineamientos planteados por el Comité de Educación; según manifestaciones de los asociados, la percepción es que se quiere acabar con la integración navideña, ante esta situación La Junta de Vigilancia envió un comunicado al Consejo solicitando que se tuviera en cuenta la inconformidad de los asociados y si era posible se replantearan los lineamientos, motivo por el cual recomendamos a la presente Asamblea que le exija al nuevo Consejo de Administración un mayor cuidado a esta celebración para que realmente se haga acorde al sentir de los asociados que son la razón de SER de nuestra Cooperativa.*

***En deportes, recreación y turismo** se tuvo en cuenta los lineamientos, presentado la participación de los asociados y su grupo familiar en las diferentes actividades. Haciendo una valoración a los juegos podemos precisar que estos se llevaron a cabo durante los meses de junio a noviembre de 2013, los cuales tuvieron muchos inconvenientes debido al orden público y a los paros que se presentaron, afectando directamente al departamento del Cauca. De igual forma, se planteó una programación la cual no se cumplió en su totalidad en ciertos aspectos, como por ejemplo: se determinaba que si en una disciplina solo había un equipo o un deportista, esta se declararía desierta y no fue así; otro aspecto que se evidenció fue que hubo equipos que perdieron por **W** y que en la clausura de los juegos fueron premiados. Otro aspecto que se debe mejorar es la organización y la logística, se notaron algunas fallas, en cuanto a los jueces; es necesario buscar personas o colegios de reconocida trayectoria ya que los que se contrataron no llenaron las expectativas de nuestra prestigiosa cooperativa; en cuanto a la premiación*

*se recomienda que en lo posible los estímulos sean equitativos, por cuanto solo se premió a los campeones con uniformes, medallas y balones. A los subcampeones y tercer puesto se les dio únicamente una medalla, también se recomienda sancionar a aquellos deportistas que se inscribieron pero que no asistieron a ningún encuentro, frente a lo anterior la Junta de vigilancia envió oficio al Consejo de Administración, recomendándole mayor atención y cuidado a los juegos, porque son parte fundamental del bienestar de los asociados y familias de la cooperativa a lo cual nos debemos nosotros.*

### **Velar por la legalidad y la correcta aplicación de los recursos destinados a los fondos sociales:**

*Se revisaron las actas de cada uno de los comités y se hicieron las anotaciones o recomendaciones pertinentes cuando se presentaron inquietudes.*

*Como ente de control damos fe que los recursos asignados a los Fondos Sociales se invirtieron de conformidad con las normas legales y estatutarias.*

*Permanentemente se realizaron visitas y reuniones a las diferentes dependencias, conociendo del funcionamiento, las actividades y de los resultados sociales; en algunos casos se hicieron sugerencias que van en pro del bienestar de la cooperativa y sus asociados.*

*Para enfrentar la globalización económica en las cooperativas se establecerán pautas de acción respecto a las normas internacionales y contables de las Instituciones Financieras (NIIFs) que se deben implementar desde el año 2012, iniciar el período de transición en el 2013 y con aplicación plena en el período 2014 al 2015 para todas las entidades que manejan recursos del público.*

*Este proceso implica el cambio de manuales de procesos, de aplicación de técnicas y prácticas contables diferentes e instalación de nuevo software que resuman las 42 normas manejadas, las cuales se encuentran en la Ley 1314. La Junta de Vigilancia, **RECOMENDÓ** oportunamente Capacitar a directivos, funcionarios y entidades de control, pues son pocas las capacitaciones que se han impartido con relación al tema.*

*Agradecemos al Consejo de Administración, Revisoría Fiscal, a la Gerencia, Asistente, Asesora Jurídica, Auditoría Interna, a los Directores de agencias, demás funcionarios por su valiosa colaboración durante el período de labores desarrollado por ésta Junta de Vigilancia.*

*Presentar el balance social no es nuestra función pero sí lo es el vigilar y controlar su cabal cumplimiento así como velar porque las decisiones que el Consejo de Administración tome, estén en concordancia con La Ley y el Estatuto y vayan en beneficio de los asociados traduciéndose en mejoramiento de los servicios, dentro de una sana y*

*clara administración. Esta responsabilidad la desarrollamos con rigor durante toda la vigencia y por lo tanto, damos fe sobre su cumplimiento.*

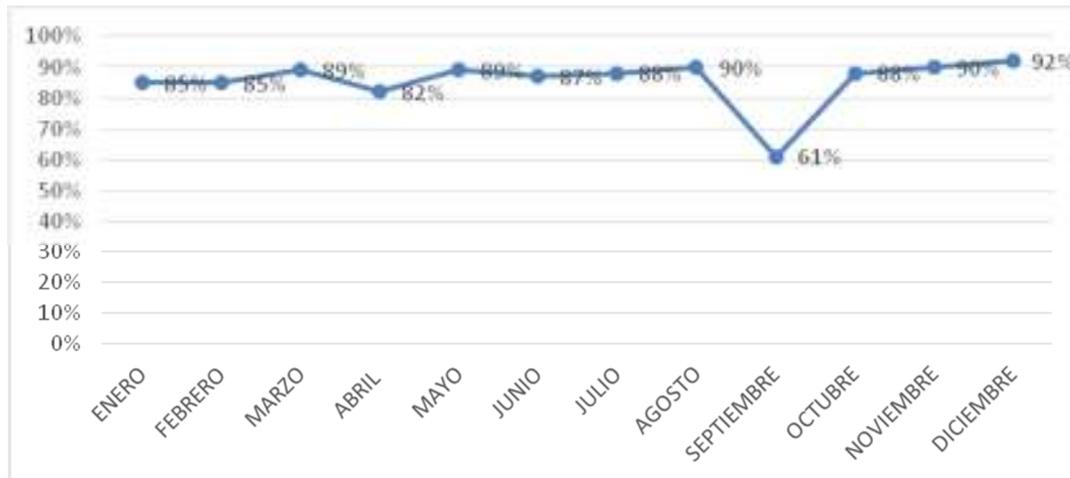
*Con base en lo expresado en el párrafo anterior, se resalta el debido seguimiento realizado por la Junta de Vigilancia, a las actividades de carácter social contempladas en el Proyecto Educativo social y Empresarial PESEM, constatando que en todas ellas se propendió por el beneficio permanente para la comunidad cooperativa, de conformidad con lo consagrado estatutariamente en la misión y la visión de **COPROCENVA**, así como en las metas, estrategias, planes y proyectos trazados por la Administración en el Plan de Desarrollo, con miras a maximizar el balance social en el ejercicio de la gestión social, no dejando de lado la planeación comercial.*

*Verificamos que los asociados de la cooperativa cumplieran cabalmente con sus obligaciones y que todos actuaron de acuerdo a la Ley. Observamos que nuestra cooperativa, en lo referente a los indicadores económicos está en muy buen nivel, pero socialmente no se está respondiendo a las necesidades y requerimientos de los asociados y sus familias, esto se evidencia en la participación en los diferentes eventos, donde se refleja en una disminución en comparación con años anteriores lo que consideramos que es una manifestación del descontento generalizado, debido a que la mayoría de las actividades están centralizadas y direccionadas por la oficina de bienestar social, desconociendo la autonomía, disposición y conocimientos que tienen los subcomités en cada una de las agencias.*

*Sobre los reclamos de los asociados, en visitas realizadas mensualmente a la dependencia de mercadeo, conocimos por escrito la inconformidad de los asociados a través del sistema COMUNICATE MÁS (S.Q.R.). Se tomaron muestras aleatorias consultando con los asociados vía telefónica el nivel de satisfacción frente a los S. Q. R. o las manifestaciones presentadas, obteniendo un resultado satisfactorio. (Ver gráfica).*

## **INFORME MENSUAL SISTEMA COMUNICATE MÁS 2013**

### **OPORTUNIDAD DE LA RESPUESTA**



Consolidado sobre el total de las manifestaciones

### TOTAL MANIFESTACIONES POR AGENCIA AÑOS 2012 -2013

Agencia	2012	2013
Cali Centro	198	168
Popayán	110	85
Santander	98	83
Piendamó	50	68
Cartago	44	61
Zarzal	51	59
Tuluá	34	56
Buga	19	36
Cali Oriente	23	29
Palmira	34	25
Rosas	10	12
Dagua	1	3
Sevilla	17	3
<b>Total general</b>	<b>689</b>	<b>688</b>

*Con la sensatez que este organismo de control Junta de Vigilancia debe cumplir su labor, con criterios de control social, el de velar por el cumplimiento de los derechos y obligaciones de los asociados, se efectuaron llamados de atención a los asociados que incumplieron con los deberes y obligaciones adquiridas con COPROCENVA, en coordinación con las Juntas de Vigilancia delegadas ó comités de apoyo al control social; se visitaron las agencias de la cooperativa con el propósito de generar más acercamiento*

*de los asociados hacia Coprocenva e invitarlos a tener sentido de pertenencia, ya que se encuentran inhábiles por el incumplimiento con los deberes consagrados en la Norma. Basados en las obligaciones estatutarias, se tomaron como puntos fundamentales la inhabilidad, las cuotas vencidas por aportes y cuotas vencidas por solidaridad; se realizaron jornadas de sensibilización con el ánimo de que se colocaran al día en sus obligaciones, haciéndoles conocer los beneficios de la Cooperativa para sus asociados.*

*Se conformaron democráticamente el Comité de Apoyo al Control Social o Junta de Vigilancia Delegadas en cada una de las agencias, haciéndoles acompañamiento y asesoría permanente, para dar relevancia a las funciones que ellos desempeñan, de igual manera se ha venido haciendo acompañamiento trimestral, para dar solución a las falencias que en algún momento se presentaron*



*De derecha a izquierda: James Eliecer Ramírez Vinasco, Francisco José Arias Lozano, Carlomar Lizalda Villafañe. Junta de Vigilancia Delegada o Comité de Apoyo al Control Social, Agencia Zarzal. Carlos Arturo Tombé Muelas y Luz Mila Mezú, Junta de Vigilancia. ACOMPAÑAMIENTO, reunión de trabajo.*

*Verificamos las listas de asociados hábiles e inhábiles para la asamblea extraordinaria 2013. A quienes no se encontraban al día en sus obligaciones estatutarias y financieras enviamos comunicaciones informándoles, y de igual se verificaron las listas para la asamblea ordinaria de delegados 2014. (Ver grafica).*

*Asociados hábiles e inhábiles a 31 de diciembre de 2013:*

AGENCIA	DICIEMBRE DE 2013		% HABLES	% INHABLES	
	AGENCIA	AGENCIA	AGENCIA	AGENCIA	
Cali	2485	784	3.269	76.02 %	23.98 %
Buga	2161	625	2.786	77.57 %	22.43 %
Zarzal	2129	759	2.888	73.72 %	26.28 %
Santander	4.339	1548	5.887	73.70 %	26.30 %
Tuluá	3354	860	4.214	79.59 %	20.41 %
Cartago	1282	365	1.647	77.84 %	22.16 %
Piendamó	2201	1031	3.232	68.10 %	31.90 %
Popayán	1787	726	2.513	71.11 %	28.89 %
Dagua	638	260	898	71.05 %	28.95 %
Palmira	1089	397	1.486	73.28 %	26.72 %
Cali oriente	679	388	1.067	63.64 %	36.36 %
Sevilla	700	279	979	71.50 %	28.50 %
Rosas	586	406	992	59.07 %	40.93 %
<b>TOTALES</b>	<b>23430</b>	<b>8428</b>	<b>31.858</b>	<b>73.55 %</b>	<b>26.45 %</b>

Página

*Revisamos las hojas de vida de los asociados nominados al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia para verificar el cumplimiento de los requisitos estatutarios que le permitieran acceder a los mencionados cargos sociales, dándole cumplimiento a la carta circular 006 de 2013 emanada de la Supersolidaria y reglamentación, inherentes a las normas.*

*Queremos resaltar a los asociados que realizaron los cursos de Economía Solidaria, aprovechando estas oportunidades que nos ofrece nuestra cooperativa. Igualmente, a quienes disfrutaron de las diferentes actividades programadas por el Comité de Educación y el Comité de Deportes, Recreación y Turismo. Invitamos a continuar participando activamente en estos espacios que nos brinda la Cooperativa, a los asociados y sus familiares.*

*Les recordamos que: en COPROCENVA, vivimos y fomentamos la democracia participativa que busca aumentar el bienestar económico y social de sus asociados lo cual implica un compromiso, un actuar y un proponer, y esta participación canalizada complementa, potencia y legitima el trabajo de nuestros representantes; aquí todos somos sujetos activos y protagonistas de nuestro propio destino; hoy elegimos a nuestros representantes y apoyaremos lo que ellos creen que es mejor para todos; sus decisiones buscaran la integración y la mejor solución para satisfacer nuestras necesidades.*

*En la actualidad el enfoque moderno que se le ha dado a las Juntas de Vigilancia, permite que su accionar no sea visto como un mecanismo represivo, sino por el contrario, con su acción facilite el cumplimiento del objetivo social de la Cooperativa*

*Felicitamos a los asociados que participan hoy en esta asamblea por el buen manejo que han tenido con sus obligaciones con la Cooperativa y el cumplimiento con los deberes que nuestra empresa, COPROCENVA, nos reclama en pro del mejoramiento continuo y mejor calidad de vida de todos.*

*Proponemos a los asociados de diferentes segmentos (docentes, empleados, empresarios, jóvenes e independientes, etc.) no renunciar a la Cooperativa, pues somos contrafuerte valioso para nuestra empresa, tanto en lo personal, como en lo social y lo económico. Además, invitamos a tener en cuenta los beneficios sociales que pueden recibir al seguir perteneciendo a Coprocenva.*

*Muchas gracias por la confianza en nosotros depositada.*

*Con Gratitud y aprecio*

**LUZ MILA MEZU**

**ALBEIRO DUQUE RODAS**

**BLANCA NUBIA MORALES MORALES**

**CARLOS ARTURO TOMBE MUELAS**

**ANA MARIA SALAZAR CABRERA**

## **Certificación de Estados Financieros Año 2013**

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE COPROCENVA, EN CUMPLIMIENTO DEL  
ARTÍCULO 37 DE LA LEY 222 DE 1995,  
“CERTIFICAMOS”:**

Que los estados financieros y anexos con corte al 31 de diciembre de 2013, puestos a disposición de los asociados y terceros, han sido verificados previamente y las afirmaciones contenidas en ellos han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Que los activos y pasivos de la Cooperativa existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.

Que todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Que los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COPROCENVA, al cierre del ejercicio 2012

Que todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.

Que los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos certificar que la cooperativa ha cumplido durante el período sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

De igual forma dando cumplimiento al artículo 1° de la Ley 603 de 2000, nos permitimos certificar que la cooperativa dio cumplimiento a todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, dentro de las que se incluyen las referentes a licenciamientos de software.

Santiago de Cali, 31 de Enero de 2014

**HÉCTOR FABIO LÓPEZ BUITRAGO**  
Representante Legal

**MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO**  
Contador Público Titulado  
Tarjeta Profesional 96003-T

## BALANCE GENERAL

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

	NOTA #	A DIC-31 DE 2013	%	A DIC-31 DE 2012	%	VARIACIÓN \$	%
<b>ACTIVO</b>							
<b>DISPONIBLE</b>	3	<b>7.502.779</b>	5,08%	<b>7.634.192</b>	6,13%	<b>(131.413)</b>	<b>-1,7%</b>
Caja		634.689	0,43%	654.346	0,53%	(19.657)	-3,0%
Bancos y otras entidades financieras		4.361.155	2,95%	4.845.876	3,89%	(484.721)	-10,0%
Fondo de liquidez		2.506.935	1,70%	2.133.970	1,71%	372.965	17,5%
<b>INVERSIONES</b>	4	<b>8.997.082</b>	6,09%	<b>7.287.325</b>	5,85%	<b>1.709.757</b>	<b>23,5%</b>
Inversiones Negociables		1.440.276	0,97%	1.092.416	0,88%	347.860	31,8%
Fondo de liquidez		6.976.237	4,72%	5.657.775	4,54%	1.318.462	23,3%
Otras Inversiones		517.006	0,35%	488.341	0,39%	28.665	5,9%
Inversiones Disponibles		63.563	0,04%	215.723	0,17%	(152.160)	-70,5%
<i>Menos: Provisión</i>		-	0,00%	(166.930)	-0,13%	166.930	-100,0%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	5	<b>126.378.400</b>	85,54%	<b>104.811.792</b>	84,15%	<b>21.566.608</b>	<b>20,6%</b>
<i>Créditos de Vivienda</i>		<b>3.934.552</b>	2,66%	<b>3.083.738</b>	2,48%	<b>850.814</b>	<b>27,6%</b>
Categoría A riesgo Normal		3.914.977	2,65%	3.061.655	2,46%	853.322	27,9%
Categoría B riesgo Aceptable		19.575	0,01%	22.083	0,02%	(2.508)	-11,4%
<i>Créditos de Consumo</i>		<b>108.902.061</b>	73,72%	<b>93.567.993</b>	75,12%	<b>15.334.068</b>	<b>16,4%</b>
Categoría A riesgo Normal		106.926.697	72,38%	91.418.671	73,40%	15.508.026	17,0%
Categoría B riesgo Aceptable		498.920	0,34%	207.020	0,17%	291.900	141,0%
Categoría C riesgo Apreciable		49.149	0,03%	148.787	0,12%	(99.638)	-67,0%
Categoría D riesgo Significativo		105.009	0,07%	197.849	0,16%	(92.840)	-46,9%
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		1.322.286	0,90%	1.595.666	1,28%	(273.380)	-17,1%
<i>Microcréditos</i>		<b>4.650.021</b>	3,15%	<b>3.401.136</b>	2,73%	<b>1.248.885</b>	<b>36,7%</b>
Categoría A riesgo Normal		4.464.834	3,02%	3.276.980	2,63%	1.187.854	36,2%
Categoría B riesgo Aceptable		20.580	0,01%	12.643	0,01%	7.937	62,8%
Categoría C riesgo Apreciable		4.308	0,00%	19.297	0,02%	(14.989)	-77,7%
Categoría D riesgo Significativo		3.612	0,00%	24.624	0,02%	(21.012)	-85,3%
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		156.687	0,11%	67.592	0,05%	89.095	131,8%
<i>Créditos Comerciales</i>		<b>11.804.531</b>	7,99%	<b>7.356.607</b>	5,91%	<b>4.447.924</b>	<b>60,5%</b>
Categoría A riesgo Normal		11.480.575	7,77%	7.266.557	5,83%	4.214.018	58,0%
Categoría B riesgo Aceptable		81.272	0,06%	1.654	0,00%	79.618	4813,7%
Categoría C riesgo Apreciable		-	0,00%	16.967	0,01%	(16.967)	-100,0%
Categoría D riesgo Significativo		192.179	0,13%	-	0,00%	192.179	
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		50.505	0,03%	71.429	0,06%	(20.924)	-29,3%
<i>Menos: Provisión</i>		<b>(2.912.765)</b>	-1,97%	<b>(2.597.682)</b>	-2,09%	<b>(315.084)</b>	<b>12,1%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6	<b>1.518.561</b>	1,03%	<b>1.283.906</b>	1,03%	<b>234.655</b>	<b>18,3%</b>
Convenios por cobrar		17.607	0,01%	32.275	0,03%	(14.668)	-45,4%
Anticipos de contratos y proveedores		35.252	0,02%	29.802	0,02%	5.450	18,3%
Pagos por cuenta de asociados		22.852	0,02%	27.420	0,02%	(4.568)	-16,7%
Deudores patronales y empresas		341.071	0,23%	266.719	0,21%	74.352	27,9%
Intereses		1.181.113	0,80%	1.047.074	0,84%	134.039	12,8%
Ingresos por cobrar		3.157	0,00%	2.292	0,00%	865	37,7%
Anticipo de impuestos		5.889	0,00%	5.042	0,00%	847	16,8%
Reclamos a compañías aseguradoras		118.677	0,08%	402.573	0,32%	(283.896)	-70,5%
Diversas		21.244	0,01%	277.889	0,22%	(256.645)	-92,4%
Menos: Provisión cxc intereses cartera		(94.937)	-0,06%	(105.614)	-0,08%	10.677	-10,1%
Menos: Provisión cuentas por cobrar		(133.364)	-0,09%	(701.566)	-0,56%	568.202	-81,0%
<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	7	<b>1.854.174</b>	1,26%	<b>2.020.784</b>	1,62%	<b>(166.610)</b>	<b>-8,2%</b>
Terrenos		374.242	0,25%	548.252	0,44%	(174.010)	-31,7%
Edificaciones		1.171.387	0,79%	997.377	0,80%	174.010	17,4%
Muebles y equipo de oficina		1.284.675	0,87%	1.246.764	1,00%	37.911	3,0%
Equipo de computo y comunicación		1.491.350	1,01%	1.473.145	1,18%	18.205	1,2%
Bienes de Fondos Sociales		33.934	0,02%	33.934	0,03%	-	0,0%
Menos: Depreciación acumulada		(2.501.414)	-1,69%	(2.278.688)	-1,83%	(222.726)	9,8%
<b>DIFERIDOS</b>	8	<b>19.833</b>	0,01%	<b>95.775</b>	0,08%	<b>(75.942)</b>	<b>-79,3%</b>
Gastos anticipados		19.833	0,01%	18.814	0,02%	1.019	5,4%
Cargos diferidos		-	0,00%	76.961	0,06%	(76.961)	-100,0%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9	<b>1.462.437</b>	0,99%	<b>1.420.559</b>	1,14%	<b>41.878</b>	<b>2,9%</b>
Bienes inmuebles recibidos en pago		28.901	0,02%	32.226	0,03%	(3.325)	-10,3%
Bienes muebles recibidos en pago		4.756	0,00%	4.756	0,00%	-	0,0%
Depósitos		23.349	0,02%	70.449	0,06%	(47.100)	-66,9%
Bienes de arte y cultura		1.474	0,00%	1.474	0,00%	-	0,0%
Responsabilidades Pendientes		7.900	0,01%	736	0,00%	7.164	973,4%
Otras inversiones		303.227	0,21%	280.940	0,23%	22.287	7,9%
Menos: Provisión otros activos		(38.056)	-0,03%	(41.381)	-0,03%	3.325	-8,0%
Valorizaciones	10	1.130.886	0,77%	1.071.359	0,86%	59.527	5,6%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>147.733.266</b>		<b>124.554.333</b>		<b>23.178.933</b>	<b>18,6%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11	<b>9.927.640</b>		<b>8.109.200</b>		<b>1.818.440</b>	<b>22,4%</b>
Deudoras Contingentes		413.572		435.697		(22.125)	-5,1%
Deudoras De Control		9.514.068		7.673.503		1.840.565	24,0%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA</b>	12	<b>164.896.553</b>		<b>149.594.722</b>		<b>15.301.831</b>	<b>10,2%</b>
Acreeadoras Contingentes Por Contra		154.696.566		139.622.735		15.073.831	10,8%
Acreeadoras De Control Por Contra		10.199.987		9.971.987		228.000	2,3%

