INFORME DE GESTION

2016

BALANCE SOCIAL
Y
ESTADOS FINANCIEROS

Medellín, Marzo 25 de 2017

Consejo de Administración

Gonzalo Rivera Ramírez	(Presidente)
Cesar Patiño Cifuentes	(Vicepresidente)
Luz Stella Ceballos Correa	(Secretaria)
Luis Javier Montoya Arenas	(Principal)
Luis Enrique Graciano R.	(principal)
Leonel Betancur Marulanda	(Suplente)

Junta de Vigilancia

Hugo Cuartas Cadavid	(Principal)
José Otoniel Peláez Gómez	(Principal)
Jesús Aníbal Restrepo Montoya	(Principal)
Solano Enrique Muñoz Cardona	(Suplente)
Jose Jairo Gómez Henao	(Suplente)
Claudia Maria Muñoz Molina	(Suplente)

Revisoría Fiscal

ANALREX

Norman Alexander Agudelo Naranjo	(Principal)
Susana Vallejo Sepúlveda	(Suplente)

Gerente

Amparo Ospina Restrepo

PROPUESTA ORDEN DEL DIA

Comprometidos con tu bienestar

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 2016
   - 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 2016
7. Aprobación proyecto distribución de excedentes 2016
8. Aprobación de compromiso incremento de reserva de protección de aportes.
9. Elección de órganos de dirección y control
10. Elección de Revisoría fiscal y fijación de sus Honorarios
11. Proposiciones y recomendaciones

Medellín, Marzo 19 de 2016

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,

FRANCISCO ANTONIO CARDONA MUÑOZ
C.C. 3.545.466

FRANCISCO LUIS ALZATE CIRO
C.C 723.620

Informe de Gestión para la Asamblea General Ordinaria de Asociados COEDA; Marzo de 2017

PRESENTACIÓN

Corresponde en esta oportunidad presentar ante la Asamblea General de Asociado, el resumen de las diferentes actividades realizadas durante el año inmediatamente anterior.

Destacamos en general aspectos muy importantes tanto en el campo económico como en el Balance Social, el cual refleja los esfuerzos realizados en conjunto tanto por la Gerencia como por el Consejo de Administración, para el logro de excelentes resultados, que muestran claramente los positivos avances de la organización en muchos aspectos.

En este informe cabe destacar que lo obtenido se genera gracias al compromiso y la confianza, tanto de los Asociados como de la parte administrativa de COEDA.

Lo anterior pese a la desaceleración en materia del contexto general para nuestro sector, ya que fue notoria la disminución del margen de intermediación para las entidades solidarias con respecto al sector financiero.

Lo que para nosotros nos demuestra una fortaleza ya que a pesar de la disminución en colocaciones y captaciones, el aumento en gastos de provisión y otros factores relevantes; nuestros excedentes no presentaron disminución.

Es importante aclarar que la Cooperativa se encuentra aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF y los estados financieros se han presentado conforme a dichas normas

CIFRAS ECONÓMICAS RELEVANTES EN EL AÑO 2016

SITUACIÓN DE COEDA (cifras)

	2015	2016	Variación Absoluta	Variación %
Activos	4.843.251	4.938.118	94.867	1.96
Pasivos	2.070.260	1.994.086	-76.174	-3.85
Patrimonio	2.772.992	2.944.032	174.578	6.29
Capital social	1.743.871	1.798.238	54.367	3.11
Cartera de créditos	4.033.343	3.981.647	51.696	1.28
Depósitos de ahorro	1.544.977	1.370.482	-174.495	-11.29
Ingresos	827.674	892.080	64.406	7.78
Gastos	479.499	519.652	40.153	8.37
Costos	116.892	128.177	11.285	9.65
Excedentes	231.283	244.251	12.968	5.60
Índice de cartera morosa	4,27	3.58	-0.69	16.16

CARTERA

Cada mes, en las reuniones de Consejo de Administración, la cartera fue analizada y se procedió a tomar las medidas pertinentes en el caso. Siempre tratando de cumplir con nuestro objeto social, ejerciendo nuestra misión y visión.

Dadas las condiciones del mercado, se incremento un poco la tasa de interés, y debido a los altos niveles de

competencia financiera nos vimos afectados por la compra de cartera.

Para optimizar los niveles de desempeño en las colocaciones se ha comenzado a implementar nuevas políticas que contribuyan a mejorar los otorgamientos, seguimiento, control y recuperación, minimizando riesgos y dando pie a consolidar el modelo de Gestión de Riesgo Crediticio.

ACTIVOS

El principal rubro del Balance es el activo representado básicamente en la cartera, la cual permanece con un crecimiento adecuado, teniendo en cuenta que tuvo una disminución que corresponde a los factores antes mencionados; sin embargo se vigiló que los niveles de riesgo estén bajo control y su crecimiento vaya a un ritmo adecuado. Es de destacar que dentro de los activos hay una disminución en cuentas por cobrar ya que las deudas patronales se registraron en cero puesto que no existió saldo al corte del 2016

PASIVOS

Se pretende reforzar en el 2017 la cultura del ahorro en nuestros asociados, como parte fundamental en el desarrollo misional ya que la reducción del 11.29% en el rubro de depósitos obliga a generar campañas que incentiven dicha cultura como parte fundamental en la proyección personal y familiar; lo anterior pese a la situación en la economía del país, la cual a afectado el pensamiento y capacidad de ahorro de nuestros asociados.

PATRIMONIO

Los excedentes del ejercicio y los ajustes acumulados por la implementación de las NIIF, el incremento leve en los aportes de los asociados, en el capital propio y en los demás elementos del patrimonio, contribuyen a enmarcar un crecimiento de nuestro patrimonio.

INGRESOS

Puede denotarse un incremento en los ingresos, lo que se debe al aumento en la tasa de interés con el fin de ajustar el margen de intermediación financiera que muestra una dinámica tendiente a estrecharse.

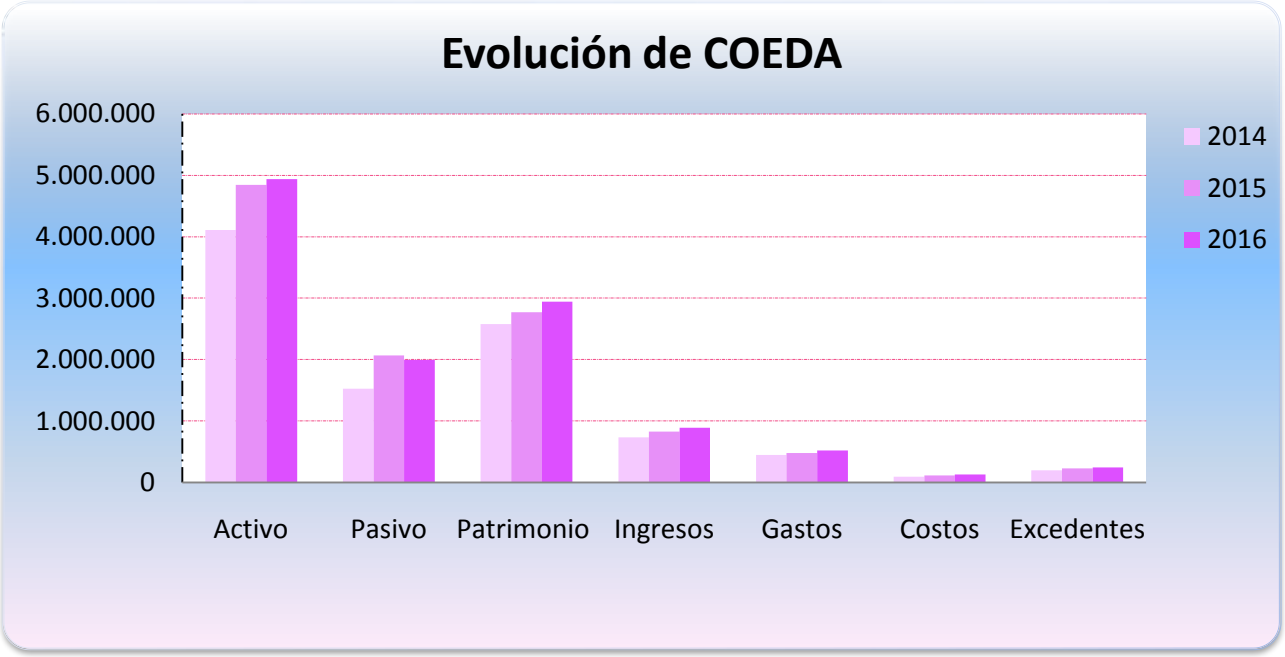
GASTOS OPERATIVOS Y NO OPERATIVOS

Se observa incremento regulado correspondiente a los aumentos monetarios normales del año. Teniendo en cuenta que se ampliaron los porcentajes de la provisión individual

COSTOS

Analizados éstos, se puede anotar que la variación fue normal en términos generales, acorde con la actividad desarrollada durante el año 2016. Se genero un pequeño aumento en las tasas de interés pagadas a nuestros ahorradores en los servicios de ahorro como CDAT y en las obligaciones financieras.

