



**XXVI ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS
Marzo 23 de 2017**

ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2015 – 2018

ÁLVARO JAIR FERNÁNDEZ NOGUERA - PRESIDENTE
JAIRO ANTONIO SAAVEDRA GONZÁLEZ - VICEPRESIDENTE
HELMER ALPALA CORAL – SECRETARIO
JANETH MURILLO LOZANO – VOCAL
DANIEL EDUARDO GALVIS MANTILLA – VOCAL
DEYDAMIA GARCÉS TENORIO – VOCAL
PEDRO ANTONIO LOPÉZ RAMÍREZ – VOCAL

JUNTA DE VIGILANCIA 2015 – 2018

FRANCISCO DOMINGO SALÁZAR – PRESIDENTE
DIEGO FERNANDO SUÁREZ GONZALEZ – VICEPRESIDENTE
DIEGO ALFONSO ROSERO CAICEDO – SECRETARIO
NELSON MOLINA – VOCAL
YESID NIEVA – VOCAL
JUAN CARLOS MUNEVAR – VOCAL

GERENTE

SANDRA ROCÍO DÍAZ ANGULO

SUBGERENTE

HUGO FERNANDO DÁVILA LEDESMA

REVISORIA FISCAL

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS CENCOA

REVISOR FISCAL

ELBERTH JESÚS MORENO RENTERIA – PRINCIPAL / TP - 43022-T
STELLA CEBALLOS SÁNCHEZ – SUPLENTE / TP - 32592-T



COMITÉS DE APOYO

COMITÉ DE EDUCACIÓN

ÁLVARO JAIR FERNÁNDEZ
ARCESIO CÁRDENAS
DIEGO FERNANDO VIVAS
HORACIO TORRES
WALTER VALDÉS

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

DANILO RODRÍGUEZ
HELMER ALPALA
ROBERTO NEL DÍAZ

COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA

HUGO FERNANDO DÁVILA
JAIRO ANTONIO SAAVEDRA
LUZ ELIANA MOLINA
MARTHA RODRÍGUEZ
MONICA DEL CARMEN ECHEVERRY

COMITÉ DE CRÉDITO

JUAN DAVID MEDINA
CARLOS HUMBERTO SEVILLA
PEDRO ANTONIO LOPÉZ

COMITÉ FINANCIERO

ALBA MARINA RODRÍGUEZ
ÁLVARO FRANCISCO GALEANO
JAVIER MAURICIO VIDALES
LUIS BERNARDO RENTERIA
LUIS GABRIEL GALINDO

COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ

JANETH MURILLO
MARCO ANTONIO ORTIZ
MONICA ANDREA SÁNCHEZ
SANDRA ROCIO DIAZ

COMITÉ DE APELACIONES 2015 - 2018

DINFHAY ARIAS CALERO
EVARISTO PALACIOS MOSQUERA
FRANCO ARTURO GUERRERO
JOHN REQUENE CORREA
OSCAR HERNANDEZ ARANGON



DELEGADOS 2015 - 2018

1	ADRIANA GÚZMAN GARCÍA	27	HELMER ALPALA CORAL
2	ÁLVARO FRANCISCO GALEANO	28	JAIME CUADRADO CORREA
3	ÁLVARO JAIR FERNÁNDEZ	29	JAIR OSPINA ARANGO
4	ARCESIO CÁRDENAS	30	JAIRO ANTONIO SAAVEDRA
5	ARNOLD ESCOBAR	31	JANETH MURILLO LOZANO
6	ARNULFO AYALA	32	JOHN REQUENE CORREA
7	CARLOS HUMBERTO SEVILLA	33	JORGE ELIECER HERNANDEZ
8	CARLOS ERNESTO MENESES	34	JOSE ANGEL MANCILLA
9	CARLOS NAVIA RODRÍGUEZ	35	JUAN BAUTISTA CHAPUEL
10	CARLOS ENRIQUE LERMA	36	JUAN CARLOS MUNEVAR
11	CRISPINO GONGORA	37	LUIS BERNARDO RENTERIA
12	DANILO RODRÍGUEZ OBANDO	38	MARCO ANTONIO CRUZ
13	DEIDAMIA GARCES TENORIO	39	MARTHA ISABEL ÁVILA
14	DIEGO ALFONSO ROSERO	40	MAYRA ALEJANDRA LEON
15	DIEGO FERNANDO INAGAN	41	MIGUEL ANGEL MOLINA
16	DIEGO FERNANDO SUÁREZ	42	NELSON JOSE JIMENEZ
17	DIEGO FERNANDO VIVAS	43	NELSON MOLINA
18	DINFHAY ARIAS CALERO	44	OSCAR HERNÁNDEZ ARANGON
19	EDINSON SÁNCHEZ	45	OTONIEL VIDAL CORTES
20	EDWIN ALFONSO GIRON	46	PEDRO ANTONIO LOPÉZ
21	EVARISTO PALACIOS MOSQUERA	47	ROBERTO NEL DÍAZ
22	FRANCISCO DOMINGO SALAZAR	48	RUBEN DARIO MALDONADO
23	FRANCO ARTURO GUERRERO	49	SANTOS FACUNDO HINOJOSA
24	GUILLERMO TOVAR TORRES	50	SERVIO OCTAVIO SÁNCHEZ
25	HÉCTOR FABIO RINCON	51	VICTOR HUGO LINCE
26	HÉCTOR IVAN MORA	52	WALTER VALDES CAICEDO





**INFORME DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN Y DE LA GERENCIA AÑO 2016**



INFORME DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y DE LA GERENCIA AÑO 2016

Con gran satisfacción presentamos a nuestros Delegados y a todos los Asociados, el informe de gestión correspondiente al año 2016, de conformidad con la ley y con nuestro estatuto:

ENTORNO ECONÓMICO INTERNACIONAL

Al realizar un balance de lo sucedido en el año 2016, no es difícil concluir que fue un año atípico en cuanto a sucesos que para muchos fueron imprevisibles, “cisnes negros” que hicieron de la incertidumbre un lugar común, como el Brexit, el resultado del plebiscito en Colombia y la elección presidencial en Estados Unidos, hechos que marcaron el curso de los acontecimientos y que sin lugar a dudas seguirán influyendo de manera importante en el panorama local y mundial.

El Fondo Monetario Internacional (FMI) estima que la economía mundial habría crecido tan solo un 3.1% en 2016, frente a 3.2% en 2015, y que en el 2017 se presentaría un ligero repunte a niveles de 3.4%. Este repunte estaría impulsado exclusivamente por una mayor expansión de las economías emergentes, dado a que se espera que su desaceleración haya tocado fondo este año, sin olvidar que existe un fenómeno a nivel mundial que se presenta desde el 2015 e inclusive podría extenderse hasta el 2017 y es la gran liquidez que están aportando los cuatro (4) más grandes bancos centrales

del mundo (EEUU, Inglaterra, Eurozona y Japón), buscando reanimar las economías y que están afectando favorablemente los mercados emergentes, con tasas inclusive negativas en algunos países. En Japón y Europa va a durar buen tiempo pero no en Estados Unidos, se va a mover un poco la tasa y eso va generar desbalances económicos emergentes incluyendo a Colombia que depende muchísimo de esos flujos.

NACIONAL

El comportamiento de la economía colombiana dejó un sabor agridulce. Por un lado, el país se enfrentó a una difícil situación por la fuerte caída de los precios del petróleo, que llegaron a mínimos de aproximadamente US\$35 por barril, reduciendo la entrada de divisas y dando un fuerte golpe a las finanzas del Estado, lo cual consecuentemente hizo inminente la necesidad de una reforma tributaria. A su vez, la baja del precio del petróleo fue la principal responsable del importante aumento del dólar, que en el mes de febrero superó la barrera de los \$3.400, cifra récord en la historia colombiana.

Ahora bien, un dólar caro, el fenómeno del Niño y el paro camionero de principio de año llevaron a que la inflación se disparara en el primer trimestre, llegando a un acumulado anual de aproximadamente 8%, es decir, el doble del rango meta máximo de 4% que ha definido el Banco de la República. Así las cosas, era evidente que el Emisor aumentaría las tasas de interés, decisión que implementó por siete veces durante el año, pasando de 5,75% en enero a 7,75% desde agosto, subida que se transmitió a un mayor costo del dinero en los mercados financieros.

