

# BALANCE GENERAL

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

(En Miles de pesos)

NOTA #	A DIC-31 DE 2015			A DIC-31 DE 2014			VARIACIÓN	
		\$	%		\$	%	\$	%
<b>ACTIVO</b>								
<b>DISPONIBLE</b>	3	<b>8,146,418</b>	3.87%	<b>8,102,055</b>	4.59%	<b>44,363</b>	<b>0.5%</b>	
Caja		962,033	0.46%	706,839	0.40%	255,194	36.1%	
Bancos y otras entidades financieras		5,134,895	2.44%	4,800,083	2.72%	334,812	7.0%	
Fondo de liquidez		2,049,490	0.97%	2,595,133	1.47%	(545,643)	-21.0%	
<b>INVERSIONES</b>	4	<b>12,826,797</b>	6.10%	<b>14,358,986</b>	8.13%	<b>(1,532,189)</b>	<b>-10.7%</b>	
Inversiones Negociables		408,668	0.19%	4,545,984	2.57%	(4,137,316)	-91.0%	
Fondo de liquidez		11,799,465	5.61%	9,158,853	5.19%	2,640,612	28.8%	
Otras Inversiones		583,692	0.28%	619,177	0.35%	(35,485)	-5.7%	
Inversiones Disponibles		34,972	0.02%	34,972	0.02%	-	0.0%	
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	5	<b>179,804,165</b>	85.49%	<b>147,924,688</b>	83.78%	<b>31,879,478</b>	<b>21.6%</b>	
<b>Créditos de Vivienda</b>		<b>5,455,235</b>	2.59%	<b>4,420,667</b>	2.50%	<b>1,034,569</b>	<b>23.4%</b>	
Categoría A riesgo Normal		5,440,747	2.59%	4,403,326	2.49%	1,037,421	23.6%	
Categoría B riesgo Aceptable		14,488	0.01%	17,341	0.01%	(2,852)	-16.4%	
<b>Créditos de Consumo</b>		<b>151,613,226</b>	72.09%	<b>125,096,504</b>	70.85%	<b>26,516,722</b>	<b>21.2%</b>	
Categoría A riesgo Normal		148,886,047	70.79%	123,034,755	69.68%	25,851,292	21.0%	
Categoría B riesgo Aceptable		853,557	0.41%	582,963	0.33%	270,594	46.4%	
Categoría C riesgo Apreciable		306,245	0.15%	64,750	0.04%	241,495	373.0%	
Categoría D riesgo Significativo		258,175	0.12%	76,607	0.04%	181,568	237.0%	
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		1,309,202	0.62%	1,337,429	0.76%	(28,227)	-2.1%	
<b>Microcréditos</b>		<b>9,127,303</b>	4.34%	<b>6,748,199</b>	3.82%	<b>2,379,104</b>	<b>35.3%</b>	
Categoría A riesgo Normal		8,799,558	4.18%	6,471,409	3.67%	2,328,149	36.0%	
Categoría B riesgo Aceptable		35,187	0.02%	17,374	0.01%	17,813	102.5%	
Categoría C riesgo Apreciable		16,115	0.01%	12,002	0.01%	4,113	34.3%	
Categoría D riesgo Significativo		15,718	0.01%	6,934	0.00%	8,784	126.7%	
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		260,725	0.12%	240,480	0.14%	20,245	8.4%	
<b>Créditos Comerciales</b>		<b>17,703,842</b>	8.42%	<b>15,038,246</b>	8.52%	<b>2,665,596</b>	<b>17.7%</b>	
Categoría A riesgo Normal		17,272,229	8.21%	14,592,926	8.26%	2,679,303	18.4%	
Categoría B riesgo Aceptable		70,219	0.03%	66,478	0.04%	3,741	5.6%	
Categoría C riesgo Apreciable		19,802	0.01%	54,221	0.03%	(34,419)	-63.5%	
Categoría D riesgo Significativo		9,502	0.00%	30,577	0.02%	(21,075)	-68.9%	
Categoría E riesgo de Incobrabilidad		332,090	0.16%	294,044	0.17%	38,046	12.9%	
<b>Menos: Provisión</b>		<b>(4,095,441)</b>	-1.95%	<b>(3,378,928)</b>	-1.91%	<b>(716,513)</b>	<b>21.2%</b>	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6	<b>2,363,437</b>	1.12%	<b>1,565,349</b>	0.89%	<b>798,088</b>	<b>51.0%</b>	
Convenios por cobrar		203,145	0.10%	18,220	0.01%	184,925	1015.0%	
Anticipos de contratos y proveedores		395,050	0.19%	69,663	0.04%	325,387	467.1%	
Pagos por cuenta de asociados		34,042	0.02%	30,188	0.02%	3,854	12.8%	
Deudores patronales y empresas		340,177	0.16%	338,450	0.19%	1,727	0.5%	
Intereses		1,381,225	0.66%	1,138,193	0.64%	243,032	21.4%	
Anticipo de impuestos		9,153	0.00%	7,637	0.00%	1,516	19.9%	
Reclamos a compañías aseguradoras		130,941	0.06%	73,280	0.04%	57,661	78.7%	
Diversas		61,262	0.03%	34,064	0.02%	27,198	79.8%	
Menos: Provisión cxc intereses cartera		(135,612)	-0.06%	(119,574)	-0.07%	(16,038)	13.4%	
Menos: Provisión cuentas por cobrar		(55,946)	-0.03%	(24,772)	-0.01%	(31,174)	125.8%	
<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	7	<b>5,114,306</b>	2.43%	<b>2,643,256</b>	1.50%	<b>2,471,050</b>	<b>93.5%</b>	
Terrenos		1,287,483	0.61%	1,287,483	0.73%	-	0.0%	
Contrucciones en Curso		1,478,497	0.70%	98,185	0.06%	1,380,312	1405.8%	
Edificaciones		2,260,581	1.07%	1,231,387	0.70%	1,029,194	83.6%	
Muebles y equipo de oficina		1,330,851	0.63%	1,485,341	0.84%	(154,490)	-10.4%	
Equipo de computo y comunicación		661,069	0.31%	1,519,026	0.86%	(857,957)	-56.5%	
Bienes de Fondos Sociales		11,996	0.01%	25,262	0.01%	(13,266)	-52.5%	
Menos: Depreciación acumulada		(1,578,930)	-0.75%	(2,666,187)	-1.51%	1,087,257	-40.8%	
Menos: Provisión		(337,241)	-0.16%	(337,241)	-0.19%	-	0.0%	