NOTA #	A DIC-31 DE		A DIC-31 DE		VARIACIÓN		
	2013		2012		\$	%	
<b>PASIVO</b>							
<b>DEPÓSITOS</b>	13	<b>90.965.363</b>	61,57%	<b>75.671.157</b>	60,75%	<b>15.294.206</b>	<b>20,2%</b>
Depósitos de ahorro a la vista		31.783.778	21,51%	26.573.066	21,33%	5.210.712	19,6%
Certificados depósito ahorro a término		50.518.216	34,20%	41.804.951	33,56%	8.713.265	20,8%
Depósitos de ahorro contractual		7.784.229	5,27%	6.097.991	4,90%	1.686.238	27,7%
Ahorro permanente a largo plazo		879.140	0,60%	1.195.149	0,96%	(316.009)	-26,4%
<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS</b>	14	<b>6.955.393</b>	4,71%	<b>5.865.672</b>	4,71%	<b>1.089.721</b>	<b>18,6%</b>
Bancos Comerciales		5.575.813	3,77%	4.785.939	3,84%	789.874	16,5%
Sobregiros		1.379.580	0,93%	1.079.733	0,87%	299.847	27,8%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	15	<b>3.351.219</b>	2,27%	<b>3.039.616</b>	2,44%	<b>311.603</b>	<b>10,3%</b>
Intereses		657.347	0,44%	601.593	0,48%	55.754	9,3%
Costos y gastos por pagar		226.508	0,15%	151.361	0,12%	75.147	49,6%
Proveedores		423.431	0,29%	420.608	0,34%	2.823	0,7%
Contribuciones y afiliaciones		125.077	0,08%	94.589	0,08%	30.488	32,2%
Gravamen a los movimientos financieros		4.268	0,00%	1.023	0,00%	3.245	317,2%
Retención en la fuente		37.265	0,03%	35.510	0,03%	1.755	4,9%
IVA retenido		7.724	0,01%	25.442	0,02%	(17.718)	-69,6%
Impuesto de industria y comercio retenido		4.831	0,00%	4.130	0,00%	701	17,0%
Retenciones y aportes de nómina		81.672	0,06%	74.288	0,06%	7.384	9,9%
Remanentes por pagar		1.525.419	1,03%	1.175.306	0,94%	350.113	29,8%
Diversas		257.677	0,17%	455.766	0,37%	(198.089)	-43,5%
<b>IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS</b>	16	<b>120.709</b>	0,08%	<b>3.522</b>	0,00%	<b>117.187</b>	<b>3327,3%</b>
Impuesto a las Ventas por pagar		9.710	0,01%	3.522	0,00%	6.188	175,7%
Impuesto de Industria y comercio		110.999	0,08%	-	0,00%	110.999	
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	17	<b>418.274</b>	0,28%	<b>157.797</b>	0,13%	<b>260.477</b>	<b>165,1%</b>
Fondo social de Educación		311.650	0,21%	105.814	0,08%	205.836	194,5%
Fondo social de Recreación		106.624	0,07%	51.983	0,04%	54.641	105,1%
<b>OTROS PASIVOS</b>	18	<b>759.891</b>	0,51%	<b>821.994</b>	0,66%	<b>(62.103)</b>	<b>-7,6%</b>
Obligaciones laborales		495.987	0,34%	453.552	0,36%	42.435	9,4%
Ingresos anticipados		10	0,00%	4.000	0,00%	(3.990)	-99,8%
Ingresos recibidos para terceros		193.607	0,13%	183.415	0,15%	10.192	5,6%
Diversos		70.287	0,05%	181.027	0,15%	(110.740)	-61,2%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>102.570.849</b>	<b>69,43%</b>	<b>85.559.758</b>	<b>68,69%</b>	<b>17.011.091</b>	<b>19,9%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	19	<b>33.141.281</b>	22,43%	<b>29.096.289</b>	23,36%	<b>4.044.992</b>	<b>13,9%</b>
<b>RESERVAS</b>	20	<b>7.803.514</b>	5,28%	<b>6.711.046</b>	5,39%	<b>1.092.468</b>	<b>16,3%</b>
<b>FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	21	<b>340.261</b>	0,23%	<b>86.634</b>	0,07%	<b>253.627</b>	<b>292,8%</b>
<b>SUPERAVIT</b>	22	<b>1.130.886</b>	0,77%	<b>1.071.359</b>	0,86%	<b>59.527</b>	<b>5,6%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	23	<b>2.746.473</b>	1,86%	<b>2.029.246</b>	1,63%	<b>717.227</b>	<b>35,3%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>45.162.415</b>	<b>30,57%</b>	<b>38.994.574</b>	<b>31,31%</b>	<b>6.167.841</b>	<b>15,8%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>147.733.266</b>		<b>124.554.333</b>		<b>23.178.933</b>	<b>18,6%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA</b>	11	<b>9.927.640</b>		<b>8.109.200</b>		<b>1.818.440</b>	<b>22,4%</b>
Deudoras Contingentes Por Contra		413.572		435.697		(22.125)	-5,1%
Deudoras De Control Por Contra		9.514.068		7.673.503		1.840.565	24,0%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	12	<b>164.896.553</b>		<b>149.594.722</b>		<b>15.301.831</b>	<b>10,2%</b>
Acreedoras Contingentes		154.696.566		139.622.735		15.073.831	10,8%
Acreedoras De Control		10.199.987		9.971.987		228.000	2,3%

HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO  
Gerente

MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO  
Contador Público Titulado  
T.P. 96003- T

MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA  
Revisor Fiscal  
TP 3264-T  
Miembro de Cencoa  
(Vease Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE RESULTADOS

### COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

	NOTA #	A DIC-31 DE 2013		A DIC-31 DE 2012		VARIACION	
			%		%	\$	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>25</b>	<b>19.911.934</b>	<b>100,0%</b>	<b>16.853.379</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.058.555</b>	<b>18,1%</b>
Intereses Cartera de créditos		19.376.968	97,3%	16.204.732	96,2%	3.172.236	19,6%
Rendimientos ahorros e inversiones		534.966	2,7%	648.647	3,8%	(113.681)	-17,5%
<b>COSTO DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS</b>	<b>26</b>	<b>4.011.341</b>	<b>20,1%</b>	<b>3.635.254</b>	<b>21,6%</b>	<b>376.087</b>	<b>10,3%</b>
Costo de Actividad financiera		4.011.341	20,1%	3.635.254	21,6%	376.087	10,3%
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>		<b>15.900.593</b>	<b>79,9%</b>	<b>13.218.125</b>	<b>78,4%</b>	<b>2.682.468</b>	<b>20,3%</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>27</b>	<b>291.247</b>	<b>1,5%</b>	<b>314.849</b>	<b>1,9%</b>	<b>(23.602)</b>	<b>-7,5%</b>
Recuperaciones operacionales		291.247	1,5%	314.849	1,9%	(23.602)	-7,5%
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>28</b>	<b>4.178.009</b>	<b>21,0%</b>	<b>3.828.806</b>	<b>22,7%</b>	<b>349.203</b>	<b>9,1%</b>
Salarios y prestaciones sociales		3.142.902	15,8%	2.886.011	17,1%	256.891	8,9%
Aportes patronales		770.746	3,9%	691.441	4,1%	79.305	11,5%
Otros no constitutivos de salarios		264.361	1,3%	251.354	1,5%	13.007	5,2%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>29</b>	<b>7.525.995</b>	<b>37,8%</b>	<b>6.430.598</b>	<b>38,2%</b>	<b>1.095.397</b>	<b>17,0%</b>
Honorarios		222.263	1,1%	110.843	0,7%	111.420	100,5%
Impuestos		520.335	2,6%	347.287	2,1%	173.048	49,8%
Arrendamientos		457.489	2,3%	408.723	2,4%	48.766	11,9%
Contribuciones y afiliaciones		10.688	0,1%	13.600	0,1%	(2.912)	-21,4%
Seguros		858.200	4,3%	709.929	4,2%	148.271	20,9%
Servicios		1.565.851	7,9%	1.393.683	8,3%	172.168	12,4%
Gastos legales		7.545	0,0%	14.784	0,1%	(7.239)	-49,0%
Mantenimiento y reparaciones		216.374	1,1%	237.902	1,4%	(21.528)	-9,0%
Adecuación e instalación		125.064	0,6%	69.635	0,4%	55.429	79,6%
Gastos de viaje		203.839	1,0%	182.556	1,1%	21.283	11,7%
Depreciaciones		230.263	1,2%	280.785	1,7%	(50.522)	-18,0%
Amortización y agotamiento		870.612	4,4%	776.480	4,6%	94.132	12,1%
Gastos de fondos sociales		56.586	0,3%	29.046	0,2%	27.540	94,8%
Diversos		915.821	4,6%	711.420	4,2%	204.401	28,7%
Provisiones		1.193.883	6,0%	1.058.450	6,3%	135.433	12,8%
Gastos financieros		71.182	0,4%	85.476	0,5%	(14.294)	-16,7%
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>4.487.836</b>	<b>22,5%</b>	<b>3.273.570</b>	<b>19,4%</b>	<b>1.214.266</b>	<b>37,1%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>30</b>	<b>434.893</b>	<b>2,2%</b>	<b>414.305</b>	<b>2,5%</b>	<b>20.588</b>	<b>5,0%</b>
Financieros		3.762	0,0%	2.593	0,0%	1.169	45,1%
Dividendos participaciones y excedentes		20.359	0,1%	31.088	0,2%	(10.729)	-34,5%
Arrendamientos		24.996	0,1%	6.224	0,0%	18.772	301,6%
Otros Servicios		4.300	0,0%	-	0,0%	4.300	
Utilidad venta propiedades y equipo		431	0,0%	-	0,0%	431	
Recuperaciones		316.081	1,6%	372.180	2,2%	(56.099)	-15,1%
Indemnizaciones		20.781	0,1%	-	0,0%	20.781	
Diversos		44.183	0,2%	2.220	0,0%	41.963	1890,2%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>31</b>	<b>2.176.257</b>	<b>10,9%</b>	<b>1.658.628</b>	<b>9,8%</b>	<b>517.629</b>	<b>31,2%</b>
Pérdida en venta y retiro de bienes		3.763	0,0%	567	0,0%	3.196	563,7%
Gastos extraordinarios		1.383.396	6,9%	1.023.530	6,1%	359.866	35,2%
Gastos diversos		789.098	4,0%	634.531	3,8%	154.567	24,4%
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>		<b>(1.741.364)</b>	<b>-8,7%</b>	<b>(1.244.323)</b>	<b>-7,4%</b>	<b>(497.041)</b>	<b>39,9%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>32</b>	<b>2.746.473</b>	<b>13,8%</b>	<b>2.029.246</b>	<b>12,0%</b>	<b>717.227</b>	<b>35,3%</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO**  
Contador Público Titulado  
T.P. 96003- T

**MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA**  
Revisor Fiscal  
TP 3264-T  
Miembro de Cencoa  
(Veaase Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

**COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012**

	2013	2012	VARIACION
<b>RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS</b>			
<b>POR OPERACIONES DEL PERIODO</b>			
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.246</b>	<b>717.226</b>
<b>MAS:</b>			
Provisión cartera de créditos	315.084	374.965	(59.882)
Provisión cuentas por cobrar	(578.878)	233.456	(812.334)
Provisión otros activos	(3.325)	218	(3.543)
Provision de Inversion	(166.930)	64.064	(230.993)
Depreciación de activos	222.726	207.938	14.787
Cargos diferidos	76.961	50.711	26.251
Ingresos anticipados	(3.990)	4.000	(7.990)
<b>TOTAL PARTIDAS QUE NO REQUIEREN CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(138.352)</b>	<b>935.351</b>	<b>(1.073.703)</b>
<b>TOTAL OPERACIONES</b>	<b>2.608.121</b>	<b>2.964.598</b>	<b>(356.477)</b>
<b>OTRAS FUENTES</b>			
Aumento en fondos sociales	260.478	65.812	194.665
Aumento en obligaciones laborales	42.435	-	42.435
Aumento en ingresos recibidos para terceros	10.192	-	10.192
Aumento en cuentas por pagar diversas	-	127.660	(127.660)
Aumento en capital social	4.044.992	2.877.227	1.167.765
Aumento en reservas	1.092.467	609.410	483.058
Aumento en fondos destinación específica	253.628	50.253	203.374
Disminuciones en Cartera de créditos	546.703	458.307	88.396
Disminuciones en propiedades y equipo	174.010	13.972	160.038
Disminución bienes dación pago	3.325	-	3.325
Disminución depósitos	47.100	26.850	20.250
Disminución responsabilidades pendientes	-	33	(33)
<b>TOTAL OTRAS FUENTES</b>	<b>6.475.330</b>	<b>4.229.524</b>	<b>2.245.806</b>
<b>RECURSOS APLICADOS A:</b>			
Aumentos en Cartera de créditos	15.351.022	10.817.414	4.533.609
Aumento en propiedades y equipo	230.126	519.492	(289.366)
Aumento en bienes dación pago	-	218	(218)
Aumento en responsabilidades pendientes	7.164	-	7.164
Aumento en otras inversiones	22.287	2.237	20.050
Disminución obligaciones laborales	-	11.029	(11.029)
Disminución ingresos recibidos para terceros	-	48.496	(48.496)
Disminución Otros pasivos Diversos	110.741	-	110.741
Aplicación resultados ejercicios anteriores	2.029.246	502.531	1.526.715
<b>TOTAL USOS</b>	<b>17.750.587</b>	<b>11.901.416</b>	<b>5.849.171</b>
<b>VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO (Nota 33)</b>	<b>(8.667.136)</b>	<b>(4.707.294)</b>	<b>(3.959.842)</b>

## CAMBIOS EN LOS COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO

<b>AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Disponible	(131.413)	2.354.506	(2.485.919)
Inversiones	1.542.827	956.859	585.969
Cartera de créditos	7.077.371	5.441.841	1.635.530
Cuentas por cobrar	(344.223)	(119.772)	(224.451)
Gastos anticipados	1.019	3.009	(1.989)
<b>TOTAL</b>	<b>8.145.582</b>	<b>8.636.442</b>	<b>(490.860)</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCION EN PASIVOS CORRIENTES</b>			
Depósitos y exigibilidades	(15.294.206)	(12.859.969)	(2.434.237)
Créditos de bancos y otras entidades	(1.089.721)	606.233	(1.695.954)
Cuentas por pagar	(428.791)	(1.089.999)	661.209
<b>TOTAL</b>	<b>(16.812.718)</b>	<b>(13.343.736)</b>	<b>(3.468.982)</b>
<b>VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO (Nota 33)</b>	<b>(8.667.136)</b>	<b>(4.707.294)</b>	<b>(3.959.842)</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO**  
Contador Público Titulado  
T.P. 96003-T

**MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA**  
Revisor Fiscal  
TP 3264-T  
Miembro de Cencoa  
(Vea Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012  
(En Miles de pesos)

	2013	2012	VARIACIÓN
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.246</b>	<b>717.226</b>
<b>MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO</b>			
Provisión inversiones temporales	(166.930)	64.064	(230.993)
Gastos anticipados	(1.019)	(3.009)	1.989
Provisión cartera de créditos	315.084	374.965	(59.882)
Provisión cuentas por cobrar	(578.879)	233.456	(812.335)
Depreciación de activos	222.726	207.938	14.787
Cargos diferidos	76.960	50.711	26.250
Provisión otros activos	(3.325)	218	(3.543)
Ingresos anticipados	(3.990)	4.000	(7.990)
<b>EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO</b>	<b>2.607.099</b>	<b>2.961.589</b>	<b>(354.490)</b>
Aum(dismin) inversiones Negociables	(347.860)	(539.147)	191.287
Aum(dismin) otras inversiones	(28.665)	472.467	(501.131)
Aum(dismin) cartera de créditos	(21.881.692)	(15.800.947)	(6.080.745)
Aum(dismin) cuentas por cobrar	344.225	119.772	224.453
Aum(dismin) Bienes recibidos en pago	3.325	(218)	3.543
Aum(dismin) Responsabilidades pendientes	(7.164)	33	(7.197)
Aum(dismin) depósitos y exigibilidades	15.294.206	12.859.969	2.434.237
Aum(dismin) cuentas por pagar	428.791	1.089.999	(661.209)
Aum(dismin) fondos sociales	260.478	65.812	194.665
Aum(dismin) diversos	(110.740)	127.660	(238.400)
Aum(dismin) capital social	4.044.992	2.877.227	1.167.765
Aum(dismin) reservas	1.092.467	609.410	483.058
Aum(dismin) fondos destinación espec	253.627	50.253	203.373
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(654.011)</b>	<b>1.932.290</b>	<b>(2.586.302)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Aum(dismin) fondo liquidez término fijo	(1.318.462)	(890.178)	(428.284)
Aum(dismin) propiedades y equipo	(56.116)	(505.519)	449.403
Aum(dismin) inversiones permanentes	152.160	0	152.160
Aum(dismin) depósitos	47.100	26.850	20.250
Aum(dismin) Otras inversiones	(22.287)	(2.237)	(20.050)
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(1.197.605)</b>	<b>(1.371.084)</b>	<b>173.479</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>			
Aum(dismin) creditos bancos y ot entid	1.089.721	(606.233)	1.695.954
Aum(dismin) obligaciones laborales cons	42.435	(11.029)	53.465
Aum(dismin) ingresos recibidos para terceros	10.192	(48.496)	58.688
Aplicación resultado del ejercicio anterior	(2.029.246)	(502.531)	(1.526.715)
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>(886.898)</b>	<b>(1.168.290)</b>	<b>281.391</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO</b>	<b>(131.413)</b>	<b>2.354.506</b>	<b>(2.485.919)</b>
<b>EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>7.634.192</b>	<b>5.279.686</b>	<b>2.354.506</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>7.502.779</b>	<b>7.634.192</b>	<b>(131.413)</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO**  
Contador Público Titulado  
T.P. 96003- T

**MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA**  
Revisor Fiscal  
TP 3264-T  
Miembro de Cencoa  
(Veaese Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

(En Miles de pesos)

	NOTA #	SALDO A DIC-31			SALDO A DIC-31
		2012	INCREMENTOS	DISMINUCION	2013
Capital Social	19	29.096.289	7.182.334	3.137.343	33.141.281
Reservas	20	6.711.046	1.192.468	100.000	7.803.514
Fondos de Destinación Específica	21	86.634	760.995	507.368	340.261
Superavit	22	1.071.359	60.398	871	1.130.886
Resultados del Ejercicio	23	2.029.246	2.746.473	2.029.246	2.746.473
Resultados de Ejercicios Anteriores	24	0	2.029.246	2.029.246	0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>38.994.573</b>	<b>13.971.914</b>	<b>7.804.074</b>	<b>45.162.415</b>

## ESTADO DE CAMBIOS EN LOS FONDOS SOCIALES

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

	NOTA #	SALDO A DIC-31			SALDO A DIC-31
		2012	INCREMENTOS	APLICACIÓN	2013
Fondo de Educación	17,1	105.814	527.314	321.478	311.650
Fondo de Solidaridad	17,2	0	1.873.278	1.873.278	0
Fondo para Recreación	17,3	51.983	215.028	160.387	106.624
Fondos para Otros Fines Específicos	17,4	0	0	0	0
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>		<b>157.797</b>	<b>2.615.620</b>	<b>2.355.143</b>	<b>418.274</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO**  
Contador Público Titulado  
T.P. 96003- T

**MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA**  
Revisor Fiscal  
TP 3264-T  
Miembro de Cencoa  
(Véase Dictamen Adjunto)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(COMPARADO CON EL AÑO 2012)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### NOTA N° 1: ENTIDAD REPORTANTE

#### CONSTITUCIÓN LEGAL Y FUNCIONAMIENTO

Coprocenva es una entidad de ahorro y crédito, de derecho privado, establecimiento de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, de número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones cooperativa y financiera, el Estatuto vigente y los principios universales del cooperativismo.

La denominación actual según consta en el Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la Cámara de Comercio de Tuluá, es COPROCENVA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, aprobada por la asamblea general en Septiembre de 2004. La Cooperativa ha tenido los siguientes cambios de nombres: "COOPERATIVA DE PROFESORES Y EMPLEADOS DEL CENTRO DEL VALLE" aprobado en septiembre de 1995; COOPERATIVA FINANCIERA COPROCENVA, aprobado en noviembre de 1998 y "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COPROCENVA" en abril de 2001. Para todos los efectos legales la Cooperativa podrá identificarse indistintamente por su denominación completa o por la sigla COPROCENVA.

De acuerdo con el Artículo 4° del estatuto, la Cooperativa "tiene domicilio principal en Tuluá y su administración funciona en Santiago de Cali ciudades ambas del Departamento del Valle del Cauca".

Coprocenva cuenta con 13 agencias: Tuluá, Cali Centro, Buga, Zarzal, Cartago, Santander de Quilichao, Piendamó, Popayán, Palmira, Cali Oriente, Dagua, Sevilla y Rosas; las tres últimas fueron abiertas en el año 2008. El radio de acción de la cooperativa es el territorio de la República de Colombia y fuera de ella, pudiendo establecer sucursales y agencias en cualquier parte del país y del exterior. Al 31 de diciembre de 2013 la planta de personal estaba conformada por 139 funcionarios, entre personal de agencias y administrativo.

Fundada el 14 de junio de 1968, con Personería Jurídica reconocida mediante Resolución 00061 del 30 de enero de 1969 expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (Dancoop) hoy Dansocial. Su autorización para ejercer Actividad Financiera, la reconoció el Dancoop, mediante la Resolución 1879 de mayo 26 de 1992, por espacio de cinco (5) años y fue renovado por éste mismo Departamento mediante Resolución 1725 del 22 de octubre de 1997, por un periodo de cinco (5) años. Por último, el 10 de julio de 2002 la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió Resolución 1161, en la cual menciona que mediante oficio DLF 6000-2736 del 11 de junio de 2002 autoriza a COPROCENVA para ejercer la actividad financiera con asociados.

La Supervisión y Vigilancia de la Cooperativa la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria desde el 27 de diciembre de 2001. De igual forma, la Cooperativa tiene inscripción plena ante FOGACOOP, quien además de el seguro para depósitos de ahorro hace control financiero y principalmente análisis de riesgos.

Coprocenva es una entidad Jurídica con las siguientes responsabilidades ante la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, Persona Jurídica régimen Común, Gran Contribuyente mediante resolución 15353 del 21 de Diciembre de 2007, agente retenedor de los impuestos de Industria y Comercio a nivel municipal y agente retenedor en renta a nivel nacional.

La duración de Coprocenva es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la Ley y el Estatuto.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto de la Entidad, La Cooperativa tendrá como objeto general del acuerdo cooperativo, propiciar el bienestar económico y social de sus asociados, contribuir a la protección de su economía familiar, fomentar el ahorro, procurar la satisfacción de las necesidades que le son comunes a los asociados, mediante la prestación de servicios de ahorro y crédito, solidaridad, asistencia técnica, educación, salud, recreación y capacitación.

En cumplimiento de la Ley 863 de 2003 que indica la obligatoriedad de invertir el 20% del excedente en programas de educación formal, para obtener el beneficio de exención del excedente, la Cooperativa ha invertido hasta el momento un total de \$2632 millones entre becas para estudio a través de Icetex y construcciones de aulas escolares en instituciones educativas rurales del Valle y del Cauca así; año 2006 \$395 millones, 2007 \$415 millones, 2008 \$423 millones, año 2009 \$376 millones, año 2010 \$344 millones y año 2011 \$173 millones; para el año 2012 la inversión fue de \$100 millones; para el año 2013 la inversión fue de \$406 millones.

### NOTA N° 2: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para todos los efectos contables, la cooperativa da cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, condensadas en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008 y la Circular Básica Jurídica No 007 de 2008, así como las disposiciones adicionales relacionadas con el tema.