Por el otro lado, 2016 deja hechos esperanzadores, como la firma de los acuer-



dos de paz con las Farc, suceso que, representa un logro trascendental en la historia del país. Es de resaltar la aceleración de la construcción, ha registrado al tercer trimestre del año un aumento en vías férreas, pistas de aterrizaje, en carreteras, calles, caminos y puentes.

Vale la pena destacar que si bien, la aprobación de la reforma tributaria genera no solamente unas perspectivas de mayor solidez de las finanzas públicas, sino también abre paso a una necesaria simplificación del estatuto tributario, a una lucha más directa contra la evasión y a la corrección de problemas que le restan competitividad al sector empresarial, factores esenciales para el fomento del crecimiento y la estabilidad de largo plazo, al sector cooperativo le genera un

duro golpe pues aunque se mantuvo el régimen tributario especial, el desmonte a 2 años de la inversión en educación formal para trasladar esos recursos como impuesto de renta muestran en desconocimiento por parte del estado del modelo, tarea ardua para el sector que encuentra inminente el posicionamiento ante el estado para dar a conocer la inversión social que realiza y que genera un impacto para ellos desconocido.

Todos estos sucesos tuvieron repercusión en la imagen favorable o desfavorable de los ministros y funcionarios del Gobierno los cuales de cara a 2017 tienen grandes retos para sacar adelante la economía.

Fuentes: Informe económico Corficolombia, Diario la Republica



DESEMPEÑO DE LA COOPERATIVA EN SUS DIFERENTES ÁREAS Y LINEAS DE NEGOCIO

La estabilidad de nuestra Cooperativa y la búsqueda permanente del equilibrio entre el balance social y económico, continúa siendo la estrategia ganadora que despierta en nuestro equipo Administrativo y de Apoyo la Pasión por trabajar para conseguir los resultados que a continuación queremos compartir con ustedes.

Pasión por el futuro de Manuelitacoop

Dando cumplimiento a la recomendación de la Superintendencia de Economía Solidaria y con el apoyo de los delegados en la XXV Asamblea General Ordinaria de Delegados, se fortaleció el capital institucional mediante la reserva de protección de aportes en \$347 millones de pesos, esfuerzo que bien vale la pena forjar.

En el 2016, con la participación del Comité Financiero seguimos realizando monitoreo constante a la evolución de la economía y el entorno, con el fin de direccionar la organización hacia el cumplimiento de sus objetivos. Para esto se realizaron 27 reuniones de Consejo de Administración.

Pasión por acercarnos a nuestros asociados

Acercarnos a nuestros asociados mediante las diferentes herramientas tecnológicas y presenciales, nos ha permitido un mayor conocimiento de sus necesidades s con la finalidad de estructurar un mejor

portafolio de servicios y beneficios, además de continuar posicionando nuestra nueva imagen.

- **Página web:** en el 2016 renovamos nuestra página web con el fin de facilitarle a los asociados el acceso a su información, además de los estados de cuenta, en la página web se encuentra información de las actividades realizadas, aprobación de auxilios de solidaridad e ingresos, reglamentos, portafolio de servicios y beneficios. Esta herramienta es cada vez más utilizada por los asociados.
- **Material promocional:** diseñamos diferentes piezas promocionales de eventos y servicios las cuales fueron difundidas en carteleras de Manuelitacoop, Manuelita, Vigilancia Agroindustrial y Oriente; pantallas informativas de Manuelita y se anexaron a los volantes de pago de los asociados colaboradores de Manuelita y Servicios de Cosecha.
- **E-mailing:** es uno de los medios más utilizados por Manuelitacoop para promocionar eventos, campañas y convenios.
- **Mensajes de texto:** implementamos el envío de mensajes de texto con el fin de tener una comunicación efectiva con nuestros asociados, este servicio ha permitido enviar mensajes cortos de actividades, campañas, aprobación de auxilios, pago de nómina entre otros.
- **Boletín informativo:** realizamos tres ediciones del boletín informativo de Manuelitacoop en el cual se consolida la información de las principales actividades realizadas así como la información financiera.
- **Visitas:** con el propósito de mantener informados a los asociados sobre los servicios y beneficios que ofrece Ma-



Manuelitacoop, en el transcurso del año se realizaron visitas periódicas a diferentes empresas y zonas.

- **Participación en diferentes eventos**

- Feria de proveedores de servicio Villavicencio
- Feria de Vivienda Manuelita S.A
- Feria de seguridad y salud
- Feria de proveedores de palma Aceites Manuelita

Pasión por el Modelo Cooperativo

Continuamos realizando acercamientos con diferentes entidades del sector con el objetivo de encontrar alianzas que nos permita intercambiar ideas, formas de hacer las cosas, conocimientos y lo más importante: el firme convencimiento que la Intercooperación es la mejor herramienta para hacer frente a los desafíos del mercado y del mundo y las oportunidades que tenemos al trabajar en red con otras cooperativas.

Además hemos apoyado activamente las actividades que desarrolló la entidad gremial de nuestra región “CONFECOOP VALLE”, a la cual pertenecemos como entidad asociada.

Adicionalmente y fortaleciendo nuestra identidad cooperativa, migramos nuestros buzones de correos electrónicos empresariales al dominio .coop.

Pasión por hacer las Cosas Bien

Con la prudencia que nos caracteriza damos cumplimiento a todas las obligaciones de carácter legal y tributario.

Aplicación Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NIIF)

A Manuelitacoop le aplica el marco normativo de contabilidad e información financiera aplicable en Colombia para Pe-

queñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) contenida en el anexo 2 del decreto único reglamentario en las secciones 1 a 35.

De acuerdo con lo anterior precisamos lo siguiente:

Estado de situación financiera de apertura. Es el estado en el que por primera vez se medirán de acuerdo con el nuevo marco normativo los activos, pasivos y patrimonio. Para el caso de Manuelitacoop esta fecha fue 1 de enero de 2015.

Período de transición. Es el año anterior a la aplicación del nuevo marco técnico normativo durante el cual deberá llevarse la contabilidad para todos los efectos legales, obtener información de acuerdo con el nuevo marco normativo de información financiera y construir información financiera que pueda ser utilizada para fines comparativos en los estados financieros en los que se aplique por primera vez el nuevo marco técnico normativo. En el caso de Manuelitacoop, este período abarca del 1° de enero al 31 de diciembre de 2015.

Últimos estados financieros conforme a los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y demás normatividad vigente: Se refiere a los estados financieros preparados con corte al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior a la fecha de aplicación. En el caso de Manuelitacoop esta fecha fue 31 de diciembre de 2015.

Fecha de aplicación. Es aquella a partir de la cual cesa la utilización de la normatividad contable bajo decretos 2649 y 2650 y comienza la aplicación del nuevo marco técnico normativo para todos los efectos, incluyendo la contabilidad oficial, libros de comercio y presentación de estados financieros. En el caso de Manuelitacoop, esta fecha fue el 1° de enero de 2016.



Primer período de aplicación. Es aquel durante el cual, por primera vez, la contabilidad se llevará, para todos los efectos, de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. En el caso de Manuelitacoop este período está comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016.

Fecha de reporte. Es aquella en la que se presentarán los primeros estados financieros de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. En Manuelitacoop los primeros estados financieros elaborados de conformidad con el nuevo marco técnico normativo, contenido en el Anexo 2 del decreto 2420, deberán presentarse con corte al 31 de diciembre de 2016.

De acuerdo con lo anterior y las disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, organismo que ejerce inspección, vigilancia y control, Manuelitacoop presentó en diciembre de 2015, su primer ESFA (Estado de Situación Financiera de Apertura) con corte 01 de Enero de 2015 bajo el nuevo marco normativo de contabilidad e información financiera aplicable en Colombia.

El rubro de mayor impacto en la presentación de los estados financieros bajo el marco normativo mencionado para la cooperativa fue en Propiedad Planta y Equipo, dado que el manejo de la Cartera de Créditos, así como los Aportes Sociales continuarán con el mismo tratamiento que venía. Decreto 2496 del 23 Diciembre/2015- capítulos 5 y 6. Cabe resaltar que esta excepción se debe a la gestión gremial realizada por el sector.

Avances en la Implementación del Sistema Integral de Riesgos – SIAR

Riesgo de liquidez (SARL)

El Riesgo de Liquidez corresponde a la posibilidad de pérdida derivada de no poder cumplir plenamente y de manera

oportuna, las obligaciones contractuales y/o las obligaciones inesperadas a cargo de la organización solidaria, al afectarse el curso de las operaciones diarias y/o su condición financiera.