NOTA #	A DIC-31 DE 2015			A DIC-31 DE 2014			VARIACIÓN	
						\$	%	
<b>DIFERIDOS</b>	8	<b>38,245</b>	0.02%	<b>33,238</b>	0.02%	<b>5,007</b>	<b>15.1%</b>	
Gastos anticipados		13,087	0.01%	33,238	0.02%	(20,151)	-60.6%	
Cargos diferidos		25,158	0.01%	-	0.00%	25,158		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9	<b>2,028,127</b>	0.96%	<b>1,941,336</b>	1.10%	<b>86,791</b>	<b>4.5%</b>	
Bienes inmuebles recibidos en pago		29,605	0.01%	29,605	0.02%	-	0.0%	
Bienes muebles recibidos en pago		4,756	0.00%	4,756	0.00%	-	0.0%	
Depósitos		14,467	0.01%	14,553	0.01%	(86)	-0.6%	
Responsabilidades Pendientes		240	0.00%	4,059	0.00%	(3,819)	-94.1%	
Otras inversiones		326,800	0.16%	318,565	0.18%	8,235	2.6%	
Menos: Provisión otros activos		(35,603)	-0.02%	(35,603)	-0.02%	-	0.0%	
Valorizaciones	10	1,687,862	0.80%	1,605,401	0.91%	82,461	5.1%	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>210,321,495</b>	100.00%	<b>176,568,908</b>	100.00%	<b>33,752,588</b>	<b>19.1%</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11	<b>24,195,775</b>		<b>23,804,477</b>		<b>391,298</b>	<b>1.6%</b>	
Deudoras Contingentes		547,962		455,036		92,926	20.4%	
Deudoras De Control		23,647,813		23,349,441		298,372	1.3%	
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA</b>	12	<b>242,015,697</b>		<b>194,298,411</b>		<b>47,717,286</b>	<b>24.6%</b>	
Acreedoras Contingentes Por Contra		228,045,460		183,833,424		44,212,036	24.1%	
Acreedoras De Control Por Contra		13,970,237		10,464,987		3,505,250	33.5%	
<b>PASIVO</b>								
<b>DEPÓSITOS</b>	13	<b>137,438,766</b>	65.35%	<b>114,214,437</b>	64.69%	<b>23,224,329</b>	<b>20.3%</b>	
Depósitos de ahorro a la vista		48,672,964	23.14%	40,156,230	22.74%	8,516,734	21.2%	
Certificados depósito ahorro a término		76,617,899	36.43%	64,024,130	36.26%	12,593,769	19.7%	
Depósitos de ahorro contractual		11,938,176	5.68%	9,577,106	5.42%	2,361,070	24.7%	
Ahorro permanente a largo plazo		209,727	0.10%	456,971	0.26%	(247,244)	-54.1%	
<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS</b>	14	<b>5,925,560</b>	2.82%	<b>4,593,624</b>	2.60%	<b>1,331,936</b>	<b>29.0%</b>	
Bancos Comerciales		3,970,635	1.89%	3,079,563	1.74%	891,072	28.9%	
Sobregiros		1,954,925	0.93%	1,514,061	0.86%	440,864	29.1%	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	15	<b>4,647,221</b>	2.21%	<b>4,065,909</b>	2.30%	<b>581,312</b>	<b>14.3%</b>	
Intereses		1,277,394	0.61%	888,896	0.50%	388,498	43.7%	
Costos y gastos por pagar		146,812	0.07%	290,634	0.16%	(143,822)	-49.5%	
Proveedores		694,406	0.33%	708,504	0.40%	(14,098)	-2.0%	
Contribuciones y afiliaciones		188,978	0.09%	157,045	0.09%	31,933	20.3%	
Gravamen a los movimientos financieros		9,989	0.00%	10,093	0.01%	(104)	-1.0%	
Retención en la fuente		82,912	0.04%	48,564	0.03%	34,348	70.7%	
IVA retenido		4,193	0.00%	5,241	0.00%	(1,048)	-20.0%	
Impuesto de industria y comercio retenido		20,013	0.01%	6,498	0.00%	13,515	208.0%	
Retenciones y aportes de nómina		127,371	0.06%	96,331	0.05%	31,040	32.2%	
Remanentes por pagar		1,873,758	0.89%	1,369,670	0.78%	504,088	36.8%	
Diversas		221,395	0.11%	484,433	0.27%	(263,038)	-54.3%	
<b>IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS</b>	16	<b>176,207</b>	0.08%	<b>150,368</b>	0.09%	<b>25,839</b>	<b>17.2%</b>	
Impuesto a las Ventas por pagar		8,756	0.00%	5,397	0.00%	3,359	62.2%	
Impuesto de Industria y comercio		167,451	0.08%	144,971	0.08%	22,480	15.5%	
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	17	<b>349,648</b>	0.17%	<b>322,579</b>	0.18%	<b>27,069</b>	<b>8.4%</b>	
Fondo social de Educación		120,458	0.06%	196,781	0.11%	(76,323)	-38.8%	
Fondo social de Solidaridad		4,101	0.00%	-	0.00%	4,101		
Fondo social de Recreación		225,089	0.11%	125,798	0.07%	99,291	78.9%	
<b>OTROS PASIVOS</b>	18	<b>999,092</b>	0.48%	<b>753,854</b>	0.43%	<b>245,238</b>	<b>32.5%</b>	
Obligaciones laborales		630,022	0.30%	545,482	0.31%	84,540	15.5%	
Ingresos anticipados		-	0.00%	-	0.00%	-		
Ingresos recibidos para terceros		143,827	0.07%	136,696	0.08%	7,131	5.2%	
Diversos		225,243	0.11%	71,676	0.04%	153,567	214.3%	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>149,536,494</b>	71.10%	<b>124,100,771</b>	70.28%	<b>25,435,723</b>	<b>20.5%</b>	

NOTA #	A DIC-31 DE		A DIC-31 DE		VARIACIÓN		
	2015		2014		\$	%	
<b>PATRIMONIO</b>							
CAPITAL SOCIAL	19	44,373,575	21.10%	38,151,930	21.61%	6,221,645	16.3%
RESERVAS	20	9,650,869	4.59%	9,073,953	5.14%	576,916	6.4%
FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA	21	896,480	0.43%	752,272	0.43%	144,208	19.2%
SUPERAVIT	22	1,687,862	0.80%	1,605,401	0.91%	82,461	5.1%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	23	4,176,215	1.99%	2,884,581	1.63%	1,291,634	44.8%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>60,785,001</b>	<b>28.90%</b>	<b>52,468,137</b>	<b>29.72%</b>	<b>8,316,864</b>	<b>15.9%</b>

<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>210,321,495</b>	<b>100.00%</b>	<b>176,568,908</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,752,587</b>	<b>19.1%</b>
----------------------------------	--	--------------------	----------------	--------------------	----------------	-------------------	--------------

<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA</b>		<b>24,195,775</b>		<b>23,804,477</b>		<b>391,298</b>	<b>1.6%</b>
Deudoras Contingentes Por Contra		547,962		455,036		92,926	20.4%
Deudoras De Control Por Contra		23,647,813		23,349,441		298,372	1.3%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>242,015,697</b>		<b>194,298,411</b>		<b>47,717,286</b>	<b>24.6%</b>
Acreedoras Contingentes		228,045,460		183,833,424		44,212,036	24.1%
Acreedoras De Control		13,970,237		10,464,987		3,505,250	33.5%

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**

Gerente

**CLAUDIA LORENA SILVA BARRERA**

Contador Público Titulado  
T.P. 146816- T

**BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO**

Revisor Fiscal  
TP 48235-T  
Miembro de Cencoa  
(Veaase Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE RESULTADOS

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

(En Miles de pesos)

	NOTA #	A DIC-31 DE		A DIC-31 DE		VARIACION	
		2015	%	2014	%	\$	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	25	<b>28,188,242</b>	<b>100.0%</b>	<b>23,520,982</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,667,260</b>	<b>19.8%</b>
Intereses Cartera de créditos		27,133,495	96.3%	22,750,717	96.7%	4,382,778	19.3%
Rendimientos ahorros e inversiones		1,054,747	3.7%	770,265	3.3%	284,482	36.9%
<b>COSTO DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS</b>	26	<b>6,068,438</b>	<b>21.5%</b>	<b>4,917,849</b>	<b>20.9%</b>	<b>1,150,589</b>	<b>23.4%</b>
Costo de Actividad financiera		6,068,438	21.5%	4,917,849	20.9%	1,150,589	23.4%
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>		<b>22,119,804</b>	<b>78.5%</b>	<b>18,603,133</b>	<b>79.1%</b>	<b>3,516,671</b>	<b>18.9%</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	27	<b>223,906</b>	<b>0.8%</b>	<b>299,806</b>	<b>1.3%</b>	<b>(75,900)</b>	<b>-25.3%</b>
Recuperaciones operacionales		223,906	0.8%	299,806	1.3%	(75,900)	-25.3%
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	28	<b>5,828,804</b>	<b>20.7%</b>	<b>4,908,547</b>	<b>20.9%</b>	<b>920,257</b>	<b>18.7%</b>
Salarios y prestaciones sociales		4,190,365	14.9%	3,606,967	15.3%	583,398	16.2%
Aportes patronales		1,058,946	3.8%	905,253	3.8%	153,693	17.0%
Otros no constitutivos de salarios		579,493	2.1%	396,327	1.7%	183,166	46.2%
<b>GASTOS GENERALES</b>	29	<b>11,042,590</b>	<b>39.2%</b>	<b>9,136,538</b>	<b>38.8%</b>	<b>1,906,052</b>	<b>20.9%</b>
Honorarios		487,184	1.7%	322,752	1.4%	164,432	50.9%
Impuestos		742,126	2.6%	629,695	2.7%	112,431	17.9%
Arrendamientos		546,354	1.9%	497,109	2.1%	49,245	9.9%
Contribuciones y afiliaciones		21,617	0.1%	12,047	0.1%	9,570	79.4%
Seguros		1,388,163	4.9%	1,081,199	4.6%	306,964	28.4%
Servicios		2,699,829	9.6%	1,985,881	8.4%	713,948	36.0%
Gastos legales		11,624	0.0%	26,073	0.1%	(14,449)	-55.4%
Mantenimiento y reparaciones		271,133	1.0%	260,733	1.1%	10,400	4.0%
Adecuación e instalación		215,488	0.8%	396,891	1.7%	(181,403)	-45.7%
Gastos de viaje		347,964	1.2%	290,689	1.2%	57,275	19.7%
Depreciaciones		324,853	1.2%	240,552	1.0%	84,301	35.0%
Amortización y agotamiento		550,166	2.0%	654,118	2.8%	(103,952)	-15.9%
Gastos de fondos sociales		-	0.0%	43,028	0.2%	(43,028)	-100.0%
Diversos		1,831,921	6.5%	1,450,035	6.2%	381,886	26.3%
Provisiones		1,452,686	5.2%	1,152,147	4.9%	300,539	26.1%
Gastos financieros		151,482	0.5%	93,589	0.4%	57,893	61.9%
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>5,472,316</b>	<b>19.4%</b>	<b>4,857,854</b>	<b>20.7%</b>	<b>614,462</b>	<b>12.6%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	30	<b>580,348</b>	<b>2.1%</b>	<b>596,681</b>	<b>2.5%</b>	<b>(16,333)</b>	<b>-2.7%</b>
Financieros		2,017	0.0%	688	0.0%	1,329	193.2%
Dividendos participaciones y excedentes		6,778	0.0%	24,420	0.1%	(17,642)	-72.2%
Arrendamientos		26,235	0.1%	25,626	0.1%	609	2.4%
Comisiones		167,208	0.6%	-	0.0%	167,208	
Otros Servicios		3,800	0.0%	5,800	0.0%	(2,000)	-34.5%
Utilidad venta propiedades y equipo		-	0.0%	300	0.0%	(300)	-100.0%
Recuperaciones		197,552	0.7%	419,143	1.8%	(221,591)	-52.9%
Indemnizaciones		4,722	0.0%	9,626	0.0%	(4,904)	-50.9%
Diversos		172,036	0.6%	111,078	0.5%	60,958	54.9%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	31	<b>1,868,660</b>	<b>6.6%</b>	<b>2,569,954</b>	<b>10.9%</b>	<b>(701,294)</b>	<b>-27.3%</b>
Gastos extraordinarios		1,713,344	6.1%	1,727,277	7.3%	(13,933)	-0.8%
Gastos diversos		155,316	0.6%	842,677	3.6%	(687,361)	-81.6%
<b>GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>7,789</b>	<b>0.0%</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>7,789</b>	
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>		<b>(1,296,101)</b>	<b>-4.6%</b>	<b>(1,973,273)</b>	<b>-8.4%</b>	<b>677,172</b>	<b>-34.3%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	32	<b>4,176,215</b>	<b>14.8%</b>	<b>2,884,581</b>	<b>12.3%</b>	<b>1,291,634</b>	<b>44.8%</b>

HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO

Gerente

CLAUDIA LORENA SILVA BARRERA

Contador Público Titulado

T.P. 146816- T

BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO

Revisor Fiscal

TP 48235-T

Miembro de Cencco

(Véase Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

(En Miles de pesos)

	2015	2014	VARIACION
<b>RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR OPERACIONES DEL PERIODO</b>			
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>4,176,215</b>	<b>2,884,581</b>	<b>1,291,635</b>
<b>MAS:</b>			
Provisión cartera de créditos	716,513	466,163	250,350
Provisión cuentas por cobrar	47,213	(83,956)	131,169
Provisión otros activos	-	(2,452)	2,452
Depreciación de activos	(1,087,258)	164,774	(1,252,032)
Provisión propiedades y equipo	-	337,241	(337,241)
Cargos diferidos	(25,159)	-	(25,159)
Ingresos anticipados	-	(10)	10
<b>TOTAL PARTIDAS QUE NO REQUIEREN CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(348,690)</b>	<b>881,759</b>	<b>(1,230,450)</b>
<b>TOTAL OPERACIONES</b>	<b>3,827,525</b>	<b>3,766,340</b>	<b>61,185</b>
<b>OTRAS FUENTES</b>			
Aumento en fondos sociales	103,391	19,175	84,217
Aumento en obligaciones laborales	84,540	49,495	35,046
Aumento en ingresos recibidos para terceros	7,130	-	7,130
Aumento en cuentas por pagar diversas	153,567	1,390	152,178
Aumento en capital social	6,221,645	5,010,649	1,210,996
Aumento en reservas	576,916	1,270,440	(693,524)
Aumento en fondos destinación específica	144,209	412,010	(267,801)
Disminuciones en Cartera de créditos	189,466	347,935	(158,469)
Disminuciones en propiedades y equipo	1,025,714	8,672	1,017,042
Disminución depósitos	86	8,796	(8,710)
Disminución bienes de arte y cultura	-	1,474	(1,474)
Disminución responsabilidades pendientes	3,819	3,841	(22)
<b>TOTAL OTRAS FUENTES</b>	<b>8,510,483</b>	<b>7,133,874</b>	<b>1,376,609</b>
<b>RECURSOS APLICADOS A:</b>			
Aumentos en Cartera de créditos	22,116,193	14,304,057	7,812,136
Aumento en propiedades y equipo	2,409,506	1,299,768	1,109,738
Aumento en bienes dación pago	-	704	(704)
Aumento en otras inversiones	8,235	15,338	(7,103)
Disminución fondos sociales	76,324	114,869	(38,545)
Disminución ingresos recibidos para terceros	-	56,911	(56,911)
Aplicación resultados ejercicios anteriores	2,884,581	2,746,473	138,108
<b>TOTAL USOS</b>	<b>27,494,839</b>	<b>18,538,119</b>	<b>8,956,720</b>
<b>VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO (Nota</b>	<b>(15,156,830)</b>	<b>(7,637,905)</b>	<b>(7,518,925)</b>

### CAMBIOS EN LOS COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO

<b>AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Disponible	44,363	599,276	(554,913)
Inversiones	(1,532,190)	5,361,904	(6,894,094)
Cartera de créditos	10,669,263	8,056,329	2,612,934
Cuentas por cobrar	845,301	(37,168)	882,469
Gastos anticipados	(20,152)	13,405	(33,557)
<b>TOTAL</b>	<b>10,006,586</b>	<b>13,993,746</b>	<b>(3,987,160)</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCION EN PASIVOS CORRIENTES</b>			
Depósitos y exigibilidades	(23,224,329)	(23,249,075)	24,746
Créditos de bancos y otras entidades	(1,331,936)	2,361,769	(3,693,705)
Cuentas por pagar	(607,152)	(744,346)	137,194
<b>TOTAL</b>	<b>(25,163,416)</b>	<b>(21,631,651)</b>	<b>(3,531,765)</b>
<b>VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO (Nota</b>	<b>(15,156,830)</b>	<b>(7,637,905)</b>	<b>(7,518,925)</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**CLAUDIA LORENA SILVA BARRERA**  
Contador Público Titulado  
T.P. 146816- T

**BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO**  
Revisor Fiscal  
TP 48235-T  
Miembro de Cencoa  
(Vea e Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

(En Miles de pesos)

	2015	2014	VARIACIÓN
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>4,176,215</b>	<b>2,884,581</b>	<b>1,291,635</b>
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO			
Provisión inversiones temporales	-	-	-
Gastos anticipados	20,152	(13,405)	33,557
Provisión cartera de créditos	716,513	466,163	250,350
Provisión cuentas por cobrar	47,213	(83,956)	131,169
Depreciación de activos	(1,087,258)	164,774	(1,252,032)
Provisión propiedades y equipo	-	337,241	(337,241)
Cargos diferidos	(25,159)	-	(25,159)
Provisión otros activos	-	(2,452)	2,452
Ingresos anticipados	-	(10)	10
<b>EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO</b>	<b>3,847,677</b>	<b>3,752,935</b>	<b>94,742</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Aum (dismin) inversiones Negociables	4,137,315	(3,105,709)	7,243,024
Aum (dismin) otras inversiones	35,485	(102,171)	137,655
Aum (dismin) cartera de créditos	(32,595,990)	(22,012,451)	(10,583,539)
Aum (dismin) cuentas por cobrar	(845,301)	37,168	(882,469)
Aum (dismin) Bienes recibidos en pago	-	(704)	704
Aum (dismin) Responsabilidades pendientes	3,819	3,841	(22)
Aum (dismin) depósitos y exigibilidades	23,224,329	23,249,075	(24,746)
Aum (dismin) cuentas por pagar	607,152	744,346	(137,194)
Aum (dismin) fondos sociales	27,068	(95,694)	122,762
Aum (dismin) diversos	153,567	1,390	152,178
Aum (dismin) capital social	6,221,645	5,010,649	1,210,996
Aum (dismin) reservas	576,917	1,270,440	(693,523)
Aum (dismin) fondos destinación espec	144,209	412,010	(267,801)
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERA</b>	<b>1,690,213</b>	<b>5,412,189</b>	<b>(3,721,976)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Aum (dismin) fondo liquidez término fijo	(2,640,611)	(2,182,616)	(457,995)
Aum (dismin) propiedades y equipo	(1,383,793)	(1,291,096)	(92,696)
Aum (dismin) inversiones permanentes	-	28,591	(28,591)
Aum (dismin) depósitos	86	8,796	(8,710)
Aum (dismin) bienes arte y cultura	-	1,474	(1,474)
Aum (dismin) Otras inversiones	(8,235)	(15,338)	7,103
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERS</b>	<b>(4,032,553)</b>	<b>(3,450,190)</b>	<b>(582,363)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>			
Aum (dismin) creditos bancos y ot entidad	1,331,936	(2,361,769)	3,693,705
Aum (dismin) obligaciones laborales cons	84,540	49,495	35,046
Aum (dismin) ingresos recibidos para terceros	7,130	(56,911)	64,041
Aplicación resultado del ejercicio anterior	(2,884,581)	(2,746,473)	(138,108)
<b>TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANC</b>	<b>(1,460,974)</b>	<b>(5,115,658)</b>	<b>3,654,684</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO</b>	<b>44,363</b>	<b>599,276</b>	<b>(554,913)</b>
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	8,102,054	7,502,779	599,276
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	8,146,418	8,102,054	44,363

