Cooperativa de trabajadores de EDATEL -COEDA-

ASAMBLEA GENERAL

ORDINARIA DE ASOCIADOS

Nº 57

Medellín, Marzo 19 de 2016

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

COEDA

VIGILADO SUPERSOLIDARIA INSCRITA FOGACOOP

Consejo de Administración

Principales:	**Suplentes:**
Gonzalo Rivera Ramírez	Ricardo León Vásquez Castro
Luis Javier Montoya Arenas	Leonel Betancur Marulanda
Cesar Patiño Cifuentes	Mario de Jesus Pulgarin Quintero
Luz Stella Ceballos Correa	
Luis Enrique Graciano Ramírez	

Junta de Vigilancia

Principales:	**Suplentes:**
Hugo Cuartas Cadavid	Solano Enrique Muñoz Cardona
José Otoniel Peláez Gómez	Jose Jairo Gómez Henao
Jesús Aníbal Restrepo Montoya	Claudia Maria Muñoz Molina

Revisoría Fiscal

Principal	**Suplente**
ANALREX	
Norman Alexander Agudelo Naranjo	Susana Vallejo Sepúlveda

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

Propuesta Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Instalación de la asamblea a cargo del presidente del consejo
3. Lectura y aprobación del orden del día
4. Designación de comités especiales:
   - 4.1. Comisión de revisión y aprobación del acta de la presente Asamblea
   - 4.2. Comisión de escrutinios y elecciones
5. Presentación de informes:
   - 5.1. Aprobación de acta de la Asamblea 2015
   - 5.2. Gerencia y consejo de administración
   - 5.3. Junta de vigilancia
   - 5.4. Revisor fiscal.
6. Consideración y aprobación de estados financieros a dic. 31 de 2015
7. Aprobación proyecto distribución de excedentes 2015
8. Aprobación de compromiso en incremento de reserva de protección de aportes.
9. Elección de la revisoría fiscal, principal y suplente y fijación de sus Honorarios
10. Proposiciones y recomendaciones.

Marzo 28 de 2015

CONSTANCIA

Los suscritos integrantes de la Comisión designada para la revisión y aprobación de la presente Acta, dejamos constancia que la misma se ajusta a lo tratado en el acto realizado: Asamblea General Ordinaria de Asociados de COEDA

Para constancia firman,

OSWALDO DAVID DAVID
C.C 2.772.894

FRANCISCO JAVIER VASQUEZ SANCHEZ
C.C 3.473.679

Informe de Gestión para la Asamblea General Ordinaria de Asociados COEDA; Marzo de 2016

PRESENTACIÓN

Para consideración y análisis, presentamos el ejercicio económico del año 2015, ante la Asamblea General de Asociados, reunida en la fecha.

Este periodo muestra que los resultados obtenidos conforme a los dispuesto por la Gerencia y el Consejo de Administración, se ha cumplido a cabalidad, tanto en el aspecto económico como social; prueba de ello destacamos los excelentes indicadores que reflejan los avances de la entidad, gracias al compromiso y la confianza depositados en la Cooperativa, tanto por los Asociados como por el personal administrativo.

CIFRAS ECONÓMICAS RELEVANTES EN EL AÑO 2015

SITUACIÓN DE COEDA

	2014	2015	Variación Absoluta	Variación %
ACTIVOS	4.107.806	4.843.251	735.445	17,90
PASIVOS	1.528.133	2.070.260	542.127	35,48
PATRIMONIO	2.579.673	2.772.992	193.319	7,49
CAPITAL SOCIAL	1.625.699	1.743.871	118.172	7,27
CARTERA DE ASOCIADOS	3.516.469	4.033.343	516.874	14,70
DEPOSITOS DE AHORROS	1.192.300	1.544.977	352.677	29,58
INGRESOS	734.840	827.674	92.834	12,63
GASTOS	447.952	479.499	31.547	7,04
COSTOS	91.568	116.892	25.324	27,66
EXCEDENTES	195.320	231.283	35.963	18,41
INDICE CARTERA MOROSA	3,94	4,27	0,33	8,38

La Cooperativa COEDA a lo largo del año, estuvo dispuesta en atender los requerimientos necesarios en cuanto a las políticas de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conforme a lo establecido para el proceso de convergencia. Los resultados son satisfactorios.

Es de anotar que el esquema trazado y desarrollado fue informado a los entes gubernamentales pertinentes dentro de los plazos estipulados. Las recomendaciones y ajustes efectuados, se comunicaron a tiempo. Esta herramienta ya es manejada por la institución adecuadamente.

CARTERA

Cada mes la cartera fue analizada concienzudamente por la Gerencia y el Consejo de Administración en las sesiones reuniones ordinarias, se enfatizo en el manejo de los índices de morosidad y se procedió a tomar las decisiones más adecuadas. En este año se aplico castigo de cartera siguiendo las instrucciones impartidas por la Superintendencia.

ACTIVOS

El principal rubro que influyo para el crecimiento de los activos fue la cartera, debido a los muchos beneficios en las políticas de crédito, el constante avance en la base social y la estabilización de la tasa de colocación. Se enmarca todo esto en el proceso de otorgamiento de crédito, siempre observando que los niveles de riesgo crediticio estén bajo control.

PASIVOS

El fortalecimiento de los depósitos sirvió para que este indicador fuera acorde con su crecimiento; esto influenciado por las buenas tasas que la entidad ofrece en las diferentes líneas de ahorro y a la creciente confianza en la institución.

PATRIMONIO

Los excedentes del ejercicio constituyeron el principal factor en el crecimiento del patrimonio, es el reflejo de la exitosa gestión administrativa en el periodo 2015.

GASTOS OPERATIVOS Y NO OPERATIVOS

Se observa incremento importante, debido fundamentalmente a los gastos de personal y generales, correspondientes a los aumentos monetarios normales del año.

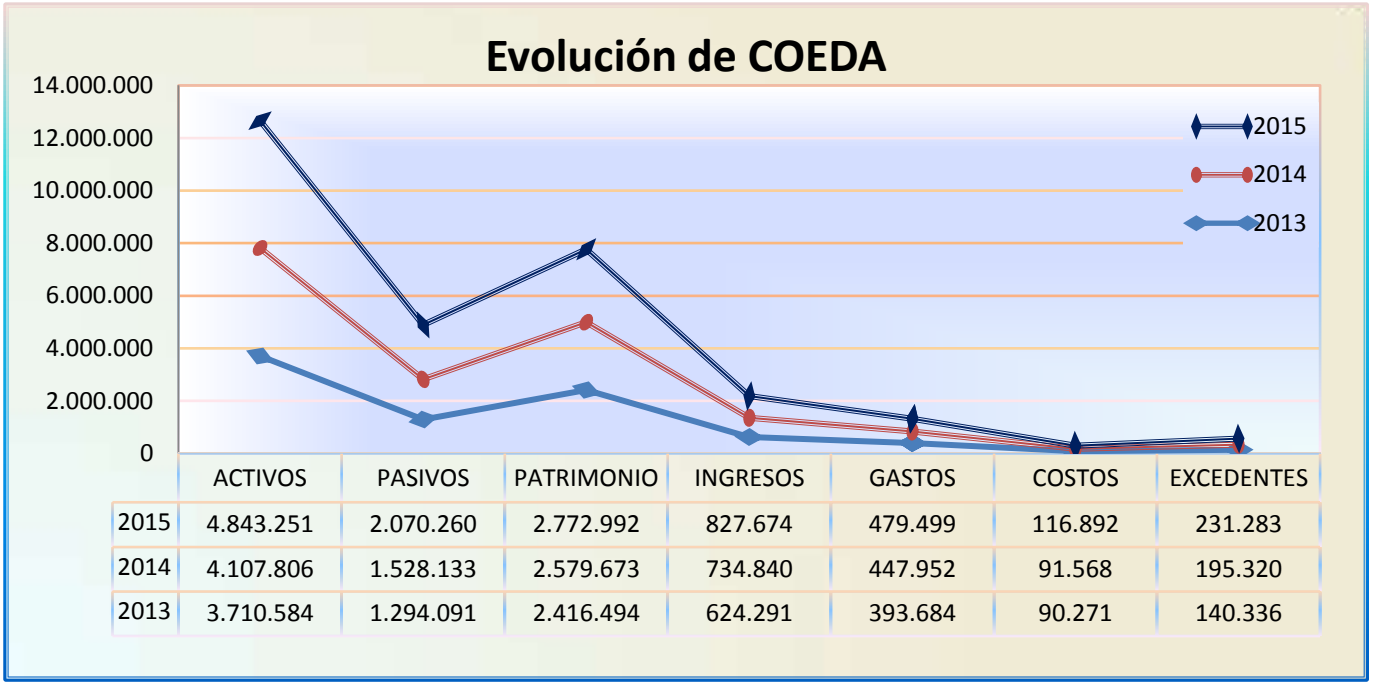
COSTOS

Analizados éstos, se puede anotar que la variación fue normal en términos generales, acorde con la actividad desarrollada durante el año 2015.

La siguiente información refleja la situación evolutiva, económica, administrativa y jurídica de la entidad; donde además de nuestro afán por mantenerlo informado de manera transparente cumplimos con lo exigido en el artículo 446, numeral 3, del código de comercio así:

COEDA

Presenta continuidad en el tiempo por su larga trayectoria en el sector, tal como puede observarse el histograma que a continuación se presenta:



	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS	COSTOS	EXCEDENTES
2015	4.843.251	2.070.260	2.772.992	827.674	479.499	116.892	231.283
2014	4.107.806	1.528.133	2.579.673	734.840	447.952	91.568	195.320
2013	3.710.584	1.294.091	2.416.494	624.291	393.684	90.271	140.336

DEBILIDADES, OPORTUNIDADES, FORTALEZAS Y AMENAZAS

***DEBILIDADES*:** el retiro de Asociados para disponer de sus aportes genera una amenaza para la entidad; aunque en su mayoría solicitan reingreso, las reestructuraciones periódicas en EDATEL y la desvinculación de personal nos afectan de alguna manera.

***OPORTUNIDADES*:** el auge del sector en los lugares más vulnerables de la población. Concesión de créditos con varias alternativas para el Asociado, aun sin necesidad de pignorar sus activos, agilidad y oportunidad en los créditos, nos diferencian de la Banca tradicional.

FORTALEZAS:

- Amabilidad, excelente atención, experiencia en el área y clima laboral adecuado, hacen la diferencia.
- Reunión semanal del comité de crédito.
- Facultades autónomas a la Gerente, para la aprobación de los créditos de menor cuantía, de una forma rápida y oportuna.

- Prestamos de tesorería según reglamentación
- Confianza en el manejo de la entidad.
- Amplia gama de de servicios.