La Superintendencia de Economía Solidaria mediante la circular externa N°14 y su anexo, impartió las instrucciones para asegurar que las organizaciones solidarias vigiladas realicen una adecuada administración y mitigación del riesgo de liquidez; garanticen el cumplimiento de sus obligaciones con los acreedores, particularmente con ahorradores y depositantes; generen estabilidad en los resultados evitando pérdidas derivadas del riesgo de liquidez y en general, garanticen la viabilidad financiera de las organizaciones al promover un fondeo consistente con las proyecciones de largo plazo de las organizaciones.

La Cooperativa dio cumplimiento a la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL, según lo estipulado en la normativa vigente, contando con una asesoría externa, mediante la cual se construyó una metodología que permite identificar, medir, controlar y monitorear este riesgo, se diseñó un manual de Riesgo de Liquidez y se implementó el nuevo modelo para determinar el Índice de Riesgo de Liquidez IRL adoptando los parámetros establecidos en el anexo de la circular externa N° 14.

De acuerdo al nivel de activos de la cooperativa, en la fecha reglamentaria se empezó a reportar el nuevo Índice de Riesgo de Liquidez IRL, junto con el formato de Fondo y Brecha de Liquidez, en las fechas estipuladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, dándose cabal cumplimiento a las instrucciones impartidas por esta entidad.

Además del seguimiento permanente de los reportes del Fondo y Brecha de



liquidez y del IRL Indicador de Riesgo de Liquidez, también se llevan a cabo la elaboración de flujos de caja proyectados y se realiza el monitoreo permanentemente del grado de concentración de captaciones, de la estructura de tasas de interés del balance y de la relación con los principales ahorradores.

Riesgo de crédito - SARC

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

A la fecha nos encontramos a la espera del modelo o anexo técnico que va a expedir la Supersolidaria para el desarrollo y aplicación del Sarc.

No obstante, Manuelitacoop cuenta con políticas de crédito en las etapas de otorgamiento, seguimiento, control, monitoreo y recuperación de créditos de acuerdo a lo estipulado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Cooperativa evalúa permanentemente el riesgo crediticio en todo el ciclo del crédito y para su otorgamiento tiene implementado un modelo de otorgamiento para las diferentes líneas de cartera, Desde el año 2016 el Consejo de administración aprobó una provisión adicional del 1% sobre la colocación de créditos de consumo para mayor cobertura. Al corte de Diciembre de 2016 la cobertura en provisión sobre la cartera en mora superior a 30 días es del 194%,

La cartera se encuentra distribuida con una participación de la cartera de consumo del 61%, Comercial del 25%, Vivienda del 15%.

La cartera se encuentra garantizada así: con Hipoteca el 24% de cartera, codeudores el 16%, Carta de sesión de derechos 25%, prenda 0.8%, aportes el 2%, personal 34%.

Riesgo de mercado - SARM

El riesgo de Mercado se refiere en especial a los efectos que tiene una subida o bajada de las tasas de interés del mercado sobre el margen financiero de nuestra institución.

En MANUELITACOOP constantemente monitoreamos los cambios de tasas y el riesgo de sus posibles efectos con el objetivo de tener un mayor control y un margen de intermediación adecuado.

Riesgo operativo - SARO

El Riesgo Operativo es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

MANUELITACOOP se encuentra actualizando el Sistema de Administración de Riesgo Operativo **SARO** que permite identificar los riesgos (actuales y potenciales) que puedan afectar los procesos, medirlos a partir de registros de eventos operacionales, controlarlos mediante la adopción de acciones para la mitigación de los riesgos y monitorearlos para identificar las oportunidades de mejora y la adopción de acciones correctivas; mediante políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, roles y responsabilidades, órganos de control, mecanismos de divulgación de la información y planes de capacitación necesarios para establecer, implementar y mantener este sistema.



Procedimientos

para **MANUELITACOOP** el Manual de Funciones y Competencias Laborales es una herramienta de gestión que permite establecer las responsabilidades, conocimientos, habilidades y actitudes de los empleados que integran la cooperativa. De acuerdo a lo anterior en el año se realizó la actualización y socialización del Manual de acuerdo con los lineamientos establecidos por la administración, permitiendo que este se convierta en un documento de consulta permanente.

Adicionalmente iniciamos la actualización de los Manuales de procedimientos avanzando en el área de Tesorería y Depósitos, con el fin de incorporar las tareas o procedimientos nuevos, modificar los que se requieran y eliminar aquellos que ya no se ejercen. Este proyecto debe finalizar con las áreas faltantes el próximo año.

Es importante comentar que a partir de este año, todo procedimiento generado por un nuevo producto o campaña quedó debidamente documentado.

Sistema integral de lavado de activos y financiación del terrorismo - SIPLAFT

Manuelitacoop como entidad Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, está sujeta al cumplimiento de lo previsto en los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – EOSF (Decreto 663 de 1993) y el capítulo XI, Título II de la Circular Básica Jurídica 06 de 2015, además de los estándares Internacionales relacionados con la materia.

Por lo anterior y para evitar que la entidad sea utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumentos para el lavado de dinero y/o la canali-

zación de recursos hacia la realización de actividades terroristas, se tiene implementado el SIPLAFT como parte de la Cultura Organizacional, estableciendo los lineamientos, procedimientos y mecanismos orientados a la prevención, el control, la detección y el reporte oportuno de posibles operaciones sospechosas.

En el Manual Siplaft, se tienen contemplados los elementos establecidos en la normatividad, entre los cuales se destaca la capacitación a los colaboradores y directivos tanto en el proceso de inducción como la actualización anual sobre el tema, la implementación de señales de alerta, la presentación trimestral de los informes por parte del Oficial de Cumplimiento al Consejo de Administración, el conocimiento de los asociados que se hace efectivo con la actualización anual de su información, la cual tuvo una efectividad del 98%, actualización anual de información a empleados y proveedores, la consulta general de la base de datos a los listas restrictivas, los reportes exigidos a la Unidad Administrativa especial de información análisis financiero (UIAF) a través de la página WEB en el Sistema de Reporte en línea -SIREL, de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Jurídica para las cooperativas de ahorro y crédito y la revisión permanente de las políticas, procesos y procedimientos que conforman el sistema, con el fin de ajustarlos a los cambios del entorno y a las necesidades del mercado.

Sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo - SG-SST

En cumplimiento con lo establecido en la ley 1562 de 2012, el decreto 1443 del 31 de julio 2014, el decreto 1072 de 2015 y la normatividad vigente, dimos inicio a la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el



Trabajo (SG-SST), que tiene como propósito promover el bienestar, la salud y la integridad de los trabajadores, a través del mejoramiento continuo de las condiciones y ambiente laboral, y el control eficaz de los peligros y riesgos en el lugar de trabajo.

En el transcurso de 2016 avanzamos en los siguientes puntos:

- Designamos la persona responsable de la implementación del SG-SST quien se certificó ante el SENA en SG-SST.
- Realizamos la evaluación inicial del SG-SST, con el fin de identificar las prioridades en Seguridad y Salud en el Trabajo para establecer el plan de trabajo anual.
- Asignamos los recursos necesarios para ejecutar el plan de trabajo
- Divulgamos a todos nuestros funcionarios la Política de Seguridad y Salud en el trabajo.
- Capacitamos a los miembros del COPASST en temas inherentes a su labor.
- Realizamos el estudio biomecánico de cada puesto de trabajo con el apoyo de una Fisioterapeuta especialista en este tema y atendimos las recomendaciones solicitadas.
- Realizamos los exámenes periódicos a todos los funcionarios y la encuesta de perfil sociodemográfico, con el resultado de estos se elaboró el diagnóstico de las condiciones de Salud de los funcionarios de **MANUELITACOOP**.
- Elaboramos los siguientes procedimientos:
 - Identificación de peligros y valoración del riesgo
 - Capacitación, entrenamiento e inducción

- Investigación de incidentes y accidentes de trabajo
- Programa de inspecciones
- Programa de Orden y aseo
- Con la colaboración de la gestora de la ARL POSITIVA, realizamos el diagnóstico al Decreto 1072, encontrando un 51% de cumplimiento de la legislación.