Para los aspectos no previstos en las normas mencionadas, son aplicadas las normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia establecidas en el Decreto 2649 de 1993.

Durante el año 2013, toda la contabilidad se registró de acuerdo con el Plan Único de Cuentas para el Sector Solidario, publicado por la Superintendencia de la Economía Solidaria como parte integral de la Circular Básica Contable y Financiera.

- La clasificación y valoración de las Inversiones Financieras se realiza de acuerdo con el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera Número 004 de 2008 emitida por la Supersolidaria.
- Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de los recursos propios de la Entidad, de los recibidos de asociados en depósitos y aportes y de otras fuentes de financiamiento interno y externo.
- La cartera de créditos durante el año 2013 se clasificó de conformidad con la el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008; debidamente actualizada por la circular externa 003 de Febrero 13 de 2013, en lo referente a políticas de calificación, causación de intereses, provisiones y garantías. La causación de intereses sobre cartera de créditos se efectúa en el periodo a que corresponden, atendiendo lo dispuesto en la norma mencionada.
- Los préstamos se registran por su valor nominal, los intereses cobrados por anticipado se registran como ingresos diferidos y los causados y pendientes de cobro en cuentas por cobrar Intereses. Para los créditos en situación de mora, la causación de intereses se suspende según estén clasificados. En todos los casos, cuando se califica "C", o en categorías de mayor riesgo, dejan de registrarse intereses y otros conceptos.
- Para la causación de ingresos por intereses y provisión de gastos, se aplica la norma de la "Prudencia" contemplada en las normas contables, en el sentido de no anticipar utilidades pero sí, prever posibles pérdidas. Por lo tanto, dada la imprecisión en el cálculo de pagos de cuotas por retrasos en el reporte de descuentos por nómina en algunos municipios, se opta por registrar la provisión probable antes que los intereses susceptibles de recibir.
- Las Propiedades y Equipo se registran al costo de adquisición o construcción ajustados por inflación a partir del 1° de enero de 1992 y hasta el 31 de diciembre de 2000. Del valor del activo forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización. Toda venta y retiro de tales activos se descarga por el respectivo valor neto ajustado en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor neto ajustado en libros se llevan a los resultados del ejercicio.
- La depreciación es calculada sobre la vida útil estimada y el costo ajustado por inflación (entre Enero de 1992 y Diciembre de 2000). Utilizando el método de línea recta, aplicado en forma mensual, con los siguientes porcentajes mínimos anuales generalmente aceptados, así:

Terrenos	No se deprecia
Edificios	5% anual
Equipo, muebles y enseres	10% anual
Equipo de computación	20% anual

- Los desembolsos por concepto de mejoras cuyo objeto es aumentar la eficiencia o incrementar la vida útil de los activos, al igual que las incorporaciones realizadas, se capitalizan; las erogaciones que se realizan para atender a su mantenimiento y reparación, relacionados con su conservación, se contabilizan como gasto del ejercicio en que se producen.

### NOTA N° 3: DISPONIBLE

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>CAJA</b>	<b>634.689</b>	<b>654.346</b>	<b>-19.657</b>
Caja	634.689	654.346	-19.657
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS</b>	<b>4.361.155</b>	<b>4.845.876</b>	<b>-484.721</b>
Banco Agrario	850.798	735.243	115.555
BBVA	0	51	-51
Davivienda	144.455	216.554	-72.099
Banco de Bogotá	2.371.484	2.400.492	-29.008
Banco de Occidente	960.987	1.456.395	-495.408
Banco Popular	32.251	37.142	-4.891
Banco Cooperativo Comercial	1.180	0	1.180
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>2.506.935</b>	<b>2.133.970</b>	<b>372.965</b>
Banco de Bogota	1.566.162	1.532.537	33.625
Coopcentral	940.773	601.433	339.340
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>7.502.779</b>	<b>7.634.192</b>	<b>-131.413</b>

Los fondos relacionados en Caja, Bancos y otras entidades financieras, no están sujetos a ningún tipo de restricción.

Sobre los fondos constituidos como Fondo de Liquidez aplican las restricciones contempladas en el Decreto 2886 del Ministerio de Hacienda Nacional, emitido el 24 de diciembre de 2001 y reglamentado para las cooperativas en la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008 capítulo XIV. En ellos se establece, que el fondo se podrá disminuir solamente por la utilización de los recursos para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de obligaciones derivadas de los depósitos y exigibilidades, o por efecto de una disminución de los depósitos y exigibilidades de la entidad. Así mismo establece que las entidades cooperativas podrán utilizar el fondo de liquidez, previo aviso a la Superintendencia de la Economía Solidaria, entidad que verificará que su utilización obedeció exclusivamente a las causas antes descritas. El deber de avisar en forma previa a la Superintendencia de la Economía Solidaria no implica autorización previa por parte de esta entidad

Como respaldo de los recursos la empresa cuenta con pólizas vigentes, constituidas en Aseguradora Solidaria de Colombia Ltda así: Póliza Multirisgo No. 9940000238 con amparo en Incendio, Rayo, asonada, motin, huelga, actos mal intencionados de terceros y terrorismo, terremoto, temblor, sustracción con violencia por valor asegurado de \$600 millones; transporte de valores urbano terrestre por valor asegurado de \$24.840 millones

Las partidas conciliatorias, pendientes de regularizar con antigüedad superior a 30 días están detalladas en el ANEXO N° 1

## NOTA N° 4: INVERSIONES

### INVERSIONES NEGOCIABLES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS</b>			
<b>Participaciones En Fondos de Valores</b>	<b>484.831</b>	<b>326.372</b>	<b>158.459</b>
Fiduciaria Alianza	0	0	0
Correval	0	0	0
Casa de Bolsa	484.831	326.372	158.459
<b>Participaciones En Fondos Comunes Ordinarios</b>	<b>288.428</b>	<b>33.763</b>	<b>254.665</b>
Casa de Bolsa	0	0	0
Fiduciaria de Occidente	37.085	33.763	3.322
Fiduciaria Bancolombia	0	0	0
Fiduciaria Alianza	251.343	0	251.343
<b>Participacion en Carteras Colectivas</b>	<b>667.016</b>	<b>732.281</b>	<b>-65.265</b>
Fiduciaria Alianza	32.954	322.573	-289.619
Correval	634.062	409.708	224.354
Fiduciaria de Occidente	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>1.440.276</b>	<b>1.092.416</b>	<b>347.860</b>
<b>Total Inversiones Negociables</b>	<b>1.440.276</b>	<b>1.092.416</b>	<b>347.860</b>

De acuerdo con el procedimiento para "Inversiones y traslados de Fondos" código interno P-AF-002 el cual tiene como objetivo garantizarla adecuada organización, monitoreo y seguimiento a las inversiones y traslados en la cooperativa, las atribuciones y montos para las inversiones aprobadas por el Consejo de Administración mediante acta 710 del 25 de Junio de 2011 son las siguientes:

Estamento	Monto	Valor-2013
Gerencia	Hasta 600 SMMLV	\$ 353.700.000
Comité de Finanzas y política crediticia	Hasta 1.000 SMMLV	\$ 589.500.000
Consejo de Administración	Mayor a 1.000 SM MLV	\$ 589.500.001

En el instructivo también hace referencia a los indicadores que Dirección Financiera debe analizar como son: Nivel de Solvencia, nivel de excedentes y calificación del riesgo otorgada por entidades calificadoras de valores, así también se tiene en cuenta factores importantes como la información histórica respecto a la calidad del servicio recibido por la entidad.

Los títulos que respaldan las inversiones son enviados para custodia en el Depósito Central de Valores DECEVAL, lo cual además de minimizar el riesgo de pérdida y daño físico, garantiza la disponibilidad de negociación inmediata.

Las inversiones también están incluidas en la cobertura de la póliza de manejo de entidades financieras emitida por Aseguradora Solidaria con cubrimiento de riesgo sobre deshonestidad de empleados, hurto o daño físico y con valor asegurado total de \$100 millones.

FONDO DE LIQUIDEZ

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Bancoomeva	906.392	0	906.392
Cooperativa Financiera de Antioquia	1.476.682	1.393.184	83.498
Serfinansa	0	527.239	-527.239
Coopcentral	1.045.103	999.691	45.412
Giros y Finanzas	797.281	746.762	50.519
Coltefinanciera	1.384.454	790.365	594.089
Banco WWB	854.068	0	854.068
Financiera Juriscoop	512.257	1.200.534	-688.277
<b>Total Inversiones Fondo de Liquidez</b>	<b>6.976.237</b>	<b>5.657.775</b>	<b>1.318.462</b>

OTRAS INVERSIONES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Coomeva Cooperativa Financiera	0	0	0
Giros y Finanzas	225.148	212.299	12.849
Banco WWB	291.858	0	291.858
Serfinansa	0	276.042	-276.042
Cooperativa Financiera de Antioquia	0	0	0
<b>Total Otras Inversiones</b>	<b>517.006</b>	<b>488.341</b>	<b>28.665</b>

INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>Acciones con baja y Minima Bursatilidad</b>			
Sumared	14.770	166.930	-152.160
Fondo Regional de Garantias	48.793	48.793	0
<b>Total Inversiones Disponibles para la venta</b>	<b>63.563</b>	<b>215.723</b>	<b>-152.160</b>
Provision de Inversiones	-	166.930	166.930
	<b>0</b>	<b>-166.930</b>	<b>166.930</b>

<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>8.997.082</b>	<b>7.287.325</b>	<b>1.709.757</b>
--------------------------	------------------	------------------	------------------

NOTA N° 5: CARTERA DE CRÉDITOS

Presenta el siguiente comportamiento:

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>Créditos de Vivienda</b>	<b>3.934.552</b>	<b>3.083.738</b>	<b>850.814</b>
Categoría A riesgo Normal	3.914.977	3.061.655	853.322
Categoría B riesgo Aceptable	19.575	22.083	(2.508)
<b>Créditos de Consumo</b>	<b>108.902.061</b>	<b>93.567.993</b>	<b>15.334.068</b>
Categoría A riesgo Normal	106.926.697	91.418.671	15.508.026
Categoría B riesgo Aceptable	498.920	207.020	291.900
Categoría C riesgo Apreciable	49.149	148.787	(99.638)
Categoría D riesgo Significativo	105.009	197.849	(92.840)
Categoría E riesgo de Incobrabilidad	1.322.286	1.595.666	(273.380)
<b>Microcréditos</b>	<b>4.650.021</b>	<b>3.401.136</b>	<b>1.248.885</b>
Categoría A riesgo Normal	4.464.834	3.276.980	1.187.854
Categoría B riesgo Aceptable	20.580	12.643	7.937
Categoría C riesgo Apreciable	4.308	19.297	(14.989)
Categoría D riesgo Significativo	3.612	24.624	(21.012)
Categoría E riesgo de Incobrabilidad	156.687	67.592	89.095

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>Créditos Comerciales</b>	<b>11.804.531</b>	<b>7.356.607</b>	<b>4.447.924</b>
Categoría A riesgo Normal	11.480.575	7.266.557	4.214.018
Categoría B riesgo Aceptable	81.272	1.654	79.618
Categoría C riesgo Apreciable	-	16.967	(16.967)
Categoría D riesgo Significativo	192.179	-	192.179
Categoría E riesgo de Incobrabilidad	50.505	71.429	(20.924)
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>129.291.165</b>	<b>107.409.474</b>	<b>21.881.691</b>
<b>Menos: Provisión</b>			
Provision individual creditos de consumo	(1.359.213)	(1.654.460)	295.247
Provision individual microcreditos	(164.129)	(102.993)	(61.136)
Provision individual creditos comerciales	(96.512)	(73.541)	(22.971)
Provision general	(1.292.911)	(766.688)	(526.223)
<b>Total Provisión protección cartera</b>	<b>(2.912.765)</b>	<b>(2.597.682)</b>	<b>(315.083)</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>126.378.400</b>	<b>104.811.792</b>	<b>21.566.608</b>

Durante el año 2013 la cooperativa colocó 11.481 operaciones de crédito que ascendieron a \$88.342 millones, al cierre del año 2013 se encuentran vigentes un total de 13.652 operaciones de crédito, representados en un 38% del total de los asociados

El interés sobre la cartera es cobrado Mes Vencido y solo algunos créditos desembolsados antes del año 2001, aún conservan la modalidad Anticipada.

La Superintendencia de Economía solidaria en febrero 13 de 2013, generó la circular externa 003, en donde modificó el numeral 2.3.2, criterios mínimos para el otorgamiento de crédito, 2.4 procesos de seguimiento y control, y constitución de provisiones; para la provisión General será el 1% del valor del saldo de la cartera bruta, para el caso de la provisión Individual, también se deberán mantener unos mínimos en los porcentajes según corresponda a la categoría de cada línea de crédito

Efectuada la calificación anterior, se constituyen provisiones entre 1 y el 100% del saldo de los créditos y de los intereses de acuerdo con la calificación de los mismos en aplicación de las normas mencionadas.

La cartera de créditos está respaldada por la póliza # 430-16-99400000007 con cubrimiento de riesgo Vida Deudores constituida con la Aseguradora Solidaria por un valor asegurado máximo de \$135 millones. El valor de la póliza es cubierto por el deudor a la tarifa del 0.38 % mensual para deudores menores de 70 años y para mayores de 70 años el 2.50% mensual, sobre saldo insoluto y es descontado al momento del desembolso del crédito.

Los créditos están respaldados por pagarés debidamente diligenciados y salvaguardados en la caja fuerte de Dirección de Crédito y Cartera, localizada en la sede administrativa Cali, bajo la responsabilidad del Analista Junior de Riesgo, excepto los que respaldan créditos de funcionarios, custodiados por la Dirección Administrativa también en su caja fuerte ubicada en la misma sede y los pagarés de créditos hasta de dos cuotas, los cuales son conservados en la agencia emisora. Los pagarés se conservan en las agencias y una vez al mes se entregan a Dirección de Crédito y Cartera

## PROCEDIMIENTO PARA CLASIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA

### CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

**CONSUMO** Operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto

**DE VIVIENDA** Operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, destinadas a la adquisición de vivienda nueva o usada, a la construcción de vivienda individual o liberación de gravamen hipotecario, independientemente de la cuantía y amparadas con garantía hipotecaria. Para el otorgamiento de estas operaciones se debe observar lo previsto en la Ley 546 de 1999 y sus normas reglamentarias.

**MICROCRÉDITO** Microcrédito es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la ley 590 de 2000, o las normas que la modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad. El saldo de endeudamiento del deudor no podrá exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros de los operadores de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.

**COMERCIAL** Se entienden como créditos comerciales los otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, vivienda o consumo.

## CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCRÉDITO
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva.

No obstante, la cartera de créditos cuya sumatoria de los saldos insolutos sea menor a 50 SMLMV por asociado, podrá evaluarse con base en los criterios previstos en el numeral 2.4.2. de la circular básica contable y financiera, de acuerdo con la política interna de la organización solidaria y, en consecuencia calificarse en una categoría de mayor riesgo.

La Superintendencia podrá ordenar recalificaciones de la cartera de crédito cuando estime que la probabilidad de recaudo sea dudosa y pueda comprometer la estabilidad financiera de la organización.

### CALIFICACIÓN POR LA ENTIDAD (Arrastre por créditos del mismo deudor)

Cuando un crédito se califica en B, C, D o en E, se califican en igual categoría los demás créditos del mismo deudor siempre y cuando estos sean de la misma clase que el primero.

### CALIFICACIÓN POR LAS CENTRALES DE RIESGO

Al momento de realizar la evaluación de cartera, el comité encargado consulta los créditos comerciales a la central de riesgo DATACRÉDITO y CIFIN, si allí apareciera calificado en D o E alguno de sus créditos, los de la misma clase que tenga en la Cooperativa se califican en la misma categoría.

### CAUSACIÓN DE INTERESES

Los intereses se causan de acuerdo a la calificación que tenga el crédito, así cuando un crédito es calificado en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos sobre este. Por lo anterior, estos conceptos no afectan el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectúa en cuentas de orden.

Estos intereses causados son contabilizados como un débito en el grupo 16 (cuentas por cobrar) y crédito en el grupo 41 (Ingresos). El saldo de intereses causados con corte al 31 de diciembre de 2013 queda representado de la siguiente forma:

CALIFICACIÓN	NÚMERO DE OPERACIONES		SALDO ACTUAL	CAUSACION INTERESES	CUENTA DE ORDEN INTERESES		TOTAL INTERESES
Categoría A	13.088		126.787.083.251	1.093.705.839			1.093.705.839
Categoría B	106		620.347.373	15.157.589			15.157.589
Categoría C	17		53.864.263	1.253.510	53.952.088		55.205.598
Categoría D	31		300.393.227	15.721.787	62.288.683		78.010.470
Categoría E	410		1.529.476.860	55.274.698	297.330.848		352.605.546
TOTAL	13.652		129.291.164.976	1.181.113.423	413.571.619		1.594.685.042

### PROVISION CARTERA

Se calcula sobre el saldo del préstamo, aplicando los siguientes porcentajes de acuerdo con la calificación, así:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Dado que la Cooperativa ha registrado excedentes en el periodo anterior y acumulados en el presente periodo, las provisiones se constituyen sobre el saldo insoluto de la obligación, descontando el valor de los aportes sociales del deudor. En el evento que este tenga más de una obligación con la entidad, los aportes sociales se descuentan en forma proporcional al saldo insoluto de cada uno de los créditos.

#### PROVISION INTERESES

Se calcula sobre el valor de los intereses causados ya sean intereses corrientes o de mora, así:

Categoría	A	0%
Categoría	B	1%
Categorías	C-D-E	100%

#### GARANTÍAS

Las garantías admisibles se identifican de la siguiente forma:

- 1 Garantía no hipotecaria
- 2 Garantía hipotecaria

Las provisiones sobre la cartera se constituyen sobre el saldo (capital) del crédito, descontando las garantías admisibles. Las provisiones sobre intereses se calculan por el valor neto de estos sin descontar garantías, es decir que las garantías solamente respaldan el capital de los créditos.

No obstante, dependiendo de que la garantía sea o no hipotecaria y del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente forma:

#### GARANTÍAS ADMISIBLES NO HIPOTECARIAS

De 0 a 360 días de antigüedad del crédito	70%
De 361 a 720 días de antigüedad del crédito	50%
De 721 días en adelante	0%

#### GARANTÍAS HIPOTECARIAS

De 0 a 540 días de antigüedad del crédito	70%
De 541 a 720 días de antigüedad del crédito	50%
De 721 a 900 días de antigüedad del crédito	30%
De 901 a 1080 días de antigüedad del crédito	15%
De 1081 días en adelante	0%

#### REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS

Crédito reestructurado, aquel sobre el cual ha sido efectuada una nueva negociación que modifica las condiciones iniciales, ya sea en cuanto a plazo, tasa de interés, valor de cuotas, etc. Queda identificado como reestructurado en el momento de su creación y a partir de allí cada agencia hace un control mensual del mismo, en cuanto a la categoría en la que debe calificarse ya que en estos créditos no se mira solamente la fecha de atraso sino el comportamiento de pago, teniendo en cuenta que si el crédito está atrasado al momento de su reestructuración, solamente rehabilita su calificación cada dos pagos, así:

Los que estaban en B al ser reestructurados, solamente pueden pasar a A, cuando haya cancelado por lo menos dos cuotas y se encuentre al día.

Los que estaban en C al ser reestructurados, al cancelar dos cuotas pasará a B y después de cancelar dos cuotas más pasarán a A.

Los que estaban en D, deben cancelar dos cuotas para pasar a C, dos más para pasar a B y otras dos para pasar a la categoría A

Es decir que los que estaban en E, deberán cancelar 8 cuotas y estar al día para poderse calificar como A.

A pesar de calificarse como A, se sigue llevando el control y debe guardarse la calificación que tenía al momento de la reestructuración, sólo como parámetro de comparación, ya que en cualquier momento en que el crédito se atrase así sea una sola cuota, volverá a la calificación inicial y se empieza nuevamente el proceso.

#### CONTABILIZACIÓN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA

De acuerdo con normas de la Supersolidaria, un crédito respaldado con aportes sociales, sólo se considerará como de garantía Admisible, cuando el valor del aporte sea igual o superior al saldo del préstamo. Igualmente se registran como garantías admisibles las hipotecarias y prendarias.

Al momento ningún pagaré de créditos a asociados tiene restricción o endoso a favor de terceros.

La cartera de créditos clasificada como vencida y amparada con Garantía Admisible, cuenta con las garantías adecuadas.

#### PROVISIÓN GENERAL:

En cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008 emitida por la Supersolidaria, la Cooperativa calcula como Provisión General con cargo al gasto, una cuantía equivalente al 1% sobre el total de la cartera bruta

#### PROVISIÓN INDIVIDUAL:

Teniendo en cuenta el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008, la cooperativa ha mantenido para protección de sus créditos, porcentajes superiores a los estipulados en la propia circular, desde el mes de Diciembre de 2012, con la aplicación de la Circular Reglamentaria CG-R-022/2012, con los siguientes porcentajes por línea de crédito

CONSUMO				VIVIENDA			
CALIFICACIÓN	DÍAS	NORMA DE SUPERSOLIDARIA	A PARTIR DE DICIEMBRE 2012	CALIFICACIÓN	DÍAS	NORMA DE SUPERSOLIDARIA	A PARTIR DE DICIEMBRE 2012
A	0-30	0%	0%	A	0-60	0%	0%
B	31-60	1%	9%	B	61-150	1%	9%
C	61-90	10%	19%	C	151-360	10%	19%
D	91-180	20%	49%	D	361-540	20%	29%
E	181-360	50%	99%	E	541-720	30%	59%
	>360	100%	100%		721-1080	60%	99%
					>1080	100%	100%

MICROCRÉDITO				COMERCIAL			
CALIFICACIÓN	DÍAS	NORMA DE SUPERSOLIDARIA	A PARTIR DE DICIEMBRE 2012	CALIFICACIÓN	DÍAS	NORMA DE SUPERSOLIDARIA	A PARTIR DE DICIEMBRE 2012
A	0-30	0%	0%	A	0-30	0%	0%
B	31-60	1%	19%	B	31-90	1%	19%
C	61-90	20%	49%	C	91-180	20%	49%
D	91-120	50%	99%	D	181-360	50%	99%
E	>120	100%	100%	E	>360	100%	100%

#### PRÉSTAMOS A DIRECTIVOS

El comprobante de la cartera de créditos con miembros directivos es el siguiente:

Cedula	Nombre	Cargo	Monto crédito	CALIFICACIÓN	Saldo al corte de diciembre	Fecha de desembolso	Estado
	<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>						
14938769	Alfredo Cuellar Rojas		-				
17174719	Ever Olaya Mosquera		68.000	A	68.000	28/11/2013	Al día
12269922	Danilo Enrique Perdomo Castañeda		11.440	A	9.453	31/05/2013	Al día
10750813	Raul Quintin Chavez Vargas		-				
94226921	Alirio Gaitan Ruiz		-				
29393595	Maria Emma Ceferino de Hurtado		-				
6493061	Alfredo Mosquera Perez		12.000	A	8.136	07/05/2012	Al día
4651597	Luis Eugenio Bolaños		50.000	A	46.306	01/10/2012	Al día
4651597	Luis Eugenio Bolaños		20.000		17.915	01/02/2013	Al día
10481404	Diego Gilberto Paredes Fernandez		71.477	A	66.272	01/10/2012	Al día
6437936	Jose Angel Santiago Florez		100.000	A	84.020	29/07/2013	Al día
34523910	Aidee Cabanillas Velazco		80.000	A	67.773	04/11/2011	Al día
14941215	William Millan Potes		94.000	A	76.859	28/07/2011	Al día
14941215	William Millan Potes		5.000	A	821	09/07/2012	Al día
14941215	William Millan Potes		1.281	A	560	09/05/2013	Al día
14941215	William Millan Potes		1.500	A	1.286	05/06/2013	Al día
	<b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>						
31294245	Luz Mila Mezu		23.000	A	18.582	09/11/2011	Al día
4742936	Carlos Arturo Tombe Muelas		57.000	A	53.469	19/03/2013	Al día
29770619	Blanca Nubia Morales Morales		68.000	A	66.476	29/08/2013	Al día
6559169	Albeiro Duque Rodas		93.000	A	73.783	18/03/2011	Al día
34563348	Ana Maria Salazar Cabrera		14.000		12.464	28/06/2013	Al día
	<b>REPRESENTACIÓN LEGAL</b>						
94279185	Hector Fabio Lopez Buitrago (Gerente)		60.000	A	49.178	29/05/2012	Al día
31983017	Luz Marina Sastoque H (Suplente)		-		-		
<b>TOTAL</b>			<b>829.698</b>		<b>721.353</b>		

- El saldo final de la cartera de créditos a nombre de directivos, al 31 de diciembre de 2013, por \$721.353. representa el 0.49% del total de la cartera bruta de la Cooperativa.