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**CLAUDIA LORENA SILVA BARRERA**  
Contador Público Titulado  
T.P. 146816- T

**BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO**  
Revisor Fiscal  
TP 48235-T  
Miembro de Cencoa  
(Vea el Dictamen Adjunto)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

(En Miles de pesos)

	NOTA #	SALDO A DIC-31			SALDO A DIC-31 2015
		2014	INCREMENTOS	DISMINUCION	
Capital Social	19	38,151,930	13,173,262	6,951,617	44,373,575
Reservas	20	9,073,953	2,804,777	2,227,861	9,650,869
Fondos de Destinación Específica	21	752,272	432,707	288,499	896,481
Superavit	22	1,605,401	152,184	69,723	1,687,862
Resultados del Ejercicio	23	2,884,581	4,176,215	2,884,581	4,176,215
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>52,468,137</b>	<b>20,739,145</b>	<b>12,422,281</b>	<b>60,785,001</b>

## ESTADO DE CAMBIOS EN LOS FONDOS SOCIALES

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

		SALDO A DIC-31			SALDO A DIC-31 2015
		2014	INCREMENTOS	APLICACIÓN	
Fondo de Educación	17.1	196,782	1,048,550	1,124,874	120,458
Fondo de Solidaridad	17.2	0	2,953,171	2,949,070	4,101
Fondo para Recreación	17.3	125,798	466,631	367,341	225,089
Fondos para Otros Fines Específicos	17.4	0	0	0	0
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>		<b>322,580</b>	<b>4,468,353</b>	<b>4,441,285</b>	<b>349,648</b>

**HECTOR FABIO LOPEZ BUITRAGO**  
Gerente

**CLAUDIA LORENA SILVA BARRERA**  
Contador Público Titulado  
T.P. 146816- T

**BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO**  
Revisor Fiscal  
TP 48235-T  
Miembro de Cencoa  
(Véase Dictamen Adjunto)

## BALANCE SOCIAL

### AÑO 2015

#### 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.

#### 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 2015	AÑO 2014
INGRESO DE ASOCIADOS	10,814	9,382
RETIRO DE ASOCIADOS	5,988	4,649
<b>CRECIMIENTO NETO EN NÚMERO DE ASOCIADOS</b>	<b>4,826</b>	<b>4,733</b>
Número de Reingresos	481	443

#### 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 2015	AÑO 2014
Problemas económicos	1,185	1,083
No desea continuar pagando aportes	784	497
Traslado a otra ciudad	707	749
Pérdida de empleo	525	462
No tiene capacidad de pago	427	655
Tomará servicio con otra entidad	282	289
No ha continuado haciendo uso de los productos y servicios	264	0
Negación del crédito	209	168
Servicios de la Cooperativa no cubren sus necesidades	158	198
Fallecimiento	100	91
Cruce por envío a cobro pre jurídico	73	59
Insatisfacción con las condiciones de los productos	0	19
Necesitan los aportes	0	203
Depuración por Inactividad	1,274	176
<b>Total retirados</b>	<b>5,988</b>	<b>4,649</b>

#### 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 2015	AÑO 2014
Mujeres	25,543	22,563
Hombres	15,662	13,822
Personas Jurídicas	212	206



## 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.

### PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
a. Fechas de celebración	mar-15	mar-22
b. Personas convocadas	100	100
c. Número de asistentes	94	98
d. Número de convocatorias	1	1
e. Asambleas celebradas	1	1
f. Asociados totales	36,591	31,858
g. Total asociados habilitados para ejercer el voto	26,939	23,430
h. Total de delegados en asamblea	100	100

### PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS DIRECTIVOS, DE VIGILANCIA Y DE APOYO

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
a. Asociados totales	41,417	36,591
b. Número de cargos en Consejo de Administración	9 principales 3 suplentes	9 princ 3 supl
c. Número de cargos en Junta de Vigilancia	3 principales 3 suplentes	3 princ 3 supl
d. Edad promedio consejeros	60	60
e. Número de mujeres en Consejo de Administración	1	2
f. Número de mujeres en Junta de Vigilancia	2	1
g. Número de asociados en Subcomités de Educación	38 principales 06 suplentes	39 principales 11 suplentes
h. Número de asociados en Subcomités de Deportes, Recreación y Turismo	39 principales 10 suplentes	39 principales 13 suplentes
i. Número de asociados en Comités de apoyo al control social	39	39

### PROCESO DEMOCRÁTICO

#### ANÁLISIS DEL RESULTADO DE LAS ÚLTIMAS ELECCIONES PARA DELEGADOS A LA ASAMBLEA GENERAL

AGENCIA	2014			2016			VARIACIÓN	
	TOTAL VOTOS	ASOCIADOS HÁBILES	PORCENTAJE DE VOTANTES	TOTAL VOTOS	ASOCIADOS HÁBILES	PORCENTAJE DE VOTANTES	EN TOTAL VOTOS	EN PORCENTAJE SOBRE HÁBILES
Cali-Centro	309	2,485	12.4%	621	3,084	20.1%	312	7.7%
Buga	274	2,161	12.7%	465	2,925	15.9%	191	3.2%
Zarzal	542	2,129	25.5%	824	2,678	30.8%	282	5.3%
Santander	735	4,339	16.9%	1,135	5,198	21.8%	400	4.9%
Tuluá	426	3,354	12.7%	645	4,514	14.3%	219	1.6%
Cartago	230	1,282	17.9%	489	1,788	27.3%	259	9.4%
Piendamó	322	2,201	14.6%	681	2,808	24.3%	359	9.6%
Popayán	212	1,787	11.9%	324	2,578	12.6%	112	0.7%
Dagua	119	638	18.7%	198	881	22.5%	79	3.8%
Palmira	150	1,089	13.8%	156	1,777	8.8%	6	-5.0%
Chapinero	68	679	10.0%	98	1,047	9.4%	30	-0.7%
Sevilla	126	700	18.0%	247	1,312	18.8%	121	0.8%
Rosas	155	586	26.5%	175	809	21.6%	20	-4.8%
<b>TOTAL</b>	<b>3,668</b>	<b>23,430</b>	<b>15.7%</b>	<b>6,058</b>	<b>31,399</b>	<b>19.3%</b>	<b>2,390</b>	<b>3.6%</b>

### 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.

#### PARTICIPACIÓN DE LOS ASOCIADOS A TRAVÉS DE PRODUCTOS

##### NIVEL DE UTILIZACIÓN DE PRODUCTOS

CONCEPTO	AÑO 2015		AÑO 2014	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
NÚMERO TOTAL DE ASOCIADOS AL CIERRE DEL AÑO	41,417		36,591	
Asociados con cuenta de ahorro	35,218	85.0%	30,711	83.9%
Asociados con crédito	14,907	36.0%	13,001	35.5%

El resultado del indicador de utilización de productos de ahorro a dic 31 de 2015, muy satisfactorio. Al cierre del periodo la Cooperativa cuenta con 61.978 productos de ahorro colocados entre el total de sus asociados, que representa un crecimiento del 17% respecto el año 2014 y un crecimiento neto de 9.171 productos de ahorro. Resultados que obedecen a la estrategia del relacionamiento con el asociado enfocada en profundización y venta cruzada con el apoyo de las campañas por producto.

En cuanto al nivel de utilización de productos de crédito, el resultado al 31 de diciembre de 2015 es considerado como aceptable teniendo en cuenta que se encuentra dentro del rango de la meta establecida, sin embargo, sí representa una oportunidad de negocio porque hay más de un 64% de asociados que no tienen operaciones de crédito con la Cooperativa y un porcentaje alto de ellos tienen créditos con otras entidades.

#### ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La participación económica de los asociados se ve reflejada en los cinco estados financieros básicos de la empresa y las notas que contienen las aclaraciones y discriminación de las partidas más representativas. Los estados financieros básicos son los siguientes:

Balance General - Estado de Resultados - Estado de Cambios en la Situación Financiera - Estado de Flujos de Efectivo - Estado de Cambios en el Patrimonio y los Fondos Sociales

Estos informes siempre deben ir acompañados de las respectivas Notas que ofrezcan claridad sobre la discriminación en las cuentas y aspectos relevantes que permitan interpretar claramente la información presentada.

### 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.

#### COBERTURA

	OPTIMO	2015	2014
Cartera en Mora		\$ 3,501	\$ 2,801
Provisión Cartera		\$ 4,095	\$ 3,379
<b>COBERTURA DE CARTERA</b>	<b>&gt; 100%</b>	<b>117.0%</b>	<b>120.6%</b>

Los indicadores muestran que la cooperativa tiene suficiencia en su indicador de cobertura de cartera, con lo que de perderse definitivamente todos los créditos atrasados, ya no afectaría el resultado, es decir que la estructura de la empresa no está dependiendo de ninguna operación de crédito.