COEDA por su experimentada trayectoria en el sector y por su continuidad en el tiempo, refleja la evolución de la Cooperativa, tal como se presenta a continuación:



DEBILIDADES, OPORTUNIDADES, FORTALEZAS Y AMENAZAS - DOFA

DEBILIDADES:

La amenaza más latente para la Cooperativa, la constituye los retiros que presentan los asociados con el fin de disponer de los Aportes que tienen consignados en la Cooperativa, aunque es importante resaltar que en su mayoría, estos asociados solicitan reingreso.

Otro factor que nos debilita es la reestructuración periódica en la empresa EDATEL la cual genera nuestra mayor representación en libranzas.

OPORTUNIDADES:

La facilidad que se le brinda al Asociado para obtener créditos con varias alternativas de pago, aun sin requisito de pignorar sus activos, lo que representa una forma de fidelizar nuestros asociados. A lo anterior, agregamos agilidad y oportunidad en los créditos concedidos; que sigue marcando diferencia con la Banca tradicional.

FORTALEZAS:

A diferencia de otras instituciones, en COEDA el Asociado encuentra agilidad, excelente atención y experiencia por parte de las Asesoras y del personal en general, pues siempre a predominado la cercanía y atención personalizada.

COEDA cuenta con un equipo de trabajo comprometido y alto nivel de pertenecía.

La autonomía con la que cuenta la Gerencia para resolver, de manera ágil y oportuna, los créditos de menor cuantía que se presentan durante el normal funcionamiento.

- Créditos de tesorería manejados de acuerdo al reglamento.
- Infinidad de servicios presentados a los asociados a través de los convenios que maneja la Cooperativa.
- La confianza y respaldo con la que cuenta la Cooperativa.

AMENAZAS:

Vulnerabilidad de la entidad ante la tecnología utilizada por los entes del sector Financiero.

Proliferación de compra de cartera.

Las bajas tasas de interés que manejan algunas entidades del sector Cooperativo y Financiero.

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES OCURRIDOS DESPUES DEL CORTE DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa destaca la no ocurrencia de situaciones especiales y/o acontecimientos relevantes posteriores al corte de los estados financieros de 2016 y hasta la fecha de aprobación del presente informe. Lo anterior de acuerdo a lo establecido en el Articulo 47 de la ley 222

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD

Se puede visualizar la evolución permanente de COEDA y la consolidación paulatina de todos los indicadores; de igual manera la Administración está pendiente de efectuar los ajustes necesarios al desempeño requerido, con el fin de fortalecer un crecimiento adecuado con estrategias orientadas al mejoramiento continuo de nuestros servicios, beneficios y bienestar de nuestros asociados.

Se busca el fortalecimiento en el área comercial, lo que requiere intensificar las fuentes de mercadeo y comunicación, enfatizando un crecimiento y mejoramiento en la competividad de nuestra entidad.

La Cooperativa COEDA cuenta con una avanzada tecnología en fibra óptica, que permite mayor conectividad entre sus oficinas, lo que conduce a mejorar las comunicaciones al interior y con nuestros asociados y maximizar relaciones.

Actualmente la página WEB funciona sin contratiempos y establece conexión con los Asociados, permitiendo realizar consultas de saldos y pagos en línea según las tecnologías modernas para brindar a nuestros asociados diferentes opciones de información, comunicación y pagos.

Para la fijación de las tasas de interés se cuenta con un manejo adecuado, según políticas establecidas y acorde con el desempeño del mercado.

El capital institucional conserva su sostenibilidad; año tras año se lucha por fortalecerlo, conforme a las políticas establecidas en este sentido. Con excelente aceptación por parte de todos los comprometidos, para su incremento. Lo que puede evidenciarse con la distribución aplicada.

Los créditos se siguen concediendo con ponderación, seguimiento y recuperación constante, procurando evitar la maduración de cartera vencida, procurando siempre disminuir el índice de morosidad. Se continúan reforzando las políticas para optimizar la gestión en el otorgamiento, seguimiento y recuperación.

La implementación en la adopción de las políticas NIIF, su ejecución y desarrollo han representado continuo trabajo y arduo desempeño. Lo que ha proporcionado un adecuado cumplimiento a lo establecido por los órganos competentes.

Avanza a buen ritmo lo referente a la implementación del SAR, se dio inicio a la nueva metodología en administración de riesgos; para esto hemos comenzado con la definición de perfiles, la actualización del manual de funciones y responsabilidades bajo la metodología de procesos y competencias, con el fin de dar cumplimiento a la circular 015 y continuar con la actualización y/o creación de manuales en procesos misionales.

De igual manera con el ánimo de dar continuidad a la construcción de los modelos de riesgos se procede con el diseño y construcción del manual SARLAFT definiendo políticas, relación de etapas que incluyen identificación, medición, control y monitoreo de riesgos de LAFT

La idea es terminar el SARLAFT para dar inicio a la construcción del MANUAL DEL SIARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito y Cartera) bajo estándares trazados por la Superintendencia de Economía Solidaria a través de su Circular Externa # 015 de 2015.

Todo lo anterior permitirá a la administración identificar y reducir los riesgos a que estamos expuestos y así dar pleno cumplimiento a la supervisión de riesgos adoptados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se pretende, en adelante, establecer programas, proyectos y planes que mejoren nuestro desempeño y con el fin de ofrecer nuevos servicios que nos ayuden a fortalecer la base social y promover cultura Cooperativa.

En cumplimiento del marco legal en materia de protección de datos, decidimos adaptarnos para realizar el RNBD y comenzar con la implementación de buenas prácticas donde además se incluyen la formación y capacitación no solo del oficial de protección sino del personal en general. Para esto se contrató a la empresa PROTECDATA con el fin de recibir acompañamiento, determinar medidas de seguridad, desarrollar el programa integral de documentación exigida como: Documento interno de políticas y procedimientos, políticas de seguridad, web, manual de empleados, documentos ARCO (quejas y reclamos) Otros si, contratos, consentimientos y demás procedimientos operacionales,

jurídicos, administrativos y técnicos. Todo respecto a la Ley 1581/ 2012

Propendiendo un adecuado desarrollo en la ejecución del sistema de riesgos y Programa de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo, se dio cumplimiento a lo requerido en el Decreto 171 de 2016. Para esto se contrato dicha implementación con la empresa SICRO S.A.S con la cual se desarrollaron varias actividades de diagnostico y capacitación, junto a la elaboración y divulgación de políticas SST, conservación de documentos, comunicaciones internas y externas y además se definieron responsabilidades y roles para un correcto funcionamiento. Tambien se conto con el acompañamiento de asesoramiento de nuestra ARL la equidad para lograr un trabajo conjunto y lograr un adecuado control y vigilancia continua.

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

Mediante el presente informe de gestión, la administración de la cooperativa, en nombre de su representación legal certifica el estricto cumplimiento de todas las normas sobre derechos de propiedad intelectual y derechos de autor; en cuanto a las licencias legales y originales del software que se instala en cada uno de los equipos de cómputo utilizados

Además jurídicamente la cooperativa desarrolla sus operaciones conforme a las normas legales vigentes, su estatuto y reglamentaciones internas.

EROGACIONES:

A continuación se presenta el detalle de las erogaciones recibidas por cada uno de los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, y Representante Legal de la Cooperativa, durante el año 2016. Los cuales corresponden únicamente al subsidio económico para subsanar el transporte a cada una de las reuniones y eventos en lo que se conto con la presencia de ellos.