- A nombre de Hector Fabio Lopez Buitrago, Representante Legal de la cooperativa, Presenta una obligacion vigente con la cooperativa por un saldo de \$49.178.367 desde mayo de 2012

- La señora Luz Marina Sastoque Hernandez, Representante Legal Suplente, no presento operaciones en año 2013

- Tanto el Revisor Fiscal principal como el suplente, no son asociados de la Cooperativa y no tuvieron durante el año 2013 ni tienen vigentes, operaciones activas de crédito con

- Durantelos años 2012 y 2013 no se han presentado operaciones de castigo de créditos que involucren a miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal o Representación Legal.

Durante el año 2013, la cooperativa realizó proceso de castigo de cartera, según acta No 738 del Consejo de Administracion, por valo de \$418 millones, representadas en 227 operaciones de credito

## NOTA N° 6: CUENTAS POR COBRAR

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>17.607</b>	<b>32.275</b>	<b>-14.667</b>
<b>Servicios Medicos Hospitalarios</b>	<b>5.021</b>	<b>10.365</b>	<b>-5.344</b>
EMI <i>Servicios complementarios ofrecidos a los asociados</i>	5.021	10.365	-5.344
<b>Servicios Funerarios</b>	<b>12.074</b>	<b>13.322</b>	<b>-1.248</b>
Sercofun <i>Servicios complementarios ofrecidos a los asociados</i>	7.040	6.629	411
Servivir <i>Servicios complementarios ofrecidos a los asociados</i>	5.034	6.693	-1.659
<b>Otros Convenios</b>	<b>512</b>	<b>8.588</b>	<b>-8.076</b>
Comfandi <i>Servicios complementarios ofrecidos a los asociados</i>	492	588	-96
Sumared <i>Convenio giros nacionales</i>	0	1.780	-1.780
Banco de Bogota <i>Convenio Cajero Automatico</i>	20	6.220	-6.200
<b>ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES</b>	<b>35.252</b>	<b>29.802</b>	<b>5.450</b>
ARCHITECTURE & DESING S.A.S. <i>Contrato de Diseño general arquitectonico ag-</i>	31.800	22.260	0
Paulina Quijano <i>Procesos laborales.</i>	-	0	450
Seven Group Holding SA <i>Asesoria Proyecto Implementacion de NIIF</i>	93.315	0	24.264
Seguridad Atlas <i>Contrato instalacion sistema de Camaras Sede</i>	-	0	4.834
Carlos Alberto Atehortua <i>Compra de elementos de equipo de computo</i>	-	0	51
ABC SEÑALAME LTDA <i>Anticipo por contrato de señalctica en la sede</i>	1.970	985	0
B&C LINKS SAS <i>Anticipo para estudio de factibilidad nueva sed</i>	10.904	5.452	0
LOGIND S.A. S <i>Anticipo para compra de licencia biometrica e i</i>	2.808	1.685	0
TECNOTURNOS S.A.S <i>Anticipo para compra de turnos en age Santan</i>	10.820	4.870	0
German Leon Franco <i>Anticipo para convivencia navideña asociados</i>	0	0	7
Carlos Antonio Nuñez Peña <i>Anticipo para convivencia navideña asociados</i>	0	0	134
Jose Alexander Perez Agredo <i>Anticipo para convivencia navideña asociados</i>	0	0	63
<b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS</b>	<b>22.852</b>	<b>27.420</b>	<b>-4.568</b>
Gastos Judiciales y Honorarios	22.852	27.420	-4.568
<b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>341.071</b>	<b>266.719</b>	<b>74.352</b>
FODE - Fondo Pago Dptal Educadores	227.073	96.584	130.489
FOPEP	266	222	44
Municipio de Cali	1.663	3.365	-1.702
Municipio de Buga	84.750	82.862	1.888
Municipio De Caloto	0	799	-799
Municipio De Buenos Aires	0	6.127	-6.127
Municipio de Cartago	11.650	47.234	-35.584
Municipio De Miranda	0	6.129	-6.129
Municipio Santander de Quilichao	0	147	-147
Municipio Popayan	0	3.352	-3.352
Hospital San Rafael Zarzal	0	6.000	-6.000
Hospital del rosario de Ginebra	10	0	10
Municipio de Jamundi	15.595	0	15.595
Empresas Municipales de Cartago	0	1.498	-1.498
Ingenio san carlos	0	10.384	-10.384
Hogar Juanita	0	1	-1
Empiendamo	0	27	-27
Azucar	0	1.512	-1.512
Aseo Roldanillo	0	69	-69
Coprocenva funcionarios	64	407	-343

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>INTERESES</b>			
<b>CARTERA COMERCIAL</b>	<b>125.793</b>	<b>70.684</b>	<b>55.109</b>
Causación Intereses Corrientes	125.793	70.684	55.109
<b>CARTERA DE CONSUMO</b>	<b>975.697</b>	<b>909.193</b>	<b>66.504</b>
Causación Intereses Corrientes	975.697	909.114	66.583
Causación Intereses por Mora		79	-79
<b>CARTERA DE VIVIENDA</b>	<b>17.322</b>	<b>16.618</b>	<b>704</b>
Causación Intereses Corrientes	17.322	16.618	704
<b>CARTERA MICROCREDITO</b>	<b>62.301</b>	<b>50.578</b>	<b>11.723</b>
Causación Intereses Corrientes	62.301	50.578	11.723
<b>Total Intereses causados</b>	<b>1.181.113</b>	<b>1.047.074</b>	<b>134.039</b>
<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>0</b>	<b>2.282</b>	<b>-2.282</b>
Local agencia Santander de Quilichao	0	2.282	-2.282
<b>COMISIONES</b>	<b>3.157</b>	<b>10</b>	<b>3.147</b>
Comisiones SUGIRO	0	10	-10
Banco de Bogota	3.157	0	3.157
<b>Total Ingresos por cobrar</b>	<b>3.157</b>	<b>2.292</b>	<b>865</b>
<b>ANTICIPOS DE IMPUESTOS</b>	<b>5.498</b>	<b>5.042</b>	<b>456</b>
Industria y Comercio agencia Buga	2.286	2.619	-333
Industria y Comercio agencia Piendamó	2.285	1.949	336
Industria y Comercio agencia Cartago	475	474	1
Industria y Comercio agencia Sevilla	452	0	452
<b>IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO</b>	<b>391</b>	<b>0</b>	<b>391</b>
Industria y comercio retenido	391	0	391
<b>RECLAMOS A COMPAÑIAS ASEGURADORAS</b>	<b>118.677</b>	<b>402.573</b>	<b>-283.896</b>
Seguros La Equidad	0	355.689	-355.689
Aseguradora Solidaria de Colombia Ltda	118.677	46.884	71.793
<b>DIVERSAS</b>	<b>20.682</b>	<b>277.889</b>	<b>-257.207</b>
Costos judiciales-Honorarios Abogados	15.617	17.551	-1.934
Otras cuentas por cobrar	0	189.846	-189.846
Cuentas por cobrar asociados	5.065	70.492	-65.427
<b>PROVISIÓN INTERESES CARTERA</b>			
<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR COMERCIAL</b>	<b>-15.878</b>	<b>-4.788</b>	<b>-11.090</b>
Intereses	-14.657	-3.746	-10.911
Pagos por cuenta de asociados	-1.221	-1.042	-179
<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR CONSUMO</b>	<b>-69.688</b>	<b>-95.111</b>	<b>25.423</b>
Intereses	-49.514	-69.901	20.387
Pagos por cuenta de asociados	-20.174	-25.210	5.036
<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>3</b>
Intereses		-3	3
<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR MICROCREDITOS</b>	<b>-9.371</b>	<b>-5.712</b>	<b>-3.659</b>
Intereses	-8.230	-5.712	-2.518
Pagos por cuenta de asociados	-1.141	0	-1.141
<b>Total provisión sobre intereses causados</b>	<b>-94.937</b>	<b>-105.614</b>	<b>10.677</b>
<b>PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-133.364</b>	<b>-701.566</b>	<b>568.202</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.517.999</b>	<b>1.283.906</b>	<b>234.093</b>

## NOTA N° 7: PROPIEDADES Y EQUIPO

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES</b>	<b>374.242</b>	<b>548.252</b>	<b>-174.010</b>
Terrenos	374.242	548.252	-174.010
<b>ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES</b>	<b>3.981.346</b>	<b>3.751.220</b>	<b>230.126</b>
Edificaciones	1.171.387	997.377	174.010
Muebles y equipo de oficina	1.284.675	1.246.764	37.911
Equipo de cómputo y comunicación	1.491.350	1.473.145	18.205
Bienes de fondos sociales (Equipos Educación)	33.934	33.934	0
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>-2.501.414</b>	<b>-2.278.688</b>	<b>-222.726</b>
Edificaciones	-444.407	-390.365	-54.042
Muebles y equipo de oficina	-849.785	-750.240	-99.545
Equipo de cómputo y comunicación	-1.173.330	-1.104.356	-68.974
Bienes de fondos sociales (Equipos Educación)	-33.892	-33.727	-165
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	<b>1.854.174</b>	<b>2.020.784</b>	<b>-166.610</b>

Todas las Propiedades y Equipos de la cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante pólizas de seguros y se encuentran libres de restricciones e hipotecas

La relación de Activos adquiridos en el año 2013, está en el ANEXO N° 2

## NOTA N° 8: DIFERIDOS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>GASTOS ANTICIPADOS</b>			
<b>SEGUROS</b>	<b>19.833</b>	<b>13.525</b>	<b>6.308</b>
Póliza Manejo entidades financieras	9.674	9.674	0
Póliza Manejo entidades financieras	23.217	15.478	7.739
Póliza Manejo entidades financieras	739	85	654
Póliza de Incendio	4.550	3.790	760
Póliza de Equipo electrónico	3.896	3.240	656
Póliza de Responsabilidad Civil	123	100	23
Póliza de Sustracción	5.457	4.550	907
Poliza de transporte de valores	11.417	9.510	1.907
Rotura de maquinaria	67	50	17
Póliza Vida Asociados Fundadores	2.275	1.900	375
Póliza Vida Funcionarios	2.808	2.340	468
Póliza Vida Directivos	3.332	2.770	562
Poliza Multiriesgo	11.525	5.760	5.765
Directores y Administradores	17.400	17.400	0
<b>MANTENIMIENTO</b>	<b>0</b>	<b>5.289</b>	<b>(5.289)</b>
Mantenimiento Preventivo Equipos de Compu	58.047	58.047	0
<b>TOTAL GASTOS ANTICIPADOS</b>	<b>154.527</b>	<b>134.694</b>	<b>19.833</b>

Gastos Anticipados todos aquellos en que incurre la entidad en el desarrollo de su actividad, con el fin de recibir en el futuro servicios, los cuales se deben amortizar durante el período en que se reciben los servicios o se causan los costos o gastos. Pueden considerarse como tales, los Intereses, Seguros, Arrendamientos, Contratos de mantenimiento, Honorarios, Comisiones, Servicios, Suscripciones y otros como las Cuotas de administración

No se establece una cuantía determinada, para darle tratamiento de diferidos o de amortizar los gastos pagados por anticipado. Si se trata de gastos anticipados, dichos pagos se amortizarán de acuerdo al tiempo en que se considera que se va a utilizar o a recibir el beneficio. La amortización mensual de estos gastos pagados por anticipado, se realiza directamente al gasto respectivo, es decir no se cargan al grupo de cuentas de gastos "Amortizaciones" sino directamente al rubro correspondiente.

DETALLE		2013	2012	VARIACION	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>					
<b>PROGRAMAS PARA COMPUTADOR</b>	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>76.961</b>	<b>(76.961)</b>
Redes ter milenio	6.140	6.140	0	6.140	(6.140)
Intelligence sas	13.584	13.584	0	0	0
Taylor y Jhonson Ltda	94.502	94.502	0	38.860	(38.860)
NRQ	61.074	61.074	0	31.962	(31.962)
<b>UTILES Y PAPELERIA</b>					
	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Litocenco	7.361	7.361	0	0	0
Producciones Graficas Editores	5.741	5.741	0	0	0
Papeleria Redox	32.143	32.143	0	0	0
Estelar Impresores	8.259	8.259	0	0	0
<b>MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ARRENDAMIENTO</b>					
	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.F Refrigeracion Instalacion de aire acondicionado sede admini:	9.417	9.417	0	0	0
<b>IMPUESTOS</b>					
	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
De Industria y Comercio	107.743	107.743	0	0	0
Predial y Complementarios	11.202	11.202	0	0	0
Impuesto al Patrimonio	355.739	355.739	0	0	0
Impuesto publicidad Visual exterior	1.179	1.179	0	0	0
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>					
	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Superintendencia de Economia Solidaria	88.807	88.807	0	0	0
Fensecoop	23.656	23.656	0	0	0
<b>DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES</b>					
	<b>Valor inicial</b>	<b>Amortizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Confecciones Meicy sa	40.289	40.289	0	0	0
<b>TOTAL CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>866.836</b>	<b>866.836</b>	<b>0</b>	<b>76.961</b>	<b>(76.961)</b>
<b>TOTAL DIFERIDOS</b>			<b>19.833</b>	<b>95.775</b>	<b>-75.942</b>

La Circular Basica Contable y Financiera No. 004 de 2008 define los cargos diferidos como los desembolsos efectuados por la entidad solidaria, en las etapas de organización, explotación, construcción, instalación así como los bienes y servicios recibidos de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros. Para el tratamiento de diferidos se han establecido unos rangos de acuerdo con el monto del total de activos de la empresa. Para el caso de Coprocenva, solo podrá registrar como cargos diferidos, los gastos por valor superior a 10 Salarios Mínimos Mensuales. El periodo de amortización dependerá del tipo de gasto, así por ejemplo, los programas para computador hasta 3 años, la remodelación de oficinas hasta 2 años, los útiles y papelería en relación a su consumo, los impuestos durante la vigencia fiscal, etc.

La amortización de los cargos diferidos es registrada con cargo a la cuenta gastos por "Amortización y agotamiento" 5120 del estado de resultados.

## NOTA N° 9: OTROS ACTIVOS

### SUCURSALES Y AGENCIAS

No presenta saldos en el balance por no haber quedado partidas pendientes de corresponder en los últimos dos cortes anuales, lo que indica un adecuado manejo de la cuenta

### BIENES RECIBIDOS EN PAGO

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Bienes inmuebles (*)	28.901	32.226	-3.325
Bienes muebles (*)	4.756	4.756	0
Menos: Provisión bienes recibidos en pago (**)	-33.657	-36.982	3.325
<b>VALOR NETO BIENES RECIBIDOS EN PAGO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**(\*) Bienes inmuebles**

En el año 2005 fué recibido como pago de la deuda de la señora Leney Córdoba, un lote de terreno con parte de construcción, ubicado en la ciudad de Jamundí con valor en libros de \$20.160 y equipos de panadería por \$4.756, el cual se encuentra en tramites de protocolización para proceder a la venta del mismo.

**(\*\*) Provisiones**

De acuerdo con las normas contables de aplicación general e instrucciones de la Supersolidaria, los bienes inmuebles recibidos en dación de pago deben provisionarse totalmente, cuando transcurridos dos años desde la fecha de recibo, estos no han sido enajenados o utilizados.

**DEPOSITOS**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Sumared(1)	21.623	68.723	-47.100
Emcali(2)	1.726	1.726	0
<b>OTROS DEPOSITOS</b>	<b>23.349</b>	<b>70.449</b>	<b>-47.100</b>

(1)Corresponde a valor girado a empresa Sumared para compensación de giros nacionales dentro del convenio con producto Sugiro en julio de 2008

(2)Corresponde a los recursos pagados por Coprocenva como contribuyente aportante al Fondo de Capitalizacion Social en los recibos de servicios publicos de manera mensual

**BIENES DE ARTE Y CULTURA**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Libros y elementos didácticos	1.474	1.474	0
<b>TOTAL BIENES DE ARTE Y CULTURA</b>	<b>1.474</b>	<b>1.474</b>	<b>0</b>

**RESPONSABILIDADES PENDIENTES**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Ana Luisa Mosquera	7.522	17	7.506
Paula Ximena Torres Ramos	53	53	0
Luz Nelly Gil	0	11	-11
Viviana Castaño Alvares	0	76	-76
Olivia Santa	0	10	-10
Andres Felipe Villegas	0	24	-24
Paula Andrea Torres	0	57	-57
Claudia Lorena Penagos	25	60	-36
Leydi Catherine Martin	101	101	0
Eddien Medina Ortiz	20	0	20
Alejandro Jaramillo	1	1	0
Luis Enrique Cañola	0	241	-241
Elizabeth Torres Hoyos	5	0	4
Yudi Esmeralda Garzon	0	50	-50
Darlyn Astrid Lopez Giraldo	36	36	0
Carlos Alberto Osorio Lopez	20	0	20
Jorge David Florez Buritica	81	0	81
Victor Hugo Posso	37	0	37
<b>TOTAL RESPONSABILIDADES PENDIENTES</b>	<b>7.900</b>	<b>736</b>	<b>7.164</b>

Las diferencias corresponden a operaciones realizadas por los funcionarios en el aplicativo que posteriormente se anularon o se reclasificaron

**OTRAS INVERSIONES**

Estos aportes permanentes están permitidos para la Entidad, de conformidad con el Decreto 1135 de 1992; los mismos fueron ajustados por inflación hasta el año 2000.

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS</b>	<b>168.130</b>	<b>162.084</b>	<b>0</b>
Coopcentral	168.130	162.084	
<b>INVERSIONES EN ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO</b>	<b>135.097</b>	<b>118.856</b>	<b>16.241</b>
Seguros la Equidad	113.639	99.327	14.312
Acovalle	3.156	3.156	0
Federación Cooperativas del Cauca	1.242	1.242	0
Servivir	3.434	3.434	0
Fensecoop	1.318	728	590
Confecoop Valle	12.308	10.969	1.339
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES</b>	<b>303.227</b>	<b>280.940</b>	<b>22.287</b>
<b>PROVISION ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO</b>	<b>-4.398</b>	<b>-4.398</b>	<b>0</b>
Acovalle	-3.156	-3.156	0
Federación Cooperativas del Cauca	-1.242	-1.242	0
<b>TOTAL PROVISIONES OTRAS INVERSIONES</b>	<b>-4.398</b>	<b>-4.398</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL NETO OTRAS INVERSIONES</b>	<b>298.829</b>	<b>276.542</b>	<b>22.287</b>

**NOTA N° 10: VALORIZACIONES**

Registra las diferencias establecidas entre los avalúos comerciales y el costo ajustado por inflación de los activos contabilizados en el grupo de propiedades y equipos, así como el valor máximo recuperable de los aportes permanentes en entidades, contra el valor ajustado.