El asociado con el saldo de crédito más alto, tiene un endeudamiento de \$161 millones con la Cooperativa, es decir que la mayor concentración en una persona solo alcanza el 0,087% del total de la cartera

## RENTABILIDAD

	ÓPTIMO	2015	2014
Ingresos Operacionales		\$ 28,992	\$ 24,417
Resultado Neto		\$ 4,176	\$ 2,885
<b>MARGEN NETO</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>14.40%</b>	<b>11.8%</b>

Estableciendo como óptimo tener un margen de rentabilidad superior al 10%, la cooperativa muestra un muy buen indicador del 14.4% obtenido totalmente de actividades con los asociados y principalmente de su actividad de ahorro y crédito, lo que indica que no depende de terceros para obtener su rentabilidad.

## CAPITAL INSTITUCIONAL

	ÓPTIMO	2015	2014
Aporte Social Mínimo Irreducible		\$ 9,665	\$ 6,160
Reservas		\$ 9,651	\$ 9,074
Fondos de Destinación Específica		\$ 896	\$ 752
Auxilios y Donaciones		\$ -	\$ -
Resultados del Ejercicio		\$ 835	\$ 577
<b>TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL</b>		<b>\$ 21,048</b>	<b>\$ 16,563</b>
TOTAL ACTIVO		\$ 210,321	\$ 176,569
<b>INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>10.01%</b>	<b>9.38%</b>

La cooperativa tiene un capital institucional del 10.01%, levemente superior al óptimo establecido por el Consejo Mundial de Cooperativas, sin embargo en valores representa una cifra superior a los \$21 mil millones, la cual es suficiente para cubrir los activos improductivos y permite proyectar una obra de infraestructura de gran tamaño como la sede administrativa en Cali.

El hecho de no tener donaciones, representa que la suficiencia de patrimonio es propia y no tiene compromiso con ningún capital externo.

## SOLVENCIA

	ÓPTIMO	2015	2014
Activos y Contingencias por nivel de riesgo		\$ 194,000	\$ 161,311
Patrimonio Técnico		\$ 22,380	\$ 15,604
<b>MARGEN DE SOLVENCIA</b>	<b>&gt; 9%</b>	<b>11.54%</b>	<b>9.67%</b>

El Decreto 037 de 2015 establece que las cooperativas de ahorro y crédito deben tener un margen de solvencia mínimo del 9% y la Cooperativa obtiene un indicador del 11.54%, el cual es un buen representante de la suficiencia financiera de Coprocensa, lo que le da la autonomía patrimonial.

## 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.

## INDUCCIÓN COOPERATIVA

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Participación asociados en Inducción Cooperativa	10,627	12,049
Participación de asociados antiguos en Inducción cooperativa	6,376	4,837
Participación de asociados en Inducción vinculados en el año 2015	4,251	4,524
Participación de asociados potenciales en charlas de inducción	2,757	2,688
<b>TOTAL ASISTENTES INDUCCION</b>	<b>13,384</b>	<b>14,737</b>
Variación en Número	-1,353	7,871
Variación porcentual	-9.2%	49%
Cumplimiento Total	115%	115%
Cumplimiento Asociados Antiguos	132%	43%
Cumplimiento Asociados Nuevos	94%	135%
<b>SATISFACCION</b>	<b>98%</b>	<b>97%</b>

En el año 2015 se implementó la estrategia de visitar a los asociados en sitios cercanos a su residencia o trabajo, siendo de gran aceptación por parte de los mismos. Para este año, de acuerdo al Objetivo estratégico Identidad Cooperativa, se tienen en cuenta todos los asociados sin distinguir entre nuevos y antiguos.

## CURSOS DE COOPERATIVISMO

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
No. De cursos realizados	4	6
Porcentaje de cumplimiento sobre la meta establecida de numero de curso	80%	150%
Número de asociados participantes en los curso:	1423	648
Cumplimiento sobre la meta establecida de participantes en cada cursc	56%	100%
presupuesto ejecutadc	80%	111%
Satisfacción de los asociados por el cursc	98%	100%

La meta de asistentes a los cursos de cooperativismo fué de 50 asociados por agencia, de los 2.535, asistieron 1.423. Dos encuentros no se pudieron realizar por agenda

## OTRAS CAPACITACIONES

FORMACIÓN A DELEGADOS	AÑO 2015	AÑO 2014
Cumplimiento	100%	99%
Presupuesto ejecutado	167%	98.0%
Satisfacción	100%	98%

Los delegados mostraron una participación satisfactoria en las capacitaciones convocada:

FORMACION DIRIGIDA A LOS SUBCOMITES DE EDUCACION Y DE DEPORTE,	AÑO 2015	AÑO 2014
Cumplimiento	84%	78%
Presupuesto ejecutado	47%	129%
Satisfacción	97%	95%

En el 2015 se llevaron a cabo las capacitaciones y evaluaciones respectivas con los integrantes de los subcomités, manteniendo satisfacción en las jornadas.

SEMINARIO PARA JUNTA DE VIGILANCIA Y COMITÉS DE APOYO AL CONTROL SOCIAL	AÑO 2015	AÑO 2014
Cumplimiento	78%	85%
Presupuesto ejecutadc	44%	82%
Satisfacción	98%	99%

La participación de los integrantes de apoyo al Control social para capacitación en sus funciones y rol no fueron tan constantes como el año 2014

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

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados	1,482	1,442
Beneficiarios	675	622
Total	2,147	2,064
Cumplimiento	108%	100.00%
Ejecución presupuestal	38%	44.00%
Satisfacción	98%	99%

Son cursos o talleres de corta duración que fortalecen habilidades , la mayoría de las veces en Artes y Oficios

## FORMACIÓN EN CULTURA DEL AHORRO

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asistentes asociados (Niños, Jóvenes, padres de familia)	2,240	2,753
% Cumplimiento	52%	67%
% Presupuesto	32%	57%
Satisfacción	98%	98%

Son talleres enfocados hacia la importancia del ahorro,el cumplimiento en atención se vió afectado por rotación del personal de promotore

## SUBSIDIOS DE EDUCACION PARA EL FOMENTO EMPRESARIAL

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados	1,110	455
Beneficiarios	240	158
Total	1,350	613
Cumplimiento	45%	29%
Ejecución presupuestal	29%	15%
Satisfacción	98%	98%

La participación de los asociados en seminarios y talleres en temas de emprendimiento y para microempresa en general logro una importante asistencia de asociados. Se tuvo el apoyo de la Cámara de Comercio de Buga, en las convocatorias en dicho Municipio.

## SUBSIDIOS EN EDUCACIÓN FORMAL

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Subsidios Básica y Secundaria Convenio Icetex, kits escolares:	91	124
Inversión Kits escolares	\$ 10,915	\$ 15,057
Matricula	3	7
Subsidios para Educación Superior	893	699
Inversión subsidios educación superior	\$ 255,000	\$ 199,906

El convenio con el Icetex exige la asignación a niños y jóvenes pertenecientes a los estratos 1y 2, por ello para el 2014 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 aprobó una partida de \$180.000.000 para atender las solicitudes en el año, y se aprobó por el comité de educación \$20.000.000 para apoyar las solicitudes de técnicos laborales

## SUBSIDIOS DE CULTURA

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Subsidios Otorgados	887	379
Presupuesto Ejecutado	\$ 13,669,000	\$ 8,568,500
Convenio	100%	100%

## CELEBRACIONES INSTITUCIONALES

DIA DE LA MUJER	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociadas	2,720	4,541
Cumplimiento	50.0%	91.0%
Ejecución presupuestal	96.0%	113.0%
Satisfacción	93%	96%

La disminución en la participación se debe a que en el año 2015 fue incluido un componente deportivo, lo que por obvias razones hace que el número de participantes tienda a disminuir

DIA DEL ASOCIADO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados	4,898	5,451
Cumplimiento	61.00%	91.00%
Ejecución presupuestal	100.00%	98.00%
Satisfacción	90%	98%

La Celebración del Día del asociado mostró disminución en la participación al evento

FESTIVAL DEL AHORRO	AÑO 2015	AÑO 2014
Estandistas	278	397
Cumplimiento	82.0%	80.0%
Ejecución presupuestal	85.0%	97.0%
Satisfacción	90%	98%

Para el año 2015 la meta de stand bajo a 340

INTEGRACIÓN NAVIDEÑA	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociado más invitado	20,141	20,493
Cumplimiento	82.0%	85.0%
Ejecución presupuestal	95.0%	117.0%
Satisfacción	81%	96%

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

**CONSOLIDADO DE PARTICIPACIÓN DE ASOCIADOS EN ACTIVIDADES INSTITUCIONALES**

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados más acompañante	28,037	30,882
Cumplimiento	71%	87%
Ejecución presupuestal	92.0%	108.0%
Satisfacción	91%	97%