Concepto Gasto de transporte

C.C	NOMBRE	CARGO	2016	2015
8301584	Graciano Ramírez Luis E	Consejo Admón.	1.900.000	593.000
70566148	Montoya Arenas Javier	Consejo Admón.	2.044.450	1.372.500
32483129	Ospina Restrepo Amparo	Gerente	380.000	278.200
22210192	Ceballos Correa Estella	Consejo Admón.	2.154.550	1.449.200
9890657	Restrepo Montoya Aníbal	Junta Vigilancia	74.450	64.500
8544681	Patiño Cifuentes Cesar	Consejo Admón.	1.750.000	1.188.000
8279513	Rivera Ramírez Gonzalo	Consejo Admón.	1.900.000	1.288.000
8253234	Cuartas Cadavid Hugo	Junta Vigilancia	74.450	94.500
3327323	Peláez Gómez Otoniel	Junta Vigilancia	64.450	94.500
2773409	Vásquez Castro Ricardo	Consejo Admón.	404.550	982.500
TOTAL			**10.747.200**	**7.404.900**

GASTOS DE PUBLICIDAD

ENTIDAD	2016	2015
AP Editar-Publicaciones	0	320.000
Mesa Salazar Gustavo Adolfo	0	
Mesa Salazar Jose Ivan	600.000	0
Publicar S.A. – Directorio telefónico	5.006.640	2.443.905
Londoño Gomez Luis Alfonso	0	0
Cosmovisión-Publicidad Televisiva	0	0
Willy Deportes	0	0
Murillo Castaño Gustavo Alberto	100.000	0
Estrategia Segura-Hosting pagina web	800.000	800.000
TOTAL	**6.506.640**	**3.563.905**

HONORARIOS:

NOMBRE	HONORARIOS	2016	2015
Amparo Ospina Restrepo	Gerente	57.552.080	52.912.938
María Cecilia Muñoz V.	Contadora	22.666.880	22.733.050
Analrex	Revisor Fiscal	16.546.920	15.464.400
Fanny Lopera Palacio	Procesos Jurídicos	0	200.000
Protecdata	Protección datos	825.000	0
	TOTAL	**97.590.880**	**91.310.388**

INVERSIONES

NIT	ENTIDAD	VALOR 2016	VALOR 2015	
860028415	Seguros La Equidad	28.084.653	1.214.618	Aportes
800015746	Confecoop	1.039.207	994.102	Aportes
811022688	CFA	95.312.074	80.750.304	Fondo liquidez
811.022.688	CFA	0	10.630.386	Fondo liquidez
890.203.088	Coopcentral	60.922.400	88.933.796	Fondo liquidez
	TOTALES	**185.358.334**	**182.523.206**	

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 2016 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 un seguimiento frecuente.

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

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.

COMITES DE APOYO:

COMITÉ DE CRÉDITO.

Con el fin de reducir los niveles de riesgo en las diferentes líneas de créditos que ofrece la Cooperativa, el Comité de crédito realizó reuniones periódicas, con el fin de

realizar el estudio y posteriormente la aprobación de los créditos que fueron presentados.

La siguiente es la relación de los créditos aprobados durante el año 2016, así.

Líneas De Crédito	Nº Créditos	Valor
Libre Inversión	330	2.473.335.159
Tesorería	506	205.220.647
Préstamo ahorro navideño	59	58.916.849
Recreación y turismo	4	4.640.490
Ordenes de mercancía	22	10.021.294

El total de créditos probados es de 921 por un valor de $ 2.752.134.439.

COMITÉ DE EDUCACIÓN:

Por medio del comité de educación se realizaron las siguientes actividades:

SEMINARIO TALLER: Reforma Tributaria para el sector Economía Solidaria

TEMA: Reforma tributaria para el Sector Cooperativo

PARA: Contadora

DICTADO POR: Viviana Álvarez

ASESORIA INTEGRAL: SIAR

TEMA: Manual de Funciones y Responsabilidades

PARA: Empleadas

DICTADO POR: Juan Fernando Hincapié

SEMINARIO TALLER: Protección de datos

TEMA: Desarrollo de la implementación a la ley 1581/2012

PARA: Empleadas

DICTADO POR: Protecdata

SEMINARIO TALLER: Convergencia de NIIF

TEMA: Acompañamiento en convergencia NIIF

PARA: Contadora y Analista de Sistemas

DICTADO POR: Gerson Acuña Jorjweb

SEMINARIO TALLER: Prevenir Fraude por Suplantación

DIRIGIDO: Asesora Comercial Y Auxiliar Administrativa

DICTADO POR: Asobancaria

CAPACITACION: Actualización del sistema sobre el tema NIIF

DIRIGIDO: Analista del Sistema y Auxiliar Administrativo

DICTADO POR: Jorweb

CAPACITACION: SIPLAFT

DIRIGIDO: Directivos y Empleadas

DICTADO POR: Juan Fernando Hincapié

SEMINARIO TALLER: Gobernabilidad y Competencias de dirigentes Cooperativos

TEMA: Control social en las organizaciones de Economía solidaria

DIRIGIDO: Hugo Cuartas y Anibal Restrepo miembros Junta Vigilancia

SEMINARIO TALLER: Medios Magnéticos

TEMA: Medios Magnéticos año gravable 2015-2016

DIRIGIDO: Contadora

DICTADO POR: Confecoop

DIPLOMADO: Gestión y Administración de Riesgos

TEMA: Gestión y Administración del Riesgo (Circular 014 y 015)

DIRIGIDO: Analista del sistema

DICTADO POR: Confecoop

SEMINARIO TALLER: TIPS básicos Circular 14 y 15 del 2015

TEMA: Tips para la implementación de la circular 14 y 15 del 2015 Expedida por la Supersolidaria

DIRIGIDO: Miembros Concejo Administración

DICTADO POR: Confecoop

AUXILIO: Estudio de la Empleada Rosa Angélica Álvarez Morales

PROGRAMA: Contaduría Pública, Sistema de Información

INSTITUCION: Universidad Cooperativa de Colombia - I.T.M

El valor Total invertido por el fondo de educación de la Cooperativa fue de $15.468.392

APORTE PARA LA EDUCACIÓN FORMAL (UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA)

Proyecto inversión indirecta 20% de excedentes Cooperativos 2014.

Con este aporte se beneficiaron 25 estudiantes de la Universidad de Antioquia, en su mayoría hijos de asociados o asociados a la Cooperativa.

$39.063.910

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.

Por el comité de solidaridad se otorgaron los siguientes 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

El valor Total invertido por el fondo de solidaridad de la Cooperativa fue de $18.901.300

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 188 por valor de $5.824.000.

EVENTO DE ATENCIÓN A LOS NIÑOS

La fiesta de los niños se celebró el 26 de noviembre de 2016 en el centro recreativo INDER de Envigado, contando con la presencia de 230 personas (entre niños y acompañantes), los cuales hicieron uso de todas las instalaciones con las que cuenta el parque.

El costo de esta actividad fue de $4.399.400.

ENTREGA DE OBSEQUIOS A TODOS LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA

Como es costumbre, la Cooperativa realizó la entrega de los detalles a todos los Asociados que se encontraban al día con las obligaciones de la entidad, esta entrega se realizó durante el mes de diciembre y del año 2016.

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 2016 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 realizó 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.

CONCLUSION

En el anterior informe se destaca el compromiso y la responsabilidad social adquirida por el órgano Administrativo de la Cooperativa, destacando acciones que trascienden lo legalmente establecido, mostrando así la gestión y el desarrollo empresarial obtenido para el beneficio de todos, con el fin de mejorar notoriamente nuestro entorno, contando siempre con el respaldo de nuestros Asociados.

El poder compartir con todos ustedes los logros obtenidos durante el año 2016 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 17 de Marzo del año 2017, tal como consta en el acta Nº 324.

Medellín, Marzo 17 de 2017

GONZALO RIVERA RAMIREZ
Presidente del Consejo

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

Señores Asociados:

Como miembros de la Junta de Vigilancia realizamos nuestras reuniones para tratar asuntos y temas relacionados con las distintas actividades que se realizan en la Cooperativa. Conocimos, a través de las actas del Consejo de Administración, las decisiones y medidas tomadas por ellos en lo que tiene que ver con el giro normal de la Cooperativa. Cuando lo consideramos relevante, hicimos nuestras observaciones.

No se presenta ante nosotros ningún reclamo de Asociados.

Las Actas del Consejo de Administración y la Gerencia se ajustaron a las prescripciones legales y estatuarias vigentes.

Las diferentes actividades y servicios prestados por COEDA se hicieron con equidad y eficiencia.

Nos permitimos manifestar que la Cooperativa siempre nos brindó todas las condiciones necesarias para el cabal cumplimiento de nuestras funciones y del rol como organismo de control social.