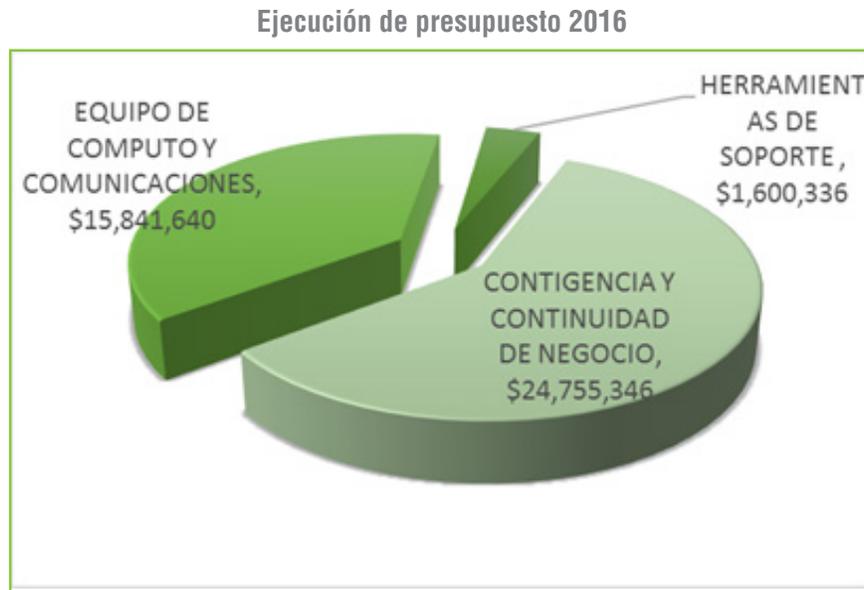
PROGRAMA	% Distribución X programa / meta	Evaluación SST 2016
Estructura empresarial	14%	7.1%
Preparación y Atención a Emergencias	10%	3.2%
De Prevención y protección colectiva e Individual	14%	6.0%
Promoción y Prevención en Salud	14%	8.3%
Investigación de Incidentes y Accidentes de trabajo	10%	6.1%
Gestión para el control de Incidentes, accidentes de trabajo	12%	6.7%
Gestión en la prevención de enfermedades profesionales	12%	6.0%
Programas de Vigilancia Epidemiológica	7%	3.4%
Sistema de Gestión en S&SOOHSAS 18001	7%	3.9%
	100%	51%



Renovación tecnológica:

Proyectos tecnológicos 2016

En el 2016 se aplicaron recursos por más de 40 millones de pesos, para los diferentes proyectos tecnológicos:



Herramientas de Soporte: Plataforma para capacitaciones y reuniones virtuales para asociados, comités y funcionarios de la Cooperativa.

Contingencia y Continuidad de Negocio: Se normalizó el sistema de UPS, garantizando el normal crecimiento de la Cooperativa hasta el 2025 sin tener que realizar inversiones en este sentido. Además se podrán realizar las tareas de mantenimiento del centro de datos sin tener que afectar los servicios normales de la Cooperativa.

Equipo de Cómputo y Comunicaciones: Se modernizaron 5 equipos de cómputo con lo cual se completó la homogeniza-

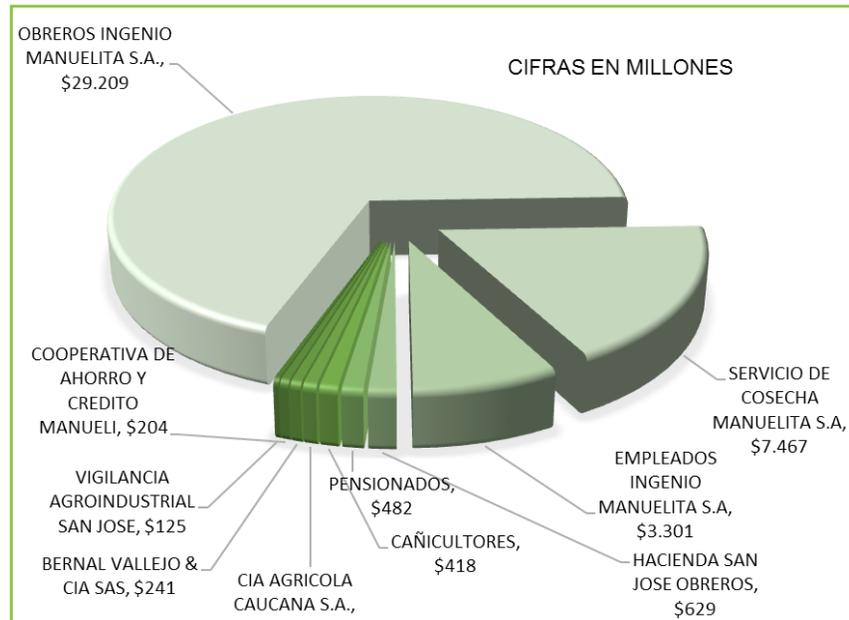
ción del sistema de administración de correos (Outlook 2013).

Convenio de Afinidad por notificación: con la puesta en marcha de este servicio se logró reducir en un 90% los sobregiros de los tarjetahabientes, Causados por retrasos en el registro de las transacciones.

Por este medio se pone a disposición los recursos depositados en las cuentas de Ahorro Dulcerenta las 24 horas del día. En el 2016 los asociados realizaron retiros, compras y pagos de servicio por el orden \$34 millones de pesos, 5.4% más que el año anterior y en promedio se realizaron 17,600 Transacciones mensuales.



Top de 10 empresas que más transaron en el 2016



Sistema de Telefonía: Gracias a la instalación de este sistema podemos realizar seguimiento y control de todas las llamadas entrantes y salientes de la Cooperativa, lo que nos ha permitido ajustar procedimientos internos en pro de mejorar el servicio de atención telefónica. Este sistema continúa siendo monitoreado.

Registro Nacional de Base de Datos: En cumplimiento con la circular externa No. 002 del 03 de noviembre de 2015 expedida por la Superintendencia de Industria y Comercio, se realizó el registro de la base de datos de la Cooperativa, garantizando los derechos de los titulares y de la información como lo indica la política de tratamientos de datos personales, se establecieron los procedimientos y finalidades de las base de datos de la Cooperativa y se publicó la nueva política de protección de datos personales.

Sistema de Turnos: La implementación de este sistema en el año 2015, nos permitió tener la información necesaria para

medir los tiempos de atención por cada servicio que presta la Cooperativa.

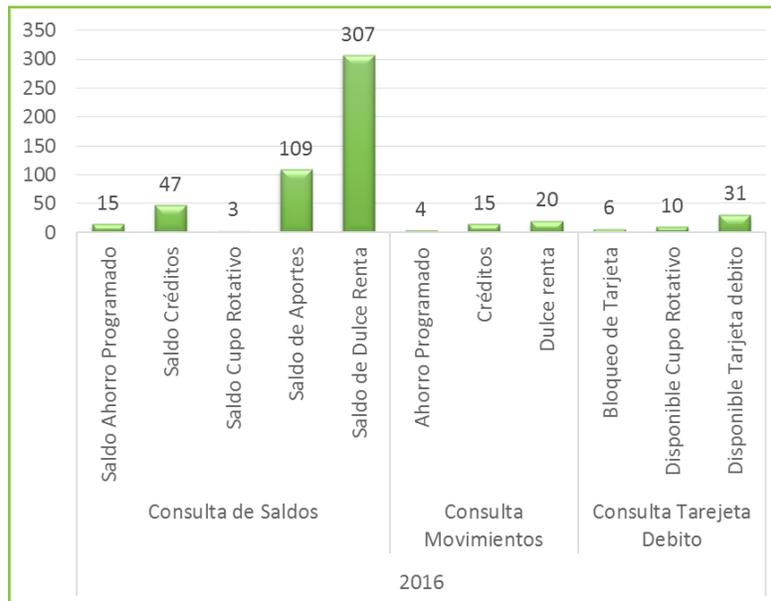
La herramienta nos muestra que se expidieron 81,350 turnos de los cuales se atendieron el 77.86%, el 22.13% el solicitante del servicio no se presentó al llamado del asesor de servicio.

Sistema de Audio Respuesta: Se estableció el sistema de Audio respuesta donde los asociados consultan el estado de cada uno de sus productos y servicios activos en Manuelitacoop.

Se realizaron 587 Consultas en el sistema, el 84.83% corresponden a consulta de saldos, el 6.88% Consulta de Movimiento y el 8.29% Consultas de Tarjeta Débito.

Oficina Virtual: Se registraron 133 asociados en la oficina virtual de nuestro sitio web, para un total de 1347 asociados. Los cuales realizan permanentemente consultas de sus productos y servicios.