AMENAZAS: el manejo de las bajas tasa de interés, proliferación de la compra de cartera, por parte de las entidades Bancarias y demás entidades del sector financiero y la Tecnología de alta gama que utilizan, hace que la Cooperativa se vuelva vulnerable ante la competencia.

ACONTECIMIENTOS MÁS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DE LA FECHA DE CORTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Desde la fecha de cierre del ejercicio y hasta la fecha de aprobación de los estados financieros 2015, se hace constar la no ocurrencia de ninguna situación especial en la Cooperativa.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE COEDA.

Siempre esperamos la destacada evolución de la entidad y que se siga consolidando en todos los campos atinentes; por lo anterior estaremos atentos a su desarrollo y a efectuar los ajustes necesarios al desempeño que se requiere. Lo anterior se enfoca en efectuar un excelente desempeño centrado en la parte comercial, con énfasis en fuentes de mercadeo y comunicación.

Actualmente se dispone de una mejorada tecnología en comunicaciones y conectividad por fibra óptica, la conexión entre las oficinas es más eficiente y se cuenta con más calidad y confiabilidad en nuestros servicios. El lema "COMPROMETIDOS CON TU BIENESTAR" mejora la imagen corporativa enfocada hacia el futuro.

En lo atinente a la nueva página web, está implementada y estratégicamente fortalece las relaciones con los Asociados, brindando la oportunidad de estar a la par con las nuevas tecnologías que el mundo moderno ofrece.

Seguimos conservando adecuadas políticas sobre el manejo de la tasa de interés y según el desempeño del mercado.

Referente al capital institucional, se sostiene e incrementa su fortalecimiento, conforme han sido las políticas en este sentido; esto redunda igualmente en un mayor incremento patrimonial.

El otorgamiento de créditos con ponderación, seguimiento y recuperación continúa con medidas que eviten la maduración de cartera vencida y esto es demostrable al observar disminución en el índice de morosidad.

Tal como se comenta al inicio de este informe, la adopción de las políticas NIIF requirió un trabajo arduo que incluyo capacitación, conformación del comité para este asunto y la adopción de políticas contables indispensables, basadas en principios que reflejan la realidad económica

de las operaciones que buscan mejorar la realidad financiera al interior y con proyección al mejoramiento de la eficiencia en las operaciones.

Se continúa con la implementación del Sistema de Administración de Riesgo del Crédito – SARC; igualmente con el SIPLAFT; lo anterior con miras a minimizar los peligros a que estamos expuestos y para cumplir con el nuevo esquema de supervisión por riesgos que ha adoptado la Supersolidaria.

De esta manera podemos decir que se están estableciendo los planes, proyectos y programas que mejoran nuestro desempeño, y en aras de ofrecer nuevos servicios que fortalezcan la base social y promuevan la cultura Cooperativa.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR POR PARTE DE LA ENTIDAD

En cuanto a lo estipulado en la ley 603 de 2000 sobre los derechos de propiedad intelectual y derechos de autor, se puede afirmar que la Cooperativa cumple íntegramente, contando con el debido licenciamiento legal y original del software instalado en todos los equipos de computo que se utilizan.

EROGACIONES.

El detalle de las erogaciones recibidas por cada uno de los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Contadora y representante legal durante el año 2015 fue el siguiente:

DOCUMENTO	NOMBRE	CARGO	CONCEPTO	2015	2014
2.773.409	Vásquez Castro Ricardo	Consejo Admón.	Transporte	982.500	1.020.200
3.327.323	Peláez Gómez Otoniel	Junta Vigilancia	Transporte	94.500	124.000
8.253.234	Cuartas Cadavid Hugo	Junta Vigilancia	Transporte	94.500	124.000
8.279.513	Rivera Ramírez Gonzalo	Consejo Admón.	Transporte	1.288.000	1.020.100
8.301.584	Graciano R. Luis Enrique	Consejo Admón.	Transporte	593.000	0
8.544.681	Patiño Cifuentes Cesar	Consejo Admón.	Transporte	1.188.000	935.100
9.890.657	Restrepo Montoya Aníbal	Junta Vigilancia	Transporte	64.500	124.000
22.210.192	Ceballos Correa Estella	Consejo Admón.	Transporte	1.449.200	1.192.200
32.483.129	Ospina Restrepo Amparo	Gerente	Transporte	278.200	295.100
70.566.148	Montoya Arenas Javier	Consejo Admón.	Transporte	1.372.500	1164100
TOTAL				**7.404.900**	**5.998.800**

GASTOS DE PUBLICIDAD

ENTIDAD	2015	2014
Mesa Salazar Gustavo Adolfo	0	80.000
Mosquera García Diana Patricia-Aviso publicitario en la revista Seguridad Metropolitana	320.000	0
Londoño Gomez Luis Alfonso	0	250.000
Cosmovisión-Publicidad Televisiva	0	3.750.000
Willy Deportes	0	210.000
Publicar S.A-Publicidad directorio	2443.905	0
Estrategia Segura-servicio de Hosting de la pagina web	800.000	2.600.000
TOTAL	**3.563.905**	**6.890.000**

HONORARIOS

NOMBRE	CONCEPTO	2015	2014
Amparo Ospina Restrepo	Honorarios Gerente	52.912.938	50.552.750
María Cecilia Muñoz Vélez	Honorarios Contadora	22.733.050	16.016.000
Analrex	Honorarios Revisor Fiscal	15.464.400	14.784.648
Fanny Lopera Palacio	Honorarios Procesos Jurídicos	200.000	0
TOTAL		**91.310.388**	**81.353.398**

INVERSIONES

NIT	ENTIDAD	VALOR 2015	VALOR 2014	
860.028.415	SEGUROS LA EQUIDAD	1.214.618	1.214.618	APORTES
800.015.746	CONFECOOP	994.102	930.358	APORTES
811.022.688	CFA	80.750.304	76.873.883	FONDO LIQUIDEZ
811.022.688	CFA	10.630.386	10.421.950	FONDO LIQUIDEZ
890.203.088	COOPCENTRAL	88.933.796	61.883.631	FONDO LIQUIDEZ
890.905.065	EDATEL	0	6.099.000	ACCIONES
TOTAL		**182.523.206**	**157.423.440**	

CUMPLIMIENTO DE RESPONSABILIDADES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Respecto a las decisiones y recomendaciones aprobadas en Asamblea General realizada en el mes de Marzo del año 2015 y en el ámbito de sus funciones de Dirección, este organismo las ha cumplido a cabalidad; así mismo, ha tenido en cuenta la normatividad interna y externa que nos rige, siendo acatada con total integridad.

Todos los comunicados y requerimientos proferidos por la Supersolidaria y el Fogacoop fueron atendidos.

Los informes sobre el lavado de activos se presentaron regularmente al consejo por las Oficiales de cumplimiento, acatando las recomendaciones expuestas.

Los recursos destinados para la educación formal, fueron entregados a las entidades correspondientes, de acuerdo a lo estipulado por la ley.

Las vinculaciones y retiros de los Asociados fueron presentados y analizados en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, siendo aprobadas sin ninguna novedad.

El tema de los cupos de créditos obtenidos por esta entidad, fueron analizados y aprobados en reunión de Consejo, autorizando a la Gerente Amparo Ospina Restrepo para el respectivo trámite y ejecución.

En lo atinente a la ejecución presupuestal se informa que fue considerada en las reuniones del Consejo de Administración, efectuando seguimiento mes a mes.

Para la evaluación de CARTERA Y CRÉDITO, el Consejo analizó mensualmente cada una de las categorías establecidas, tomando medidas para lograr su recuperación.

El comité de Riesgo y Fondo de liquidez, presentó su informe mensualmente ante el Consejo, según los formatos 0027 y 0029, las cifras fueron analizadas antes de emitir la información a la Supersolidaria.

COMITÉS DE APOYO

COMITÉ DE CRÉDITO.

Este organismo de control se reunió periódicamente, con el fin de realizar el estudio y posteriormente la aprobación de los créditos.

A continuación se presenta el balance de los créditos aprobados durante el año 2015, así.

Líneas De Crédito	Nº Créditos	Valor
Libre Inversión	351	2.499.550.000
Tesorería	460	176.128.667

Préstamo ahorro navideño	37	33.927.000
Recreación y turismo	27	12.318.911
Ordenes de mercancía	15	7.038.752

El total de créditos probados es de 890 por un valor de $ 2.728.963.330.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Todas las actividades realizadas por este comité fueron regidas conforme lo establece el reglamento; se destacan los eventos programados y coordinados por este organismo, así:

SEMINARIO TALLER: Reforma Tributaria para el sector Economía Solidaria

TEMA: Reforma tributaria para el Sector Cooperativo

PARA: Contadora

DICTADO POR: Confecoop

SEMINARIO TALLER: Medios Magnéticos

TEMA: Medios Magnéticos

PARA: Contadora

DICTADO POR: Escuela de Tecnologías de Antioquia

SEMINARIO TALLER: Encuentro Nacional Cooperativo

TEMA: El Cooperativismo, Motor para el desarrollo local

PARA: Gerente

DICTADO POR: Confecoop

SEMINARIO TALLER: Conferencia

TEMA: Gestión Documental

PARA: Angelica Alvarez

DICTADO POR: CINFES

CAPACITACION: Temática SIPLAFT

DIRIGIDO: Directivos, Junta Vigilancia y Empleadas

DICTADO POR: Dr. Juan Fernando Hincapié

CAPACITACION: Especialización sobre SIPLAFT; cumplimiento con la normatividad de la Supersolidaria y elaboración del manual.

DIRIGIDO: Oficiales de cumplimiento

DICTADO POR: Juan Fernando Hincapié

CAPACITACION: Temática sobre las NIIF

DIRIGIDO: Contadora y Comité NIIF

DICTADO POR: Carlos Osorno

CAPACITACION: Actualización para el manejo del programa SICOOP

DIRIGIDO: Analista del Sistema

DICTADO POR: JORJWEB

SEMINARIO TALLER: Declaración de Renta

TEMA: Declaración de Renta

DIRIGIDO: Contadora

DICTADO POR: Viviana Alvarez

SEMINARIO TALLER: Calculo Financiero

TEMA: Cálculo Financiero

DICTADO POR: JORJWEB

SEMINARIO TALLER: Gestión Riesgo del Crédito

TEMA: Gestión Riesgo del Crédito

DIRIGIDO: Gerente y Oficial de cumplimiento

DICTADO POR: Confecoop

SEMINARIO TALLER: Modelos de Gestión

TEMA: Administración de Riesgo bajo el enfoque del control

DICTADO POR: Confecoop

***AUXILIO*:** Estudio de la Empleada Rosa Angelica Alvarez

PROGRAMA: Sistemas de información

INSTITUCION: I.T.M

AUXILIOS ESPECIALES: Varios

APOYO: Plan de defensa Cooperativa

CONFECOOP

PREMIACION POR ACTUALIZAZION DE DATOS A LOS ASOCIADOS:

***GANADOR 1*:** Ever Vergara Humanez

ZONA: Sahagún – Córdoba

***GANADOR 2*:** Sara Elisa Monsalve Velez

ZONA: Santa Bárbara - Antioquia

Valor Total entregado en el año 2015 por el comité de EDUCACIÓN $22.457.708

APORTE PARA LA EDUCACIÓN FORMAL (UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA)

Proyecto inversión indirecta 20% de excedentes Cooperativos 2013 $28.067.275

Con este aporte se Beneficiaron 18 estudiantes de la Universidad de Antioquia, en su mayoría Asociados a la Cooperativa.