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>1.130.886</b>	<b>1.071.359</b>	<b>59.527</b>
Terrenos (*)	269.852	269.852	0
Edificaciones (**)	861.034	801.507	59.527
<b>TOTAL VALORIZACIONES</b>	<b>1.130.886</b>	<b>1.071.359</b>	<b>59.527</b>

Por agencias, la valorización de terrenos y edificaciones está distribuida de la siguiente forma:

	Valor Contable del Activo	Depreciación Acumulada	Provision Edificios	Saldo Contable al 31-Dic-2013	Avalúo Comercial	Valorización
<b>Cali-Centro</b>	<b>43.659</b>	<b>-35.752</b>	<b>0</b>	<b>7.907</b>	<b>186.161</b>	<b>178.254</b>
Terrenos	7.907	0	0	7.907	72.049	64.142
Edificios	35.752	-35.752	0	0	114.112	114.112
<b>Santander</b>	<b>410.123</b>	<b>-134.705</b>	<b>0</b>	<b>275.418</b>	<b>377.786</b>	<b>102.368</b>
Terrenos	30.000	0	0	30.000	75.830	45.830
Edificios	380.123	-134.705	0	245.418	301.956	56.538
<b>Santander</b>	<b>502.000</b>	<b>-6.201</b>	<b>0</b>	<b>495.800</b>	<b>0</b>	<b>11.685</b>
Terrenos	327.990	0	0	327.990	0	0
Edificios	174.010	-6.201	0	167.810	0	11.685
<b>Tuluá</b>	<b>549.641</b>	<b>-249.993</b>	<b>0</b>	<b>299.648</b>	<b>1.085.800</b>	<b>786.152</b>
Terrenos	2.821	0	0	2.821	134.100	131.279
Edificios	546.820	-249.993	0	296.827	951.700	654.873
<b>Piendamó</b>	<b>40.206</b>	<b>-17.757</b>	<b>0</b>	<b>22.450</b>	<b>74.875</b>	<b>52.425</b>
Terrenos	5.524	0	0	5.524	34.125	28.601
Edificios	34.682	-17.757	0	16.925	40.750	23.825
<b>TOTALES</b>	<b>1.545.629</b>	<b>-444.407</b>	<b>0</b>	<b>1.101.222</b>	<b>1.724.622</b>	<b>1.130.886</b>

<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.462.437</b>	<b>1.420.560</b>	<b>41.877</b>
----------------------------	------------------	------------------	---------------

## NOTA N° 11: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

### DEUDORAS CONTINGENTES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
Intereses Cartera Comercial	38.213	24.920	13.293
Intereses Cartera de Consumo	352.101	399.602	-47.502
Intereses Cartera de Microcreditos	21.951	9.868	12.084
Intereses Cartera Vivienda	1.307	1.307	0
<b>TOTAL</b>	<b>413.572</b>	<b>435.697</b>	<b>-22.125</b>

### DEUDORAS DE CONTROL

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS</b>			
Banco de Bogota	500.000	500.000	0
Banco de Occidente	214.061	214.061	0
Banco Coopcentral	4.000.000	4.000.000	0
<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>			
Cartera de créditos	1.037.817	550.949	486.868
Cuentas por cobrar	840.402	76.587	763.815
Propiedades Planta y Equipos	222.295	222.295	0
Aportes sociales en el Banco Cooperativo	204.405	204.405	0
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO TOTALMENTE DEPRECIADOS</b>			
Edificios	117.058	117.058	0
Muebles y equipo de oficina	370.790	319.268	51.522
Equipo de computo y comunicación	983.753	851.525	132.228
Propiedad planta y equipo	274.140	274.140	0
Otros activos	64.342	64.342	0
<b>OTRAS DEUDORAS DE CONTROL</b>			
Convenio Educativo ICETEX	155.527	155.527	0
Convenio Secretaria de Educacion del Valle (2006)	455.258	49.127	406.131
Convenio Secretaria de Educacion del Cauca (2006)	16.338	16.338	0
Convenio Construccion Aulas Tulua-Fiduciaria Popular	57.882	57.882	0
<b>TOTAL DEUDORAS DE CONTROL</b>	<b>9.514.068</b>	<b>7.673.503</b>	<b>1.840.565</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>9.927.641</b>	<b>8.109.200</b>	<b>1.818.440</b>

## NOTA N° 12: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

### ACREEDORAS CONTINGENTES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Bienes y valores recibidos en garantía (Garantías admisibles)	28.103.349	25.578.381	2.524.968
De créditos Comerciales	7.459.604		
De créditos de Consumo	12.002.047		
De créditos de Vivienda	8.422.449		
De Microcréditos	219.250		
Bienes y valores recibidos en garantía (Otras Garantías No admisibles)	117.174.082	96.615.652	20.558.430
Creditos Aprobados no Desembolsados	741.609	774.418	-32.809
Otras cuentas acreedoras	8.677.526	16.654.284	-7.976.758
<b>TOTAL</b>	<b>154.696.566</b>	<b>139.622.735</b>	<b>15.073.831</b>

### ACREEDORAS DE CONTROL

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Capital Mínimo Irreducible	5.895.000	5.667.000	228.000
Capitalización revalorización patrimonio	1.233.443	1.233.443	0
Ajuste por inflación patrimonio	3.069.953	3.069.953	0
Depósitos cancelados	1.591	1.591	0
<b>TOTAL</b>	<b>10.199.987</b>	<b>9.971.987</b>	<b>228.000</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>164.896.553</b>	<b>149.594.722</b>	<b>15.301.831</b>

## NOTA N° 13: DEPÓSITOS

Registra los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos propios de su actividad, discriminados de la siguiente forma:

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>DEPOSITOS DE AHORROS A LA VISTA</b>	<b>31.783.778</b>	<b>26.573.066</b>	<b>5.210.711</b>
Ahorro tradicional	5.637.904	4.859.811	778.093
RindeMas	22.117.164	18.500.729	3.616.435
Cuenta Joven	398.393	120.537	277.856
Ahorro Estudiantil	1.807.589	1.450.123	357.466
Cuentas inactivas a la vista	1.822.728	1.641.866	180.862
<b>CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A TERMINO</b>	<b>50.518.216</b>	<b>41.804.951</b>	<b>8.713.265</b>
Certificados de Ahorro a Término C.D.A.T.	50.518.216	41.804.951	8.713.265
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b>7.784.229</b>	<b>6.097.991</b>	<b>1.686.238</b>
Cuenta Realidad <i>Ahorro programado para fines específicos</i>	2.374.833	1.375.016	999.817
Ahorro Fijo aportes <i>Ahorro mensual estatutario</i>	5.409.396	4.722.975	686.421
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE</b>	<b>879.140</b>	<b>1.195.149</b>	<b>-316.009</b>
Ahorro Permanente a Largo Plazo	879.140	1.195.149	-316.009
<b>TOTAL DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>90.965.363</b>	<b>75.671.157</b>	<b>15.294.205</b>

Con relación al año 2012, los depósitos presentaron un crecimiento del 20.2% que equivale en valor absoluto a \$15.294.205 miles de pesos; presentando crecimientos en los depósitos a término fijo en un 21% equivalentes a \$8.713.265 miles de pesos y crecimientos del 20% en Depósitos de ahorro a la vista, principalmente en la cuenta Rindemas.

## NOTA N° 14: CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>Creditos en Bancos Comerciales a Corto Plazo</b>	<b>5.575.813</b>	<b>4.785.939</b>	<b>789.874</b>
Banco de Bogota	0	3.285.939	-3.285.939
Banco de Occidente ((1))	4.114.285	1.500.000	2.614.285
Bancoldex ((2))	1.461.528	0	1.461.528
<b>Sobregiro Bancario</b>	<b>1.379.579</b>	<b>1.079.733</b>	<b>299.846</b>
Banco de Occidente	796.583	316.344	480.239
Banco de Bogota	582.996	763.389	-180.393
<b>TOTAL</b>	<b>6.955.392</b>	<b>5.865.672</b>	<b>1.089.720</b>

La cooperativa durante el año 2013 hizo uso de uno de los cupos de crédito preaprobado que tiene con las entidades financieras, así:

2013						
Condiciones de las obligaciones	((1))				((2))	
ENTIDAD OTORGANTE:	Bco Occidente	Bco Occidente	Bco Occidente	Bco Occidente	Bco Bancoldex	Bco Bancoldex
MONTO: (En miles de pesos)	\$ 2.000.000.000	\$ 1.500.000.000	\$ 1.000.000.000	\$ 1.500.000.000	\$ 620.000.000	\$ 880.000.000
SALDO A Diciembre 31-2013	\$ 500.000.006	\$ 1.328.571.428	\$ 914.285.713	\$ 1.371.428.571	\$ 581.527.780	\$ 880.000.000
TASA E.A.%	DTF+4.0%	DTF+3.0%	DTF+3.0%	DTF+3.0%	DTF+3.90%	DTF+4.15%
FECHA DE DESEMBOLSO:	28/06/2012	27/08/2013	06/09/2013	25/09/2013	17/10/2013	11/12/2013
FECHA DE VENCIMIENTO: (365 días)	18/06/2014	12/07/2016	22/07/2016	10/08/2016	16/10/2016	11/12/2018
LÍNEA DE CRÉDITO:	Ordinario	Ordinario	Ordinario	Ordinario	Línea Mipyme	Capital de trabajo
MODALIDAD DE PAGO:	Vencido	Vencido	Vencido	Vencido	Vencido	Vencido

En cuanto al sobregiro bancario, debe registrarse como pasivo, los saldos negativos que al finalizar cada mes queden en las cuentas bancarias, ( corrientes o de ahorros) los cuales son de carácter contable y no efectivo .

**NOTA N° 15: CUENTAS POR PAGAR**

DETALLE	2013	2012	VARIACION	
<b>INTERESES</b>	<b>657.345</b>	<b>601.593</b>	<b>55.752</b>	
Sobre depósitos a término C.D.A.T.	645.233	589.961	55.272	
Sobre Ahorro Contractual	11.656	11.176	480	
Sobre Ahorro Permanente	456	456	0	
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>226.508</b>	<b>151.361</b>	<b>75.147</b>	
Comisiones	0	0	0	
Honorarios	145.402	62.146	83.256	
Servicios Temporales	37.703	32.990	4.713	
Servicios publicos	240	0	240	
Servicios de mantenimiento	8.061	3.394	4.668	
Seguros	29	4.824	-4.795	
Gastos de Viaje	0	0	0	
Arrendamientos por pagar	5	3.005	-3.000	
Provision Intereses ahorro a la vista	0	0	0	
Otros	35.068	45.003	-9.935	
<b>PROVEEDORES</b>	<b>423.431</b>	<b>420.608</b>	<b>2.823</b>	
Proveedores Nacionales	423.431	420.608	2.823	
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>	<b>125.077</b>	<b>94.589</b>	<b>30.488</b>	
Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas	125.077	94.589	30.488	
<b>GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.268</b>	<b>1.023</b>	<b>3.245</b>	
Sobre ahorros a la vista	3.887	936	2.951	
Sobre depósitos de ahorro a término	130	65	65	
Sobre otras transacciones	251	22	229	
<b>RETENCIÓN EN LA FUENTE</b>	<b>37.265</b>	<b>35.510</b>	<b>1.755</b>	
Salarios y pagos laborales	1.362	983	379	
Honorarios	7.289	6.201	1.088	
Servicios	1.178	2.367	-1.189	
Arrendamientos	2.791	1.895	896	
Rendimientos financieros	13.867	13.366	501	
Compras	10.778	10.697	81	
Loteías rifas	0	0	0	
<b>IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO</b>	<b>7.724</b>	<b>25.442</b>	<b>-17.718</b>	
Retención IVA	7.724	25.442	-17.718	
<b>IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO</b>	<b>4.833</b>	<b>4.132</b>	<b>701</b>	
ICA Compras 5.0 Bancos y seguros	Cali	3	0	3
ICA Compras 5.0 Supermercados	Cali	93	0	93
ICA compras 6.6 activ industriales	Cali	950	635	315
ICA en Compras 7.7/1000	Cali	381	512	-131
ICA Servicios 3.3 transporte	Cali	56	46	10
ICA Servicios 3.3 Construccion	Cali	136	156	-19
ICA en Servicios 11/1000	Cali	814	1.019	-205
ICA en Servicios de Hoteles y Restaurante 8.8/1000	Cali	26	59	-34
ICA en Consultoria Profesional 6.6/1000	Cali	895	281	614
ICA 5.5 X 1000 Supermercados	Cali	0	206	-206
ICA 9 X1000 Arrendamiento y otros servicios	Buga	142	47	95
ICA 8 X1000 Arrendamiento inmuebles	Buga	45	40	5
ICA 8.3X1000 Alquiler bien muebles	Buga	46	32	14
ICA 6 X1000 Otras Actividades de Servicio	Zarzal	22	43	-21
ICA 8X1000 Arrendamiento	Zarzal	148	177	-29
ICA en Servicios de Transporte de 6/1000	Popayan	11	0	11
ICA en Servicios de Restaurante de 10/1000	Popayan	154	301	-147

DETALLE		2013	2012	VARIACION
ICA en Arrendamientos de 8/1000	Popayan	59	50	9
ICA10X1000 Honorarios	Piendamó	16	121	-105
ICA 7X1000 Servicio de Vigilancia	Santander de Q.	0	66	-66
ICA 7/1000 Otras actividades de servicio	Santander de Q.	10	0	10
ICA 4X1000 Servicio de Restaurante	Tulua	0	34	-34
ICA 5X1000 Otros Servicios	Tulua	219	88	131
ICA 6X1000 Funerarias y salas de velacion	Tulua	165	141	24
ICA 10X1000 Servicios de Restaurante	Tulua	101	0	101
ICA 3X1000 Compra y Servicios	Cartago	44	22	22
ICA 9 X1000 Servicio de Restaurante	Palmira	53	25	28
ICA 10 X1000 Compra de Actividades Comerciales	Palmira	159	28	131
ICA 7.5 X1000 Transporte de carga	Palmira	1	0	1
ICA 7 X 1000 Actividades comerciales	Palmira	1	5	-4
ICA 8 X 1000 Actividades Comerciales	Palmira	10	0	10
ICA 10 X 1000 Otras Actividades de Servicio	Dagua	74	0	74
<b>RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA</b>		<b>81.671</b>	<b>74.288</b>	<b>7.383</b>
Aportes a empresas promotoras de salud		27.193	24.592	2.601
Aportes a fondos de pensiones		34.928	31.276	3.652
Aportes a administradoras de riesgos profesionales		1.020	955	65
Aportes Icbf, Sena, Cajas de compensación		18.530	17.465	1.065
<b>REMANENTES POR PAGAR</b>		<b>1.525.419</b>	<b>1.175.306</b>	<b>350.113</b>
Aportes y Revalorizacion Exasociados		1.525.419	1.175.306	350.113
<b>DIVERSAS</b>		<b>257.680</b>	<b>455.765</b>	<b>-198.084</b>
Asociados		723	723	0
Convenios		31.740	31.740	0
Nómina FED profesores		27.626	27.626	0
Nómina funcionarios Coprocenva		323	197	126
Nomina Pagadores		68.849	251.276	-182.427
Acreedores Varios		128.419	144.203	-15.784
Bono Financiacion Sistemas		0	0	0
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>3.351.221</b>	<b>3.039.617</b>	<b>311.603</b>

#### NOTA N° 16: IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Impuesto a las ventas por pagar	9.710	3.522	6.188
Impuesto de Industria y Comercio	110.999	0	110.999
<b>TOTAL</b>	<b>120.709</b>	<b>3.522</b>	<b>117.187</b>

#### NOTA N° 17: FONDOS SOCIALES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Fondo social de Educación (17.1)	311.650	105.814	205.836
Fondo social de Solidaridad (17.2)	0	0	0
Fondo social de Recreación (17.3)	106.624	51.983	54.641
<b>TOTAL</b>	<b>418.274</b>	<b>157.797</b>	<b>260.477</b>

**17.1 FONDO DE EDUCACIÓN**

	2013	2012
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>105.814</b>	<b>74.855</b>
<b>MAS: INGRESOS</b>		
Ingresos aplicación excedentes	507.311	201.015
Ingresos por rendimientos financieros	16.381	8.669
Ingresos por inscripción actividades	3.623	5.826
<b>TOTAL INGRESOS EN EL AÑO</b>	<b>527.314</b>	<b>215.510</b>
<b>MENOS: EGRESOS</b>		
<b>AREA DE PROMOCIÓN</b>	<b>251.873</b>	<b>92.903</b>
Fortalecimiento Familiar	0	2.174
Cooperativismo, normas y servicios	39.843	37.655
Educación formal ley 863/2003	203.206	53.074
Institucional del Ahorro	8.825	0
<b>ÁREA DE FORMACIÓN</b>	<b>48.542</b>	<b>50.884</b>
Proyecto grupo juvenil-Semillero de Juventudes	0	21.464
Programa Formador de formadores	5.878	2.825
Inducción Cooperativa Asociados	42.664	26.595
<b>ÁREA DE CAPACITACIÓN</b>	<b>8.630</b>	<b>21.032</b>
Reuniones y eventos de comité y subcomités	2.930	1.098
Para Delegados	5.538	8.445
Seminarios y charlas asociados	162	11.489
<b>ASISTENCIA TECNICA</b>	<b>12.433</b>	<b>13.732</b>
Subsidio de educación para el trabajo y el desarrollo humano	12.433	13.732
<b>AREA DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>6.000</b>
Caracterización del asociado	0	6.000
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>321.478</b>	<b>184.551</b>
<b>SALDO FINAL FONDO DE EDUCACION</b>	<b>311.651</b>	<b>105.814</b>

**17.2 FONDO DE SOLIDARIDAD**

	AÑO 2013		AÑO 2012	
	# AUXILIOS	VALOR	# AUXILIOS	VALOR
<b>SALDO INICIAL</b>		<b>0</b>		<b>(0)</b>
<b>MAS: INGRESOS</b>				
Ingresos aplicación excedentes		405.849		50.253
Ingresos por Cuota mensual		1.402.207		1.310.591
Ingresos por Rendimientos Financieros		8.635		561
<b>TOTAL INGRESOS EN EL AÑO</b>		<b>1.816.692</b>		<b>1.361.405</b>
<b>MENOS: AUXILIOS OTORGADOS</b>				
Mutual por fallecimiento de asociados	63	444.598	47	316.748
Institucional por fallecimiento familiares	467	274.135	362	216.367
Calamidad doméstica	44	39.177	117	83.820
Servicios médicos, hospitalarios y quirúrgicos	942	307.726	747	227.314
Enfermedad	33	34.515	24	20.726
Donaciones por catástrofes o perjuicios colectivos	1	1.178	0	0
Incapacidad Medica	1.616	422.182	1.159	342.123
Licencia de Maternidad	237	139.012	214	120.187
Ofrendas Florales	77	5.444	87	5.736
Apoyo a Proyectos Ambientales		2.386		9.998
Educación formal ley 863/2003		202.925		47.432
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>1.873.278</b>		<b>1.390.451</b>
<b>Valor trasladado a Gastos del ejercicio</b>		<b>(56.586)</b>		<b>(29.046)</b>
<b>SALDO FINAL FONDO DE SOLIDARIDAD</b>	<b>3.480</b>	<b>0</b>	<b>2.757</b>	<b>0</b>

**17.3 FONDO PARA RECREACIÓN, DEPORTE Y TURISMO**

		2013	2012
Saldo anterior		51.983	17.129
<b>MAS: INGRESOS</b>	Ingresos aplicación excedentes	202.925	100.506
	Ingresos por Rendimientos Financieros	10.424	4.143
	Ingresos por Actividades del Fondo	1.679	19.030
	<b>TOTAL INGRESOS EN EL AÑO</b>	<b>215.028</b>	<b>123.679</b>
<b>MENOS: EGRESOS</b>	Patrocinios deportivos	9.635	10.841
	Adulto Mayor	0	0
	Reuniones comités y subcomités	479	0
	Turismo Ecologico	3.184	8.968
	Planes turísticos-bonos	41.495	42.114
	Actividades lúdicas juvenes	8.555	15.756
	Eventos deportivos	0	0
	Juegos Fensecoop	0	0
	Intercambios deportivos	97.039	11.146
	<b>TOTAL EGRESOS EN EL AÑO</b>	<b>160.387</b>	<b>88.825</b>
<b>SALDO FINAL FONDO PARA RECREACIÓN, DEPORTE Y TURISMO</b>		<b>106.624</b>	<b>51.983</b>

**NOTA N° 18: OTROS PASIVOS**
**OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Cesantías	176.637	159.310	17.327
Intereses sobre cesantías	20.599	18.389	2.210
Vacaciones consolidadas	108.114	99.642	8.472
Prima de antigüedad	62.662	54.604	8.058
Prima de vacaciones	127.975	121.607	6.368
<b>TOTAL</b>	<b>495.987</b>	<b>453.552</b>	<b>42.435</b>

**INGRESOS ANTICIPADOS**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Otros	10	4.000	-3.990
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>4.000</b>	<b>-3.990</b>

**INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Seguro las Equidad	0	0	0
Aseguradora Solidaria de Colombia	66.756	59.809	6.947
Complejo Ecoturístico Leña Verde	350	350	0
Cifin	14.507	1.975	12.532
Datacrédito	71.903	58.483	13.420
Convenio-Servivir	1.258	953	306
Convenio-Sercofun	1.401	803	598
Convenio-Emi	453	363	90
Convenio-Comfandi	1.670	936	734
Ingresos recibidos para terceros	3.329	1.602	1.727
SuGiro	11.861	54.710	-42.849
Confiar	3.431	3.431	0
Fondo Nacional de Garantías	16.688	0	16.688
<b>TOTAL</b>	<b>193.607</b>	<b>183.415</b>	<b>10.192</b>

El seguro de deudores, corresponde al seguro de vida sobre créditos, el cual es asumido en su totalidad por el usuario al momento del desembolso del crédito. Mensualmente, la cooperativa reporta y paga a la Aseguradora Solidaria, el valor correspondiente a cada periodo sobre los saldos insolutos de cartera.

DIVERSAS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Abonos para aplicar al cobro ((1))	0	125.282	-125.282
Abonos para aplicar acuerdos de pago((2))	7.557	3.311	4.246
Sobrantes en Caja	17.979	7.683	10.296
Otros ((3))	44.751	44.751	0
<b>TOTAL</b>	<b>70.287</b>	<b>181.027</b>	<b>-110.740</b>

((1)) Corresponde a cheques consignados los últimos días del mes de diciembre que corresponden a otras plazas, por lo tanto el proceso de canje con las instituciones financieras tiene un tiempo aproximado de 20 a 22 días para que se confirme

((2)) Son valores depositados en esta cuenta que corresponden a acuerdos de pago con deudores morosos y que se encuentran en cobro jurídico, estos valores se aplican al producto una vez sea completado el valor adeudado

((3)) Valores depositados en el Banco de la República, como el fideicomiso en Alianza Fiduciaria, que ya fueron devueltos a la Cooperativa, ingresando a sus recursos de liquidez; no obstante, las cuentas por pagar permanecen en el balance de la empresa, disponibles para ser reclamados por sus titulares en cualquier momento sin ningún tipo de restricción.

<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>759.891</b>	<b>821.993</b>	<b>-62.102</b>
----------------------------	----------------	----------------	----------------

**NOTA N° 19: CAPITAL SOCIAL**

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Número de asociados personas naturales	31.685	28.374	3.311
Número de asociados personas jurídicas	173	174	-1
<b>Total asociados</b>	<b>31.858</b>	<b>28.548</b>	<b>3.310</b>
Aportes sociales pagados	33.141.281	29.096.289	4.044.992
Capitalización por revalorización de Aportes (1)	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>33.141.281</b>	<b>29.096.289</b>	<b>4.044.992</b>

Apartir de la Asamblea general de asociados de Marzo de 2010, en donde fue presentado el proyecto de Flexibilización de aportes sociales, que tenía como objetivo escalar a los asociados por niveles de ingreso de tal manera que pudieran cumplir con el nivel de aportes mínimos requeridos, los valores vigentes para el año 2013, fueron los siguientes:

Rango de Ingresos SMMLV	Porcentaje %
DE 1 HASTA 1.5 SMMLV	3% del SMMLV
DE 1.5 HASTA 3 SMMLV	4% del SMMLV
Más de 3 SMMLV	5% del SMMLV

El comportamiento de la cuenta aportes sociales es el siguiente:

	2013	2012
<b>SALDO DEL AÑO ANTERIOR</b>	29.096.289	26.219.062
Mas: Aportes pagados	7.182.334	9.018.952
Capitalización por revalorización	253.656	0
Menos: Devolución por retiros de asociados	-3.390.998	-6.141.725
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>33.141.281</b>	<b>29.096.289</b>

En cuanto al NÚMERO DE ASOCIADOS, presenta el siguiente comportamiento:

	2013	2012
<b>SALDO DEL AÑO ANTERIOR</b>	28.548	30.264
Mas: Ingresos	8.457	7.273
Menos: Retiros	5.147	8.989
<b>TOTAL ASOCIADOS CON SALDO EN APORTE</b>	<b>31.858</b>	<b>28.548</b>

## NOTA N° 20: RESERVAS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>RESERVAS ESTATUTARIAS</b>	<b>6.355.421</b>	<b>5.949.572</b>	<b>405.849</b>
Protección aportes sociales	6.355.421	5.949.572	405.849
<b>RESERVAS DE ASAMBLEA</b>	<b>1.448.093</b>	<b>761.474</b>	<b>686.619</b>
Fortalecimiento del Capital Institucional	1.448.093	761.474	686.619
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>7.803.514</b>	<b>6.711.046</b>	<b>1.092.468</b>

Durante el año 2013, la cooperativa sobre sus excedentes mensuales, generò la reservapara fortalecimiento de capital institucional del (20%) la cual fue aprobada desde la Asamblea General del año 2009, el comportamiento de esta cuenta fue deincremento en \$686.619 miles de pesos.