Este informe fue aprobado por unanimidad de los miembros principales de la Junta de Vigilancia el día 13 de marzo del año 2017.

Para constancia firman,

JOSE OTONIEL PELAEZ

HUGO CUARTAS CADAVID

ANIBAL RESTREPO MONTOYA

AnalRêx

NIT. 811.028.159 - 6

Medellín, Marzo 12 de 2017

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

INFORME DEL REVISOR FISCAL

He auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Trabajadores de Edatel – COEDA con corte a Diciembre 31 de 2016.

De la Norma y la obligación de cumplimiento

De acuerdo a la Ley 1314 de 2009 y conforme al Decreto 3022 de 2013 los entes económicos pertenecientes al Grupo 2 Durante el año de 2016 debían ejecutar su contabilidad conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF, y con base a su trabajo deben generar un juego de Estados Financieros comparativos que comprende Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado, Estado de Cambios en el Patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo con fecha de corte a Diciembre 31 de 2016. Estos estados Financieros fueron preparados por un contador público diferente a quien los ha auditado; y hoy son presentados a la Asamblea General para su aprobación.

De la auditoría realizada.

He realizado mi trabajo aplicando las normas legales y en especial los Acuerdos del Consejo Técnico de la Contaduría para Colombia. Para el presente informe realice Auditorías 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 propuesto por la Asamblea y, **Financiero** para detectar la importancia relativa de las cifras que respaldan dicha gestión.

De la responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Medellín, Ed. banco de Bogotá Ofc. 601 - Calle 50 No. 51-29 * Tel: 231 99 89 * Cel: 315 846 20 80
www.analrex.co - email: norman.agudelo@analrex.co

AnalRéx
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

De la responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia. sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros. En dicha evaluación del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar el uso de políticas contables apropiadas y la razonabilidad de los estimados contables realizados por la administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros en general. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

Opinión del Revisor Fiscal

Por lo anterior, me permito Opinar sobre los siguientes puntos:

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 conservan debidamente.

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. Un informe de control interno por 2016 fue enviado al Consejo en Marzo 12 de 2017.

Este ente 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.

AnalRéx
Asociación Nacional de Revisores Fiscales

Medellín, Ed. banco de Bogotá Ofc. 601 - Calle 50 No. 51-29 * Tel: 231 99 89 * Cel: 315 846 20 80
www.analrex.co - email: norman.agudelo@analrex.co

AnalRex
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

La entidad reportó mes tras mes los informes a la UIAF y cumplió con los estamentos relacionados con el Sistema de prevención de lavado de activos -Siplaft.

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

El Estado de Situación Financiera presentado en forma comparativa con el año precedente, elaborado de acuerdo con la norma internacional de Información financiera, reflejan razonablemente la situación financiera de **Coeda**, al terminar el periodo auditado.

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

El informe de gestión por el año terminado en Diciembre 31 de 2.016 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.

Otros Asuntos: Empresa en Marcha.

Coeda continua creciendo acorde a unas tasas razonables presentes del mercado financiero, y no se vislumbra ningún riesgo de continuidad en su objeto social, excepto por el panorama y la tendencia mundial de las comunicaciones de telefonía inalámbricas, cuyo avance tecnológico podría afectar a esta entidad, dada su alta dependencia de una base social vinculada a la telefonía fija. Este riesgo puede conjurarse, si se anticipa a ampliar su base social y llevar sus productos a otro tipo de personas naturales con vínculos económicos diferentes.

AnalRèx
Asociación Nacional de Revisores Fiscales
NIT. 811.028.159 - 6

3- RESERVAS

No tengo reservas acerca de los resultados auditados, ni de las actuaciones de los administradores.

Durante el transcurso del año le comuniquè a la Administración, las recomendaciones que consideré pertinentes derivadas de mi revisión.

Atentamente

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

AnalRèx
Asociación Nacional de Revisores Fiscales

Medellín, Ed. banco de Bogotá Ofc. 601 - Calle 50 No. 51-29 * Tel: 231 99 89 * Cel: 315 846 20 80
www.analrex.co - email: norman.agudelo@analrex.co

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

NIT 890.904.252-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2016

CIFRAS EN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	2.016	2.015	$	%
ACTIVO		**4.938.118**	**4.843.251**	**94.867**	**1,96**
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	**6**	**433.972**	**578.390**	**-144.418**	**-24,97**
CAJA MENOR		7.000	6.000	1.000	16,67
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		250.604	444.265	-193.661	-43,59
EQUIVALENTES AL EFECTIVO		145.123	39.191	105.932	270,30
EFECTIVO RESTRINGIDO		31.245	88.934	-57.689	-64,87
INVERSIONES	**7**	**185.358**	**120.495**	**64.863**	**53,83**
FONDO DE LIQUIDEZ		156.234	91.381	64.853	70,97
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		29.124	29.114	10	0,03
INSTRUMENTOS FINANCIEROS-CARTERA-CUENTAS POR COBRAR	8	**4.210.866**	**3.981.647**	**229.219**	**5,76**
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		1.418.855	1.368.210	50.645	3,70
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		2.861.178	2.665.133	196.045	7,36
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		33.345	29.553	3.792	12,83
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-68.108	-48.406	-19.702	40,70
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		-2.099	-1.438	-661	45,97
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		-42.800	-40.334	-2.466	6,11
CONVENIOS POR COBRAR		10.495	8.929	1.566	17,54
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		**4.697**	**68.543**	**-63.846**	**-93,15**
ANTICIPO DE IMPUESTOS		845	585	260	44,44
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		0	65.736	-65.736	-100,00
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		3.295	1.543	1.752	113,55
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		557	679	-122	-17,97
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	**9**	**103.224**	**94.176**	**9.048**	**9,61**
EDIFICACIONES		93.726	110.071	-16.345	-14,85
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		6.874	48.777	-41.903	-85,91
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		13.261	85.307	-72.046	-84,45
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-10.637	-149.979	139.342	-92,91

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

Comprometidos con tu bienestar

OBLIGACIONES PENDIENTES DE PAGO	**10**	**1.994.086**	**2.070.260**	**-76.174**	**-3,85**
DEPOSITOS		**1.370.482**	**1.572.621**	**-202.139**	**-12,85**
DEPOSITOS DE AHORRO		238.931	258.494	-19.563	-7,57
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO		1.092.353	1.269.122	176.769	-13,93
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		39.198	45.005	-5.807	-12,90
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		**353.429**	**353.293**	**136**	**0,04**
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		**202.895**	**104.778**	**98.117**	**90,27**
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		50.350	40.506	9.844	24,30
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		26	166	-140	-84,34
RETENCION EN LA FUENTE		2.027	1.374	653	47,53
VALORES POR REINTEGRAR		91.368	33.481	57.887	172,90
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		3.672	3.224	448	13,90
REMANENTES POR PAGAR		55.452	26.027	29.425	99,46
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		**43.921**	**26.053**	**17.868**	**68,59**
OTROS PASIVOS		**23.359**	**13.515**	**9.844**	**72,84**
PATRIMONIO	11	**2.944.032**	**2.772.991**	171.041	6,30
CAPITAL SOCIAL		**1.798.238**	**1.743.871**	**54.367**	**3,12**
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.278.212	1.208.711	69.501	5,75
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		520.026	535.160	-15.134	-2,83
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		**805.441**	**712.928**	**92.513**	**12,98**
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		**244.251**	**231.283**	**12.968**	**5,61**
RESULTADOS ACUMULADOS POR NIIF		**11.193**	**0**	**11.193**	**100,00**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		**84.909**	**84.909**	**0**	**0**
CUENTAS DE ORDEN					
DEUDORAS CONTINGENTES		7.564	2.216	5.348	241,34
DEUDORAS DE CONTROL		164.591	153.799	10.792	7,02
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		7.564	2.216	5.348	241,34
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		164.591	153.799	10.792	7,02
ACREEDORAS DE CONTROL		1.208.711	1.132.070	76.641	7,02
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA		1.208.711	1.132.070	76.641	7,02

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ VELEZ
Contadora Publica

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor Fiscal TP 30988-T
OPINION ADJUNTA