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El comité de solidaridad está conformado por un grupo de Asociados que velan por atender las necesidades de índole social; sus recursos están constituidos por las contribuciones mensuales que realiza cada Asociado, además de esto, la Cooperativa destina el 10% de los excedentes anuales, y se disponen, de manera controlada según reglamento vigente, para atender eventos inesperados tanto a nivel familiar como personal del Asociado.

Los boletines informativos son elaborados semestralmente con temas de interés referente a la Cooperativa, los cuales se encuentran en nuestras oficinas a disposición de los Asociados que así lo requieran.

Conforme al reglamento vigente, se aprobaron por parte del comité para el año 2015, estos auxilios:

Auxilio de lentes	108	por valor de	$11.371.000
Auxilio Especial	16	por valor de	$2.955.000
Auxilio Funerario	17	por valor de	$4.575.300

FONDO BIENESTAR SOCIAL

Con el fin de contribuir a la salud y el bienestar de los Asociados y su grupo familiar, se realizó una jornada de vacunación gratuita, sobre la prevención del virus AH1N1 e influenza. El balance indica que las dosis aplicadas sumaron 194 por valor de $5.850.000.

EVENTO DE ATENCIÓN A LOS NIÑOS

La fiesta de los niños se celebró el 28 de noviembre de 2015, en el centro recreativo INDER de Envigado.

Para este evento asistieron 250 personas (entre niños y acompañantes).

El valor a pagar fue de $4.504.500.

ENTREGA DE OBSEQUIOS A TODOS LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa realizó la entrega de los detalle a todos sus Asociados que se encontraban al día con las obligaciones de la entidad, esta entrega se realizó durante el mes de Diciembre del año 2015.

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Se dio cumplimiento a todas las obligaciones de carácter tributario, en cuanto a presentación y pago de las siguientes declaraciones: Gravamen a los movimientos financieros, Retención en la fuente, IVA, impuesto predial.

La declaración de renta se presentó oportunamente, y se envió información en medios magnéticos a la DIAN.

Durante el año 2015 la Cooperativa cumplió formalmente con el reporte de información a los diferentes entes de control, como son: la SUPERSOLIDARIA, UIAF y el FOGACOOP, igualmente se realizo el pago oportuno de las tasas de contribución y prima de seguro sobre depósitos, pagos realizados a los entes mencionados.

Los pagos de las prestaciones sociales al personal que labora en esta entidad, los aportes a la seguridad social y aportes parafiscales, fueron realizados en las fechas establecidas, con el fin de dar un estricto cumplimiento a la normatividad vigente.

El informe de gestión de nuestra Cooperativa destaca nuestra responsabilidad social, con acciones voluntarias, que van más allá de las obligaciones legales, demostramos continuamente, que el modelo de gestión empresarial cooperativo, puede mejorar la sociedad a través de comportamientos e informes transparentes e íntegros, respaldados por el compromiso de nuestros asociados.

CONCLUSIÓN

El presente informe destaca la responsabilidad social con acciones que trascienden lo legalmente establecido y que muestra, como una gestión empresarial de índole Cooperativo, mejora notoriamente nuestro entorno y cuenta siempre con el respaldo de nuestros Asociados.

Compartir con todos ustedes los logros obtenidos durante el año 2015 nos llena de una enorme satisfacción. Expresamos sinceros agradecimientos a todos los organismos de control con los que cuenta la Cooperativa como lo son: La Gerente, Junta de Vigilancia, comités especiales y funcionarias, todos ellos han hecho posible lo que hoy nos enorgullece.

A todos los Asociados queremos brindar un merecido reconocimiento por la entrega, apoyo y fidelidad durante este periodo, así mismo esperamos seguir contando con todos ustedes, ya que son nuestra razón de ser.

El informe de Gestión, al que se ha hecho alusión, recibió la verificación y aprobación unánime del Consejo de Administración, en reunión efectuada el día 19 de febrero del año 2016, tal como consta en el acta Nº 311.

Medellín, Febrero 19 de 2016

GONZALO RIVERA RAMIREZ
Presidente del Consejo

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

Señores Asociados:

Como miembros de la Junta de Vigilancia durante el año 2015 realizamos nuestras reuniones ordinarias, tratando los asuntos o temas relacionados con las distintas actividades que se realizan en la Cooperativa.

Revisamos las actas de las reuniones del Consejo de Administración, para conocer las decisiones y medidas tomadas por los consejeros en lo que tenía que ver con el cumplimiento del objeto social de la entidad. Para lo cual hicimos algunas observaciones y recomendaciones.

No se presentaron quejas de Asociados.

Los actos del Consejo de Administración y la Gerencia se ajustaron a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias vigentes.

Los servicios prestados por COEDA fueron realizados con efectividad, equidad y eficacia tanto en lo social como en lo económico.

Expresamos nuestros agradecimientos al Consejo de Administración, Revisoría Fiscal, a la Gerencia y a los demás empleados de la Cooperativa por su valiosa colaboración en el desarrollo de nuestras labores.

Este informe fue aprobado en reunión de Junta de Vigilancia el día 03 de marzo del año 2016.

Para constancia firman,

JOSE OTONIEL PELAEZ
Miembro Principal
Junta de Vigilancia

HUGO CUARTAS CADAVID
Miembro Principal
Junta de Vigilancia

ANIBAL RESTREPO MONTOYA
Miembro Principal
Junta de Vigilancia

AnalRex
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

GR

Medellín, Febrero 16 de 2016

Señores
ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
COEDA.

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

He auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Trabajadores de Edatel –COEDA con corte a Diciembre 31 de 2015.

De acuerdo al Decreto 2649 de 1993, la Cooperativa debe generar Estados Financieros comparados de interés general compuesto por Balance General, Estado Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Cambios en la Situación Financiera y Estado de Flujos de Efectivo; los mismos que fueron preparados por un contador diferente a quien los ha auditado; y hoy son presentados a la Honorable Asamblea General para su aprobación.

He realizado mi trabajo aplicando las normas legales y en especial los Acuerdos del Consejo Técnico de la Contaduría para Colombia. Para el presente Dictamen realice Auditorias de **Cumplimiento**, para conocer el acercamiento de la administración a la normatividad que rige para este sector solidario, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea; de **Gestión** para conocer el grado de aplicación de la administración a un plan de desarrollo, a las decisiones de la Asamblea y, **Financiero** para detectar la importancia relativa de las cifras que respaldan dicha gestión.

Por ello, me permito dar fe sobre los siguientes puntos:

1- INFORME SOBRE LAS ACTUACIONES

- Los actos de los administradores durante el periodo, se ajustaron a los estatutos y a las instrucciones de la Asamblea General.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de contabilidad se llevan y conserva debidamente.

AnalRéx
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

- Las medidas de control interno existen y son adecuadas para el manejo y custodia de los bienes propios y de terceros que estén en poder de la compañía.

- Esta empresa causó y pagó a diciembre 31 y mes tras mes, los aportes parafiscales y de la seguridad social por sus empleados, encontrándose a Paz y Salvo por este concepto a esta fecha de corte.

2- DICTAMEN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. He obtenido apoyo suficiente por parte de la Administración de COEDA para obtener las informaciones necesarias y cumplir mis funciones.

b. En la revisión he seguido lo procedimientos aconsejado por la Técnica de la interventoría de cuentas.

c. La contabilidad se lleva conforme a la técnica contable. Las operaciones registradas se ajustan conforme e los estatutos y a las decisiones de la Asamblea.

d. Las cifras para conformar el Balance General y el Estado de Resultados y los demás estados financieros han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

e. El Balance general presentado en forma comparativa y fidedigna de acuerdo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas, reflejan razonablemente la situación financiera de Coeda, al terminar el periodo auditado.

f. El Estado de resultados, elaborado técnicamente y siguiendo los principios contables, muestran razonable y fidedignamente el excedente final, por cuenta de las operaciones de este periodo auditado.

2- El informe de gestión por el año terminado en Diciembre 31 de 2.015 ha sido preparado y presentado por los administradores de **COEDA** y me he cerciorado que las cifras y las estadísticas de la información financiera incluida en dicho informe, concuerden con las cifras de los Estados Financieros correspondientes al mismo año.

AnalRex
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

3-RESERVAS

- No tengo reservas acerca de la información emitida en este informe ni en el dictamen correspondiente.
- Durante el transcurso del año le comuniqué a la Administración, las recomendaciones que consideré pertinentes derivadas de mi revisión.