**PROGRAMAS DE RECREACIÓN Y TURISMO**

CLUB DE AMIGOS COPROCENVA	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados participantes en las agencias de Cali Centro, Chapinero y Tuluá	74	78
Cumplimiento	82%	130%
Ejecución presupuestal	38.0%	52.0%
Satisfacción	97%	99%

PASADIAS Y PASANOCHE	AÑO 2015	AÑO 2014
Subsidiados	2,275	2,148
Invitados	359	463
Total	2,634	2,611
Cumplimiento	72.0%	82.0%
Ejecución presupuestal	61.0%	67.0%
Satisfacción	92%	95%

JORNADAS LUDICO-CULTURALES Y/O CAMINATAS ECOLÓGICAS	AÑO 2015	AÑO 2014
Subsidiados	1,823	2,084
Invitados	879	1,561
Total	2,702	3,645
Cumplimiento	31.0%	93.0%
Ejecución presupuestal	37.0%	69.0%
Satisfacción	99%	99%

PATROCINIOS DEPORTIVOS	AÑO 2015	AÑO 2014
Entregado acumulado	\$ 22,938	\$ 10,600
Presupuesto	\$ 20,000	\$ 40,000
Porcentaje de Ejecución	114.7%	26.5%

**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

**PARTICIPACION EN ENTIDADES DEL SECTOR**

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
* Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 182,000	\$ 175,574
* Seguros la Equidad	\$ 122,367	\$ 122,367
* Confecoop Valle	\$ 15,156	\$ 13,700
* Servivir	\$ 4,716	\$ 4,363
* Fensecoop	\$ 1,318	\$ 1,318
* Federación de Cooperativas del Cauca	\$ 1,242	\$ 1,242

**INTERCOOPERACIÓN ECONÓMICA**

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

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Prestamos otorgados a entidades de la economía solidaria	0	2
Prestamos recibidos de las entidades financieras cooperativas	2	0

## INTEGRACIÓN COOPERATIVA

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

ENTIDAD	AÑO 2015		AÑO 2014	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Fensecoop	1	5.6%	1	5.6%
Confecoop Valle	1	7.7%	1	7.7%
Confecoop Cauca	1	5.4%	1	5.4%
Servivir	1	7.1%	1	7.1%
Seguros La Equidad	0	0.0%	0	0.0%
Banco Cooperativo Coopcentral	1	5.6%	1	5.6%
Visionamos	1	14.3%	1	14.3%

## 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)

## SOLIDARIDAD

AUXILIOS CON RECURSOS DE APORTES DE ASOCIADOS Y DE EXCEDENTES DE AÑOS ANTERIORES

CONCEPTO	AÑO 2015		AÑO 2014	
	CANTIDAD	INVERSION	CANTIDAD	INVERSION
Auxilio Mutua por fallecimiento de asociados	87	\$ 662,284	58	\$ 425,088
Auxilio por fallecimiento familiares	652	\$ 417,592	486	\$ 298,307
Auxilio por calamidad doméstica	76	\$ 104,744	148	\$ 137,009
Auxilio por servicios médicos, hospitalarios y quirúrgicos	1,369	\$ 601,772	1,255	\$ 533,514
Auxilio por Enfermedad	41	\$ 52,780	40	\$ 49,880
Donaciones por catostrofes o perjuicios colectivos			0	\$ -
Auxilio por Incapacidad Medica	2,564	\$ 721,520	2,047	\$ 566,925
Auxilio por Licencia de Maternidad	240	\$ 153,978	246	\$ 150,855
Ofrendas Florales	131	\$ 9,614	86	\$ 6,236
Apoyo a la comunidad	2	\$ 2,152	2	\$ 3,760
<b>TOTAL AUXILIOS DE SOLIDARIDAD</b>	<b>5,162</b>	<b>\$ 2,726,436</b>	<b>4,368</b>	<b>\$ 2,171,573</b>

## GENERACIÓN DE EMPLEO

NÚMERO DE PERSONAS INSERTADAS A LA ACTIVIDAD LABORAL

CONCEPTO	AÑO 2015		AÑO 2014	
	CANTIDAD	PORCENTAJE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Total cargos fijos aprobados en la estructura al 31 de diciembre	193			
Cargos correspondientes a cuota de aprendices	6			
Cargos Vacantes al 31 de diciembre	7			
Cargos cubiertos con personal por empresa temporal	9			
<b>Planta de Personal Fijo al 31 de diciembre</b>	<b>171</b>		<b>148</b>	
N° de personas desempeñando cargos desde años anteriores	124	47%	119	80%
N° de personas que ingresaron en el último año y continúan	47	18%	29	20%
Número de Hombres en la planta de personal	56	21%	41	28%
Número de Mujeres	115	44%	107	72%
Número de Profesionales	91	34%	76	51%
Número de Tecnólogos	27	10%	27	18%
Número de Tecnicos	33	13%	26	18%
Número de Bachilleres o inferior	20	8%	19	13%

## APOYO A LA EDUCACIÓN FORMAL

### CONSTRUCCIÓN DE AULAS - DOTACIÓN ESCOLAR - OBRAS DE INFRAESTRUCTURA (BATERÍAS SANITARIAS, RESTAURANTES, LABORATORIOS)

AGENCIA	INSTITUCIÓN	MUNICIPIO	UBICACIÓN	TIPO DE OBRA	INVERSIÓN
PIENDAMÓ	I.E. El Mango	Morales	Vereda el Rosario	Construcción de Aula Escolar	\$ 65,378
POPAYÁN	I.E. Barro Blanco	Timbio	Vereda las Guacas	Construcción de Aula Escolar	\$ 66,375
ROSAS	I.E. Nuestra Señora Del Carmen Del Sauce	Rosas	Vereda la Laguna	Construcción de Aula Escolar	\$ 59,205
SANTANDER	Centro Docente El Damian	Toribio	Vereda Damian	Construcción de Aula Escolar	\$ 56,718
TULUA	I.E. Camilo Torres	Riofrio	Corregimiento la Zulia	Construcción de Aula Escolar	\$ 52,432
PIENDAMÓ	I.E. Francisco José De Caldas	Silvia	Silvia	Dotación 31 escritorios para docentes, 31 sillas y 4 archivadores	\$ 19,039
CARTAGO	I.E. Ciudad Cartago	Cartago	Carrera 3 con calle 2 este	Dotación de 70 sillas universitarias, 50 mesas trapezoidales y 120 sillas	\$ 33,304
PALMIRA	I.E. Las Americas	Florida	CR 19 No. 9-66	Dotación 150 sillas tipo universitarias y 2 tableros	\$ 10,150
SANTANDER	I.E. Simon Bolivar	Villa Rica	CL 3 6 58	Dotación de 100 sillas universitarias	\$ 6,960
SANTANDER	I.E. Ana Josefa Morales Duque	Santander	KR 25 5 200	Dotación de 100 sillas universitarias	\$ 7,192
ZARZAL	Simon Bolivar	Zarzal	Salida sur via Cali	Dotación 300 sillas universitarias	\$ 21,750
BUGA	I.E. San Juan Bosco	Yotoco	Vereda San Juan	Construcción de Batería Sanitaria	\$ 64,870
SEVILLA	I.E. Sevilla	Sevilla	CLL 51 No 48 16	Construcción de Batería Sanitaria	\$ 41,581
ZARZAL	Belisario Peña Piñeiro	Roldanillo	CLL 11 NO 6-55	Adecuación Aula Maxima	\$ 45,042
<b>TOTAL OBRAS CON EXCEDENTES DEL AÑO 2013 - ASIGNADAS EN EL AÑO 2014 Y ENTREGADAS EN 2015</b>					<b>\$ 549,995</b>

AGENCIA	INSTITUCIÓN	MUNICIPIO	UBICACIÓN	TIPO DE OBRA	INVERSIÓN
TULUÁ	I.E. Nemesio Rodríguez Escobar	RIOFRÍO	Corregimiento de Fenicia	Construcción de Aula Escolar	\$ 56,887
CARTAGO	I. E El Aguila	EL ÁGUILA	Sede Principal	Construcción de Aula Escolar	\$ 62,154
PIENDAMÓ	I.E. Caña Dulce	PIENDAMÓ	Sede Principal.Vereda Caña Dulce	Construcción de Aula Escolar	\$ 66,310
POPAYÁN	Colegio Politécnico Francisco de Paula Santander	EL TAMBO	Sede Principal.Barrio Obrero	Construcción de Aula Escolar	\$ 67,541
DAGUA	I.E. Guillermo Valencia	DAGUA	Corregimiento el Piñal	Construcción de Aula Escolar	\$ 59,322
ZARZAL	Magdalena Ortega	LA UNIÓN	Sede Principal	Dotación 300 pupitres tipo Universitario	\$ 24,360
CALI	I.E. Republica De Argentina	CALI	Sede Policarpa Salavarrieta Barrio Obrero	Dotación 80 mesas trapezoidales y 80 sillas	\$ 25,520
SANTANDER	I.E. Escipion Jaramillo	CALOTO	Sede Principal	Dotación de 300 pupitres tipo sillas universitarias	\$ 25,056
BUGA	I.E. Gran Colombia	BUGA	Sede Principal	Dotación Mobiliario para Biblioteca	\$ 19,604
CARTAGO	I.E. San Jose De Alcala	ALCALÁ	Sede Maria Auxiliadora	Construcción de baterías sanitarias	\$ 21,455
SANTANDER	I.E. Los Comuneros	CALDONO	Corregimiento Siberia	Mejoramiento de baterías sanitarias	\$ 64,277
PALMIRA	I.E. Francisco Miranda	PALMIRA	Vereda La Buitrera	Construcción restaurante escolar y cocina	\$ 84,959
<b>TOTAL OBRAS REALIZADAS CON EXCEDENTES DE 2014 - ASIGNADAS EN 2015 Y ENTREGADAS EN 2016</b>					<b>\$ 577,445</b>