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
NIT 890.904.252-9
ESTADO DE RESULTADOS
A DICIEMBRE 31 DE 2016
CIFRAS EN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	2.016	2.015	$	%
INGRESOS	**9**	**892.080**	**827.674**	**64.406**	**7,78**
INTERESES CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	21	824.362	754.541	69.821	9,25
OTROS INGRESOS	22	67.718	73.133	-5.415	-7,40
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		7.165	5.746	1.419	100,00
RECUPERACIONES DETERIORO		1.615	5.609	-3.994	-71,21
CUOTAS DE AFILIACIÓN		3.079	3.671	-592	-16,13
OTROS		54.024	57.798	-3.774	-6,53
POR INCAPACIDADES		1.835	309	1.526	493,85
COSTOS Y GASTOS	10	647.829	596.391	51.438	8,37
COSTO DE VENTAS		**128.177**	**116.892**	**11.285**	**9,65**
GASTOS		**519.652**	**479.499**	**40.153**	
BENEFICIO A EMPLEADOS		194.611	171.694	22.917	13,35
GASTOS GENERALES		257.536	229.890	27.646	12,03
DETERIORO		22.828	20.547	2.281	11,10
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		5.683	8.493	-2.810	-33,09
OTROS GASTOS		38.994	48.875	-9.881	-20,22
EXCEDENTES NETO DEL EJERCICIO		244.251	231.283	12.968	5,61
OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Resultados que no se reclasifican a los resultados:					
Utilidad en valor razonable de instrumentos de patrimonio		26.905	0	26.905	100,00
Revaluacion de propiedad, Planta y Equipo		58.004	0	58.004	100,00
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		84.909	0	84.909	100,00

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ VELEZ
Contadora Publica

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor Fiscal
TP 30988-T
Asociado AnalRex
OPINION ADJUNTA

OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Comprometidos con tu bienestar

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
NIT 890.904.252-9
OTROS RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE 31 DE 2016
CIFRAS EN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	2.016	2.015	$	%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
Resultados que no se reclasifican a los resultados:				
Utilidad en valor razonable de instrumentos de patrimonio	26.905	0	26.905	100,00
Revaluacion de propiedad, Planta y Equipo	58.004	0	58.004	100,00
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	84.909	0	84.909	100,00

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ VELEZ
Contadora Publica

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor Fiscal
TP 30988-T
Asociado AnalRex
OPINION ADJUNTA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Comprometidos con tu bienestar

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL
NIT 890.904.252-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2016
CIFRAS EN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

NOMBRE	2016	2015
Aportes sociales iniciales	1.743.871	1.625.699
Ingresos	218.033	451.457
Retiros	163.666	333.285
Aportes sociales finales	**1.798.238**	**1.743.871**
Reservas iniciales	712.928	673.864
Ingresos	92.513	75.845
Retiros	0	36.781
Reservas finales	**805.441**	**712.928**
Fondo para amortización de aportes inicial	0	0
Ingresos	37.005	58.699
Retiros	37.005	58.699
Fondo para amortización de aportes	**0**	**0**
Superávit de patrimonio inicial	**84.910**	**84.790**
Ingresos		120
Retiros	84.910	0
Superávit de patrimonio final	**0**	**84.910**
Resultados acumulados por adopción NIIF por primera vez	**11.193**	**0**
Excedentes o perdidas no realizadas	**84.909**	**0**
Excedente del ejercicio inicial	231.283	195.320
Ingresos	244.251	231.283
Retiros	231.283	195.320
Excedente del ejercicio final	**244.251**	**231.283**
TOTAL PATRIMONIO	**2.944.032**	**2.772.992**

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ VELEZ
Contadora Publica

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado AnalRex
OPINION ADJUNTA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Comprometidos con tu bienestar

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

COEDA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2016

CIFRAS EN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

NOMBRE	2016	2015
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**3.854**	**-319.409**
Utilidad del periodo	244.251	231.283
Partidas que no afectan el efectivo		
Provisiones	22.828	20.547
Depreciación	5.683	8.493
Cambios en partidas operacionales	-268.908	-579.732
Inversiones	0	-1.986
Deudores	-229.219	-689.434
Otras cuentas por cobrar	63.846	-77.726
Obligaciones Financieras	136	119.683
Gravámenes y otras retenciones y avances	-140	994
Fondos sociales	17.868	11.273
Otros pasivos	80.389	57.464
ACTIVIDADES DE INVERSION	**0**	**4.085**
Inversiones del periodo	0	4.085
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	**-148.272**	**470.849**
Aumento en aportes sociales	54.367	118.172
Aumento (disminución) captación asociados	-202.139	352.677
Aumento (Disminución) en efectivo por 2014	-144.418	147.355
Efectivo al inicio del periodo	578.390	431.035
EFECTIVO FINAL	**433.972**	**578.390**

AMPARO OSPINA RESTREPO
Gerente

MARIA CECILIA MUÑOZ VELEZ
Contadora Publica

NORMAN ALEXANDER AGUDELO NARANJO
Revisor Fiscal TP 30988-T
Asociado AnalRex
OPINION ADJUNTA

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EDATEL

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

De Enero 01 a Diciembre 31 de 2016

NOTA 1: 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 Carrera 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 cambió 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.

NOTA 2: 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 lo son todos los componentes del SIAR 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 pérdidas 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, generan los reportes correspondientes al corte, evalúan y monitorean las operaciones etc.

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.

NOTA 3: 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 pérdidas 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 2016 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 estuvo controlando el cumplimiento del porcentaje y monto mínimo que la cooperativa debe conservar en el fondo de liquidez.
- 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 2016.
- Cumplimiento de las disposiciones de la Asamblea General.
- Durante el año 2016 se hizo seguimiento a la ejecución presupuestal

NOTA 4: CONTROLES DE LEY

La cooperativa durante el año 2016 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 y el riesgo de liquidez a la Superintendencia de La Economía Solidaria con los respectivos soportes, debidamente revisados y firmados por el Revisor Fiscal.

Se cumplió en el año 2016 en forma permanente con la exigencia sobre el monto del capital mínimo no reducible de que trata la ley 454 de 1998.

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

Durante este año 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.

Breve resumen de las políticas contables aprobadas y empleadas en el ejercicio.

CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES

Los conceptos y principios en que están enmarcadas las NIIF son las cualidades que hacen que los estados financieros de COEDA sean útiles a los usuarios y que muestren los resultados de la administración con los recursos confiados a la misma. La entidad elaborara sus estados financieros con propósito general de acuerdo a los siguientes principios:

Comprensibilidad. La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad.

Relevancia. La información es relevante cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros.

Materialidad. Un dato es material, si su omisión o su presentación pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

Fiabilidad. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

La esencia sobre la forma. Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto

Integridad. Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad. La información debe proporcionar elementos a los usuarios que les permita comparar un estado financiero con el precedente, a fin identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero.

Oportunidad. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión

Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable.

Equilibrio entre costo y beneficio. Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de obtenerla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

NOTA 5: INDICADORES FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2016

		2016		2015		2014	
Relación de Solvencia	Patrimonio / Activo Total	2.944.032 / 4.938.118	59.6	2.772.992 / 4.843.251	57.3	2.579.673 / 4.107.806	62.8

El 59.6 de los activos de la cooperativa son financiados con capital propio.

Relación Fondo de Liquidez	Fondo de Liquidez / Depósitos	187.479 / 1.370.482	13.7	180.315 / 1.544.977	11.70	149.179 / 1.192.301	12.5

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%.

Índice de la calidad de cartera	Cartera B,C,D,E / Cartera Bruta Total	150.739 / 4.210.866	3.58	172.251 / 4.033.343	4.3	138.687 / 3.516.470	3.9

El 3.58% 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.

Índice de cubrimiento de la Cartera	Provisiones totales de la cartera / Cartera vencida total	113.007 / 150739	75	88.741 / 172.251	51.5	91.391 / 138.687	65.9

Del total de la cartera vencida esta provisionado el 75%.

Quebranto Patrimonial	Patrimonio / Aportes sociales	2.944.032 / 1.798.238	1.63	2.772.992 / 1.743.871	1.59	2.579.673 / 1.625.699	1.59

El patrimonio de la cooperativa es el 1.63 % del valor de los aportes sociales.

Rentabilidad Patrimonio	Resultado del Ejercicio / Patrimonio	244.251 / 2.944.032	8.3	231.283 / 2.772.993	8.3	195.320 / 2579.673	7.6

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

Rentabilidad del Activo	Resultados Ejercicio / Activo Total	244.251 / 4.938.118	4.9	231.283 / 4.843.251	4.8	195.320 / 4.107.806	4.8.

Los activos generaron un rendimiento en el 2016 del 4.9%.