Atentamente

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor fiscal
TP 30988-T
Asociado AnalRex

AnalRex
Asociación Nacional de Revisores Fiscales

BALANCE GENERAL

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
COEDA
BALANCE GENERAL
De enero 01 a Diciembre 31 de 2015
En miles

CÓDIGO	NOMBRE	NOTAS	2015	2014	VARIACIÓN Absoluta	%
	ACTIVOS					
1105	Caja		6.000	6.000	0	0%
1110	Bancos	3	444.265	335.084	109.181	33%
1115	Fondos Específicos-Educación	4	39.191	28.067	11.124	40%
1120	Fondo de Liquidez-deposito a la vis	5	88.934	61.884	27.050	44%
1441	Cartera asociados	6	1.409.846	1.093.554	316.292	29%
1600	Otras cuentas por cobrar	7	105.587	27.861	77.726	279%
	TOTAL CORRIENTE		**2.093.823**	**1.552.450**	**541.373**	**35%**
1203	Fondo de Liquidez-deposito a termi	5	91.381	87.296	4.085	5%
1206	Inversiones negociables en títulos	8	0	6.099	-6.099	-100%
1441	Cartera asociados Largo Plazo		2.623.497	2.422.915	200.582	8%
1490	Provisiónes de Cartera	9	-88.741	-91.391	2.650	-3%
1715	Edificaciones	10	52.067	52.067	0	0%
1720	Muebles y equipos de Oficina	10	48.777	48.777	0	0%
1725	Equipo de computación y comunic	10	85.308	76.918	8.390	11%
1795	Depreciación acumulada	10	-149.979	-141.487	-8.492	6%
1800	Diferidos	11	0	7.227	-7.227	-100%
1900	Otros activos-Inversiones permaner	12	87.118	86.935	183	0%
	TOTAL NO CORRIENTE		**2.749.428**	**2.555.356**	**194.072**	**8%**
	TOTAL ACTIVOS		**4.843.251**	**4.107.806**	**735.445**	**18%**
	PASIVOS					
2100	Depósitos de asociados	13	1.544.977	1.192.300	352.677	30%
2305	Obligaciones Financieras Corto Pla	14	350.000	230.317	119.683	52%
2405	Cuentas por pagar -Int. Causados	15	30.937	15.717	15.220	97%
2415	Gastos causados por pagar	16	1.442	6.344	-4.902	-77%
2440	Impuestos y contribuciones	17	1.540	546	994	182%
2450	Descuentos de nómina		3.224	3.167	57	2%
2465	Remanentes por pagar	18	26.027	14.921	11.106	74%
2495	Diversas	19	72.545	31.182	41.363	133%
2600	Fondos sociales	20	26.052	14.779	11.273	76%
2710	Obligaciones laborales	21	11.334	16.352	-5.018	-31%
2740	Servicios Cooperativos de Recaudo	22	2.181	2.508	-327	-13%
	TOTAL CORRIENTE		**2.070.259**	**1.528.133**	**542.126**	**35%**
	TOTAL PASIVO		**2.070.259**	**1.528.133**	**542.126**	**35%**
	PATRIMONIO					
3105	Aportes sociales	23	1.743.871	1.625.699	118.172	7%
3200	Reservas	24	712.928	673.864	39.064	6%
3400	Superávit de patrimonio-Valorizaciones		84.910	84.790	120	0%
3605	Excedentes del ejercicio		231.283	195.320	35.963	18%
	TOTAL PATRIMONIO		**2.772.992**	**2.579.673**	**193.319**	**7%**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**4.843.251**	**4.107.806**	**735.445**	**18%**
	CUENTAS DE ORDEN		**1.477.165**	**1.413.662**	**63.503**	**4%**
8100	Deudoras contingentes		2.216	5.097	-2.881	-57%
8300	Deudoras de control		153.799	134.065	19.734	15%
9300	Capital minimo irreducible		1.321.150	1.274.500	46.650	4%

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranio
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex
VER OPINION ADJUNTA

ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
COEDA
ESTADO DE RESULTADOS
De enero 01 a Diciembre 31 de 2015
En miles

CÓDIGO	NOMBRE	NOTAS	2015	2014	Variación Absoluta	Variación %
	INGRESOS OPERATIVOS		**818.057**	**695.445**	**122.612**	**17,63%**
4150	Financieros	25	807.959	686.872	121.087	17,63%
4185	Ingresos inversiones	26	0	475	-475	-100,00%
4190	Administrativos y sociales	27	10.098	8.098	2.000	24,70%
	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS		**563.097**	**531.342**	**31.755**	**5,98%**
5105	Gastos de personal	28	171.694	160.480	11.214	6,99%
5110	Gastos generales	29	229.890	200.046	29.844	14,92%
5115	Provisiones		20.547	58.621	-38.074	-64,95%
5125	Depreciaciones		8.493	6.372	2.121	33,29%
5305	Gastos financieros	30	15.581	14.255	1.326	9,30%
6150	Costo de actividad financiera	31	116.892	91.568	25.324	27,66%
	EXCEDENTE OPERATIVO		**254.960**	**164.103**	**90.857**	**55,37%**
	INGRESOS NO OPERATIVOS		**9.617**	**39.394**	**-29.777**	**-75,59%**
4250	Recuperación deudas castigadas	32	5.608	29.364	-23.756	-80,90%
4295	Otros ingresos	33	4.009	10.030	-6.021	-60,03%
	GASTOS NO OPERACIONALES		**33.294**	**8.177**	**25.117**	**307,17%**
5315	Gastos extraordinarios	34	15.958	8.177	7.781	95,16%
5395	Gastos diversos	35	17.336	0	17.336	100,00%
	EXCEDENTE NO OPERATIVO		**-23.677**	**31.217**	**-54.894**	**-175,85%**
3605	**EXCEDENTE NETO**		**231.283**	**195.320**	**35.963**	**18,41%**

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
COEDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
De enero 01 a Diciembre 31 de 2015
En miles

CÓDIGO	NOMBRE	2015	2014
3105	Aportes sociales iniciales	1.625.699	1.550.781
3105	Ingresos	451.457	199.513
3105	Retiros	333.285	124.595
3105	**Aportes sociales finales**	**1.743.871**	**1.625.699**
3200	Reservas iniciales	673.864	645.797
3200	Ingresos	75.845	28.067
3200	Retiros	36.781	0
3200	**Reservas finales**	**712.928**	**673.864**
3300	Fondo para amortización de aportes inicial	0	0
3300	Ingresos	58.699	25.000
3300	Retiros	58.699	25.000
3300	**Fondo para amortización de aportes**	**0**	**0**
3400	Superávit de patrimonio inicial	84.790	79.580
3400	Ingresos	120	5.210
3400	Retiros	0	0
3400	**Superávit de patrimonio final**	**84.910**	**84.790**
3605	Excedente del ejercicio inicial	195.320	140.336
3605	Ingresos	231.283	195.320
3605	Retiros	195.320	140.336
3605	**Excedente del ejercicio final**	**231.283**	**195.320**
	TOTAL PATRIMONIO	**2.772.992**	**2.579.673**

Amparo Ospina Rpo.
Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

C O E D A

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

2015

En miles

CÓDIGO	NOMBRE	2015	2014
	FUENTES	**260.323**	**260.314**
3605	Utilidad neta del periodo	231.283	195.320
	Más: partidas que no afectan el capital		
5125	Depreciación	20.547	6.373
5115	Provisiones	8.493	58.621
	OTRAS FUENTES	**118.172**	**74.918**
2100	Aumento (disminución) pasivos largo plazo	0	0
3105	Aumento (disminución) en aportes de asociados	118.172	74.918
	TOTAL FUENTES	**378.495**	**335.232**
	APLICACIONES	**379.248**	**1.235.037**
1441	Cartera -Cuentas por cobrar-clientes	379.350	791.394
1700	Propiedad planta y equipo	-102	7.310
1900	Inversiones largo plazo	-2.014	5.237
2100	Pasivos largo plazo	0	431.096
	CAPITAL DE TRABAJO INICIAL	**24.317**	**924.122**
	AUMENTO (DISMIN) EN CAPITAL DE TRABAJO	**-753**	**-899.805**
	CAPITAL DE TRABAJO FINAL	**23.564**	**24.317**

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

COEDA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

De enero 01 a Diciembre 31 de 2015

En miles

CÓDIGO	NOMBRE	2015	2014
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**-319.409**	**-608.257**
3605	Utilidad del periodo	231.283	195.320
	Partidas que no afectan el efectivo		
5115	Provisiones	20.547	58.621
5125	Depreciación	8.493	6.372
	Cambios en partidas operacionales	**-579.732**	**-868.570**
1200	Inversiones	-1.986	0
1400	Deudores	-689.434	-895.595
1600	Otras cuentas por cobrar	-77.726	-3.831
2300	Obligaciones Financieras	119.683	30.317
2400	Gravamenes y otras retenciones y avances	994	-7.240
2600	Fondos sociales	11.273	-434
2700	Otros pasivos	57.464	8.213
	ACTIVIDADES DE INVERSION	**4.085**	**5.798**
1200	Inversiones en el periodo	4.085	5.798
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	**470.849**	**709.156**
2100	Aumento en captaciones	352.677	634238
3100	Aumento en aportes sociales	118.172	74.918
1100	Aumento (Disminución) en efectivo	147.355	100.899
1100	Efectivo al inicio del periodo	431.035	330.136
	EFECTIVO FINAL	**578.390**	**431.035**

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

BALANCE GENERAL SIMPLIFICADO

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL- COEDA
BALANCE GENERAL SIMPLIFICADO
De enero 01 a Diciembre 31 de 2015
En miles

CÓDIGO	NOMBRE	2015	2014
	ACTIVOS		
1100	disponible	578.391	431.035
1400	Cartera de crédito parte corriente	1.409.846	1.093.554
1600	Cuentas por cobrar	105.587	27.861
	TOTAL CORRIENTE	**2.093.824**	**1.552.450**
1200	Inversiones	91.381	93.395
1400	Cartera de crédito parte no corriente	2.534.756	2.331.525
1700	Propiedad, planta y equipo	36.172	36.275
1800	Diferidos	0	7.226
1900	Otros Activos-Inversiones permanentes	87.118	86.935
	TOTAL NO CORRIENTE	**2.749.427**	**2.555.356**
	TOTAL ACTIVOS	**4.843.251**	**4.107.806**
	PASIVOS		
2100	Depósitos parte corriente	1.544.977	1.192.300
2300	Créditos bancarios y otras obligaciones	350.000	230.317
2400	Cuentas por pagar	135.714	71.878
2600	Fondos sociales	26.053	14.780
2700	Otros pasivos	13.515	18.858
	TOTAL CORRIENTE	**2.070.259**	**1.528.133**
	TOTAL PASIVO	**2.070.259**	**1.528.133**
	PATRIMONIO		
3100	Aportes sociales	1.743.871	1.625.699
3200	Reservas	712.928	673.864
3400	Superávit de patrimonio	84.910	84.790
3600	Excedentes del ejercicio	231.283	195.320
	TOTAL PATRIMONIO	**2.772.992**	**2.579.673**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**4.843.251**	**4.107.806**
	CUENTAS DE ORDEN	**1.477.165**	**1.413.662**
8000	Cuentas de orden	156.015	139.162
9000	Capital minimo irreducible	1.321.150	1.274.500

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

BALANCE GENERAL REEXPRESADO

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL - COEDA
BALANCE GENERAL REEXPRESADO IPC : 6.77%
De enero 01 a Diciembre 31 de 2015