Gráfico sistema Audio respuesta



Pasión por ofrecer un Portafolio Incomparable

Continuamos siendo la mejor opción integral para ofrecer servicios financieros y sociales a nuestros Asociados.

En ahorro:

Nuestros asociados recibieron intereses por sus ahorros por valor de \$1.048 millones de pesos.

Por medio de la cuenta de ahorros Dulce-renta continuamos ofreciendo el servicio de pago de nómina a 2.299 asociados trabajadores de las diferentes empresas que generan el vínculo común de asociación, 91 personas más que el año anterior.

Como complemento al servicio de la cuenta de ahorros contamos con el convenio de afinidad con el Banco de Bogotá, con el que nuestros asociados pueden

acceder a sus ahorros por medio de la tarjeta débito Visa a un bajo costo.

Al cierre del año contamos con 2.391 asociados usuarios de nuestra tarjeta débito.

En créditos:

3004 asociados usuarios de las líneas de crédito de Manuelitacoop encontraron en nuestro portafolio los mayores beneficios en tasas de interés, la póliza de vida deudores sin costo, estudio de crédito sin costo, además de orientación para mejorar sus condiciones financieras y al buen uso de los productos de crédito.

Las mejores tasas especialmente en las líneas de crédito que fortalecen el patrimonio y el desarrollo social de los asociados y sus familias.



LÍNEA DE CRÉDITO	TASA DE INTERÉS	PLAZO
EDUCACIÓN	ENTRE 0.4% Y 0.7%	HASTA 36 MESES
CALAMIDAD	0.42%	HASTA 60 MESES
VIVIENDA	ENTRE 0.70% Y 0.96%	HASTA 120 MESES
CREDIYA	0.50%	HASTA 60 MESES
ESPECIAL	1.00%	HASTA 36 MESES
CUPO CREDICAÑA Y CREDIPALMA	ENTRE 0.67% Y 0.92%	HASTA 36/60 MESES
LIBRE INVERSIÓN	1.45%	HASTA 60 MESES

Según Reglamento

Durante el año se realizaron 2423 operaciones de crédito por valor de \$28.724 millones de pesos, de los cuales 217 fueron créditos para compra o mejora de vivienda por valor de \$3.853 millones de pesos.

Convenios:

Actualizamos el portafolio de convenios con entidades que beneficien a nuestros asociados y sus familias promoviendo un buen estado de salud, el sano esparcimiento y la cultura para nuestros asociados y su grupo familiar.

ENTIDAD	SERVICIO	CIUDAD
AKT Motos	Motocicletas	Palmira
Suzuki	Motocicletas	Palmira
Viajeros por el mundo	Recreación	Palmira
Centro Óptico 20/20	Optometría y venta lentes	Palmira
Colegio Fray Luis Amigo	Educación	Palmira
Universidad Santiago de Cali	Educación	Palmira y Cali
Alkosto	Supermercado	Cali
Mazko	Vehículos	Cali
KIA	Vehículos	Cali
Herpo	Almacén de ropa	Palmira
Autopacifico	Vehículos	Palmira

Además ofrecemos las pólizas colectivas de servicios funerarios, medicinas prepagadas y emergencias médicas y los seguros colectivos de vida, vivienda, vehículo y salud, entre otros con beneficios y tarifas muy competitivas.

Pasión por ofrecerte Más Beneficios

Nuestra base social

Cerramos el año 2016 con 4.086 asociados, 4% más respecto al año 2015.

En el siguiente mapa se muestra la distribución de asociados por departamento. Para Manuelitacoop es muy importante atender y hacer presencia en los diferentes lugares donde tenemos asociados.



4.086 ASOCIADOS

UBICACIÓN DE BASE SOCIAL POR DEPARTAMENTOS	
DEPARTAMENTO	% ASOCIADOS
META	15.58%
VALLE	81.68%
OTROS DEPARTAMENTOS	2.74%
TOTAL	100%



Vinculación de asociados Palmar de Altamira: En febrero de 2016 se realizó la vinculación de un nutrido grupo de asociados en Palmar de Altamira, empresa ubicada en el Departamento del Casanare, donde actualmente contamos con 60 asociados.

Manuelitacoop sigue creciendo y consolidándose como la mejor opción.

TRANSFERENCIA SOLIDARIA

La mejor manera de afrontar iniciativas comerciales que realizan diferentes entidades para atraer clientes, es exaltar permanentemente la TRANSFERENCIA SOLIDARIA, esa serie de beneficios que tienen los asociados por pertenecer a este modelo empresarial y por hacer parte del esfuerzo compartido.

Nuestros 4.086 asociados y sus familias recibieron uno o varios de los beneficios sociales ofrecidos por Manuelitacoop:

Bienestar social

Como apoyo a la temporada escolar, nuestros asociados hábiles recibieron un paquete de útiles escolares para sus hijos en el mes de diciembre.

Como contraprestación a su fidelidad al cumplir con todos sus compromisos con la entidad, en el mes de diciembre los asociados recibieron el bono de fin de año.

Promovimos ampliamente la recreación y el sano esparcimiento en las familias de los Asociados:

Cine Infantil

En Palmira: en el mes de Junio más de 1200 personas, entre niños y acompañantes asistieron a una maravillosa jornada de cine infantil, los asistentes disfrutaron de la película Buscando a Dori, además de un delicioso refrigerio.

En Villavicencio: en el mes de julio movilizamos desde las diferentes inspecciones y corregimientos a más de 900 personas, entre niños y acompañantes, quienes asistieron a la jornada de Cine Infantil en el Centro Comercial Viva.

Los asociados residentes en Bogotá, Medellín y Barranquilla recibieron 2 pases para asistir a cine.

Día de la Familia Manuelita

Como es costumbre Manuelitacoop participó activamente en esta celebración recreativa y de sano esparcimiento realizada por Manuelita, en la que disfrutaron nuestros asociados y sus familias.

Venta de Cine Bonos

Con el propósito de contribuir a la integración de nuestros asociados y sus familias, Manuelitacoop sigue brindando la posibilidad de adquirir bonos para ingreso a cine y combos de confitería a un costo muy bajo en relación con los precios de taquilla, adicionalmente el pago de estos se realiza por nómina, durante todo el año vendimos 1.750 cinebonos.



Venta de boletas para asistir a eventos

En el 2016 financiamos 146 boletas para ingreso a diferentes eventos de recreación y cultura como conciertos, obras de teatro y shows de humor en Palmira, Cali y Villavicencio.

Obsequio

Para continuar con la labor de posicionamiento de la nueva imagen en el mes de diciembre junto al paquete escolar se entregó un cuaderno con información institucional y con una amplia explicación de los principios cooperativos.

Educación

Con el apoyo del comité de educación, realizamos diferentes actividades de capacitación y formación:

6 charlas de Salud Financiera dirigida a 58 asociados con dificultades de endeudamiento.

En Palmira, Surimena, Dinamarca y Palmeras realizamos capacitaciones de inducción cooperativa con el fin de clarificar conceptos fundamentales inherentes a las bondades del modelo cooperativo las cuales contaron con la asistencia de 279 asociados.

En octubre y noviembre celebramos el día universal de ahorro con los asociados de Palmira, Surimena, Dinamarca y Villavicencio realizando charlas de promoción del ahorro y actualización de portafolio en las que participaron 735 asociados quienes recibieron una Alcancía Institucional como obsequio.

Capacitamos a 33 miembros de órganos directivos y comités de apoyo en funciones y responsabilidades y en actualización de reglamentos.

En octubre realizamos la reunión informativa de delegados en la que se revisaron los posibles efectos de la reforma

tributaria y se presentó el informe financiero a Septiembre de 2016.

Educación formal: para esta convocatoria se postularon 126 asociados con el envío al Fondo individual constituido en el Icetex de \$126 millones de pesos, realizamos la décima segunda convocatoria para la asignación de auxilios de educación formal dirigida a asociados, hijos de asociados o cónyuges que se encuentren cursando carreras de pregrado universitario, técnicas o tecnológicas. Para esta convocatoria se postularon 112 asociados y se encuentran en proceso la asignación de los auxilios.

Solidaridad

Auxilios: Con el apoyo de nuestro Comité de Solidaridad, se entregaron 249 auxilios por calamidad y salud, 27 auxilios por defunción, 109 auxilios por incapacidad y 490 auxilios para gafas, para una transferencia total de \$116 millones.

Seguro de vida sin costo: nuestros asociados cuentan con el seguro de vida por \$5 millones más \$1 Millón de auxilio funerario si ningún costo.