	2016	**2015**	**2014**

Margen Financiero Bruto	Ingresos Financieros Cartera	824.080	754.541	687.647
	Egresos Financieros Por Depósitos	-128.177	-116.892	-91.568
	Subtotal	**695.903**	**637.649**	**595.779**
	Ingresos Financieros Cartera	824.080	734.341	687.347
	Margen	84.4	86.8	86.7

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

La Cooperativa COEDA reconocerá como efectivo y equivalentes de efectivo: 4.1 Efectivo en caja el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos en la cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones.4.2 En bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras Vigiladas por la superintendencia financiera de Colombia. 4.3 Inversiones. Como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez menores a 30 días que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo, los valores depositados en entidades fiduciarias y carteras colectivas abiertas.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

El saldo a diciembre de 2016, está representado en depósitos en los siguientes Bancos y otras Entidades

ENTIDAD	2016	2015
BBVA	44.351.519	56.450.097
BANCOLOMBIA	165.570.632	187.026.256
CITIBANK	39.222.948	200.788.571
CORPBANCA	1.458.676	0
TOTALES	**250.603.775**	**444.264.924**

Al cierre del ejercicio no existen restricción alguna sobre estas cuentas Bancarias, las cuales están debidamente conciliadas. Hay 2 (dos) cheques pendientes de cobro girados hace más de 30 días y no cobrados, de los Bancos Citibank y Bancolombia.

EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Conforman este valor:

	2016	2015
Depósitos en Corpbanca	98.850.000	0
Fondo Fiduciario a la vista en Bancolombia	46.273.301	39.191.053
TOTALES	**145.123.301**	**39.191.053**

El Fondo Fiduciario es por el valor del fondo de educación formal con destino a la Universidad de Antioquia para dar cumplimiento a la distribución de excedentes en debida Forma.

EFECTIVO RESTRINGIDO

Representado en:

Valor correspondiente al Fondo de Liquidez, que a diciembre de 2016 se encuentra depositado en la modalidad de ahorro a la vista:

	2016	**2015**
Coopcentral	31.244.790	88.933.796
TOTALES	**31.244.790**	**88.933.796**

NOTA 7: INVERSIONES.

La cooperativa COEDA clasificará sus inversiones de acuerdo con las siguientes categorías:

a. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

b. Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento.

c. Activos financieros disponibles para la venta.

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los otros activos financieros. La Administración, determinará la clasificación de los otros activos financieros en el momento del reconocimiento inicial y evaluará dicha clasificación en cada fecha de emisión de los estados financieros.

Las inversiones se encuentran en el año 2016, en:

C.F.A en CDT al 7.0% con vencimiento	
el 28 de mayo de 2017 por	$ 95.312.074
Coopcentral en CDT al 7.1% con vencimiento	_____
el 11 de abril de 2017 por	$ 60.922.400
Total, en 2016	**$ 156.234.474**

En el año 2015 estaba en la C.F.A en 2 CDAT:

1. El # 0096364 al 2.56% constituido el 27 de marzo de 2013 y se renueva automáticamente, por valor de	$10.630.386
2. El #0180CV8872 al 4.45% constituido el 19 de noviembre de 2015, cuyo vencimiento era el 19 de mayo de 2016 por valor de	$80.750.304
Para un total en CFA de:	**$91.380.690**

Además, en 2015 había un depósito a la vista en Coopcentral por $88.933.796

Total, en 2015 $**180.314.486**

INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO

Este rubro se refiere a aportes sociales en Cooperativas, de este valor un total de $26.785.750 se encontraba clasificado bajo normas locales como revalorización de inversiones en la cuenta 199.500

NOTA 8: INSTRUMENTOS FINANCIEROS -CARTERA - CUENTAS POR COBRAR

Esta política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de las cuentas por cobrar a los empleados y asociados por la prestación de servicios en convenios, proveedores, entes fiscalizadores y las cuentas a cobrar a terceros por transacciones que realice la Cooperativa COEDA en razón del desarrollo de su objeto social. COEDA reconoce como cuentas por cobrar los recursos que sean controlados por la entidad como resultado de hechos pasados y de los cuales se espera obtener en el futuro beneficios económicos:

8.1 Los desembolsos por convenios de servicios prestados a los asociados y ejecutados por terceros, facturados como convenio colectivo a la cooperativa.

8.2 Los reclamos a las aseguradoras por siniestros que tengan como beneficiario la cooperativa.

8.3 Saldo de impuestos a favor**.**

8.4 Los gastos anticipados generados por un contrato o derecho adquirido en el que servicio no haya sido prestado a la cooperativa en su totalidad y sea exigible durante uno o varios períodos, su amortización se realizara durante el tiempo estipulado en el contrato o pactado en el derecho.

Estas cuentas por cobrar se medirán por el valor de transacción (valor + costos atribuibles) a la tasa pactada y al plazo comercial establecido.

CUENTAS POR COBRAR: El detalle de esta cuenta es:

	2016	2015
Retención en la fuente	845	585
Edatel	0	65.736
Cuotas fondo solidaridad	3.295	1.543
Cuotas de Admón.	67	100
Visor judicial	3	48
Telefonía móvil	487	531
TOTALES	**4.697**	**68.543**

Al final de cada periodo la cooperativa medirá el deterioro de las cuentas por cobrar que hayan superado el plazo comercial de 60 días. Esta medición se realizará al Valor Presente (VP) descontado a la tasa de mercado para financiación de transacciones similares

CARTERA DE CREDITO

Presenta los créditos otorgados por COEDA a sus Asociados bajo las diferentes modalidades que maneja. Los datos de la cartera se muestran en los siguientes cuadros.

AÑO 2016

CATEGORÍA	CAPITAL OTRAS GARANTÍAS	INTERESES	PROVISIÓN CAPITAL	PROVISIÓN INTERESES
A	4.129.294.497	28.850.673	0	**0**
B	69.791.995	2.660.903	6.979.201	**266.090**
C	28.312.501	797.132	8.493.751	**797.132**
D	34.814.861	560.524	34.814.861	**560.524**
E	17.819.910	475.424	17.819.910	**475.424**
TOTALES	4.280.033.764	33.344.656	68.107.723	2.099.170

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

En aplicación de las nuevas normas los convenios por cobrar, los intereses de los créditos de consumo y su respectiva provisión, hacen de la cartera.

En el año 2016 no se efectuó castigo de cartera y no se presentaron reestructuraciones de créditos.

NOTA 9: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Aplica en este rubro el reconocimiento de los siguientes bienes:

9.1 Elementos de propiedades, planta y equipo. Repuestos y equipo auxiliar, que sólo puede utilizarse junto con el elemento específico de propiedades, planta y equipo.

9.2 Programas computarizados que están estrechamente relacionados y que constituyen parte integrante de los elementos de la cuenta propiedades, planta y equipo. Esta política contable no aplica a los elementos de propiedades, planta y equipo clasificados como mantenidas para la venta, propiedades de inversión o incluidos en un grupo de activos para dar de baja.

El método de depreciación utilizado es línea recta.

Para proteger los activos de la Cooperativa se tienen establecidas pólizas de seguros que cubren: incendio explosión, asonada, anegación, huracán, terremoto, hurto calificado.

No existe ningún tipo de gravamen, hipotecas o pignoraciones sobre los bienes 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 2016

ACTIVO FIJO	COSTO HISTÓRICO	DEP. ACUMULADA	VALOR NETO	VALORIZACIÓN
Edificaciones	93.726.750	4.686.336	89.040.414	**0**
Muebles y Eq. oficina	6.874.572	1.374.913	5.499.659	**0**
Eq. Cómputo y común.	13.260.876	4.576.207	8.684.669	**0**
TOTALES	113.862.198	10.637.456	103.224.742	0

AÑO 2015

ACTIVO FIJO	COSTO HISTÓRICO	DEP. 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. Cómputo y Com.	85.307.945	75.320.567	9.987.378	**00**
TOTALES	186.151.814	149.979.404	36.172.410	58.004.172

NOTA 10: OBLIGACIONES PENDIENTES DE PAGO DE LA ENTIDAD.

COEDA reconoce como pasivo toda obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarla, la cooperativa debe desprenderse o trasferir recursos.