CÓDIGO	NOMBRE	2015	2014	2014 REEXPRESADO
	ACTIVOS			
1105	Caja	6.000	6.000	6.406
1110	Bancos	444.265	335.084	357.769
1115	Fondos Especificos-Educacion	39.191	28.067	29.967
1120	Fondo de Liquidez	88.934	61.884	66.074
1441	Cartera asociados	1.409.846	1.093.554	1.167.588
1600	Otras cuentas por cobrar	105.587	27.861	29.747
	TOTAL CORRIENTE	**2.093.823**	**1.552.450**	**1.657.551**
1203	Fondo de liquidez-deposito a termino	91.381	87.296	93.206
1206	Inversiones negociables en títulos	0	6.099	6.512
1441	Cartera asociados Largo Plazo	2.623.497	2.422.915	2.586.946
1491	Provisión Cartera	-88.741	-91.391	-97.578
1715	Edificaciones	52.067	52.067	55.592
1720	Muebles y equipos de Oficina	48.777	48.777	52.079
1725	Equipo de computación y comunic	85.308	76.918	82.125
1795	Depreciación acumulada	-149.979	-141.487	-151.066
1800	Diferidos	0	7.227	7.716
1900	Otros activos-Inversiones permanentes	87.118	86.935	92.820
	TOTAL NO CORRIENTE	**2.749.428**	**2.555.356**	**2.728.354**
	TOTAL ACTIVOS	**4.843.251**	**4.107.806**	**4.385.904**
	PASIVOS			
2100	Depósitos de asociados	1.544.977	1.192.300	1.273.019
2305	Obligaciones Financieras Corto Plazo	350.000	230.317	245.909
2405	Cuentas por pagar asociados	30.937	15.717	16.781
2415	Gastos causados por pagar	1.442	6.344	6.773
2445	Impuestos y contribuciones	1.540	546	583
2450	Descuentos de nómina	3.224	3.167	3.381
2465	Remanentes por pagar	26.027	14.921	15.931
2495	Diversas	72.545	31.182	33.293
2600	Fondos sociales	26.052	14.779	15.780
2710	Obligaciones laborales	11.334	16.352	17.459
2740	Servicios Cooperativos de Recaudo	2.181	2.508	2.678
	TOTAL CORRIENTE	**2.070.259**	**1.528.133**	**1.631.588**
	TOTAL PASIVO	**2.070.259**	**1.528.133**	**1.631.588**
	PATRIMONIO			
3105	Aportes sociales	1.743.871	1.625.699	1.735.759
3200	Reservas	712.928	673.864	719.485
3400	Superávit de patrimonio	84.910	84.790	90.530
3605	Excedentes del ejercicio	231.283	195.320	208.543
	TOTAL PATRIMONIO	**2.772.992**	**2.579.673**	**2.754.317**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**4.843.251**	**4.107.806**	**4.385.904**
	CUENTAS DE ORDEN	**1.477.165**	**1.413.662**	**1.509.367**
8100	Deudoras contingentes	2.216	5.097	5.442
8300	Deudoras de control	153.799	134.065	143.141
9312	Capital minimo irreducible	1.321.150	1.274.500	1.360.784

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado Analrex

VER OPINION ADJUNTA

INDICADORES FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2015

		2015		2014		2013	
Relación de Solvencia	Patrimonio	2.772.992	57.3	2.579.673	62.8	2.416.494	65.1
	Activo total	4.843.251		4.107.806		3.710.584	

El 57.30 de los activos de la cooperativa son financiados con capital propio.

Relación Fondo Liquidez	Fondo de Liquidez	180.315	11.70	149.179	12.50	124.589	12.59
	Depósitos	1.544.977		1.192.301		989.113	

Este índice muestra el cumplimiento por parte de la cooperativa del % mínimo que debe conservar en el fondo de liquidez, que debe ser el 10%.

Calidad de la Cartera	Cartera Vencida x 100	172.251	4.3	138.687	3.9	86.807	2.7
	Cartera Bruta Total	4.033.348		3.516.470		3.194.334	

El 4.3% de la cartera total presenta mora entre 31 y más de 360 días por lo cual está clasificada en categorías B, C, D y E.

Indicador de Cobertura	Provisiones x 100	88.741	51.5	91.391	65.9	44.999	51.8
	Cartera Vencida Total	172.251		138.687		86.807	

Del total de la cartera vencida esta provisionado el 51.5%.

Quebranto Patrimonial	Patrimonio X 100	2.772.992	1.59	2.579.673	1.59	2.416.494	1.55
	Aportes Sociales	1.743.871		1.625.699		1.550.781	

El patrimonio de la cooperativa es el 1.59 % del valor de los aportes sociales.

Rentabilidad Patrimonio	Resultados Ejerc x 100	231.283	8.3	195.320	7.6	140.336	5.8
	Patrimonio	2.772.992		2.579.673		2.416.494	

Este índice refleja que el patrimonio genero un rendimiento del 8.3%.

Rentabilidad del Activo	Resultados Ejerc X 100	231.283	4.8	195.320	4.8	140.336	3.8
	Activo Total	4.843.251		4.107.806		3.710.584	

Los activos generaron un rendimiento en el 2015 del 4.8%.

Margen Financ. Bruto	Ingresos Financ. Carter	754.541	687.347	599.691
Menos:	Egre Financ x depósitos	116.892	91.568	90.271
	Subtotal X 100	637.649	595.779	509.420
	Ingresos Financ. Carter	734.341	687.347	599.691
	Margen	86.8	86.7	84.9

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública
TP 4964-T

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal
TP 30988-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015-2014

ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa de Trabajadores de EDATEL – COEDA es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con fines de interés social y con un número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, regida por el Derecho Colombiano, especialmente por la Legislación y la Doctrina Cooperativa.
Fue creada inicialmente como Fondo de Empleados del Oleoducto de Antioquia (Feo), en el año de 1962 y obtuvo su Personería Jurídica como Cooperativa mediante Resolución No. 0134 del 23 de marzo de 1964, otorgada por la Superintendencia Nacional de Cooperativas.

DURACION:

Según los estatutos, su duración es indefinida y podrá disolverse, liquidarse, transformarse, fusionarse o incorporarse según las disposiciones legales y los estatutos en su capítulo VIII.

DOMICILIO:

Su domicilio principal es el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, República de Colombia, cuenta con dos oficinas, de las cuales la sede principal está ubicada en la Cra. 49 No. 50-58 Of. 406 del Edifico San Fernando.

ENTE REGULADOR:

La Superintendencia de La Economía Solidaria es el organismo designado por el gobierno nacional para ejercer la inspección y vigilancia de las cooperativas.

Tributariamente, COEDA es una entidad clasificada como del Régimen Tributario Especial, por lo tanto no es contribuyente del Impuesto de Renta y Complementarios, supeditada para pertenecer a este régimen al cumplimiento de lo establecido en las normas cooperativas en cuanto a la distribución de sus excedentes.

REFORMAS ESTATUTARIAS:

Las reformas estatutarias hechas por la cooperativa desde su constitución son:

- En el año 2001 se realizó Asamblea Extraordinaria y se cambio la razón social de la cooperativa, paso de Cooperativa de trabajadores de EDA a Cooperativa de trabajadores de EDATEL.
- En el año 2005 se realizó la otra reforma, uno de sus cambios importantes fue la prolongación del periodo administrativo del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia que pasó de un año a dos años.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

COEDA registra sus operaciones y elabora sus estados financieros de conformidad con las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, en especial el Decreto 2649 de 1993, y siguiendo los lineamientos contenidos en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y demás normas de la Superintendencia de Economía Solidaria vigentes.

Las principales políticas contables son:

Disponible:

En este rubro se reflejan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la cooperativa, como son: caja y los depósitos en bancos y en otras entidades financieras.

En la cuenta de caja se registra el efectivo que ingresa a la cooperativa por concepto de depósitos de asociados o por pagos o abonos a obligaciones.

En la cuenta de bancos se registran las operaciones realizadas con el sector financiero en las cuentas corrientes, de ahorro y a la vista.

Los saldos contables de todas las cuentas bancarias se concilian mensualmente contra los extractos expedidos por las respectivas entidades.

Sobre estos valores no existe provisión ni ningún tipo de restricción o gravamen.

INVERSIONES:

La contabilización, clasificación y provisión se hacen según las instrucciones impartidas en la resolución 1515 de 2001 y en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, y demás normas de La Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las inversiones que posee la cooperativa están clasificadas en:

- Otras inversiones, se registran en esta clasificación las inversiones en aportes sociales en cooperativas o entidades sin ánimo de lucro. La cooperativa tiene estas inversiones en Confecoop y en Seguros La Equidad.

En materia de provisiones para las inversiones la cooperativa se acoge al régimen establecido en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008.

Contablemente se ajustan según certificado expedido por los entes emisores.

CARTERA DE CRÉDITO:

Se registran en este rubro los créditos otorgados por la cooperativa a sus asociados, de acuerdo con la normatividad vigente, y en desarrollo de su objeto social.

Toda la cartera de crédito de la cooperativa se clasifica como de consumo.

Se entienden como créditos de consumo las 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.

Para el otorgamiento de los créditos se tienen en cuenta los criterios establecidos en la circular básica contable y financiera 004/2008, como son: monto del crédito, capacidad de pago y solvencia del deudor, garantías, destino del crédito, plazo, tasa de interés, periodicidad del pago, consulta en las centrales de riesgo entre otros.

Se contabiliza, clasifica, califica y provisiona la cartera con base en las disposiciones vigentes, Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y demás normas emanadas de la Superintendencia de la economía solidaria y mensualmente se ajusta la provisión tanto a nivel individual como general, según el comportamiento de la cartera en el respectivo mes.

Cuando se califica en "B", "C", "D" o "E" cualquiera de los créditos de un deudor, se llevan a la categoría de mayor riesgo los demás créditos otorgados a dicho deudor.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

Se contabilizan en este rubro todos los bienes que posee la cooperativa, necesarios para la prestación de los servicios y el desarrollo del giro normal de sus actividades.

Se registran por su costo de adquisición, se deprecian por el método de línea recta, con base en la vida útil.

En el siguiente cuadro se muestra la vida útil y el porcentaje de depreciación de los activos fijos de la cooperativa:

ACTIVO	VIDA UTIL (AñOS)	TASA ANUAL (%)
Edificios	20	5
Muebles, y Enseres	10	10
Equipos de Computo y Comunicación	3	33.3

VALORIZACIONES:

Los bienes inmuebles se valorizan, como establece la norma cada tres años, por personas idóneas afiliadas a La Lonja de Propiedad Raíz de Medellín, estas valorizaciones resultan de la diferencia entre los avalúos y los valores netos registrados.

Para la propiedad, planta y equipo no existen provisiones.

Sobre los activos de la cooperativa no pesa ningún tipo de gravamen.

DEPÓSITOS:

La cooperativa capta dineros de sus asociados en las modalidades de:

Depósitos de Ahorro (ahorro voluntario) a un interés anual de 5%

Ahorro en CDAT, con un interés anual en promedio del 6.2% y

Ahorro Contractual (ahorro navideño) con una tasa de 9% anual.

PASIVOS LABORALES:

Son las obligaciones consolidadas por concepto de cesantías, intereses cesantías, vacaciones y prima de vacaciones pendientes a diciembre 31 de cada año, estas se provisionan mensualmente y se ajustan al cierre del ejercicio contable, de acuerdo con las normas legales vigentes en materia laboral.