Seguro de deuda sin costo: como ha sido política de la entidad nuestros asociados personas naturales que tienen alguna modalidad de crédito se beneficiaron del seguro de deuda sin costo.

La transferencia solidaria generada por esta serie de beneficios se entrega al asociado periódicamente en su estado de cuenta como mecanismo de recordación.

Datos de interés:

- Desde el año 2006 hemos asignado recursos por \$1.516 millones para otorgar auxilios para educación formal en pregrado y carreras técnicas y tecnológicas a 633 estudiantes entre asociados, hijos de asociados o cónyuges, por medio del Fondo Individual que tenemos constituido en el Icetex.



- Desde el año 2000 Manuelitacoop ha entregado 6282 auxilios de solidaridad, entre ellos por calamidad, salud, defunción, incapacidad y gafas.
- Desde el 2002 se han capacitado 2387 asociados y sus familias en economía solidaria, salud financiera, creación de empresas y manejo del presupuesto familiar.

Pasión por cumplir nuestro Compromiso

Evolución de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos.

Con la aplicación del marco normativo de Contabilidad e Información Financiera aplicable en Colombia, las entidades pertenecientes al grupo 2 tuvieron que re-exresar los estados financieros de cierre de 2015 a fin de hacerlos comparables con los del 2016. Por esta razón las cifras contables del 2015 presentadas a continuación están re expresadas para efectos de su comparabilidad.

Activo:

Al Corte de Diciembre de 2016, los activos de Manuelitacoop alcanzaron la suma de \$ 45.178. Millones con un crecimiento de 10.31% con respecto a Diciembre de 2015 y con una variación absoluta de 4.223 millones más que al cierre del año anterior. Este crecimiento obedece específicamente al crecimiento de la cartera de créditos.

• Evolución del activo en los últimos 10 años

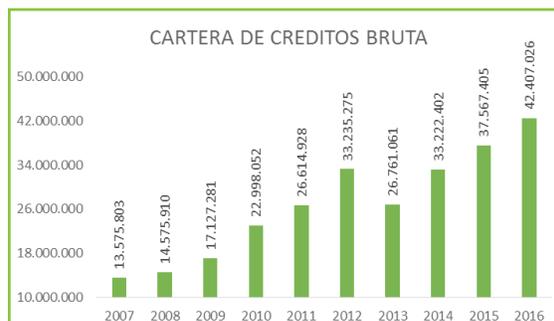


Cifras en Miles de pesos

• La Cartera de Créditos Vivienda, Consumo, Comercial Bruta:

El activo más importante de la entidad es la cartera de créditos que ascendió a \$42.407.millones, representando el 93.9% del total de los activos y que comparada con el año anterior que se ubicó en \$37.567.millones presentó un incremento anual de 12.88%. El crecimiento obedece principalmente a la estrategia comercial para posicionar la línea de crédito 20 Años, realizada en los años 2015 y 2016. Esto nos ha permitido desarrollar una estrategia de servicio para promover el crecimiento de la cartera de una manera sana y segura, lo cual se evidencia en el indicador de cartera en mora 1.05% inferior al promedio del sector solidario y financiero.

• Evolución de la cartera Bruta en los últimos 10 años

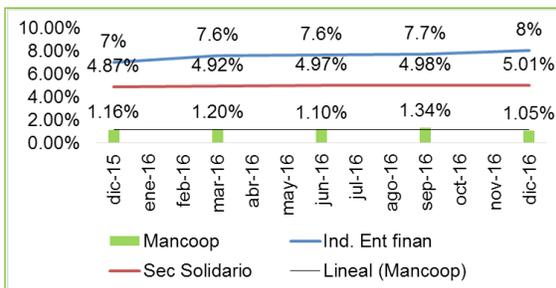


Cifras en Miles de pesos

• Indicador de cartera en mora



• Comparativo indicador de cartera sector financiero, solidario y Manuelitacoop



Fuente Supersolidaria y Superfinanciera

Composición de la Cartera por líneas

Línea	Total	Participación
Libre Inversión	14,365,802	33.88%
Vivienda o Mejora	10,660,825	25.14%
Comercial Caña-Palma	10,372,685	24.46%
Campaña 20 Años	5,250,109	12.38%
Crediya	863,756	2.04%
Vehículo	416,520	0.98%
Educación	258,617	0.61%
Calamidad Y Salud	111,150	0.26%
Comercial Otros	107,561	0.25%
Total	42,407,027	100.00%

Cifras en miles de pesos

• Clasificación de la cartera por edades

Clasificación de la cartera por edades					
CATEGORIA	DIAS DE MORA	dic-16	dic-15	VAR \$	VAR %
A	0-30	41,962,812	37,132,047	4,830,765	13.01%
B	31-60	113,019	85,167	27,852	32.70%
C	61-90	61,015	39,134	21,880	55.91%
D	91-180	73,200	45,078	28,122	62.38%
E	MAS DE 180	196,502	265,979	-69,477	-26.12%
TOTAL		42,406,547	37,567,405	4,839,142	12.88%
SALDO DE CARTERA EN MORA		443,735.00	435,358.00		
INDICADOR DE CARTERA		1.05	1.16		
# PERSONAS EN MORA		57	76		

Cifras en miles de pesos



Pasivo:

El saldo de los pasivos de Manuelitacoop a Diciembre de 2016 es de \$28.662 millones, presentando incremento del 10.30% frente a Diciembre de 2015 que cerró en \$25.986 millones, el incremento más significativo en las cuentas del pasivo obedece principalmente al crecimiento en obligaciones financieras.

• Evolución del pasivo en los últimos 10 años:



Cifras en miles de pesos

• Composición del pasivo:

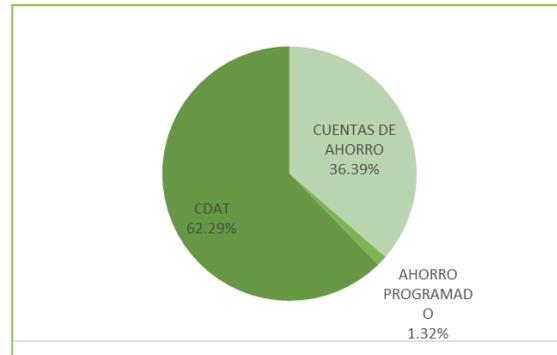


• Depósitos de asociados:

El pasivo más representativo de la entidad son los depósitos de los asociados que ascendieron a diciembre de 2016 \$21.382 millones y representan el 74.60% con relación al total de los pasivos, presentando un incremento del 1.92% con respecto al saldo a Diciembre de 2015 que fue de \$20.979 millones.

El aumento se presentó en los Certificados de Ahorro a Término con un saldo de \$13.319 millones, \$1.107 millones más con relación al corte de diciembre de 2015.

• Composición de los depósitos de asociados:



PRODUCTO	VALOR	PARTICIPACION
CUENTAS DE AHORRO	7,781	36.39%
AHORRO PROGRAMADO	282	1.32%
CDAT	12,998	62.29%
INTERESES CDAT	321	
TOTAL	21,382	100%

Patrimonio:

Al corte de Diciembre de 2016, Manuelitacoop cuenta con un patrimonio de \$16.517 millones, presentando un incremento del 10.34%, comparado con el mismo corte del año inmediatamente anterior que presentó un saldo de \$14.969 millones.

• Evolución de nuestro Patrimonio en los últimos 10 años:



Cifras en miles de pesos

Capital social:

Los aportes de los asociados cerraron con un saldo de \$12.931 millones, presentando un incremento del 10.19 %, equivalente a \$1.196 millones de pesos, comparado con el saldo al cierre del año 2015 que fue de \$ 11.735 millones.

• Evolución de los aportes de asociados en los últimos 10 años:



Cifras en miles de pesos

Ingresos:

Al Corte de Diciembre de 2016 Manuelitacoop registró ingresos totales por valor de \$5.494 millones, con un incremento de 15.49%, con relación al corte de Diciembre 2015.

Los ingresos por intereses de cartera de créditos fueron de \$5.190 millones y representan el 94.47% del total de los ingresos, presentando un incremento de 18.08% frente al corte del año inmediatamente anterior.

Esto obedece a la estrategia comercial de cartera diseñada durante el año 2016, siendo la mejor opción para los asociados en cuanto a servicio y tasa de interés.

• Comportamiento de los ingresos en los últimos 10 años:



Cifras en miles de pesos

Costos y Gastos:

Al Corte de Diciembre de 2016 Manuelitacoop registra un total de costos y gastos por valor de \$4.859 millones, se presentó un incremento de 17.99%, con relación al corte de Diciembre de 2015 con un saldo de \$4.118 millones.