## COMPROMISO AMBIENTAL

### APOYO APROYECTOS DE CUIDADO AL MEDIO AMBIENTE

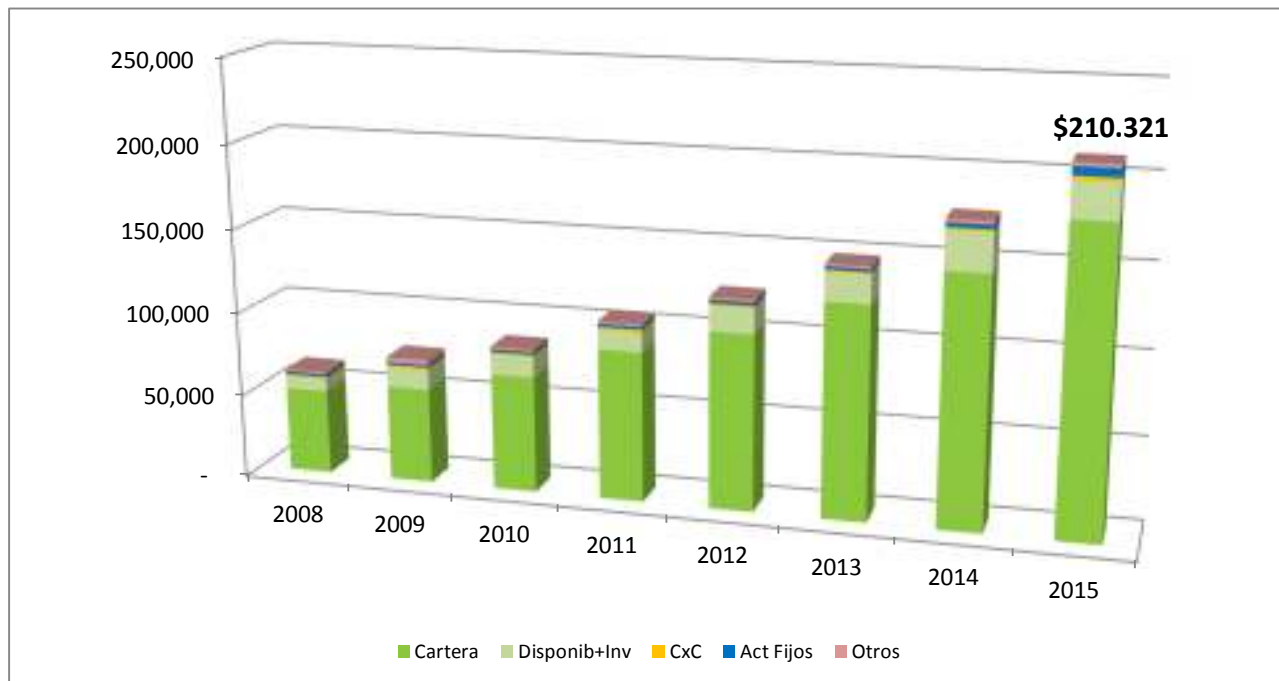
AGENCIA	PROYECTO	OBJETIVO	APORTE
Todas	Campaña Más Está Pilas	Generar conciencia en los asociados a fin de contribuir a la disminución de la contaminación generada por residuos de pilas y baterías, promoviendo la preservación del medio ambiente.	\$ 1,625
Tuluá	Proyecto ambiental GOTAS DE VIDA (Pacto Verde Cooperativo "Compromiso con la Tierra")	Tercera fase, del proyecto en el cual varias cooperativas de Tuluá (Coprocenva, Coemtulua, Coodeco, Servivir y Coopetrafes), mediante un Pacto Verde Cooperativo, han dado apoyo a la recuperación de la cuenca del río Tuluá, corregimiento la Marina, vereda Ventiaderos Predio el Escobal y predio Villa María, cuenca de río Morales, corregimiento La Ilberia	\$ 11,000
Zarzal	Programa Ecounivalle, SEMBRANDO NUESTRO FUTURO	Reforestar una fuente de producción de agua, con 20 árboles y dos placas recordatorias de apoyo a la labor por parte de Coprocenva y la Universidad del Valle Sede Zarzal	\$ 270
Popayán	Parque Ecológico "RAICES DE VIDA"	Mejoramiento Ambiental Con La Construcción e Implementación De Cuatro Baterías Sanitarias- Dos Orinales En El Parque Ecológico "Raices De Vida" De La Institución Educativa Carmen De Quintana Del Municipio De Cajibío-Cauca	\$ 7,289
<b>TOTAL INVERSIÓN</b>			<b>\$ 20,183</b>

Para Coprocenva tiene particular importancia, el programa "Gotas de Vida", el cual fue iniciado en 2009 y ya va por su tercera etapa. Su importancia radica en que además del cuidado del medio ambiente, en cumplimiento del principio cooperativo número 7, hace parte también de la aplicación del principio número 6 "Cooperación entre Cooperativas", pues ha sido un esfuerzo colectivo en su momento de la mayoría de las cooperativas con sede en la ciudad de Tuluá. Posteriormente en las siguientes etapas, algunas entidades no han participado, sin embargo aún prevalece como esfuerzo de grupo, resaltando la labor de Coodeco y Coemtulua para mantener viva esta iniciativa que no solo es digna de ser apoyada sino que además debería ser replicada en otros lugares del área de influencia de la Cooperativa.



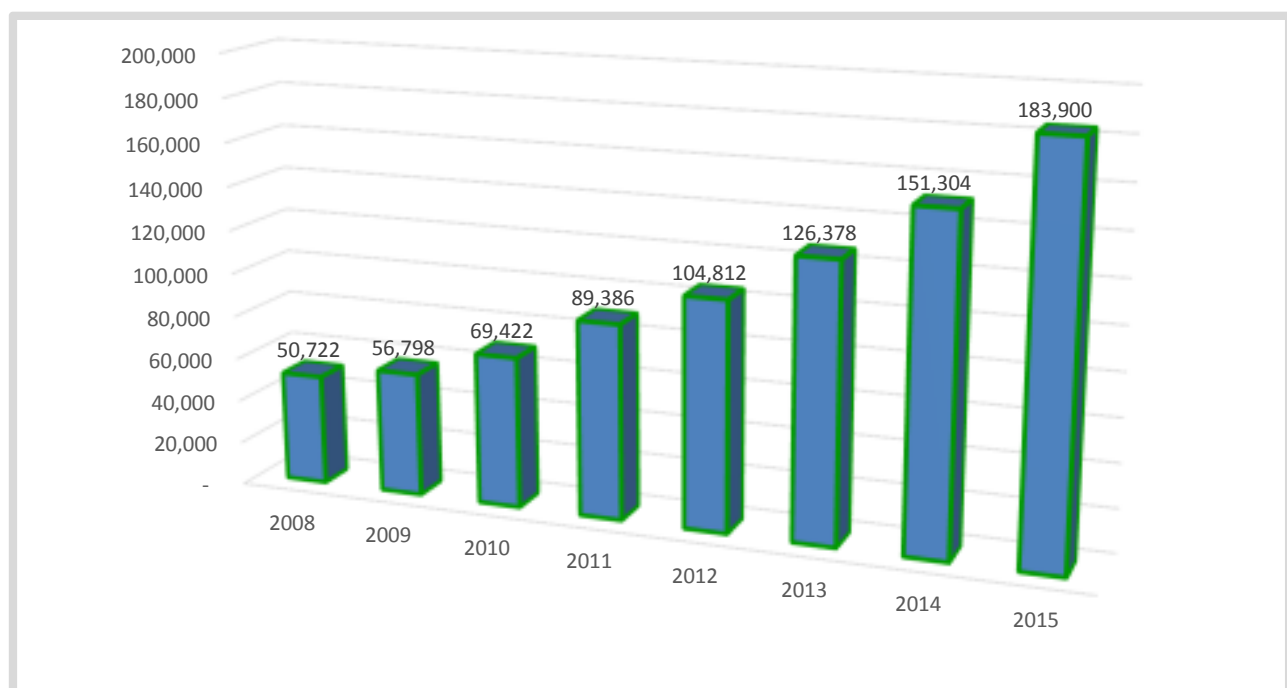
## EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