El saldo de las prestaciones sociales consolidadas se refleja en los estados financieros de fin de ejercicio.

REVELACIÓN DE RIESGOS:

La Cooperativa tiene las políticas internas y mecanismos para la administración, control y revelación de los diferentes riesgos inherentes a la actividad que desarrolla, como son: riesgo crediticio, riesgo de liquidez, riesgo operativo, riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo con el fin de dar cumplimiento a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera de 2008 y normas posteriores relacionadas con el tema.

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

La cooperativa evalúa permanentemente el riesgo crediticio desde la fase del otorgamiento del crédito y posteriormente se hace seguimiento, control y monitoreo, efectuando procesos de cobranza tendientes a la recuperación de la cartera, se hacen las provisiones previstas en la normatividad.

El riesgo de liquidez es la contingencia de que la cooperativa incurra en pérdidas excesivas por la necesidad de disponer de los recursos necesarios para cumplir sus obligaciones contractuales.

Diariamente se monitorea la liquidez en la cooperativa para determinar la capacidad de respuesta que tiene para atender de manera adecuada los compromisos con terceros, con asociados y para realizar la gestión de colocación de créditos

Se entiende por riesgo operativo la posibilidad de que la cooperativa incurra en perdidas por deficiencias, fallas o errores cometidos por el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o a causa de factores externos.

El personal de la cooperativa está debidamente capacitado y la plataforma tecnológica es adecuada para la continuidad de las operaciones

El riesgo de LA/FT es la posibilidad de que la cooperativa incurra en perdida o daño al ser utilizada como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, este se constituye en un alto riesgo para la cooperativa.

Con el fin de prevenir este riesgo y en cumplimiento con la Circular Básica Jurídica de 2008 proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, anualmente se capacita a La Gerencia, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y empleados en el tema de SIPLAFT (Sistema Integral de Prevención y Control del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), lo que les permite identificar las situaciones de riesgo y las operaciones inusuales realizadas por los asociados de la cooperativa.

La cooperativa cuenta con el oficial de cumplimiento y su respectivo suplente, quienes presentan informes al Consejo de administración

En la administración de los diferentes riesgos se involucran personas capacitadas para ello y existe el debido control en estas áreas; es por ello que los riesgos que ha enfrentado la cooperativa han sido mínimos.

GOBIERNO CORPORATIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA:

El Consejo de Administración y la Gerencia son conscientes de la responsabilidad que tienen frente a los diferentes riesgos implícitos en las actividades que desarrolla la cooperativa.

El Consejo de Administración en cumplimiento de sus responsabilidades y como máxima autoridad, ha mantenido permanente vigilancia sobre el comportamiento de los diferentes riesgos de la entidad.

Uno de los principales, es el que tiene que ver con el riesgo crediticio o riesgo de que la entidad incurra en perdidas como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento de las cuotas acordadas, es por ello que la cartera está siendo evaluada permanentemente por la gerencia y en las reuniones mensuales del Consejo de Administración se analiza la situación y se adoptan las medidas pertinentes conducentes al mejoramiento de la calidad de la cartera.

-COEDA cuenta con la tecnología adecuada para soportar la dinámica y control de los riesgos operativos, el personal que se desempeña en la entidad cumple con las exigencias de cada cargo y está capacitado para desempeñarse en los aspectos relacionados con la medición, administración y control de los riesgos, se hacen capacitaciones al interior del grupo de trabajo para fortalecer sus competencias.

Entre las acciones del Consejo de Administración en el año 2015 se destacan:

- Reuniones mensuales, en las cuales se hizo evaluación y seguimiento permanente a la evolución de la cooperativa, se analizaron estados financieros, la cartera, los informes del oficial de cumplimiento, del fondo de liquidez y del riesgo de liquidez, los del fondo y riesgo de liquidez se presentan mensualmente al consejo y se reportan a La Superintendencia de la Economía Solidaria, además se recalco a la administración sobre el cumplimiento del porcentaje y monto mínimo que la cooperativa debe conservar en el fondo de liquidez.

- Aprobación del manual de políticas NIIF
- Aprobación del plan de acción para mejorar los niveles de patrimonio y de solvencia, dando cumplimiento así al decreto 037 de 2015.
- Aprobación mensual de ingresos y retiros de asociados.
- Recibió periódicamente los informes del Revisor Fiscal
- Aprobación del presupuesto de ingresos, costos y gastos para la vigencia 2015.
- Cumplimiento de las disposiciones de la Asamblea General.

CONTROLES DE LEY

La cooperativa durante el año 2015 cumplió todas las normas cooperativas, las normas laborales, tributarias y de propiedad intelectual, mantuvo el fondo de liquidez siguiendo las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008, en su capítulo XIV, equivalente al 10% de los depósitos y exigibilidades de la entidad (cuenta 2100 del plan único de cuentas –PUC).

Mensualmente y en los primeros veinte días calendario se envió el informe sobre el fondo de liquidez a la Superintendencia de La Economía Solidaria con los respectivos soportes, y con la firma el Revisor Fiscal.

Se cumplió en el año 2015 en forma permanente con la exigencia sobre el monto mínimo de capital de que trata la ley 454 de 1998.

Igualmente se cumplió con el margen de solvencia en el año objeto de este informe.

Durante el año 2015 COEDA no incumplió ninguna obligación ni compromiso pactado con los asociados ni con ningún agente externo debido a que en ningún momento presento iliquidez.

Como política preventiva de liquidez, la cooperativa cuenta con dos créditos aprobados con entidades cooperativas a bajas tasas y de disponibilidad inmediata, para el caso de requerir de más liquidez para cumplir sus compromisos.

OTROS ASPECTOS:

Con respecto a la implementación de NIIF, el consejo de Administración aprobó en el mes de julio el manual de políticas para la aplicación de las NIIF en la cooperativa, el 29 de diciembre de 2015 se envió el balance de apertura con fecha de enero 01 de 2015.

NOTAS A LAS PRINCIPALES CUENTAS

NOTA 3. BANCOS:

El saldo a diciembre 31 de 2015, está representado en depósitos en los siguientes Bancos y otras Entidades:

ENTIDAD	2015	2014
BBVA	56.450.097	30.414.348
Bancolombia	187.026.256	129.257.822
CITIBANK	200.788.571	175.411.390
TOTALES	**444.264.924**	**335.083.560**

Al cierre del ejercicio no existe restricción alguna sobre estas cuentas bancarias, las cuales están debidamente conciliadas y no hay partidas pendientes por conciliar superiores a 30 días.

NOTA 4. FONDOS ESPECÍFICOS - EDUCACIÓN:

Se constituyo fiducia en Bancolombia por valor del fondo de educación que ha de ser entregado a la Universidad de Antioquia para dar cumplimiento a lo estipulado en la legislación cooperativa con relación a la distribución de excedentes, concretamente a educación formal.

NOTA 5. FONDO DE LIQUIDEZ:

El valor correspondiente a este fondo está depositado en:

La Cooperativa Financiera de Antioquia en dos CDAT	91.380.690
CoopCentral, deposito a la vista	88.933.796
TOTAL	**180.314.486**

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO:

La totalidad de la cartera de la cooperativa está clasificada como de consumo. La garantía esta soportada en los aportes sociales y en los codeudores.

La contabilización, clasificación, calificación y provisión de la cartera se hace siguiendo los lineamientos establecidos en la resolución 1515 de 2001, 1230 de 2003, Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y demás normas de la Superintendencia de Economía Solidaria.

La clasificación del riesgo crediticio para la cartera de consumo y según las normas mencionadas es:

- Categoría A o "riesgo normal"
- Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"
- Categoría C o "riesgo apreciable"
- Categoría D o "riesgo significativo"
- Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"

La calificación de la cartera de consumo y según las mismas normas es:

CATEGORIA	CONSUMO
A	0- 30 días
B	31- 60 días
C	61- 90 días
D	91- 180 días
E	>180 días

La cooperativa no efectuó compra ni venta de cartera en el año 2015.

Para el castigo de cartera se rige por las instrucciones impartidas por la Circular Básica, Contable y Financiera de 2008 en su capítulo VI, según la cual el Consejo de Administración previo agotamiento de todas las gestiones de cobro y luego de verificar los informes, soportes y gestión realizada por la administración y el cumplimiento de los requisitos mínimos exigidos en la misma circular, procede a autorizar el castigo.

Posteriormente, y dentro de los treinta días calendario siguientes al castigo se envía a la Superintendencia de Economía Solidaria todos los documentos y la información requerida por este ente de control.

En el año 2015 se castigo cartera por valor de $ 23.314.672 según acta del Consejo de Administración número 302 del 25 de mayo.

Durante el año 2015 no se presentaron reestructuraciones de créditos.

Los datos de la cartera se muestran en los cuadros siguientes:

AÑO 2015

CATEGORÍA	CAPITAL OTRAS GARANTÍAS	INTERESES	PROVISIÓN CAPITAL	PROVISIÓN INTERESES
A	3.861.091.725	23.686.209	0	0
B	115.231.024	4.920.972	11.523.104	492.097
C	28.766.852	421.061	8.630.056	421.061
D	27.273.101	389.506	27.273.101	389.506
E	980.311	135.562	980.311	135.562
TOTALES	**4.033.343.013**	**29.553.310**	**48.406.572**	**1.438.226**

AÑO 2014

CATEGORÍA	CAPITAL OTRAS GARANTÍAS	INTERESES	PROVISIÓN CAPITAL	PROVISIÓN INTERESES
A	3.377.782.301	17.751.460	0	0
B	57.022.533	351.587	5.702.253	35.159

C	44.487.297	602.954	13.346.190	602.954
D	15.032.748	0	15.032.748	0
E	22.144.620	917.844	22.144.620	917.844
TOTALES	**3.516.469.499**	**19.623.845**	**56.225.811**	**1.555.957**

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR:

Este valor corresponde al saldo pendiente de cobro a diciembre 30 de 2015, por concepto de: convenios (a Emi por servicios médicos y hospitalarios y a Funeraria Medellín por servicios exequiales), deudores patronales por descuentos de nomina, intereses cartera, provisión de intereses y otros conceptos por cobrar.

Este saldo se discrimina así:

NOMBRE	2015	2014
Convenios por cobrar	8.928.720	5.792.075
Intereses cartera consumo	29.553.310	19.623.845
Otras cuentas por cobrar	67.105.255	2.444.847
TOTALES	**105.587.285**	**27.860.767**

Los intereses de cartera están provisionados de la siguiente manera:

Categoría B – Riesgo aceptable	10%
Categoría C – Riesgo apreciable	100%
Categoría D - Riesgo significativo	100%
Categoría E – Riesgo de incobrabilidad	100%

NOTA 5. FONDO DE LIQUIDEZ:

Según la normatividad vigente la cooperativa debe mantener en este fondo el 10% de los depósitos y exigibilidades.