## NOTA N° 21: FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>FONDO REVALORIZACION APORTES</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>-28</b>
Fondo para revalorización aportes	0	28	-28
<b>FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA</b>	<b>303.908</b>	<b>50.253</b>	<b>253.655</b>
Fondo para Infraestructura Física	303.908	50.253	253.655
<b>FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS</b>	<b>36.353</b>	<b>36.353</b>	<b>0</b>
Fondo Educacion	36.353	36.353	0
<b>TOTAL FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>340.261</b>	<b>86.634</b>	<b>253.627</b>

FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS: Corresponde a equipos y muebles adquiridos para utilización del Fondo de educación, discriminados en el grupo de propiedades y equipos dentro del activo del balance, en la cuenta Bienes de fondos sociales

## NOTA N° 22: SUPERAVIT

### VALORIZACIONES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>1.130.886</b>	<b>1.071.359</b>	<b>59.527</b>
Terrenos	269.852	269.852	0
Edificios	861.034	801.507	59.527
<b>TOTAL VALORIZACIONES</b>	<b>1.130.886</b>	<b>1.071.359</b>	<b>59.527</b>
<b>TOTAL SUPERAVIT</b>	<b>1.130.886</b>	<b>1.071.359</b>	<b>59.527</b>

Ver discriminación de valorizaciones en la Nota N° 10

## NOTA N° 23: RESULTADOS DEL EJERCICIO

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Resultado operacional	4.487.836	3.273.569	1.214.267
Resultado no operacional	-1.741.364	-1.244.323	-497.041
<b>RESULTADOS NETOS DEL EJERCICIO</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.246</b>	<b>717.227</b>

### 23.1 RESULTADOS POR AGENCIAS

AGENCIA	RESULTADO OPERATIVO DE LA AGENCIA		MENOS: ASIGNACIÓN GASTOS ADMON	RESULTADO NETO		VARIACION
	AGENCIA			2013	2012	
Cali Centro	1.082.788	-	628.617	454.171	403.654	50.518
Buga	672.427	-	460.513	211.915	188.481	23.434
Zarzal	903.961	-	577.841	326.120	374.470	-48.350
Santander	1.557.046	-	898.350	658.697	525.178	133.518
Tuluá	917.969	-	729.126	188.842	223.244	-34.401
Cartago	283.027	-	324.447	-41.420	19.045	-60.465
Piendamó	979.194	-	474.981	504.213	368.032	136.181
Popayán	567.393	-	438.639	128.754	11.078	117.676
Dagua	129.344	-	123.061	6.283	-38.062	44.345
Palmira	573.164	-	266.170	306.994	15.136	291.858
Cali Oriente	124.873	-	196.555	-71.682	-106.568	34.886
Sevilla	207.088	-	182.176	24.912	54.589	-29.677
Rosas	175.610	-	126.936	48.674	-9.030	57.704
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>8.173.885</b>	<b>-</b>	<b>-5.427.413</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.246</b>	<b>717.227</b>

### 23.2 DISTRIBUCIÓN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS

La distribución de gastos es realizada mediante el cálculo del promedio de participación de cada oficina en el total de la empresa, teniendo en cuenta las siguientes variables: Valor de aportes sociales, Número de asociados, Saldo en depósitos de ahorro, Número de cuentas de ahorro, Saldo de cartera, Número de operaciones de crédito y Cartera morosa; con el siguiente resultado para el año 2013:

Cali Centro	11,58%
Buga	8,48%
Zarzal	10,65%
Santander	16,55%
Tuluá	13,43%
Cartago	5,98%
Piendamó	8,75%
Popayán	8,08%
Dagua	2,27%
Palmira	4,90%
Cali Oriente	3,62%
Sevilla	3,36%
Rosas	2,34%

### 23.3 EVOLUCIÓN DEL RESULTADO NETO

El resultado neto en los últimos seis años ha presentado el siguiente comportamiento:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Resultado neto sin reexpresión	1.706.139	797.602	861.075	502.531	2.029.246	2.746.473

Haciendo una reexpresión de los resultados de los últimos años, a fin de hacerlos comparables con el periodo actual, utilizando la variación del IPC, obtenemos el siguiente resultado:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Resultado año 2007						
Más IPC año 2008						
Resultado reexpresado al año 2008	1.706.139					
Más IPC año 2009		2,00%				
Resultado reexpresado al año 2009	1.740.262	797.602				
Más IPC año 2010			3,17%			
Resultado reexpresado al año 2010	1.795.428	822.886	861.075			
Más IPC año 2011				3,73%		
Resultado reexpresado al año 2011	1.862.397	853.580	893.193	502.531		
Más IPC año 2012					2,44%	
Resultado reexpresado al año 2012	1.907.839	874.407	914.987	514.793	2.029.246	
Más IPC año 2013						1,97%
Resultado Reexpresado al año 2013	1.945.423	891.633	933.012	524.934	2.069.223	2.746.473

Además de lo anterior, en cumplimiento del Negocio y el Objetivo estratégico orientado hacia el sentido social, la Cooperativa incurre en gastos y deja de percibir ingresos en cumplimiento de políticas de carácter netamente social. De no aplicarse este diferenciamiento, el resultado de los últimos dos años sería el siguiente:

	2013	2012	VARIACION
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.246</b>	<b>717.226</b>
<b>Mas</b>			
* Seguro de vida sobre depósitos y aportes de los asociados	334.579	282.336	52.243
* Celebraciones institucionales, día de la mujer, día del educador, día del niño, convivencia navideña, Festival del ahorro, adulto mayor, auxilios educativos	810.836	681.110	129.726
* Gravamen a los movimientos financieros 4x1000 sobre depósitos de ahorros, no cobrado a los asociados	361.194	273.061	88.133
* Kits escolares y auxilios para educación superior, Subsidios educativos	166.914	70.284	96.630
* Reserva para el fortalecimiento del Capital Institucional	686.618	508.903	177.715
* Actividades de fondos sociales -Fondo de solidaridad	56.586	29.046	27.540
<b>RESULTADO NETO SIN INCURRIR EN GASTOS SOCIALES</b>	<b>5.163.200</b>	<b>3.873.987</b>	<b>1.289.213</b>

## NOTA N° 24: RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Esta cuenta no presenta saldo en los últimos años ya que se han presentado excedentes los cuales han sido distribuidos por aprobación de la Asamblea General, de la siguiente forma:

	Resultado año 2007 Aplicado en 2008	Resultado año 2008 Aplicado en 2009	Resultado año 2009 Aplicado en 2010	Resultado año 2010 Aplicado en 2011	Resultado año 2011 Aplicado en 2012	Resultado año 2012 Aplicado en 2013
<b>EXCEDENTE NETO</b>	1.995.061	1.706.139	797.602	861.075	502.531	2.029.246
<b>APLICACIÓN</b>						
Reserva protección aportes sociales	399.012	418.004	159.520	172.215	100.506	405.849
Fondo para educación	399.012	400.943	239.281	322.903	201.012	507.312
Fondo para solidaridad	199.506	281.513	79.760	86.108	50.253	405.849
Revalorización de aportes sociales (abonado a	769.992	563.026	239.281	86.108	-	253.656
Revalorización de exasociados (registrado en c	49.778	-	-	-	-	-
Fondo para recreación, deporte y turismo	177.760	42.653	79.760	193.741	100.506	202.924
Fondo patrimonial para construcción sede administrativa					50.254	253.656
<b>SALDO FINAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>45.162.415</b>	<b>38.994.574</b>	<b>6.167.841</b>			

## NOTA N° 25: INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>INTERESES CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>19.376.968</b>	<b>16.204.732</b>	<b>3.172.236</b>
Cartera Comercial	1.896.806	1.034.221	862.585
Cartera de Consumo	16.099.554	14.083.133	2.016.421
Cartera de Vivienda	412.716	316.017	96.699
Cartera Microcredito	967.892	771.361	196.531
<b>RENDIMIENTOS EN AHORROS E INVERSIONES</b>	<b>534.966</b>	<b>648.647</b>	<b>-113.681</b>
<b>OTROS INTERESES</b>	<b>64.322</b>	<b>170.740</b>	<b>-106.418</b>
Intereses inversiones temporales	0	72.152	-72.152
Otros ingresos Financieros	64.322	98.588	-34.266
<b>RENDIMIENTOS FONDO LIQUIDEZ</b>	<b>470.644</b>	<b>477.907</b>	<b>-7.263</b>
Depósitos Fondo de Liquidez	470.644	477.907	-7.263
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>19.911.934</b>	<b>16.853.379</b>	<b>3.058.555</b>

## NOTA N° 26: COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>			
<b>INTERESES DE DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA</b>	<b>612.387</b>	<b>700.859</b>	<b>-88.472</b>
Intereses de Ahorro Tradicional	57.541	70.684	-13.143
Intereses de Rinde mas	483.432	560.366	-76.934
Intereses de Ahorro Estudiantil	33.341	32.731	610
Intereses Ahorro Cuenta Joven	4.478	1.112	3.366
Campaña ahorro	33.595	35.966	-2.371
<b>INTERESES DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO</b>	<b>2.791.590</b>	<b>2.276.134</b>	<b>515.456</b>
Intereses de Deposito a Termino CDAT	2.705.312	2.252.756	452.556
Ahorros campaña ahorro	86.278	23.378	62.900
<b>INTERESES DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b>317.464</b>	<b>220.418</b>	<b>97.046</b>
Intereses Ahorro Contractual Fidelidad	157.923	89.527	68.396
Intereses Cuenta Realidad	2.460	7.766	-5.306
Intereses Ahorro Fijo	154.831	123.125	31.706
Ahorros campaña Fidelidad	2.250	0	2.250
<b>INTERESES DE CREDITOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b>	<b>289.900</b>	<b>437.843</b>	<b>-147.943</b>
Intereses en Obligaciones Financieras	289.900	437.843	-147.943
<b>TOTAL COSTO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA</b>	<b>4.011.341</b>	<b>3.635.254</b>	<b>376.087</b>

## NOTA N° 27: INGRESOS OPERACIONALES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>RECUPERACIONES OPERACIONALES</b>	<b>291.247</b>	<b>314.849</b>	<b>-23.602</b>
Reintegro provisión Cartera	291.247	314.849	-23.602
<b>TOTAL OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>291.247</b>	<b>314.849</b>	<b>-23.602</b>

De acuerdo con la dinámica del PUC para el sector solidario, después de calificar la cartera de créditos mensualmente, debe calcularse la provisión acumulada individualmente para cada operación. De presentarse una disminución en la provisión hay dos formas de registrarla contablemente: si fué calculada en el mismo año disminuirá el gasto y si corresponde a años anteriores generará un ingreso operacional por recuperaciones.

## NOTA N° 28: GASTOS DE PERSONAL

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>PERSONAL DE AGENCIAS</b>	<b>2.279.522</b>	<b>2.159.846</b>	<b>119.676</b>
Salarios	1.252.883	1.194.554	58.329
Prestaciones sociales	446.574	430.763	15.811
Aportes patronales	425.719	379.204	46.515
Estímulo al desempeño e incentivos por labor comercial	123.403	117.338	6.065
Otros no constitutivos de salarios	30.943	37.987	-7.044
<b>PERSONAL DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.898.487</b>	<b>1.668.960</b>	<b>229.527</b>
Salarios	1.072.957	966.640	106.317
Prestaciones sociales	372.057	303.953	68.104
Aportes patronales	345.026	312.237	32.789
Estímulo al desempeño e incentivos por labor comercial	70.518	51.530	18.988
Otros no constitutivos de salarios	37.929	34.600	3.329
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4.178.009</b>	<b>3.828.806</b>	<b>349.203</b>

**NOTA N° 29: GASTOS GENERALES**

<b>DETALLE</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>VARIACION</b>
<b>HONORARIOS</b>	<b>222.263</b>	<b>110.843</b>	<b>111.420</b>
Revisoría fiscal	43.421	41.751	1.670
Avalúos comerciales	409	0	409
Asesoría jurídica	0	11.719	-11.719
Asesoría técnica	65.321	7.084	58.237
Otros honorarios	113.113	50.289	62.824
<b>IMPUESTOS</b>	<b>520.335</b>	<b>347.287</b>	<b>173.048</b>
Industria y comercio-Avisos y tableros	110.999	0	110.999
Otros Impuestos	5.041	99	4.942
Gravamen a los movimientos financieros 4x1000	404.295	347.188	57.107
<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>457.489</b>	<b>408.723</b>	<b>48.766</b>
Local agencia Cali centro	0	0	0
Local agencia Buga	77.445	66.763	10.682
Local agencia Zarzal	35.147	32.369	2.778
Local agencia Santander	0	125	-125
Local agencia Cartago	31.021	28.389	2.632
Local agencia Piendamó	11.667	6.123	5.544
Local agencia Popayán	50.937	47.164	3.773
Local agencia Palmira	54.444	47.803	6.641
Local agencia Cali oriente	38.892	36.299	2.594
Local agencia Dagua	12.114	11.216	897
Local agencia Sevilla	15.900	17.363	-1.463
Local agencia Rosas	11.376	10.602	774
Local Sede Administrativa	118.546	104.507	14.039
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>	<b>10.688</b>	<b>13.600</b>	<b>88</b>
Fesovalle	8.890	8.523	367
Covinoc	0	348	-348
Confecoop	0	3.000	0
Icontec	1.798	1.729	69
<b>SEGUROS</b>	<b>858.200</b>	<b>709.929</b>	<b>148.271</b>
Manejo Global	23.217	23.217	0
Vida Grupo Directivos	12.023	3.602	8.421
Vida Grupo Asociados Fundadores	2.337	2.276	62
Equipos electrónicos	4.712	4.562	150
Incendio	4.548	3.781	767
Sustracción y hurto	5.467	4.599	868
Rotura de maquinaria	86	146	-60
Responsabilidad civil y Extracontractual	347	193	154
Transporte de valores	26.003	9.605	16.398
Depósitos de asociados - Fogacoop	444.882	375.612	69.270
Poliza Ahorro y Crédito PPSA	334.578	282.337	52.242
<b>SERVICIOS</b>	<b>1.565.851</b>	<b>1.393.683</b>	<b>172.168</b>
Servicios de Aseo	4.946	4.842	104
Servicios Públicos	295.876	287.056	8.820
Portes Cables y Fletes	276.653	251.072	25.581
Transportes Fletes y Acarreos	0	0	0
Fotocopias y Suministros	43.220	40.168	3.052
Publicidad y Propaganda	328.003	247.257	80.746
Servicios Temporales	249.370	182.636	66.734
Vigilancia Privada	148.175	150.692	-2.517
Sistematización	219.609	229.960	-10.351

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>GASTOS LEGALES</b>	<b>7.545</b>	<b>14.784</b>	<b>-7.240</b>
Gastos Notariales	1.177	9.940	-8.763
Registro Mercantil	5.516	4.082	1.434
Licencia de funcionamiento-tramites varios	852	637	215
Sayco y Acinpro	0	126	-126
<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>216.374</b>	<b>237.902</b>	<b>-21.528</b>
Mantenimiento equipos de oficina	38.266	31.132	7.134
Mantenimiento preventivo equipo de computo	113.209	113.549	-340
Mantenimiento Software	51.662	43.382	8.280
Accesorios y Equipos de Computo	13.238	49.839	-36.602
<b>ADECUACIÓN E INSTALACIÓN</b>	<b>125.064</b>	<b>69.635</b>	<b>55.429</b>
Reparaciones locativas	17.996	24.791	-6.795
Adecuaciones e instalaciones	89.710	44.844	44.866
Redes Electricas y cableado estructurado	17.358	0	17.358
<b>GASTOS DE VIAJE</b>	<b>203.839</b>	<b>182.556</b>	<b>21.283</b>
Alojamiento y Manutencion	18.482	18.637	-155
Transporte intermunicipal	120.473	118.561	1.912
Transporte urbano	28.320	27.021	1.299
Transporte asesores comerciales	21.906	15.704	6.202
Gastos de viajes	14.658	2.633	12.025
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>230.263</b>	<b>280.785</b>	<b>-50.522</b>
Edificaciones	54.042	46.373	7.669
Muebles y equipo de oficina	99.545	105.459	-5.914
Equipo de computo y comunicaciones	76.512	128.782	-52.270
Bienes de fondos sociales	164	171	-7
<b>AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO</b>	<b>870.612</b>	<b>776.480</b>	<b>94.132</b>
Cargos diferidos - Papelería	57.066	62.480	-5.414
Cargos diferidos - Software (programas para computador)	175.304	97.167	78.137
Cargos diferidos - Contribución Supersolidaria	88.807	75.552	13.255
Cargos diferidos - Contribución Fensecoo`p	23.657	20.467	3.190
Cargos diferidos - Impuestos	475.863	455.953	19.910
Cargos diferidos - Mejoras a bienes en arrendamiento	9.417	35.733	-26.316
Cargos diferidos- Dotacion	40.289	29.129	11.160
Cargos diferidos-publicidad y propaganda	210	0	210
<b>GASTOS FONDOS SOCIALES</b>	<b>56.586</b>	<b>29.046</b>	<b>27.540</b>
Gastos Fondo de Solidaridad	56.586	29.046	27.540
<b>DIVERSOS</b>	<b>915.821</b>	<b>711.419</b>	<b>204.403</b>
Administracion de Bienes	239.356	148.243	91.113
Mejoras a bienes agenos	0	2.994	-2.994
Elementos y Gastos de Aseo	23.231	14.644	8.588
Cafeteria	53.026	81.103	-28.077
Papeleria y utiles de Oficina	111.627	53.993	57.634
Gastos de Asamblea	51.589	67.615	-16.026
Gastos de Directivos	128.310	108.893	19.417
Gastos de Comites	102.648	101.740	908
Reuniones y Conferencias	4.069	3.761	308
Gastos de Representacion	25.131	20.364	4.767
Suscripciones	1.544	40	1.504
Gastos Varios	175.291	108.030	67.261
<b>PROVISIONES</b>	<b>1.193.883</b>	<b>1.058.450</b>	<b>135.433</b>
Provisión de inversiones	0	64.064	-64.064
Provisión general Cartera de crédito	1.024.394	689.813	334.581
Provisión cuentas por cobrar	169.088	304.356	-135.268
Provisión otros activos-bienes recibidos en dacion de pago	401	217	184
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>71.182</b>	<b>85.476</b>	<b>-14.294</b>
Comisiones bancarias	71.182	85.476	-14.294
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>7.525.995</b>	<b>6.430.596</b>	<b>1.095.399</b>

## NOTA N° 30: INGRESOS NO OPERACIONALES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
<b>FINANCIEROS</b>	<b>3.762</b>	<b>2.593</b>	<b>1.169</b>
Comisiones-varias <i>Cajero automatico</i>	3.762	2.593	1.169
<b>DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y EXCEDENTES</b>	<b>20.359</b>	<b>31.088</b>	<b>-10.729</b>
Fondo Regional de Garantías	0	30.699	-30.699
Seguros la Equidad	14.314	0	14.314
Servivir	0	389	-389
Coopcentral	6.045	0	6.045
<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>24.996</b>	<b>6.224</b>	<b>18.772</b>
Edificios	24.996	6.224	18.772
<b>SERVICIOS</b>	<b>4.300</b>	<b>0</b>	<b>4.300</b>
Pauta publicitaria en el informativo	4.300	0	4.300
<b>UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>431</b>	<b>0</b>	<b>431</b>
Utilidad venta de equipo de computo y comunicación	157	0	157
Utilidad venta en bienes recibidos en dacion de pago	274	0	274
<b>RECUPERACIONES</b>	<b>316.081</b>	<b>372.180</b>	<b>-56.099</b>
Cartera de créditos castigada	6.977	17.423	-10.447
Intereses Castigados	16.236	18.506	-2.270
Seguros	152.620	159.679	-7.059
Reintegro provisiones de cartera	9.987	0	9.987
Reintegro provisión cuentas por cobrar	75.584	70.293	5.291
Reintegro Depreciacion	0	20.043	-20.043
Reintegro Provision de Bienes recibidos en dacion de pago	3.726	0	3.726
Reintegro de Otros Costos y Gastos	36.182	86.236	-50.054
Reintegro de Provision de Inversiones	14.771	0	14.771
<b>INDEMINIZACIONES</b>	<b>20.781</b>	<b>0</b>	<b>20.781</b>
Equipo electronico-pago compañía de seguros	2.466	0	2.466
Incapacidades	18.316	0	18.316
<b>OTROS INGRESOS DIVERSOS</b>	<b>44.183</b>	<b>2.220</b>	<b>41.963</b>
Aprovechamientos	190	1.425	-1.235
Donaciones y subvenciones	43.993	0	43.993
Diversos	0	795	-795
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>434.893</b>	<b>414.305</b>	<b>20.588</b>

## NOTA N° 31: GASTOS NO OPERACIONALES

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Pérdida en venta y retiro de bienes	3.763	567	3.196
<i>Perdida por siniestros (Hurto)</i>	3.763	567	3.196
<b>Gastos Extraordinarios</b>	<b>1.383.396</b>	<b>1.023.529</b>	<b>359.867</b>
Costas y procesos Judiciales			
Retenciones asumidas (1)	34.611		
Gravamen 4x1000 asumido (2)	361.195		
IVA asumido	9.758		
ICA asumido	13		
CREE asumido	70		
Subsidios educativos	166.914		
Celebracion día de la mujer	74.594		

DETALLE		2013	2012	VARIACION
	Integracion Cooperativa Asociados	501.790		
	Premio asociado destacado	4.112		
	Adulto Mayor	5.414		
	Celebracion Festival del Ahorro	56.197		
	Celebracion dia del asociado	168.729		
Gastos Diversos	<i>Demandas laborales (3)</i>	1.650	789.098	634.532
	<i>Sanciones Declaraciones tributarias (4)</i>	1.234		154.566
	<i>Sanciones por devolucion de cheques</i>	1.428		
	<i>Intereses multas y sanciones</i>	64		
Otros Gastos Diversos	<i>Ajustes al peso</i>	48		
	<i>Condonacion de Intereses</i>	97.588		
	<i>Depuracion Cuentas de balance</i>	398		
	<i>Ajuste Intereses por cambio de fecha</i>	71		
	<i>Reserva Asamblea</i>	686.618		
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>2.176.257</b>	<b>1.658.628</b>	<b>517.629</b>

(1) En esta cuenta queda registrada la retención en la fuente practicada por los Bancos sobre los rendimientos financieros generados por las Inversiones y las Cuentas de Ahorros.

(2) Con el fin de beneficiar a los asociados, la administración de la Cooperativa tomó la decisión de asumir el Gravámen a los movimientos financieros a la tarifa del 4x1000, el cual comenzó a regir para las cooperativas a partir del 1° de enero de 2003.