Estas obligaciones pueden ser de carácter legal al ser exigible a consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal e implícita derivada de actuaciones realizadas por la entidad. La cooperativa reconocerá un pasivo si cumple una de las siguientes condiciones:

a) La entidad tenga una obligación al final del periodo como resultado de un suceso pasado que puede medirse con fiabilidad.

b) La entidad tiene una obligación contractual de entregar efectivo o de intercambiar pasivos financieros con otra entidad.

c) La entidad tiene un contrato que sea o pueda ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio (aportes).

d) La entidad ha establecido un patrón de comportamiento en el pasado, o a políticas de la entidad que son de dominio público, o a una declaración actual ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades y obligaciones. Los pasivos se medirán inicialmente a su costo de transacción y se medirán al cierre de cada periodo a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

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 2016 está discriminado como sigue:

CONCEPTO	2016	2015
Ahorros	238.931.186	**258.494.151**
CDAT	1.092.352.380	**1.269.121.656**
Ahorro Contractual	39.198.151	**45.005.463**
TOTALES	1.370.481.717	1.572.621.270

En aplicación de las NIIF, los intereses de los CDT por valor de $30.815.297 constituyen un mayor valor de estos, bajo PCGA se clasificaban como una cuenta por pagar por intereses.

CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al valor que se adeuda a la Cooperativa Financiera de Antioquia -CFA- por préstamo efectuado en diciembre de 2016, con las siguientes características:

FECHA	Nº OBLIG.	MONTO	TASA NOM.	TASA EFEC.	Nº CUOTAS	SALDO A DIC-13	VENCE
02/12/2016	**01681-9**	**350.000.000**	**11.29**	**11.89**	**12**	**353.428.833**	**02/12/2017**

Los intereses de los créditos Bancarios son un mayor valor de la deuda, según la nueva normatividad – NIIF, valor que corresponde a $3.428.833.

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

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Costos y gastos por pagar

	2016	2015
Por prestación de servicios a la Cooperativa	4.093.180	1.442.447
Cuenta pendiente Fondo Educación	46.256.506	39.063.911
G.M.F	25.920	165.604
Retención en la fuente	2.027.000	1.374.000
Valores por reintegrar	91.367.883	33.480.900
Retención y aportes laborales	3.672.000	3.224.000
Remanentes por pagar	51.914.408	26.026.725
TOTALES	**199.356.89'**	**104.777.58'**

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

La composición a diciembre 31 de 2016 es la siguiente:

FONDOS	2015	INCREM. VIA EXCEDENTES	INCREM. VIA PRESUPUESTO	UTILIZACIÓN	2016
Educación	11.570.155	57.820.632	0	53.717.062	15.673.725
Solidaridad	4.011.148	34.692.380	28.477.500	47.923.716	19.257.312
Social de recreación	2.440.470	9.251.302	0	4.908.500	6.783.272
De bienestar social	8.030.797	0	0	5.824.000	2.206.797
TOTALES	**26.052.570**	**101.764.314**	**28.477.500**	**112.373.278**	**43.921.106**

OTROS PASIVOS

Comprende:

1. Obligaciones laborales por beneficios a empleados

2. Ingresos recibidos para terceros.

Estos dos puntos se discriminan así:

1. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Este pasivo corresponde a las obligaciones por prestaciones sociales legales y extralegales que la Cooperativa tiene con los empleados a diciembre 31 de 2016, el detalle por concepto es el siguiente:

OBLIGACIÓNES LABORALES	2016	2015
Cesantías	10.123.560	1.838.952
Intereses cesantías	1.213.771	1.070.881
Vacaciones	4.537.333	4.582.057
Prima de vacaciones	4.494.000	3.842.016
TOTALES	**20.368.664**	**11.333.906**

2. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS: 2.990.516 2.180.871

TOTAL, OTROS PASIVOS 23.359.180 13.514.777

NOTA 11: PATRIMONIO

Los aportes sociales constituyen un pasivo interno que la cooperativa tiene con sus asociados, por ley se les entrega al momento de retirarse de la cooperativa; por estatutos se dispone de 60 días para efectuar la devolución.

APORTES SOCIALES:

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

NOMBRE	2016	2015
Aportes sociales ordinarios	1.284.042.636	1.266.681.111
Aportes amortizados	477.190.142	477.190.142
TOTALES	**1.798.237.983**	**1.743.871.253**

El capital mínimo no reductible para el año 2016 fue de $ 1.278.212.099

RESERVA PARA PROTECCIÓN DE APORTES

Esta cuenta se alimenta anualmente con la distribución de excedentes, para el año 2016 se incrementó en $92.513.012; por ley este incremento debe ser el 20% de los excedentes, para un mayor fortalecimiento del patrimonio de la Cooperativa se está incrementando el 40%

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Es el resultado económico de las actividades realizadas por la Cooperativa en el año 2016 para este año el incremento fue 5.61%, pasando de $231.281.531 a $242.251.214.

RESULTADOS ACUMULADOS POR NIIF

Resultados acumulados por la adopción NIIF por primera vez:

Es el valor neto resultante de los ajustes Débito y Crédito de las diferentes cuentas del Balance para llegar a los estados financieros bajo NIIF.

Para la Cooperativa fue un resultado positivo.

EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS

Este valor corresponde a valorizaciones de activos que por adopción de las NIIF ya hacen pate de los respectivos activos.

Esta valorización corresponde a:

- Propiedad planta y equipo – oficina	$58.004.172
- Inversión en instrumentos de patrimonio	$ 26.905.429
TOTAL	**$84.909.601**

NOTA 12: INGRESOS.

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el periodo, surgidos en el curso de las operaciones de COEDA. Esta política debe ser

aplicada al contabilizar ingresos procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

12.1 Los ingresos de servicios de crédito los intereses generados por la amortización de los créditos realizados a los asociados y medidos a través del costo amortizado ajo del modelo de tasa efectiva.

12.2 Ingresos ordinarios por prestación de servicios Complementarios.

12.3 La cooperativa contabilizara como ingresos de servicios complementarios los descuentos y comisiones recibidas por la prestación de servicios a sus asociados a través de terceros.

12.4 Ingresos ordinarios por la membresía de asociados. La cooperativa contabilizara como ingresos el cobro realizado por la cooperativa, a excepción de los aportes y ahorros, en el proceso de afiliación que cubre los costos de papelería, administración y diversos.

21.5. Otros Ingresos.

Se tomarán como ingresos el efecto neto de la ganancia en venta de activos en el momento que se produzca la transferencia del activo. Las regalías, arrendamientos dividendos o participaciones, e intereses serán reconocidos cuando se establezca el derecho de recibirlos.

CONCEPTOS DE INGRESOS:

INTERESES CARTERA DE CREDITO CONSUMO

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.

OTROS INGRESOS

Se incluye en este rubro los siguientes conceptos:

ENTIDAD	2016	2015
Intereses de inversiones	7.165	5.746
Recuperación cartera castigada	1.615	5.609
Cuotas de afiliación	3.079	3.671
Intereses por depósitos	3.997	5.055
Utilidad en venta acciones	0	3.668
Descuentos comerciales	6.708	6.427
Por otorgamiento de créditos	38.345	38.952
Aprovechamiento	4.974	3.700
Ingresos por reconocimiento de incapacidades	1.835	309
TOTAL, OTROS INGRESOS	**67.718**	**73.133**

NOTA 13. COSTOS Y GASTOS.

Los costos y gastos corresponden a las erogaciones de recursos en el periodo, surgidos en el curso de las operaciones de la Cooperativa COEDA. A-. Gastos en la prestación de servicios de crédito.

Los gastos son todas aquellas erogaciones que están directamente relacionados con la ejecución de las actividades administración y venta de los servicios de crédito de la Cooperativa. Estos se reconocen en concordancia con el postulado de la causación, es decir, los gastos operativos son registrados en el estado de resultados en el momento que se generan independientemente del momento en que deban ser cancelados

a-. Costos en la prestación del servicio de ahorro. Los costos del servicio de ahorro son los intereses a pagar y aquellas erogaciones que están directamente

relacionados con la captación de recursos de ahorro entre los asociados de la Cooperativa**.**

b-. Costos de financiación. Los costos del servicio de financiación son los intereses a pagar que están directamente relacionados con financiación de recursos a través de entidades financieras.

c- Otros gastos. Los otros gastos corresponden a erogaciones que no tienen relación directa con el desarrollo del objeto social, pero surgen dentro del ciclo operacional de las transacciones económicas, que maneja la Cooperativa.

COSTOS DE VENTAS

Son los costos en que incurre la Cooperativa para prestar los servicios a los Asociados más los costos por financiación externa.