El fondo de liquidez de la cooperativa se encuentra depositado en las siguientes entidades cooperativas:

- Cooperativa Financiera de Antioquia -CFA-, en dos CDT:

  El número 0096264 por valor a la fecha de $ 10.630.386 a una tasa de interés de 2.569484%, el cual se constituyo el 27 de marzo de 2013, a un mes y se está renovando automáticamente, y

  El número 0180CV8872 por valor de $ 80.750.304, constituido el 19 de noviembre de 2015 a un tasa de 4.450348% a seis meses, con vencimiento el 19 de mayo de 2016.

- En CoopCentral en la modalidad deposito a la vista un valor a diciembre 31 de 2015 de $ 88.933.796
- Tanto los CDT como el depósito a la vista que conforman el fondo de liquidez se encuentran en custodia en las respectivas entidades, hecho que ratifican en el certificado que elaboran mensualmente con destino a La Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 8. INVERSIONES NEGOCIABLE EN TITULO PARTICIPATIVO:

Las acciones que la cooperativa poseía en EDATEL por valor de $6.099.000, fueron vendidas en septiembre de 2015 a CREDICORP CAPITAL COLOMBIA S.A NIT 860.068.182

NOTA 9. PROVISIÓNES DE CARTERA:

Política de Provisiones

Provisión general:

La cooperativa en el año 2015 mantuvo una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta (con y sin libranza)

Provisión Individual:

Sin perjuicio de la provisión general, la cooperativa mantiene las provisiones individuales por encima de las establecidas en las normas vigentes, las provisiones representan los siguientes porcentajes:

CATEGORIA	DIAS	PROVISION
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	10%
C	61 - 90	30%
D	91 - 180	100%
E	191 - 360	100%
	>360	100%

NOTA 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

Es el valor de las propiedades, muebles, enseres, equipos de comunicación y computo que posee la cooperativa, utiliza para el giro normal de sus operaciones y que no están disponibles para la venta. Adicionalmente hace parte de este rubro la depreciación acumulada, la cual se calcula por el método de línea recta.

Las reparaciones o mantenimiento a los bienes de la cooperativa se van efectuando en la medida en que surge la necesidad, y son aprobadas y supervisadas por la administración.

Las adiciones, mejoras y reparaciones de valor significativo que aumenten la vida útil del activo se registran como mayor valor de este, las de menor valor se llevan al estado de resultados del periodo.

Para proteger los activos de la cooperativa se tienen establecidas pólizas de seguros que cubren: incendio, explosión, asonada, anegación, huracán terremoto, hurto calificado. La póliza es con Seguros La Equidad.

Las valorizaciones de los bienes inmuebles se contabilizan con base en avalúos comerciales efectuados por personas idóneas afiliadas a La Lonja de Propiedad Raíz de Medellín y Antioquia y a Valorar S.A, por norma general los avalúos se actualizan cada tres años.

Los últimos avalúos y para efectos de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad fueron en diciembre de 2014.

No existe ningún tipo de gravamen, hipotecas o pignoraciones que pese sobre los activos de la cooperativa.

Para el rubro de Propiedad, Planta y Equipo no existen provisiones.

El siguiente es el cuadro comparativo de los bienes que posee la cooperativa:

AÑO 2015

ACTIVO FIJO	COSTO HISTÓRICO	DEPREC ACUMULADA	VALOR NETO	VALORIZACIÓN
Edificaciones	52.066.828	35.727.928	16.338.900	58.004.172
Muebles y Eq. oficina	48.777.041	38.930.909	9.846.132	00
Eq. Computo y comunicación	85.307.945	75.320.567	9.987.378	00
TOTALES	**186.151.814**	**149.979.404**	**36.172.410**	**58.004.172**

AÑO 2014

ACTIVO FIJO	COSTO HISTÓRICO	DEPREC ACUMULADA	VALOR NETO	VALORIZACIÓN
Edificaciones	52.066.828	33.170.704	18.896.124	91.174.876
Muebles y Eq. oficina	48.777.041	36.808.597	11.968.444	0
Eq. Computo y comunicación	76.917.849	71.507.355	5.410.494	0
TOTALES	**177.761.718**	**141.486.656.**	**36.275.062**	**91.174.876**

NOTA 11. DIFERIDOS:

En este rubro se estuvo contabilizando el pago anual a Antioquia Tropical Club por el derecho a disfrutar de sus servicios e instalaciones, el saldo de esta cuenta se reclasifico en el mes de marzo de 2015 a cuenta de gastos; en este año se termino el convenio con esta entidad.

NOTA 12. OTROS ACTIVOS:

Comprende este rubro:

- Las inversiones en otras cooperativas, las cuales se ajustan según certificados expedidos por los entes emisores, y
- La valorización de las inversiones y oficinas de la cooperativa.

Las inversiones y las valorizaciones se ilustran en los siguientes cuadros:

Inversiones:

ENTIDAD	2015	2014
Confecoop	994.102	930.358
Seguros la Equidad	1.214.618	1.214.618
TOTAL INVERSIONES	**2.208.720**	**2.144.976**

Valorizaciones:

	2015	2014
Valorización de inversiones	26.905.429	26.785.750
Valorización de oficinas	58.004.172	58.004.172
TOTAL VALORIZACIONES	**84.909.601**	**84.789.922**

NOTA 13. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS:

Están conformados por depósitos en las modalidades de: ahorro a la vista, CDAT y ahorro contractual, a una tasa de interés promedio en el año de 5%, 6.2% y 9% respectivamente, los cuales son retirados de la cooperativa según la modalidad, así:

Ahorro a la vista, disponibilidad inmediata

CDAT al vencimiento y,

Ahorro contractual es liquidado y entregado a los asociados en el mes de diciembre de cada año.

En la cooperativa no existe captación de terceros.

El valor de este rubro a diciembre 31 de 2015 está discriminado como sigue:

CONCEPTO	2015	2014
Ahorros	258.494.151	202.759.802
CDAT	1.241.477.839	959.965.186
Ahorro Contractual	45.005.463	29.575.521
TOTALES	1.544.977.453	1.192.300.509

NOTA 14. OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO:

Corresponde al valor que se adeuda a la Cooperativa Financiera de Antioquia –CFA- por préstamo efectuado a la cooperativa en diciembre de 2015, con las siguientes características:

FECHA	Nº OBLIG.	MONTO	TASA NOM.	TASA EFEC.	Nº CUOTAS	SALDO A DIC-13	VENCE
01/12/2015	01141-4	350.000.000	9.51	9.93	12	350.000.000	05/12/2016

Se garantiza este crédito con los pagares de créditos a asociados. Estas obligaciones se adquirieron para cubrir algunas obligaciones con los asociados.

NOTA 15. CUENTAS POR PAGAR - INTERESES:

Es el valor de los intereses de CDAT causados en el año que están pendientes de pago a diciembre de 2015, se desglosa en la siguiente forma:

CONCEPTO	2015	2014
Intereses CDAT 6 meses	7.474.255	4.350.533
Intereses CDAT 12 meses	20.169.562	9.921.907
Intereses bancarios	3.293.233	1.444.922
TOTALES	30.937.050	15.717.362

NOTA 16. GASTOS CAUSADOS POR PAGAR:

En este rubro quedo comprendido el valor de pendiente de pago a proveedores de servicios de la cooperativa.

NOTA 17. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES:

Es la retención en la fuente y el GMF pendientes de pago a diciembre de 2015.

NOTA 18. REMANENTES POR PAGAR:

Corresponde en su totalidad a saldos pendientes con personas que presentaron carta de renuncia a la cooperativa, y que por estatutos se requiere de un tiempo para su devolución.

NOTA 19. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS:

En esta partida están incluidos dos conceptos: el valor que corresponde al fondo de educación formal pendiente por entregar a la Universidad de Antioquia, (por este valor se constituyo fiducia en Bancolombia) y el mayor valor descontado por nomina a los asociados y que a la fecha de corte se encuentra pendiente por reintegrar, los valores por cada concepto son:

CONCEPTO	2015	2014
Valores por reintegrar	33.480.900	3.114.536
U de A	39.063.911	28.067.275
TOTALES	**72.544.811**	**31.181.811**

NOTA 20. FONDOS SOCIALES:

Los fondos sociales se alimentan con los excedentes cooperativos de cada ejercicio, previa aprobación de La Asamblea General, el fondo de solidaridad se alimenta además con recaudos vía créditos.

Los saldos de los fondos sociales que quedaron sin ejecutarse en el año 2014 fueron propuestos a la Asamblea General para ejecutarse en el año 2015, lo cual fue aprobado y efectivamente se hizo aplicando lo estipulado en los diferentes reglamentos.

La cooperativa cuenta con los siguientes fondos:

- Fondo de Educación
- Fondo de Solidaridad
- Fondo de Recreación y
- Fondo de bienestar Social

Todos los fondos están debidamente reglamentados por el consejo de administración.

La composición a diciembre 31 de 2015 de los fondos es la siguiente:

FONDOS	2014	INCR.VIA EXCEDENTES	INCREM. VIA PRESUPUESTO	UTILIZACIÓN	2015
Educación	6.715.818	58.595.865	0	35.772.785	11.570.155
Solidaridad	4.763.329	19.531.954	26.246.338	42.667.643	4.011.148
Fondo social de recreación	11.980	10.000.000	0	7.571.510	2.440.470
Fondo de bienestar social	3.288.097	10.000.000	0	5.257.300	8.030.797
TOTALES	**14.779.224**	**98.127.819**	**31.173.242**	**94.358.171**	**26.052.570**

NOTA 21 OBLIGACIONES LABORALES:

Este pasivo corresponde a las obligaciones por prestaciones sociales legales y extralegales que la cooperativa tiene con los empleados a diciembre 31 de 2015, el detalle por concepto es el siguiente:

OBLIGACIÓN LABORAL	2015	2014
Cesantías	1.838.952	8.390.150
Intereses Cesantías	1.070.881	1.006.817
Vacaciones	4.582.057	3.789.000
Prima de vacaciones	3.842.016	3.166.000
TOTALES	**11.333.906**	**16.351.967**

NOTA 22. SERVICIOS COOPERATIVOS DE RECAUDO:

En esta cuenta se reflejan los recaudos efectuados con destino a Funeraria Medellín, EMI y Seguros la Equidad por conceptos de servicios exequiales y asistencia médica.