(3) Demanda laboral, exfuncionario Giovanni Bolaños

(4) Sancion por correccion realizada a los impuesto de retencion en la fuente correspondiente al mes de diciembre de 2012 e Impuesto a las ventas del bimestre Nov-Diciembre /2012 por causacion de facturas extemporaneas por concepto de Convivencia navideña

## NOTA N° 32: RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

DETALLE	2013	2012	VARIACION
Resultado operacional	4.487.836	3.273.570	1.214.266
Resultado no operacional	-1.741.364	-1.244.323	-497.041
			0
<b>TOTAL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>2.746.473</b>	<b>2.029.247</b>	<b>717.225</b>

La Nota N° 23 contiene el análisis del comportamiento del excedente en los últimos cinco años, igualando las cifras de acuerdo con el comportamiento del IPC. En cuanto al cumplimiento de metas pueden hacerse los siguientes análisis:

### EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

Los excedentes proyectados para el año 2013 fueron de \$1.827 millones, obteniendo como resultado neto \$2.746 millones con una ejecución del 150%, este resultado es producto del comportamiento en los ingresos operaciones Directos por operaciones de crédito, los cuales cierran el año 2013 con un cumplimiento del 101% frente al presupuesto, apoyado por el crecimiento dado en las colocaciones de créditos, que en promedio mensual se ubicaron en \$7.362 millones, con una tasa ponderada de colocación del 1.35%MV; por el lado de los costos por prestación de servicios el cumplimiento fue del 107%, la tasa ponderada para los productos de ahorro a término se ubica en el 6.06%, la cual se encuentra por encima de las tasas de mercado, lo que se refleja en un mayor costo; en cuanto a gastos de personal el porcentaje se ubica en el 91.9%, por debajo del presupuesto en \$426 millones, en gastos generales el cumplimiento es del 88% generado principalmente por la reversión del saldo provisionado durante el año de las actividades institucionales de bienestar social, y por la no ejecución de algunos proyectos que fueron trasladado para el año 2014

## NOTA N° 33: PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2014

El presupuesto para el año 2014, recogió las perspectivas que han previsto los principales analistas de la economía colombiana, en su calidad de un país con una economía en constante evolución y crecimiento, mejorará el nivel de confianza entre los inversionistas extranjeros que traerán sus capitales al país, lo cual redundará en generación de empleo y calidad de vida, de otro lado el Banco de la República mantendrá el manejo de la política monetaria, conservando tasas de interés que incentiven el consumo de las personas, a la par Coprocensa, en una de sus estrategias establecidas en el balanced score card continuará con sus actividades de profundización en cuanto a incentivar el uso de productos por parte de los asociados que permita generar ahorros importantes por economías de escala, atendiendo una mayor generación de ingresos por mayor colocación de créditos y dar cumplimiento a los indicadores administrativos y financieros que atiendan las exigencias de la alta gerencia y de los órganos de administración, será un año donde Coprocensa realizará varios proyectos que tienen como objetivo mejorar la calidad del servicio a los asociados, ofreciendo alternativas tecnológicas que permitan ir a la par con las grandes entidades del país, así mismo desarrollará programas engranados desde la partesocial y comercial que permitan a los diferentes nichos de mercado que conforman la base social de la cooperativa fortalecer sus vínculos con la entidad, por medio de ejecución de programas enfocados al adulto mayor, niños y adolescentes buscando sembrar en algunos nichos la cultura del ahorro y en otros nichos que hagan uso de las diferentes líneas de crédito que ofrece como alternativas la cooperativa, buscando que Coprocensa sea la primera y la mejor opción para cada uno de los asociados.

## NOTA N° 34: REVELACION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en la cooperativa una cultura de administración y control de los riesgos estableciendo políticas y mecanismos a través de los cuales mida, evalúe, y controle sus riesgos de acuerdo con su objeto social en los diferentes frentes de negocios. Los principales riesgos son:

### 34.1 RIESGO DE CRÉDITO

Está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno o incumplan los términos acordados en los respectivos créditos.

La cooperativa evalúa y otorga los créditos mediante el reglamento de Operaciones activas, este Reglamento está debidamente autorizado por el Consejo de Administración y basado en los parámetros de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria, la cual establece las políticas, normas y procedimientos de la actividad crediticia.

De igual manera la cooperativa se ajusta a lo dispuesto en el decreto 1840 de 1997 y el Decreto 2360 de 1993, en lo que tiene que ver con límites a los cupos individuales de crédito, la concentración de operaciones y la calidad de las garantías.

En el análisis se tienen en cuenta los siguientes aspectos:

- \*Capacidad de pago del asociado de acuerdo con su ingreso, gastos personales y obligaciones financieras
- \*Apalancamiento del crédito con base en los ahorros y aportes que tenga en la cooperativa
- \*Tipo de garantía dependiendo de la línea y el monto del crédito
- \*Hábito de pago según el historial crediticio en la cooperativa y otras entidades financieras
- \*Estados y proyecciones financieras

La facultad de aprobación en la cooperativa se establece de acuerdo con los estatutos de aprobación existentes actualmente, los cuales son: Directores de Agencia, Gerencia o Director de Crédito y cartera, analista profesional de cartera, Comité de crédito y Consejo de Administración.

Las directrices en materia crediticia se analizan en el Comité de Finanzas y Política Crediticia y son reglamentadas mediante sesión del Consejo de Administración adicionalmente, el control del cumplimiento de la evaluación de cartera, que trata la Circular Básica Contable de la Superintendencia de Economía Solidaria, el monitoreo a la evolución de la morosidad en la cooperativa y las respectivas acciones derivadas se efectúan al interior en el Comité de Cartera.

Para finales del año 2013, Coprocensa comenzó en su plan piloto en agencias Santander y Cali centro, el proyecto de Decisor + el cual es una herramienta que permite agilizar el proceso de análisis de crédito en agencias ya que brinda al asesor integral y al posible usuario de crédito un resultado más preciso sobre si es o no sujeto de crédito para la cooperativa, teniendo en cuenta algunos criterios que buscan disminuir la subjetividad y mejorar el otorgamiento de los créditos, consiguiendo con ello minimizar el riesgo de crédito.

### 34.2 RIESGO DE LIQUIDEZ

La cooperativa efectúa análisis macroeconómico y sectorial del mercado financiero para establecer el presupuesto de cada año, éste es aprobado por el Consejo de Administración quien determina los límites de utilización de recursos esperados en cada vigencia.

El proceso de detección y administración del riesgo de liquidez consiste en lo siguiente: 1. Identificación de factores de riesgo. 2. Cuantificación de pérdidas probables. 3. El establecimiento de límites tolerables. 4. El control de riesgo de operación. 5. La optimización de riesgo-rendimiento.

La gestión de los flujos financieros de la cooperativa está determinada por los lineamientos del Comité de Riesgo de Liquidez, el cual se reúne de manera mensual y está conformado por el Gerente, el Director Financiero y el Director de Riesgos con asistencia del Presidente y un miembro del Consejo de Administración; este comité evalúa la generación de fondos y usos en la cooperativa, las tendencias de las variables macroeconómicas y el cumplimiento de los indicadores de liquidez determinados por normas de la Superintendencia de Economía Solidaria y en la planeación estratégica de la cooperativa.

La utilización de recursos de la cooperativa, además de basarse en un presupuesto anual con seguimiento mensual, depende de los procedimientos de aprobación de rubros, los cuales tienen una estructura jerárquica que establece límites para las Agencias, las Áreas Administrativas, la Gerencia y finalmente el Consejo de Administración.

## NOTA N° 35: GOBIERNO CORPORATIVO

### 35.1 CONSEJO DE ADMINISTRACION Y LA ALTA GERENCIA

Respecto a la aplicación de la Política de Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración y la Alta Gerencia participan en las siguientes instancias de gestión de riesgo en la cooperativa:

\*Reunión del Consejo de Administración: plenaria completa, con reunión ordinaria mensual

\*Comité de Riesgo de Liquidez: 2 miembros del Consejo, Gerencia, Directores de áreas Financiera y Riesgos, la reunión se realiza mensual de manera ordinaria

\*Comité de Crédito: 1 miembro rotativo del Consejo, Gerencia, Director de Riesgos, la frecuencia de la sesión es de dos veces por semana en promedio

\*Comité de Finanzas y Política Crediticia: 3 miembros del Consejo, Gerencia, Directores de área Financiera y Riesgos: la reunión se realiza ordinariamente de forma mensual

### 35.2 POLITICAS Y DIVISION DE FUNCIONES

La administración de riesgos de la cooperativa está liderada por la Alta gerencia y desde las áreas administrativas como Crédito y Cartera y Dirección Financiera tienen como misión detectar, analizar, administrar y asesorar a las demás áreas y agencias de la cooperativa en torno a la gestión de los riesgos de crédito, liquidez, durante el año 2013 la cooperativa ha comenzado con el levantamiento de mapa de riesgos enfocado a controlar el riesgo operacional, actividad que será fortalecida en el año 2014, con la creación de un cargo que será responsable de los lineamientos, directrices y cronogramas que para el efecto ha determinado la Superintendencia de Economía Solidaria

### 35.3 REPORTE AL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Los reportes en torno a la gestión de riesgos dirigidos al Consejo de Administración y a la Alta Gerencia se resumen principalmente en los siguientes informes:

\*Informes mensuales de las áreas a Gerencia y de Gerencia hacia el Consejo de Administración

\*Reporte mensual y Actas en los Comités de Crédito, Liquidez, Cartera, Finanzas y Política Crediticia

### 35.4 INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

La infraestructura tecnológica de la gestión de riesgos en la cooperativa cuenta con software corporativo, para el trámite de las solicitudes de crédito, administración contable y financiera y gestión de recursos de tesorería, entre otros, adicionalmente, el software genera reportes en hojas de cálculo las cuales son trabajadas mediante macros y tablas dinámicas para el análisis estadístico de los diferentes reportes e informes

### 35.5 METODOLOGIA PARA LA MEDICION DE RIESGOS

La metodología existente para la medición de riesgo crediticio está definida y permite estimar y prevenir estadísticamente las posibles pérdidas por riesgo crediticio que se llegarían a generar dado el perfil de exposición crediticia en la entidad, esta metodología permite establecer:

La morosidad por agencia, por línea, por monto por destino, efectividad en la gestión de cartera, cumplimiento de las obligaciones en proceso prejurídico y jurídico según los plazos establecidos, perfiles de riesgo por profesión, destino, zona matrices de transición, entre otros

En riesgo de liquidez se obtienen principalmente los siguientes indicadores: plazo promedio ponderado, estimaciones de recuperación de cartera y proyecciones de nuevas colocaciones, proyecciones de salida de ahorros de acuerdo con la volatilidad histórica e índices de reinversión, rentabilidad y estructura de usos y fondos por agencia, entre otros, en cumplimiento de la metodología establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria

### 35.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La gestión comercial de los créditos es ejercida en las agencias pero la aprobación está sujeta al respectivo estamento de aprobación, el cual es independiente: Directores de Agencia, Dirección de Riesgos, Gerencia, Comité de Créditos o Consejo de Administración. Por su parte, la contabilidad es registrada directamente en el software empresarial de la cooperativa y administrada centralizadamente desde Dirección Financiera

### 35.7 RECURSO HUMANO

Los funcionarios que laboran en la Dirección de Crédito y Cartera cuentan con formación académica, profesional, tecnológica y cuentan con la experiencia necesaria para los cargos que ocupan

### 35.8 VERIFICACION DE OPERACIONES

Existen procedimientos de control interno y mecanismos de seguridad que permiten constatar que las operaciones fueron realizadas en las condiciones pactadas.

El registro contable de las operaciones, se realiza en agencias mediante la plataforma de sistemas a través de códigos de transacciones que internamente registran a la cuenta PUC correspondiente, esta información es enviada por interfase diariamente al módulo administrativa para su revisión.

### 35.9 AUDITORIA

La Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal evalúan en forma aleatoria y mediante muestras de auditoría las operaciones de la cooperativa, con base en estas revisiones, si es el caso, se entregan las recomendaciones sobre el cumplimiento de límites, perfeccionamiento de operaciones y en general del análisis de las operaciones frente a las condiciones del mercado

La conclusión de las revisiones efectuadas por la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal es que la cooperativa cumple con las políticas de administración de riesgos de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de Economía Solidaria

## NOTA N° 36: CONTROLES DE LEY

Al 31 de diciembre de 2013, la cooperativa ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en lo relacionado con el índice de Liquidez, patrimonio técnico, relación de solvencia y en general con todas las instrucciones impartidas por los entes de vigilancia y control, así como las obligaciones de tipo tributario

## NOTA N° 37: OTROS ASPECTOS DE INTERES

### 37.1 DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO

la Planeacion establecida para el año 2014 se encuentra basada en el Balance Scored Care, como modelo de planificacion y proyeccion a largo plazo el cual genera unas estrategias y unos objetivos de gestion que se mediran por medio de indicadores a los cuales la cooperativa realizará seguimiento, dicho modelo de gestion se realizará teniendo en cuenta (4) perspectivas que a su vez tendran cada unos objetivos especificos:

#### Perspectiva Social y Comercial

\* Posicionarse y crecer en los mercados objetivos de COPROCENVA y adecuar sus politicas para cada mercado

\* Profundizar y fidelizar la relacion con los asociados de los mercados objetivos

#### Perspectiva Financiera

\* Desarrollar una estrategia de bajo costo

\* Desarrollar el sistema integral de riesgo Financiero

#### Perspectiva Aprendizaje y Desarrollo

\* Desarrollar las competencias, habilidades y sentido de pertenencia del recurso humano

\* Incorporar nuevas tecnologías y conocimientos relacionados con modelos de credito productivos y banca relacional

#### Perspectiva de Procesos Internos

\* Fortalecer la cultura de mejoramiento Continuo

\* Adecuar la estructura de la organización hacia el enfoque de servicio al cliente

### 37.2 PROCESO DE CONVERGENCIA HACIA LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, las personas juridicas y naturales obligadas a llevar contabilidad en Colombia deben comenzar el proceso de convergencia hacia la implementacion de las normas internacionales de informacion financiera, para ello Coprocenva desde finales del año 2012, comenzo con el proceso de implementacion, con el direccionamiento dado por el Consejo Tecnico de Contaduria Publica CTCP quien determinó la clasificacion de las empresas en 3 grupos, la cooperativa se encuentra clasificada en el Grupo 2, cuyo periodo de transicion comienza en el año 2015, y la emision de los primeros estados financieros bajo norma internacional en el 2016.

La cooperativa presentó a la Superintendencia de Economia Solidaria, en el mes de Junio de 2013, el plan de implementacion, a las normas internacionales de informacion financiera, destacando que en el año 2012, la cooperativa adelantó el proceso de contratacion de la firma asesora Seven Group Holding quien realizará el acompañamiento en este proceso y durante los meses de Octubre y Noviembre comenzamos las jornadas de capacitacion tecnica a todos los funcionarios de las areas administrativas incluyendo la alta gerencia ( Consejo de administracion y Gerencia), fueron conformados los grupos de apoyo, ya para el año 2013, durante los meses de enero a marzo, la cooperativa realizó jornadas de sensibilizacion a los delegados participantes de la Asamblea general, apartir del mes de Abril hasta Septiembre el trabajo realizado tuvo los siguientes objetivos: a). Complementar las políticas procesos y procedimientos existentes y documentar los que hacen falta. b). Estudiar las Niif PYMES que afectan cada uno de los procesos de los grupos de trabajo. c) Establecer los valores razonables bajo NIIF PYMES. d) Medir los impactos Financieros y Operacionales entre NIIF Pymes y las normas vigentes. e) Requerimientos de automatización para Sistemas, trabajando estos objetivos en los 10 subgrupos que se conformaron al interior de la cooperativa, llegando hasta el cumplimiento del literal d, y dejando para actividad del 2014 el literal e de automatizacion y requerimientos, teniendo en cuenta que la normatividad se encuentra en revision por parte de los entes reguladores y que esta sujeta a modificaciones

Como parte del plan de trabajo para el año 2014, la prioridad de trabajo para la cooeprativa será el levantamiento y documentacion de las politicas contables, la generacion del Plan General de Cuentas y la revision desde la parte tecnologica aplicando los cambios que la normatividad solicite

## INDICADORES FINANCIEROS

Durante el año 2013, la cooperativa realizó seguimiento a los indicadores financieros bajo el modelo de seguimiento CAME, el cual es un modelo experto que establece sobre la base de unos indicadores financieros, una calificacion global del riesgo, CAME, busca el desempeño de las cuatro areas principales de operacion de la actividad financiera, las cuales son: C: Capital A: Calidad de los activos, M: Calidad de la administracion E: Rentabilidad.

Cada una de las areas es valorada con uno o varios indicadores, cuyo resultado es calificado de acuerdo a su ubicacion dentro de unos rangos o pivotes establecidos previamente y que determinan su calificacion entre 1 y 5, siendo 1 la calificacion de minimo riesgo y 5 la calificacion de riesgo extremo, la calificacion global de riesgo de la cooperativa es el promedio aritmetico de las calificaciones individuales de cada una de las areas mencionadas.

#### CAME -Capital

Indicador utilizado para medir el grado de capitalizacion de la entidad es la relacion de solvencia y su calificacion depende de su relacion frente al margen de solvencia requerido, entre mas alto sea su resultado se identifica menor riesgo, pues se presume que la cooperativa tiene un mayor cubrimiento de sus activos considerados como riesgosos, el resultado para Coprocenva fue el siguiente:

INDICADOR	META	2012	2013
SOLVENCIA	>9%	32,5%	31,34%
Rango de Calificacion de riesgo	Entre 33% y22%	2,00	2,00

#### CAME -Calidad de Activos-- Morosidad de la cartera

La calidad de los activos se mide con la calidad de la cartera,definida como el porcentaje de la cartera calificada en categoria distintas a A o de riesgo superior al normal. Entre mas alto sea el indicador de calidad de la cartera , mayor el riesgo crediticio y por ende mayor la calificacion asignada dentro de CAME. el resultado para Coprocenva fue el siguiente:

INDICADOR	META	2012	2013
CALIDAD DE CARTERA		2,22%	1,94%

#### CAME -Calidad de la administracion

La calidad de la administracion de una cooperativa es evaluada desde dos puntos de vista: en el primero, se mide el impacto que generan las decisiones de la administracion sobre la estructura productiva,proceso que se realiza a traves del indicador activo productivo a pasivo con costo, y en el segundo, se mide el impacto que generan dichas decisiones sobre la eficiencia de la cooperativa o lo que dentro del CAME se ha denominado costo de agencia, proceso que se realiza a traves de 4 indicadores financieros, a saber: relacion de depositos a cartera,relacion de cartera a activos , relacion de activo fijo a activo y suficiencia del margen financiero. Cada uno de estos procesos el de estructurar y el de eficiencia, se califican y promedian por separado .

INDICADOR	META	2012	2013
Relacion de activos productivos a pasivos con costo	Entre 175% y el 140%		
Activos productivos:			
La reserva Obligatoria de Liquidez			7.792 9.443,17
Las inversiones temporales			1.796 2.020,84
cartera productiva - categoria A Y B		105.267	127.407,43
<b>Total Activos Productivos</b>		<b>114.855</b>	<b>138.911</b>
Pasivos con costo:			
Depositos		75.671	90.965
Obligaciones Financieras		4.786	5.576
<b>Total Pasivos con Costos</b>		<b>80.457</b>	<b>96.541</b>
Indicador		143%	144%

#### Depositos a Cartera:

Es un indicador de estructura y mide la colocacion eficiente de las captaciones si los depositos son superiores a la cartera, la entidad esta gastando los recursos costosos en

#### Cartera Activo Total

Muestra la participacion de la cartera dentro del activo total . Entre mayor sea su resultado , menor riesgo , pues se suponen mas activos colocados al maximo rendimiento

#### Activo Fijo A Activo Total

Muestra la participacion del activo fijo dentro del activo total. Entre mayor sea su resultado mayor riesgo, pues se suponen mas activos improductivos y menor capacidad de

#### Suficiencia del

Muestra la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus gastos administracion con los excedentes que genera la actividad financiera.Entre mayor sea su resultado se regleja un

INDICADOR	META	2012	2013
Depositos/Cartera bruta	Menor a 101%	70,45%	70,36%
Cartera bruta/ Activo	Mayor a 70%	86,24%	87,52%
Activo Fijo/ Activo	Menor a 11%	1,6%	1,3%
financiero	Mayor a 120%	506%	426%

## CAME -Rentabilidad

En el areade rentabilidad se utiliza el indicador de margen total, entendido como el porcentaje de los ingresos totales que quedan disponible para invertir en el balance social y en el fortalecimiento patrimonial, despues de cubrir todos los costos y gastos operacionales y no operacionales, Entre mayor ea su resultado se refleja menor riesgo , pues se observa una mayor capacidad de generarexcedentes, los rangos son evaluados periodicamente, comparando la calificacion global con los resultados de los otros criterios, otros indicadores u otras calificaciones, estableciendo la necesidad de modificacion de los rangos o de cambios de los indicadores utilizados para evaluar las areas mencionadas

INDICADOR	META	2012	2013
Margen Total			
total de ingresos	Mayor al 4%	8,87%	9,17%

Determinacion de la calificacion global de acuerdo con los limites de riesgo

Escala de resultados

Calificacion	Riesgo
1	Minimo
2	Bajo
3	Medio
4	Alto
5	Extremo

NOMBRE DEL INDICADOR	INDICADOR		CALIFICACION	
	2012	2013	2012	2013
Margen de solvencia	32,5%	31,34%	2	2
Indice de cartera	2,22%	1,94%	1	1
Margen total	9%	9%	1	1
Activo Productivo /	143%	144%	2	2
Costo de Agencia				
Depositos/cartera	70,45%	70,36%	1	1
Cartera /activos	86,24%	87,52%	1	1
Activo Fijo /Activo	1,6%	1,3%	1	1
Suficiencia Margen	506%	426%	1	1
Margen de Solvencia minimo requerido	9%	9%		
Promedio calificacion Came	Riesgo BAJO		1,25%	

Este indicador muestra un excelente indicador de riesgo para la cooperativa

HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO

Gerente

MARIA ISABEL AGUDELO OROZCO

Contadora  
T.P. No.96003- T

MARIA DEL SOCORRO RAYO SARRIA

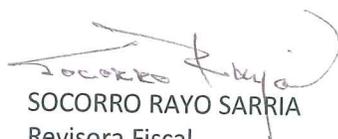
Revisor Fiscal  
T.P. 3264-T  
Miembro de CENCOA  
(Vease Dictamen Adjunto)

## DICTAMEN DE LA REVISORÍA FISCAL

### A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS COPROCENVA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO Santiago de Cali

1. En cumplimiento con lo señalado en los artículos 208 y 209 del Código de Comercio, he examinado el Balance General de Coprocenva Cooperativa de Ahorro y Crédito a diciembre 31 de 2013 y diciembre 31 de 2012 y los correspondientes Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo, de Cambios en la Situación Financiera y de Cambios en el Patrimonio por los años terminados en dichas fechas. Dichos estados financieros que se acompañan, fueron preparados bajo la responsabilidad de la Administración de la Entidad ya que reflejan su gestión.
2. Realicé mi examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, las cuales incluyen el uso de procedimientos aconsejados por la técnica de interventoría de cuentas. Esas normas requieren que se planifique y se lleve a cabo el examen de los Estados Financieros, de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si dichos estados están exentos de errores importantes en su contenido. Las técnicas de interventoría incluyen: a) el examen sobre una base selectiva de la evidencia que respaldan las cifras y las revelaciones en los estados financieros, b) la evaluación de las normas y principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables hechas por la Administración y c) la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto. También obtuve de los Administradores y empleados de la entidad y de terceros la información que he juzgado necesaria para llevar a cabo mis funciones y considero que mis auditorías proveen una base razonable para dar una opinión sobre los estados financieros.
3. En mi opinión, los estados financieros auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de Coprocenva Cooperativa de Ahorro y Crédito a diciembre 31 de 2013 y diciembre 31 de 2012 y los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con instrucciones y prácticas contables establecidas por las entidades competentes, las cuales fueron aplicadas sobre bases uniformes.
4. Basado en el alcance de mi examen, conceptúo que:
  - a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y la técnica contable.
  - b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones del Consejo de Administración.
  - c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y conservan debidamente.