Comprende los siguientes conceptos:

	2016	2015
Intereses deposito ahorro ordinario	10.608.792	9.901.951
Intereses depósitos ahorro a termino	78.108.504	73.623.932
Intereses depósitos ahorro contractual	18.516.773	17.799.519
Intereses de créditos bancarios	20.942.825	15.567.033
TOTAL	**128.176.894**	**116.892.435**

GASTOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde a los gastos que presento la cooperativa en el año 2016 por concepto de sueldos y prestaciones sociales del personal vinculado, se discrimina así:

CONCEPTO	2016	2015
Sueldos	115.099.105	**101.510.082**
Prestaciones Sociales	44.831.873	**39.634.015**
Seguridad Social	34.679.240	**30.549.912**
TOTALES	194.610.218	171.694.009

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	2016	2015
Honorarios	97.590.880	**91.310.388**
Impuestos	979.103	**954.936**
Cuotas de Administración - Oficina	7.889.690	**8.671.380**
Seguros	45.127.044	**40.945.407**
Cafetería	1.758.886	**1.486.160**
Servicios Públicos	15.003.566	**19.086.980**
Transportes	1.220.100	**1.345.600**
Papelería y Útiles de Oficina	1.128.944	**1.203.599**
Suministros	2.994.026	**0**
Gastos Asamblea	3.414.450	**4.528.056**
Gastos Representación	25.138.939	**3.184.592**
Sistematización	936.250	**3.704.074**
Cuotas de Sostenimiento	6.944.581	**6.590.676**
Gastos Directivas	9.730.300	**6.811.200**
Mantenimiento y reparaciones	10.306.640	**9.576.980**

Aseo y Elementos	959.466	**1.073.632**
Información Comercial	1.530.800	**2.142.671**
Gastos Comités	1.016.900	**593.700**
Contribuciones y afiliaciones	13.660.200	**11.987.386**
Publicidad y Propaganda	6.506.640	**3.563.905**
Suscripciones y Revistas	508.000	**508.000**
Servicios temporales-Reemplazos	831.459	**0**
Varios	2.359.533	**10.621.081**
TOTALES	257.736.361	229.890.403

DISCRIMINACION DE ALGUNOS CONCEPTOS DE GASTOS GENERALES:

Los honorarios cancelados correspondieron a:

NOMBRE	CONCEPTO	2016	2015
Amparo Ospina Restrepo	Honorarios Gerente	57.552.080	52.912.938
María Cecilia Muñoz V.	Honorarios Contadora	22.666.880	22.733.050
Analrex	Honorarios Revisor Fiscal	16.546.920	15.464.400
Fanny Lopera Palacio	Honorarios Procesos Jurídicos	0	200.000
Protecdata	Honorarios Protección datos	825.000	0
	TOTAL	**97.590.880**	**91.310.388**

Los gastos de representación se efectuaron por los siguientes conceptos:

NOMBRE	2016	2015
Obsequios a los Asociados	21.004.830	0
Otros gastos menores	4.134.109	3.184.592
TOTAL	**25.138.939**	**3.184.592**

Las cuotas de sostenimiento se discriminan así:

ENTIDAD	2016	2015
Confecoop	3.056.581	4.188.276
Promotora Taroa – (Recreación)	3.888.000	2.402.400
TOTALES	**6.944.581**	**6.590.676**

Los valores cancelados en los años 2016 y 2015 a los directivos de la cooperativa corresponde a transporte y se discriminan asi:

C.C	NOMBRE	CARGO	2016	2015
8.301.584	Graciano Ramírez Luis E	Consejo Admón.	1.900.000	593.000
70.566.148	Montoya Arenas Javier	Consejo Admón.	2.044.450	1.372.500
32.483.129	Ospina Restrepo Amparo	Gerente	380.000	278.200
22.210.192	Ceballos Correa Estella	Consejo Admón.	2.154.550	1.449.200
9.890.657	Restrepo Montoya Aníbal	Junta Vigilancia	74.450	64.500
8.544.681	Patiño Cifuentes Cesar	Consejo Admón.	1.750.000	1.188.000
8.279.513	Rivera Ramírez Gonzalo	Consejo Admón.	1.900.000	1.288.000
8.253.234	Cuartas Cadavid Hugo	Junta Vigilancia	74.450	94.500
3.327.323	Peláez Gómez Otoniel	Junta Vigilancia	64.450	94.500
2.773.409	Vásquez Castro Ricardo	Consejo Admón.	404.550	982.500
	TOTAL		**10.747.200**	**7.404.900**

La discriminación del gasto mantenimiento y reparaciones es la siguiente

NOMBRE	SERVICIO PRESTADO	2016	2015
Jorjweb	Mantenimiento software	8.687.200	**8.118.800**
Tóner Express-Orrego Zapata Darío	Mantenimiento equipos	600.000	**353.200**
Piedrahita Héctor Jaime	Mantenimiento equipos	119.000	**845.000**
Mejía Correa Pedro Pablo	Mantenimiento equipos	220.000	**259.980**
Perez Norberto	Mantenimiento oficina	120.000	**0**
Llano Guillermo	Mantenimiento muebles	337.900	**0**
Varios menores	Mantenimiento equipos	222.540	**0**
TOTALES		10.306.640	9.576.980

El detalle de las contribuciones y afiliaciones es el siguiente:

ENTIDAD	2016	2015
Fogacoop	8.739.000	7.731.586
Supersolidaria	3.453.200	2.928.800
Cámara de Comercio	1.468.000	1.327.000
TOTALES	**13.660.200**	**11.987.386**

El gasto publicidad y propaganda se discrimina como sigue:

ENTIDAD	2016	2015
AP Editar-Publicaciones Cooperat	0	320.000
Mesa Salazar Gustavo Adolfo	0	
Mesa Salazar Jorge Ivan	600.000	0
Publicar S.A. – Directorio telefónico	5.006.640	2.443.905
Londoño Gomez Luis Alfonso	0	0
Cosmovisión-Publicidad Televisiva	0	0
Willy Deportes	0	0
Murillo Castaño Gustavo Alberto	100.000	0
Estrategia Segura-Hosting página web	800.000	800.000
TOTALES	**6.506.640**	**3.563.905**

DETERIORO

La Cooperativa realiza el cálculo del deterioro, tanto general como individual, con base en la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008.

Para el deterioro general se está haciendo el 1% del total de la cartera (con y sin libranza). Para el deterioro individual, sin perjuicio del deterioro general, la Cooperativa mantiene los porcentajes por encima de lo establecido. Los siguientes son los porcentajes:

CATEGORÍA	DÍAS	PROVISIÓN
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	10%

C	61 - 90	30%
D	91 - 180	100%
E	191 - 360	100%
	>360	100%

Las cifras son las siguientes:

	2016	2015
Créditos de consumo	19.701.151	14.576.695
General cartera de crédito	2.466.189	5.169.454
Otras cuentas por cobrar	660.944	801.007
TOTALES	**22.828.284**	**20.547.156**

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

	2016	2015
Edificaciones	2.343.168	2.557.224
Muebles y equipos de oficina	687.456	2.122.312
Equipo de computo	2.652.180	3.813.212
TOTALES	**5.682.804**	**8.492.768**

OTROS GASTOS

Se discrimina de la siguiente manera:

	2016	2015
Gastos Bancarios	11.889.008	10.845.379
Gravámenes a los movimientos financieros	6.258.392	4.735.362
Impuestos asumidos	19.064.564	15.957.674
Impuestos a la riqueza	1.782.000	2.336.000
Atención a Asociados	0	15.000.000
TOTAL	**38.993.964**	**48.874.415**

Amparo Ospina Restrepo
Gerente

María Cecilia Muñoz Vélez
Contadora Pública
TP 4964-T

Norman Alexander Agudelo Naranjo
Revisor Fiscal
TP 30988-T

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Comprometidos con tu bienestar

EXCEDENTES 2016 **244.251.214**

APROPIACIONES LEGALES

Reserva para protección de Aportes Sociales	40%	97.700.485	Ley 79/88
Fondo de Educación	23%	55.000.000	Ley 789/2002
Fondo de Solidaridad	12%	30.000.000	Ley 79/88
Fondo para amortización de Aportes (Capital Inst.)	18%	45.000.000	
Fondo social de recreación	3%	6.550.729	
Fondo de Bienestar Social	4%	10.000.000	
TOTAL DISTRIBUIDO	**100%**	**244.251.214**	

La apropiación legal del fondo de Educación es del 20% correspondiente a $48.850.243 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.

CERTIFICACION ESTADOS FINANICEROS

Comprometidos con tu bienestar

COEDA 2017

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 2016, 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 2016, 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 2016 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