Este incremento obedece principalmente al aumento de los gastos de provisión de cartera como una medida de la administración para proteger la entidad, al aumento del costo del pasivo por las tasas de intereses en las obligaciones financieras y al aumento de tasas de captación.



• **Comportamiento de los costos y gastos durante los últimos 10 años:**



Cifras en miles de pesos

Los Gastos de personal se ejecutaron en su totalidad de acuerdo a lo presupuestado completando toda la planta de personal.

Resultado del Ejercicio:

Al cierre de 2016, Manuelitacoop presentó un saldo de \$635 millones de excedentes, con disminución 0.63%, frente a \$640 millones de pesos al cierre del año 2015.

Esto debido a la estrategia de protección de cartera mediante provisión adicional del 1% sobre el monto de cartera de consumo colocada.

• **Excedentes en los últimos 10 años:**



Cifras en miles de pesos

Cumplimiento de las normas legales y normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

En cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000, manifestamos que hemos cumplido con los mandamientos de ley, con relación a las licencias del software utilizado por la Cooperativa y demás normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Igualmente hemos venido dando adecuado cumplimiento a las disposiciones legales, encontrándonos sin pendientes ante las entidades de vigilancia y control como la Superintendencia de Economía Solidaria y el Fogacoop.

De la misma forma, se cumplió con las obligaciones tributarias y contables.

Información exigida por el artículo 446, numeral 3, del código de comercio:

• **Detalle de los egresos de los directivos**

El detalle de los egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte que recibieron cada uno de los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Representantes Legales durante el año 2016 fue el siguiente:



No	NOMBRE DEL DIRECTIVO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	TOTAL
1	DIAZ ANGULO SANDRA ROCIO	81,165	7,141	5,311	7,141	238	7,141	245	389	740	109,511
2	DAVILA LEDESMA HUGO FERNANDO	45,793	4,013	2,557	4,013	482	3,948	240	157	0	61,203
3	SALAZAR GARCES FRANCISCO DOMINGO	0	0	0	0	0	0	0	10	0	10
	TOTAL	126,958	11,154	7,868	11,154	720	11,089	485	556	740	170,724

Cifras en miles de pesos

DETALLE DE OPERACIONES	
1	SALARIOS
2	PRIMA
3	VACACIONES
4	CESANTIAS
5	INT CESANTIAS
6	BONIFICACION
7	GASTOS DE REPRESENTACION
8	TRANSPORTE
9	CELULAR

Se deja constancia que durante el periodo 2016 Manuelitacoop no realizó contratación por prestación de servicios u otro tipo, con personas cuya función consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudio para adelantar tales tramitaciones.

• **Donaciones realizadas a personas naturales y jurídicas**

Durante el periodo 2016 no se realizaron donaciones a personas naturales o jurídicas.

• **Gastos de publicidad y propaganda**

A continuación se relacionan los conceptos de pagos de Publicidad y Propaganda que incurrió Manuelitacoop durante el año 2016.



TERCERO	CONCEPTO	VALOR
VARGAS LOPEZ MARTHA AMALIA	Alcancias día del ahorro	1,844
ECHEVERRY MILLAN SANDRA LUCERO	Volantes campañas, créditos, ahorros e icetex, baner y diseños de página web.	13,111
GONZALEZ PEÑUELA SANDRO ARJADIS	Mugs imagen cooperativa.	640
MUÑOZ MARIN BLANCA YENNY	Cargadores celulares, actividad fin de año.	1,584
RUGY PROMOCIONALES SAS	Bolsas, bolígrafos, gel antibact.	2,420
	TOTALES	19,599

Cifras en miles de pesos

• Gastos de representación:

A continuación se detallan los gastos de representación correspondientes al año 2016 debidamente discriminados:

CONCEPTO	1	2	3	4	5	6	TOTAL
CONGRESO NACIONAL COOPERATIVO	4,162	2,672	324	81	574	3,060	10,873
CAPACITACION CALI- INCLUSION ECONOMIA			50			900	950
CAPACITACION PALMIRA					233		233
PASANTIA RED COOPERATIVA MEDELLIN	172		50		441		663
ENCUENTRO COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO BOGOTA		840					840
REUNION EMPRESA PALMAR DE ALTAMIRA – YOPAL		976			68		1,044
TOTAL	4,334	4,488	424	81	1,316	3,960	14,603

Cifras en miles de pesos

No	CONCEPTOS
1	HOSPEDAJE
2	AEREO
3	TERRESTRE
4	OTROS
5	ALIMENTACION
6	INSCRIPCION



• Operaciones celebradas con los administradores:

Manifestamos que las operaciones celebradas con miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y los empleados de Manuelitacoop, se realizaron conforme a los reglamentos y a la ley.

Acontecimientos más importantes acaecidos después de la fecha de corte de los estados financieros:

Reporte de información financiera 2016

La superintendencia de la economía solidaria imparte instrucciones relativas al reporte de información financiera del cierre 2016 mediante la expedición de la circular No 002 de enero 23 de 2017.

Información a reportar

Reporte de estados financieros individuales de cierre de ejercicio 31 de diciembre de 2016, a través del formulario oficial de rendición de cuentas:

Para fines comparativos y legales Manuelitacoop deberá reportar a la superintendencia la siguiente información:

- Estado de situación financiera de apertura. ESFA.
- Primeros estados financieros comparativos elaborados de conformidad con los nuevos marcos normativos, contenidos en el decreto 2420 de diciembre de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de la cartera de créditos y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establece el artículo 3 del decreto 2496.

De acuerdo a lo anterior, Manuelitacoop en el estado de situación financiera ESFA a enero 01 de 2015 y los estados financieros individuales comparativos dic 31 de 2016-2015 se aplicará el tratamiento de los aportes sociales y la cartera de créditos y su deterioro conforme a los li-

neamientos establecidos en el capítulo II circular básica contable y financiera No 004 de 2008.

La información que se reporta en el formulario de rendición de cuentas con corte a diciembre 31 de 2016 servirá de base para construir los reportes de carácter cuantitativo y cualitativo, con la estructura de la extensión taxonomía IFR en XBRL, esta construcción de los reportes en XBRL los realizara directamente la Supersolidaria

Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT:

La superintendencia de la economía solidaria modifica el capítulo XI del título II de la circular básica jurídica – dando instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y Financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria según circular externa No 004 del 27 de enero de 2017. Esto se modifica de acuerdo a la recomendación 8 del GAFI, actualizada en junio de 2016, donde ratificó que las entidades sin ánimo de lucro podrían ser consideradas como vulnerables en el abuso para la financiación del terrorismo y en esa medida, los países deben valorar y establecer medidas focalizadas y proporcionales, en línea con el enfoque basado en riesgo.

Es así que, en nuestro país es necesario establecer algunos procedimientos, controles y reportes en las organizaciones de la economía solidaria para la prevención de actividades delictivas.

Por lo anterior, la entidad tiene el deber legal de adelantar todas las actuaciones y trámites pertinentes para implementar SARLAFT, ejecutarlo, medirlo y tomar las acciones del caso.



El SARLAFT, como sistema de administración que deben implementar la cooperativa para gestionar el riesgo de LA/FT, se instrumenta a través de las etapas y elementos, correspondiendo las primeras a las fases mediante las cuales las cooperativas administran el riesgo de LA/FT, y lo segundo al conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta la administración del riesgo de LA/FT

El SARLAFT debe abarcar todas las actividades que realiza la entidad en desarrollo de su objeto social principal y prever, además, procedimientos y metodologías para que éstas queden protegidas de ser utilizadas a través de sus asociados; de sus miembros que integran los órganos de administración y control; sus empleados y sus contratistas, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Plazos para la implementación del SARLAFT.

MANUELITICOOP está clasificada en el nivel 1 de supervisión, y deberá implementar y poner en funcionamiento el SARLAFT dentro de los seis (6) meses siguientes a la publicación y vigencia de la citada circular.

Evolución previsible de la entidad

A la fecha de la aprobación de este informe, no encontramos una amenaza real y objetivamente determinable para la continuidad de nuestra entidad.