- d) la información contenida en las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social ha sido tomada de los registros contables correspondientes.
  - e) La Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.
  - f) La cooperativa cuenta con software debidamente licenciado tal como lo establece la Ley 603 de 2000, lo cual se describe en el Informe de Gestión.
5. En relación a las disposiciones establecidas en la Circular Basica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con mis pruebas de auditoria realizadas, puedo manifestar:
- a) Que la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones de cartera se efectúa de acuerdo con los criterios establecidos en el Capítulo II de dicha circular y en las modificaciones introducidas por la circular externa 003 de febrero de 2013.
  - b) La entidad ha dado cumplimiento a lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera- Controles de ley sobre el fondo de Liquidez, Gestión y Administración del Riesgo de Liquidez, límites a los cupos individuales de Crédito y Concentración de Operaciones y a las Disposiciones relativas al Margen de Solvencia o Niveles de patrimonio adecuados.
6. Mi evaluación de los controles internos, efectuada, con el propósito de establecer el alcance de las pruebas de auditoria, no puso de manifiesto evidencia de que Coprocensa Cooperativa de Ahorro y Crédito, no haya seguido medidas adecuadas de control interno, conservación y custodia de los bienes de la entidad y de terceros en su poder. No obstante lo anterior las observaciones encontradas en el transcurso de mi auditoria las he comunicado en informes dirigidos a la administración, con sus respectivas recomendaciones para el mejoramiento.
7. El informe de gestión correspondiente al año 2013 ha sido preparado por la administración de la Cooperativa para dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en las normas legales vigentes, me he cerciorado que:
- a) El informe de gestión contiene todas las informaciones exigidas por la ley
  - b) La información financiera que contiene el citado informe concuerda con la de los estados financieros correspondientes a diciembre 31 de 2013.



SOCORRO RAYO SARRIA  
Revisora Fiscal  
T.P. N° 3264 - T  
Miembro de Cencoa

**PROYECTO PARA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES**

**VIGENCIA: AÑO 2013**

(En Miles de pesos)

**RESULTADO NETO DEL EJERCICIO \$ 2.746.473**

APLICACIÓN LEY 79 DE 1988

20%	Reserva para protección de aportes sociales	\$	549.295
20%	Fondo para educación	\$	549.295
10%	Fondo para solidaridad	\$	274.647

**REMANENTE A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA \$ 1.373.237**

PROPUESTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PARA APLICACIÓN DEL REMANENTE

10,00%	Fondo de Educación	\$	137.324
20,00%	Fondo de Solidaridad	\$	274.647
20,00%	Fondo para Recreación, Deporte y Turismo	\$	274.647
20,00%	Fondo para Revalorización de aportes sociales	\$	274.647
20,00%	Fondo patrimonial para Infraestructura Física	\$	274.647
10,00%	Reserva de asamblea para fortalecimiento de capital institucional	\$	137.324

---

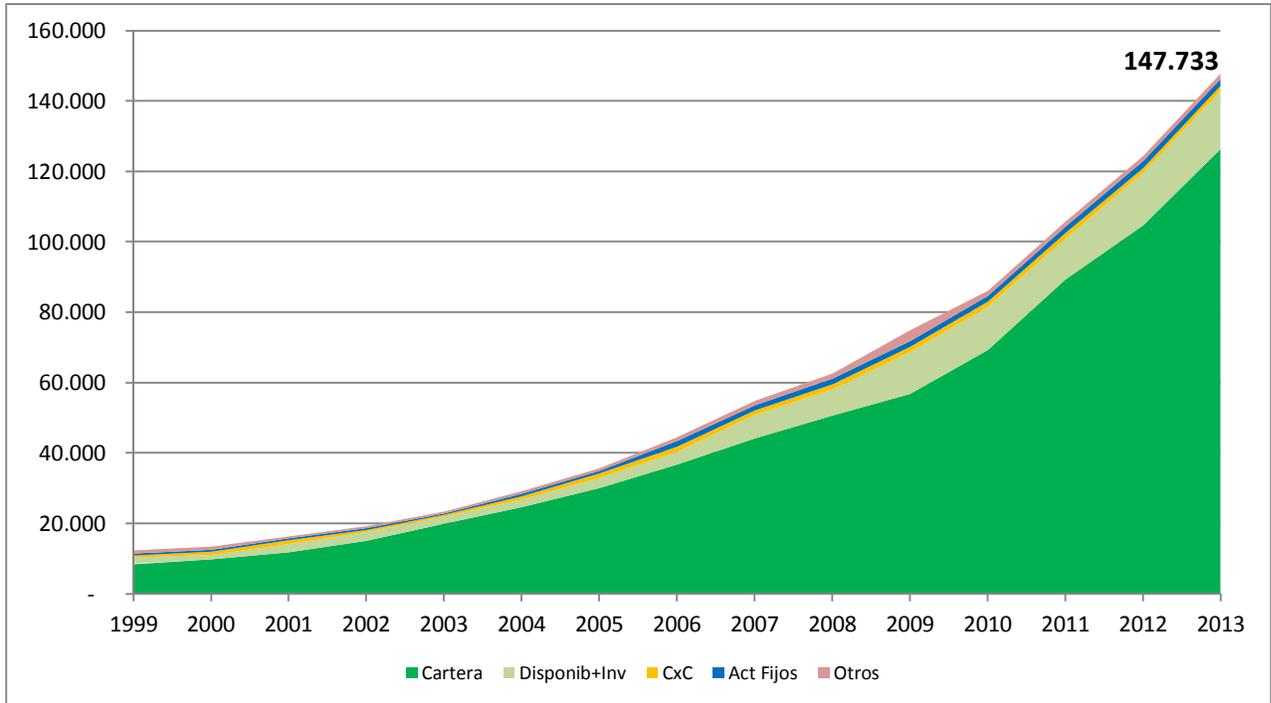
**WILLIAM MILLÁN POTES**

Presidente Consejo de Administración

# ACTIVO

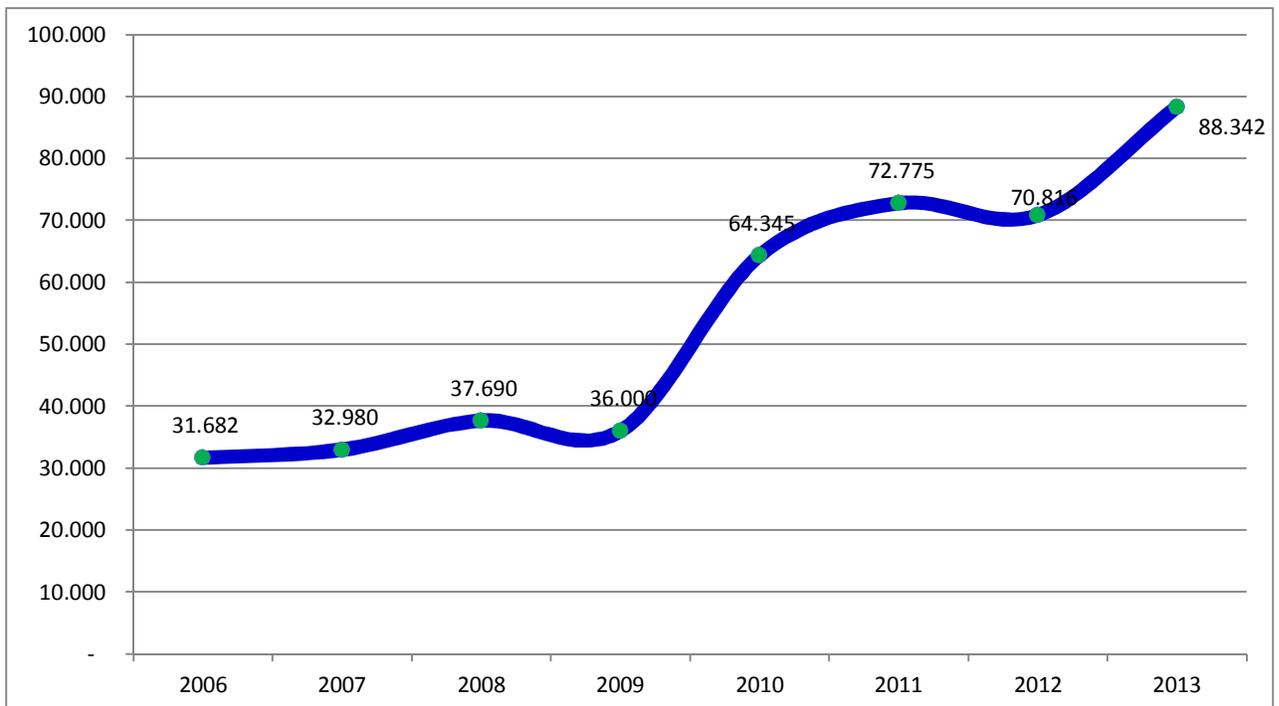
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(En millones de pesos)

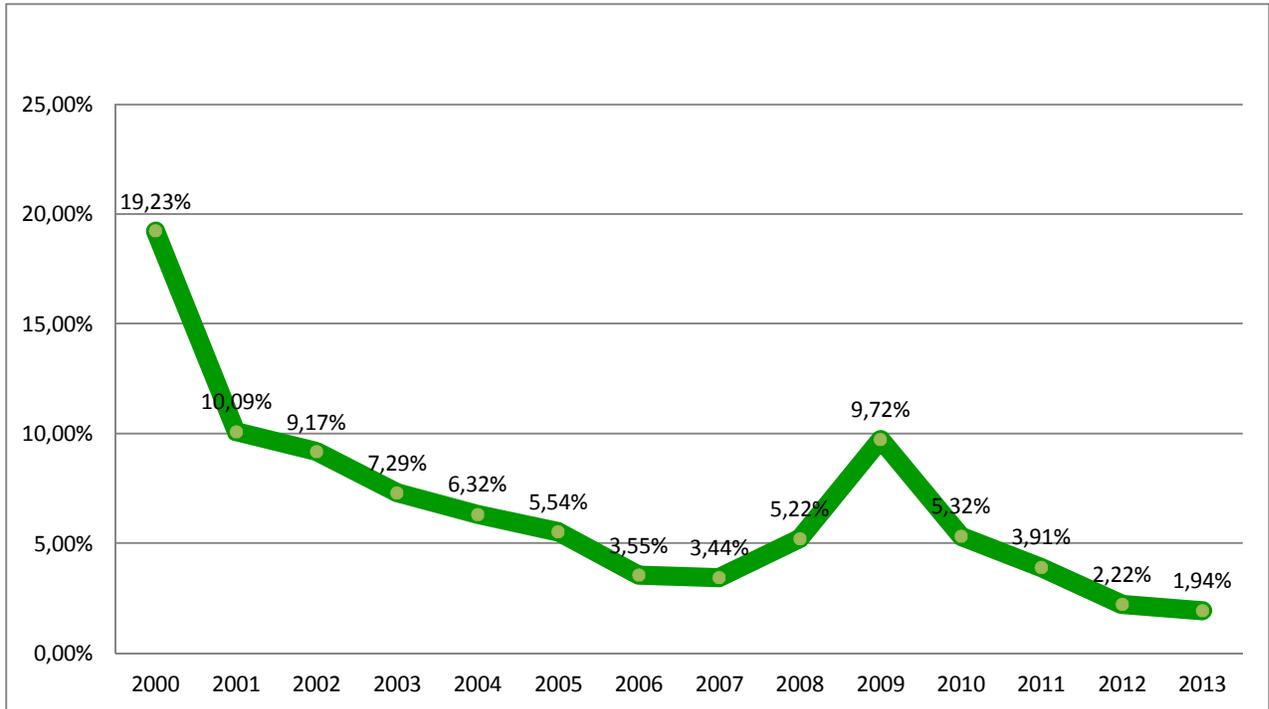


# COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

(En millones de pesos)



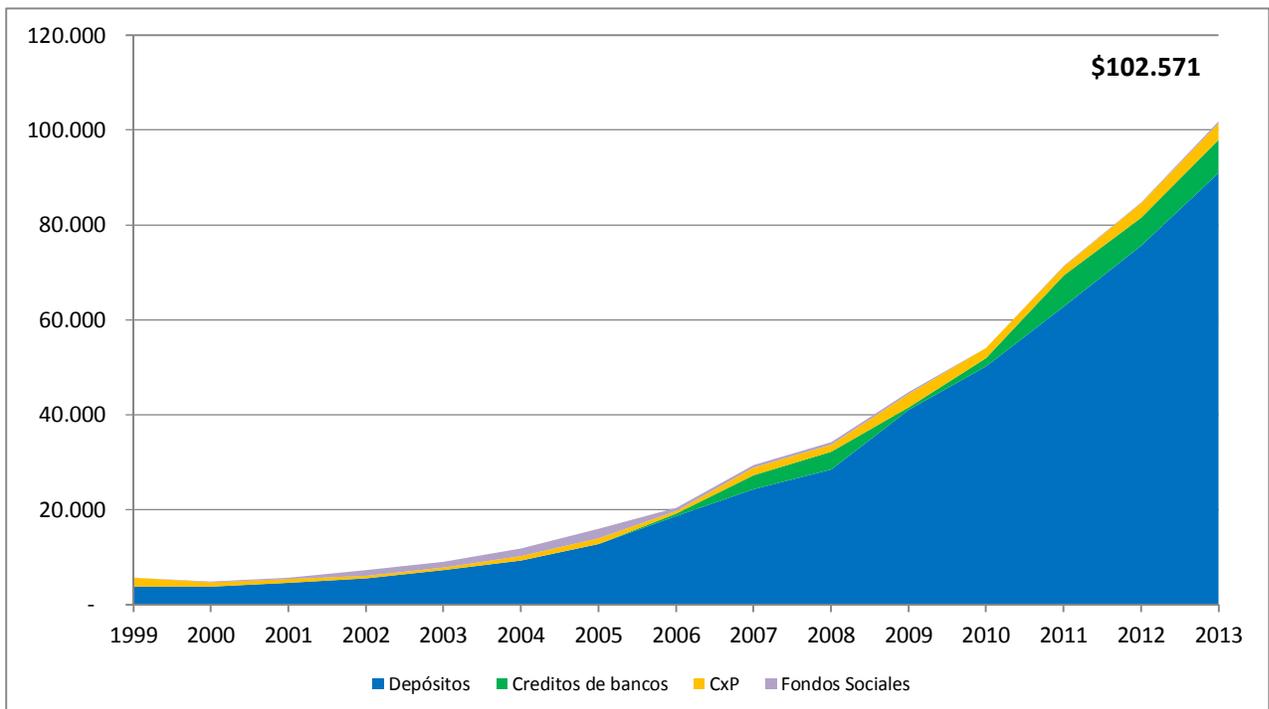
## MOROSIDAD DE CARTERA



## PASIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

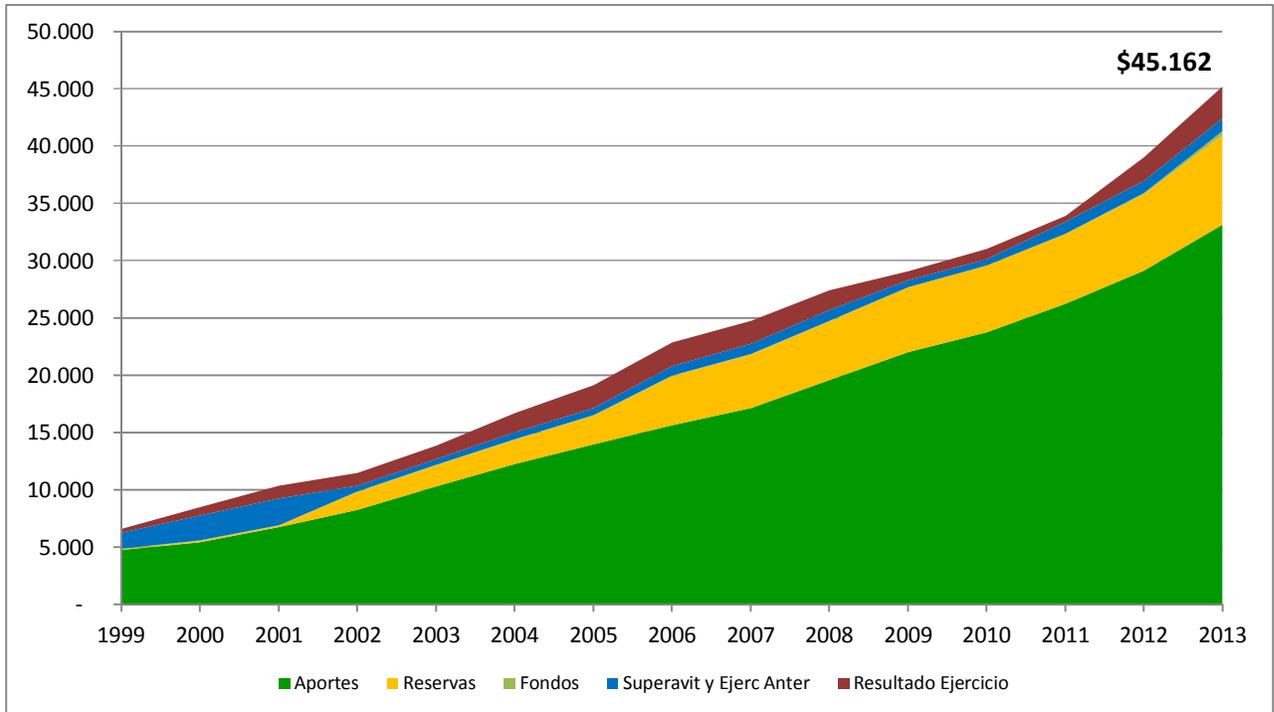
(En millones de pesos)



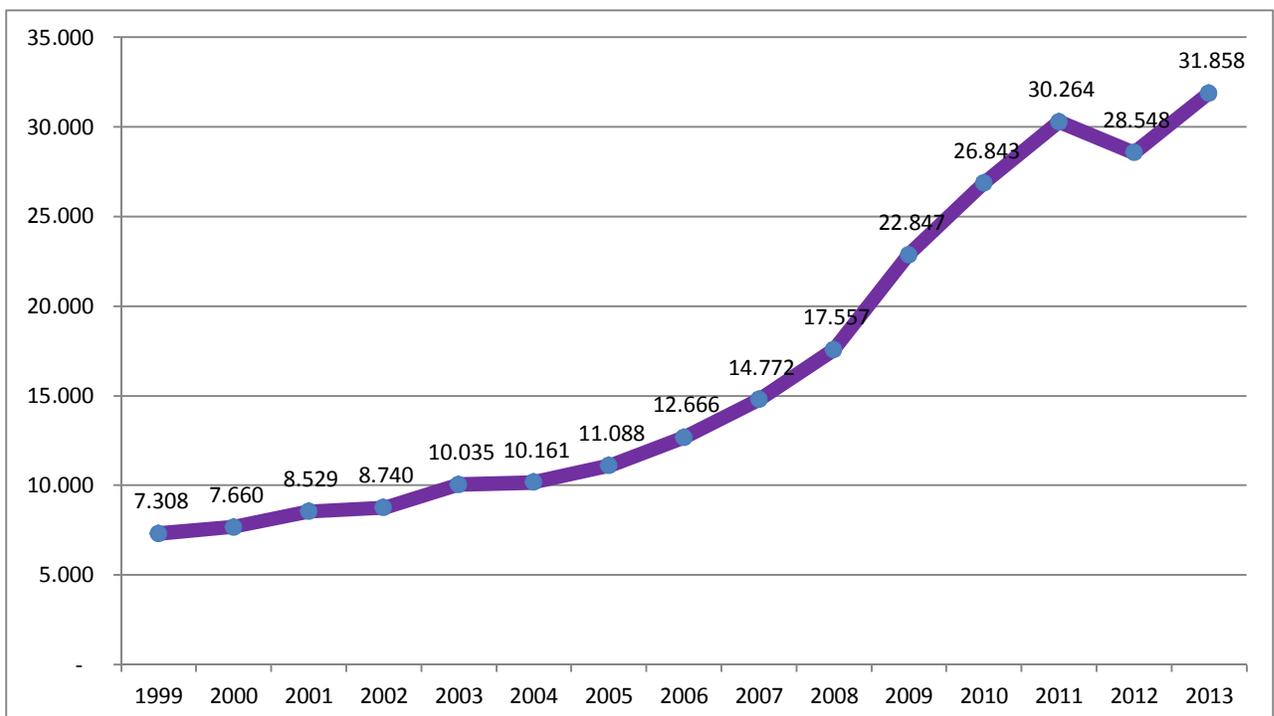
# PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(En millones de pesos)

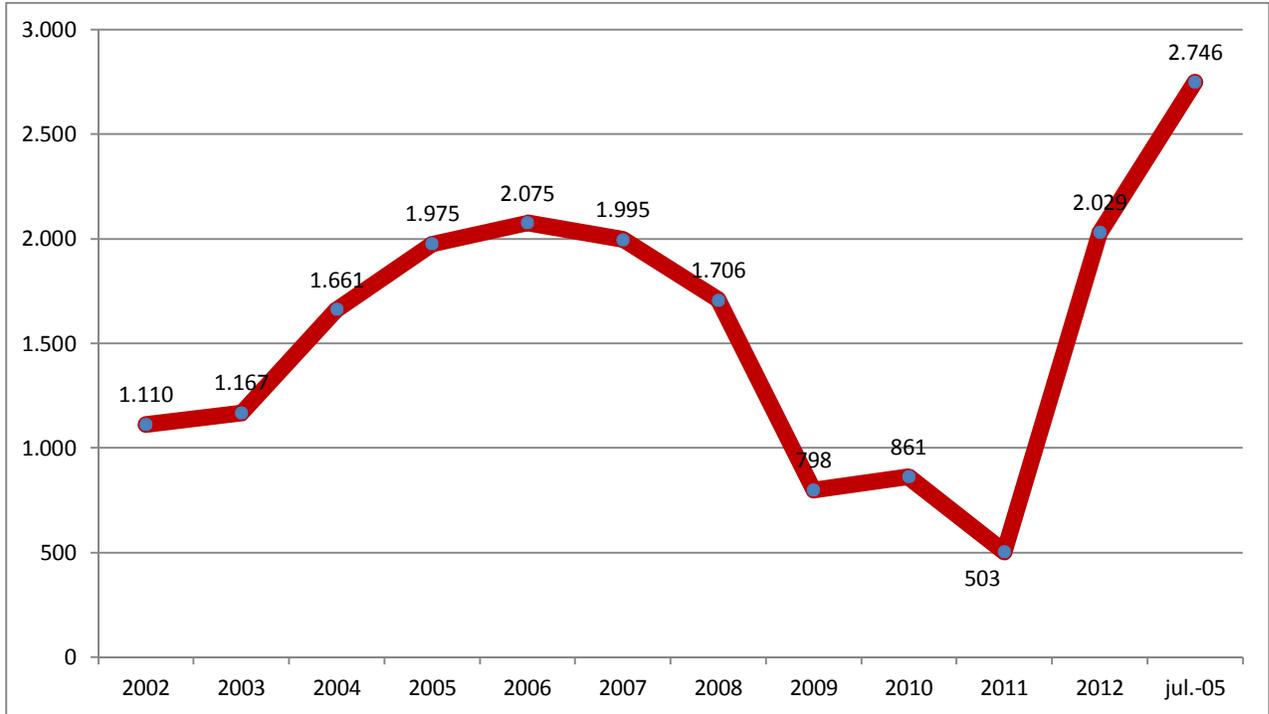


# NÚMERO DE ASOCIADOS



# RESULTADOS ACUMULADOS

(En millones de pesos)



# RESULTADOS DEL EJERCICIO + INVERSIÓN SOCIAL

(En millones de pesos)