NOTA 23. APORTES SOCIALES:

La composición de los aportes a la fecha de corte es la siguiente:

NOMBRE	2015	2014
Aportes sociales ordinarios	1.266.681.111	1.206.636.450
Aportes amortizados	477.190.142	419.062.323
TOTALES	**1.743.871.253**	**1.625.698.773**

Los aportes amortizados se han estado capitalizando de los excedentes desde el año 2006 hasta la fecha, según proyectos de distribución de excedentes presentados y aprobados en las respectivas asambleas.

El capital mínimo irreducible para la cooperativa en el año 2015 fue de $ 1.321.150.000

NOTA 24. RESERVAS:

Este rubro aumento por efecto de la distribución de excedentes del año 2014.

NOTA 25. INGRESOS FINANCIEROS:

Son los ingresos que obtiene la cooperativa en el año por concepto de financiación de las distintas líneas de crédito que brinda a sus asociados como: tesorería, libre inversión, préstamo sobre el ahorro navideño, ordenes de mercancía, recreación y turismo.

NOTA 26. INGRESOS INVERSIONES:

Este valor en el año 2015 es cero debido a que las acciones que la cooperativa poseía en EDATEL fueron vendidas en septiembre de 2015

NOTA 27. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES:

Es el valor de las cuotas de afiliación a la cooperativa, las cuales son equivalentes a un día de SMMLV más IVA y los descuentos comerciales. Se discrimina así:

CONCEPTO	2015	2014
Cuotas de afiliación	3.670.848	2.459.813
Descuentos comerciales	6.427.086	5.638.179
TOTALES	**10.097.934**	**8.097.992**

NOTA 28. GASTOS DEL PERSONAL:

Corresponde a los gastos que presento la cooperativa en el año 2015 por concepto de sueldos y prestaciones sociales del personal vinculado, se discrimina así:

CONCEPTO	2015	2014
Sueldos	101.510.082	96.708.467
Prestaciones Sociales	39.634.015	35.055071
Seguridad Social	30.549.912	28.716.043
TOTALES	**171.694.009**	**160.479.581**

NOTA 29. GASTOS GENERALES:

Comprende los gastos en que incurrió la cooperativa en el año objeto de este informe y que son necesarios para su buen desempeño y funcionamiento, como son:

CONCEPTO	2015	2014
Honorarios	91.310.388	81.353.398
Impuestos	954.936	1.403.629
Cuotas de Administración	8.671.380	7.320.000
Seguros	40.945.407	38.053.337
Cafetería	1.486.160	1.631.220
Servicios Públicos	19.086.980	18.533.855
Transportes	1.345.600	1.719.300
Papelería y Útiles de Oficina	1.203.599	957.702
Gastos Asamblea	4.528.056	4.334.099
Gastos Representación	3.184.592	3.796.666
Sistematización	3.704.074	1.236.205
Cuotas de Sostenimiento	6.590.676	3.696.000
Gastos Directivas	6.811.200	5.330.700
Mantenimiento y reparaciones	9.576.980	9.320.330
Aseo y Elementos	1.073.632	595.921
Información Comercial	2.142.671	1.169.816
Gastos Comités	593.700	668.100
Contribuciones y afiliaciones	11.987.386	10.092.014
Reparaciones locativas	0	20.102
Publicidad y Propaganda	3.563.905	6.890.000
Suscripciones y Revistas	508.000	508.000
Servicios temporales-Reemplazos	0	531.915
Varios	10.621.081	883.642
TOTALES	**229.890.403**	**200.045.951**

Los honorarios cancelados correspondieron a:

NOMBRE	CONCEPTO	2015	2014
Amparo Ospina Restrepo	Honorarios Gerente	52.912.938	50.552.750
María Cecilia Muñoz Vélez	Honorarios Contadora	22.733.050	16.016.000
Analrex	Honorarios Revisor Fiscal	15.464.400	14.784.648
Fanny Lopera Palacio	Honorarios Procesos Jurídicos	200.000	0
	TOTAL	**91.310.388**	**81.353.398**

Las cuotas de sostenimiento se discriminan así

ENTIDAD	2015	2014
Confecoop	4.188.276	3.696.000
Promotora Taroa – (Derecho de disfrute)	2.402.400	0
TOTALES	**6.590.676**	**3.696.000**

Los valores cancelados en los años 2015 y 2014 a los directivos de la cooperativa son los siguientes:

DOC.	NOMBRE	CARGO	CONCEPTO	2015	2014
8.301.584	Graciano Ramirez Luis E.	Consejo Admón.	Transporte	593.000	0
70.566.148	Montoya Arenas Javier	Consejo Admón.	Transporte	1.372.500	1.164.100
32.483.129	Ospina Restrepo Amparo	Gerente	Transporte	278.200	295.100
22.210.192	Ceballos Correa Estella	Consejo Admón.	Transporte	1.449.200	1.192.200
9.890.657	Restrepo Montoya Aníbal	Junta Vigilancia	Transporte	64.500	124.000
8.544.681	Patiño Cifuentes Cesar	Consejo Admón.	Transporte	1.188.000	935.100
8.279.513	Rivera Ramírez Gonzalo	Consejo Admón.	Transporte	1.288.000	1.020.100
8.253.234	Cuartas Cadavid Hugo	Junta Vigilancia	Transporte	94.500	124.000
3.327.323	Peláez Gómez Otoniel	Junta Vigilancia	Transporte	94.500	124.000
2.773.409	Vásquez Castro Ricardo	Consejo Admón.	Transporte	982.500	1.020.200
TOTAL				**7.404.900**	**5.998.800**

La discriminación del gasto mantenimiento y reparaciones es la siguiente

NOMBRE	SERVICIO PRESTADO	2015	2014
Jorjweb	Mantenimiento software	8.118.800	7.761.600
Tóner Express-Orrego Zapata Darío	Mantenimiento equipos	353.200	525.000
Piedrahita Héctor Jaime	Mantenimiento equipos	845.000	600.000
Varios menores	Mantenimiento equipos	259.980	433.730
Total		**9.576.980**	**9.320.330**

El detalle de las contribuciones y afiliaciones es el siguiente:

ENTIDAD	2015	2014
Fogacoop	7.731.586	6.177.414
Supersolidaria	2.928.800	2.645.600
Cámara de Comercio	1.327.000	1.269.000
TOTALES	**11.987.386**	**10.092.014**

El gasto publicidad y propaganda se discrimina como sigue:

ENTIDAD	2015	2014	2013
AP Editar-Publicaciones Cooperat	320.000	0	270.000
Mesa Salazar Gustavo Adolfo	0	80.000	0
Publicar S.A. – Directorio telefónico	2.443.905	0	150.000
Londoño Gomez Luis Alfonso	0	250.000	0
Cosmovisión-Publicidad Televisiva	0	3.750.000	3.480.000
Willy Deportes	0	210.000	0
Estrategia Segura-Hosting pagina web	800.000	2.600.000	0
TOTAL	**3.563.905**	**6.890.000**	**5.903.152**

NOTA 30. GASTOS FINANCIEROS:

Comprende los valores pagados por servicios bancarios a: BBVA, CITIBANK y Bancolombia por concepto de chequeras, transferencias y otros gastos bancarios, se discrimina así:

CONCEPTO	2015	2014
Gastos bancario	10.845.379	8.763.448
GMF	4.735.362	5.491.504
TOTALES	**15.580.741**	**14.254.952**

NOTA 31. COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA:

Son los intereses por depósitos de ahorro ordinario, ahorro a término (CDAT), ahorro contractual, y los intereses por los créditos otorgados a la cooperativa, así:

NOMBRE	2015	2014
Ahorro ordinario	9.901.951	8.968.181
CDAT 6 meses	33.682.499	27.104.815
CDAT 12 meses	39.941.433	28.062.022
Ahorro contractual	17.799.519	15.130.112
Intereses crédito - CFA	15.567.033	12.303.366
TOTALES	**116.892.435**	**91.568.496**

NOTA 32. RECUPERACION DEUDAS CASTIGADAS:

Durante el año se recuperaron deudas castigadas en años anteriores por valor de $ 5.608.089

NOTA 33. OTROS INGRESOS:

Se incluye en este valor el usufructo por parte de los asociados del derecho que la cooperativa tiene en Promotora Taroa, recuperaciones por diferentes conceptos y ajustes en pagos de retención en la fuente, este valor se discrimina así:

CONCEPTO	2015	2014
Recuperación de cartera castigada	155.991	9.275.445
Recuperación Interbolsa	2.314.607	0
Promotora Taroa	360.000	660.000
Recuperación EPS	309.348	0
Antioquia Tropical Club	345.000	0
Otros ingresos	524.383	95.088
TOTALES	**4.009.329**	**10.030.533**

NOTA 34. GASTOS EXTRAORDINARIOS:

Están comprendidos en este rubro los impuestos y retenciones en la fuente asumidos por la cooperativa.

CONCEPTO	2015	2014
Impuestos asumidos	15.957.674	8.177.546
TOTALES	**15.957.674**	**8.177.546**

NOTA 34. GASTOS DIVERSOS:

Se discrimina así:

CONCEPTO	2015	2014
Impuesto a la riqueza	2.336.000	0
Obsequios a asociados	15.000.000	0
TOTALES	**17.336.000**	**0**

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública
TP 4964-T

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal
TP 30988-T

EXCEDENTES 2015			**231.282.531**
APROPIACIONES LEGALES			
Reserva para protección de Aportes Sociales	40%	92.513.012	Ley 79/88
Fondo de Educación	25%	57.820.632	Ley 789/2002
Fondo de Solidaridad	15%	34.692.380	Ley 79/88
Fondo para amortización de Aportes			
(Capital Inst.)	16%	37.005.205	
Fondo social de recreación	4%	9.251.302	
TOTAL DISTRIBUIDO	**100%**	**231.282.531**	

La apropiación legal del fondo de Educación es del 20% correspondiente a $ 46.256.506 La diferencia aplicada en mayor valor será para engrosar el fondo y suplir con él las necesidades de los Asociados, ya que su distribución legal no es suficiente para tal fin.

Queda a consideración de la Asamblea aprobar o modificar el presente proyecto de distribución de Excedentes y que los fondos sociales no invertidos pasen al período siguiente.

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

GONZALO RIVERA RAMIREZ
Presidente Consejo de Admón.

COEDA 2016

Para dar cumplimiento al Artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Las suscritas Representante Legal y contadora de la

Cooperativa de Trabajadores de EDATEL -COEDA-

CERTIFICAN QUE:

1. Los estados Financieros de la entidad, al 31 de diciembre de 2015, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad.

2. Todos los Activos y Pasivos incluidos en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.

3. Todos los hechos económicos realizados durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015 han sido registrados, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros.

4. En el registro de las operaciones se han aplicado los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y las demás normas emanadas de los organismos superiores, en el especial de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para constancia firman:

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ V.
Contadora
T.P- 4964 -T