(En millones de pesos)



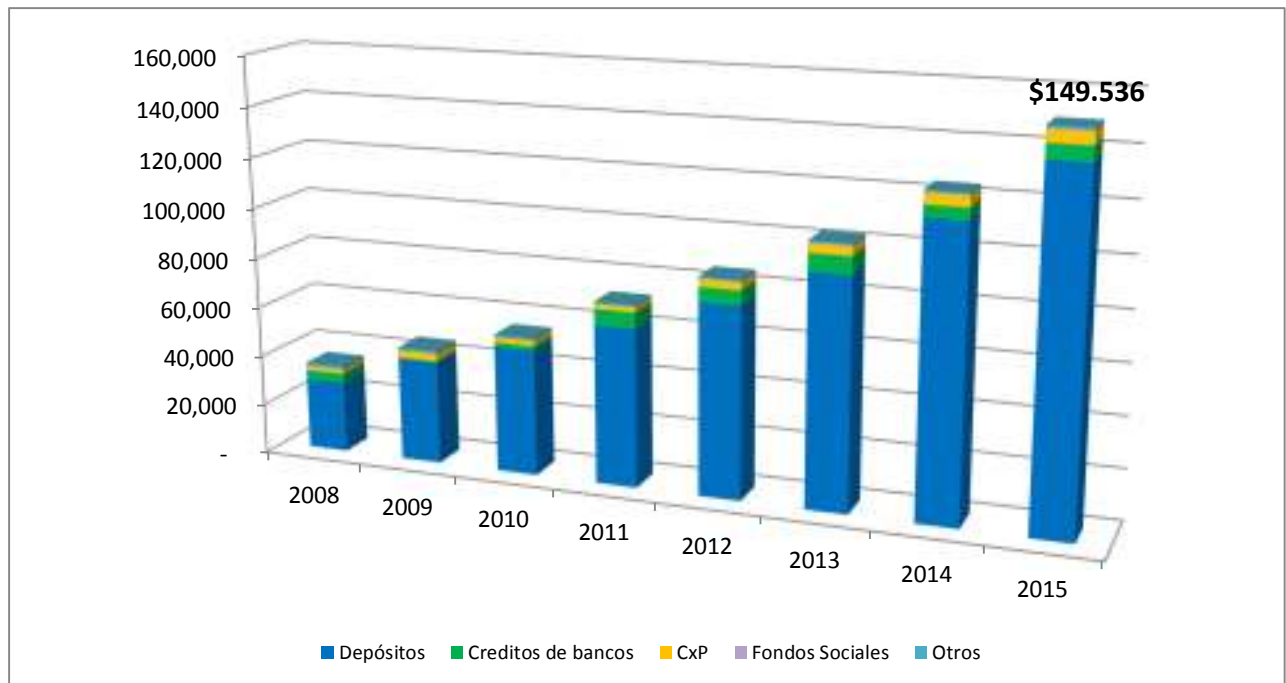
## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

(En millones de pesos)



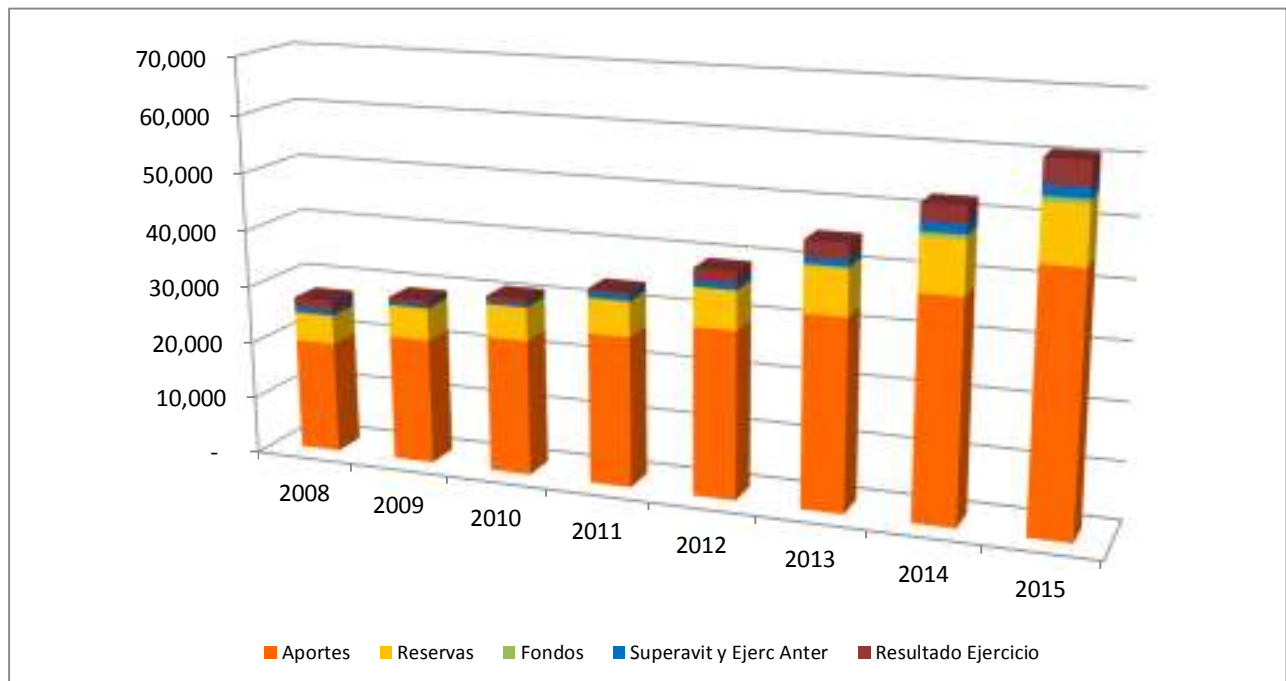
## EVOLUCIÓN DEL PASIVO

(En millones de pesos)

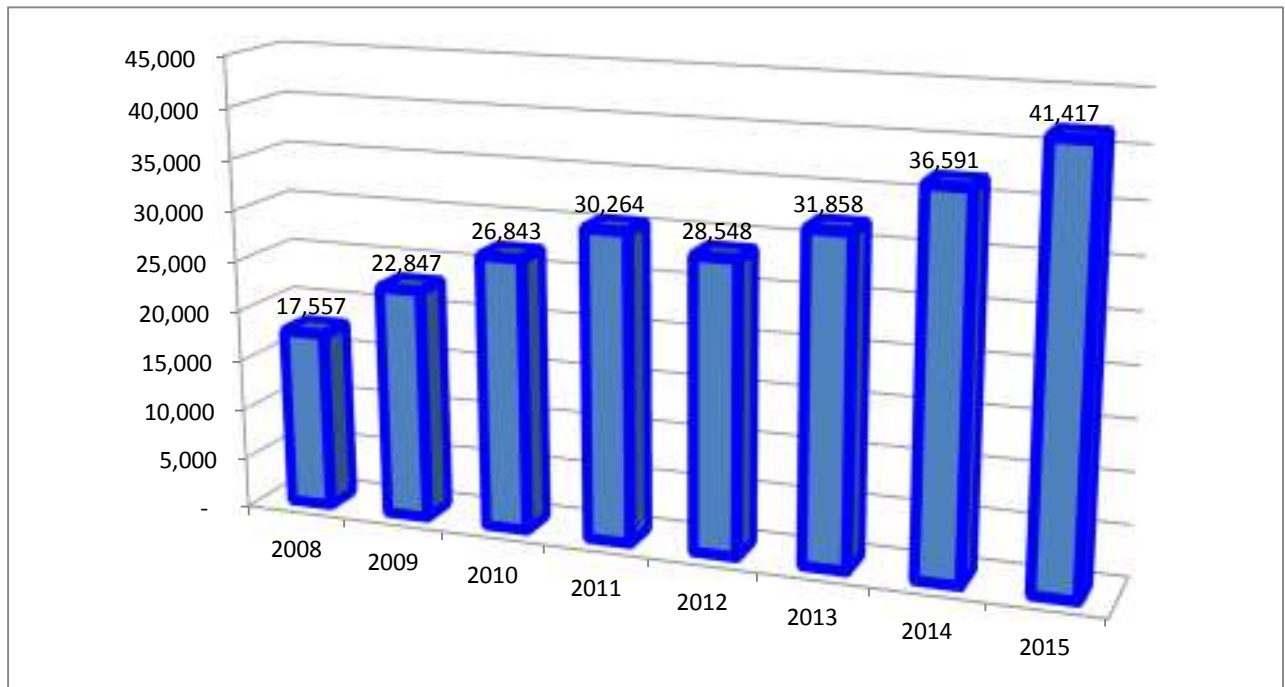


## EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

(En millones de pesos)



## NÚMERO DE ASOCIADOS



## RESULTADOS ACUMULADOS (En millones de pesos)