Perspectivas para el 2017

Si bien la agitación que caracterizó 2016 parece, en principio, haberse suavizado, no deben perderse de vista algunos elementos de naturaleza tanto interna como externa que demandarán de la más asertiva coordinación entre las autorida-

des económicas con el fin de dinamizar el proceso de recuperación. Para dicho propósito, y aun pese a que la economía ha mostrado fortaleza para soportar los duros choques a los que se ha visto expuesta en los años previos, se requiere potenciar aún más la resiliencia y fortaleza macroeconómica.

En el ámbito internacional, el comportamiento de los principales mercados a nivel global también incidirá en el desempeño económico. Por una parte, estará presente la incertidumbre sobre la materialización efectiva de políticas proteccionistas frente al comercio internacional, las cuales podrían tener un impacto importante sobre el crecimiento mundial, así como las menores perspectivas de crecimiento en Europa y China.

En particular, una de las fortalezas que debe subrayarse es el avance que ha venido exhibiendo el país para que su mercado laboral no se deteriore considerablemente ante moderaciones de la actividad productiva. Sin embargo, resulta imprescindible que la economía siga avanzando en materia de generación de empleo formal y de calidad.

A nivel local, varios son los elementos que incidirán sobre la senda de crecimiento para el presente año. Por un lado, (i) la velocidad a la cual siga cediendo la inflación y su incidencia en una política monetaria menos restrictiva que incentive la actividad productiva, (ii) la normalización de las condiciones climatológicas y (iii) el nivel de avance de los grandes proyectos de infraestructura, serán los factores que actuarán a favor de una mayor dinámica económica. Sin embargo, (i) el menor aporte de la actividad de la Refinería de Cartagena al PIB industrial, (ii) los problemas que siguen afectando la competitividad del país y (iii) los efectos a corto plazo de la Reforma Tributaria sobre el crecimiento, podrían hacer con-



trapeso al proceso de recuperación. Hay que resaltar, en este último frente, que si bien la Reforma Tributaria le evitó al país asumir una serie de costos que seguramente superarían con creces aquellos que se derivan de la Reforma, lo cierto es que en el corto plazo existirán algunos costos sobre la dinámica productiva del país.

En medio de este balance de riesgos, las perspectivas por el lado de la demanda señalan una recuperación moderada de la demanda interna aun en medio de una notable recuperación de la inversión. De allí que las perspectivas del mercado, sin bien positivas frente a los registros de 2016, señalen un crecimiento más cercano al 2,3% en 2017.

Dado el panorama que se vislumbra para este año, en el que la economía mostrará un mayor crecimiento, pero aún muy por debajo de su potencial y de sus niveles de crecimiento de largo plazo, el llamado no puede ser otro que el de unir esfuerzos para acelerar el proceso de recuperación, una labor que no solo requiere seguir fortaleciendo el aparato productivo sino que pasa necesariamente por un manejo asertivo de la política económica.

Fuentes: Informe económico Corficolombia, Diario la Republica

Proyecciones:

- Fortalecer nuestra política de acercamiento e interacción con los asociados con el fin de mejorar nuestra estrategia de servicio.
- Continuar fortaleciendo una cultura de servicio hacia los asociados basada en el posicionamiento de la transferencia solidaria.
- Ejecutar la actualización de nuestro Plan Estratégico con el objetivo de mantener la senda adecuada para la estabilidad social y financiera de la cooperativa.
- Participar activamente en el modelo regional de integración e intercooperación, lo cual nos permitirá formar economías de escala y la posibilidad de generar otros ingresos.

Esperamos que nuestra entidad continúe creciendo, con estabilidad y solvencia, buscando servir a nuestros asociados e insistimos en que nuestra base advierta el gran reto que tenemos como Modelo Empresarial y que espacios como la Asamblea sirvan para alinear la estrategia de la organización.

Agradecimientos:

- A los Delegados, Junta de Vigilancia, Comités de Apoyo y Funcionarios, quienes han contribuido con la gestión desarrollada en este periodo.
- A nuestros asociados quienes permanentemente nos muestran su invaluable compromiso.
- Al Grupo empresarial Manuelita, a Sintracañavalc y a las otras empresas que generan el vínculo con nuestros asociados por su oportuna y permanente colaboración.



- A nuestra Revisoría Fiscal Cencoa.
- A nuestros Directivos y al Comité Financiero por su aporte profesional y claro para el fortalecimiento de Manuelitacoop.

Solidariamente,

ALVARO JAIR FERNANDEZ NOGUERA
Presidente del Consejo de Administración

SANDRA ROCIO DIAZ ANGULO
Representante Legal

Documento original firmado





BALANCE SOCIAL



BALANCE SOCIAL

Transferencia Solidaria

La transferencia solidaria es el resultado de pertenecer a Manuelitacoop, es el valor agregado que damos a nuestros asociados demuestra la transparencia en el

manejo de los recursos convirtiendo los excedentes del ejercicio en beneficios, para mejorar la calidad de vida de todos los que pertenecen a Manuelitacoop.

Basados en este concepto queremos darles a conocer los resultados de nuestra gestión social a través de:

1. Aportes

Por sus aportes nuestros asociados recibieron 6% en beneficios sociales así:



Entrega de bono, kit, cuaderno y alcancía en Hacienda Jose Pilla

APORTES	
TOTAL CAPITAL SOCIAL	\$ 12,931,020
NUESTRA BASE SOCIAL	4086
PROMEDIO APORTES	\$ 3,165
TRANSFERENCIA SOCIAL POR APORTES	
SEGURO DE VIDA SIN COSTO	\$ 83,374
BONO DE FIN DE AÑO ASOCIADOS	\$ 397,060
ACTIVIDADES DE INTEGRACION	\$ 78,822
PAQUETE ESCOLAR	\$ 114,808
CUADERNO COOPERATIVO	\$ 23,241
REVALORIZACION DE APORTES	\$ 63,165
TOTAL INVERSION SOCIAL	\$ 760,469
EXCEDENTE SOCIAL ANUAL SOBRE APORTES	6%

Cifras en miles de pesos



2. Ahorro

En el 2016 nuestros asociados recibieron un excedente social en ahorros del 5%, así:



Atención en caja, oficina principal Manuelitacoop

AHORROS	
SALDO TOTAL DE AHORROS	\$ 21,061,149
TOTAL ASOCIADOS AHORRADORES	2974
TRANSFERENCIA SOCIAL POR AHORROS	
INTERESES PAGADOS POR AHORROS	\$ 1,047,869
4 X MIL	\$ 59,456
FORMATO DE RETIRO	\$ 2,520
AHORRO EN TRANSFERENCIAS	\$ 979
AHORRO EN CHEQUES	\$ 5,052
TOTAL BENEFICIO EN AHORROS	\$ 1,115,876
EXCEDENTE SOCIAL ANUAL EN AHORROS	5%

Cifras en miles de pesos

El pago de nómina por ventanilla es uno de los servicios más importantes para los asociados, pues además de la seguridad para realizar las transacciones la ubicación estratégica de nuestra oficina facilita el acceso a los recursos. Este apoyo genera un costo anual de 106 millones de pesos.

ASOCIADOS CON TARJETA DÉBITO	2,391	59%
ASOCIADOS CON PAGO DE NÓMINA	2,299	56%
ASOCIADOS CON PAGO DE NÓMINA POR VENTANILLA	1,058	46%



El ahorro es una forma de alcanzar sueños y metas, por ello para Manuelitacoop es muy importante impulsar e incentivar el incremento del patrimonio de los asociados a través de las diferentes modalidades de ahorro.

Durante el 2016 Manuelitacoop entregó 9 bonos mensuales de \$500.000 cada uno entre los asociados que realizaron apertura de cuentas de ahorro programado.

Adicionalmente se realizó la campaña CDAT Más en la cual se otorgó un porcentaje adicional en la tasa de apertura y renovación de CDAT'S y se premiaron a algunos asociados con:

- 3 computadores portátiles
- 1 teléfono celular Samsung S6
- 2 Televisores de 43"
- 4 Tablet's Celphone
- 1 Televisor de 32"



Ganadores de rifa campañas CDAT MÁS



Uno de los ganadores de rifa mensual de Ahorra Programado

NUESTRAS TASAS DE AHORRO

• Cuenta de Ahorro Dulcerenta

RANGO	TASA
Entre \$1 - \$199.999	0,1%
Entre \$200.000 - \$999.999	1.0%
Entre \$1.000.000 - \$4.999.999	1.5%
> = \$5.000.000	2.4%

• Cuenta de Ahorro Programado

PLAZO	TASA
180 – 360 Días	5.1%
361 – 540 Días	5.6%
541 – 720 Días	6.1%

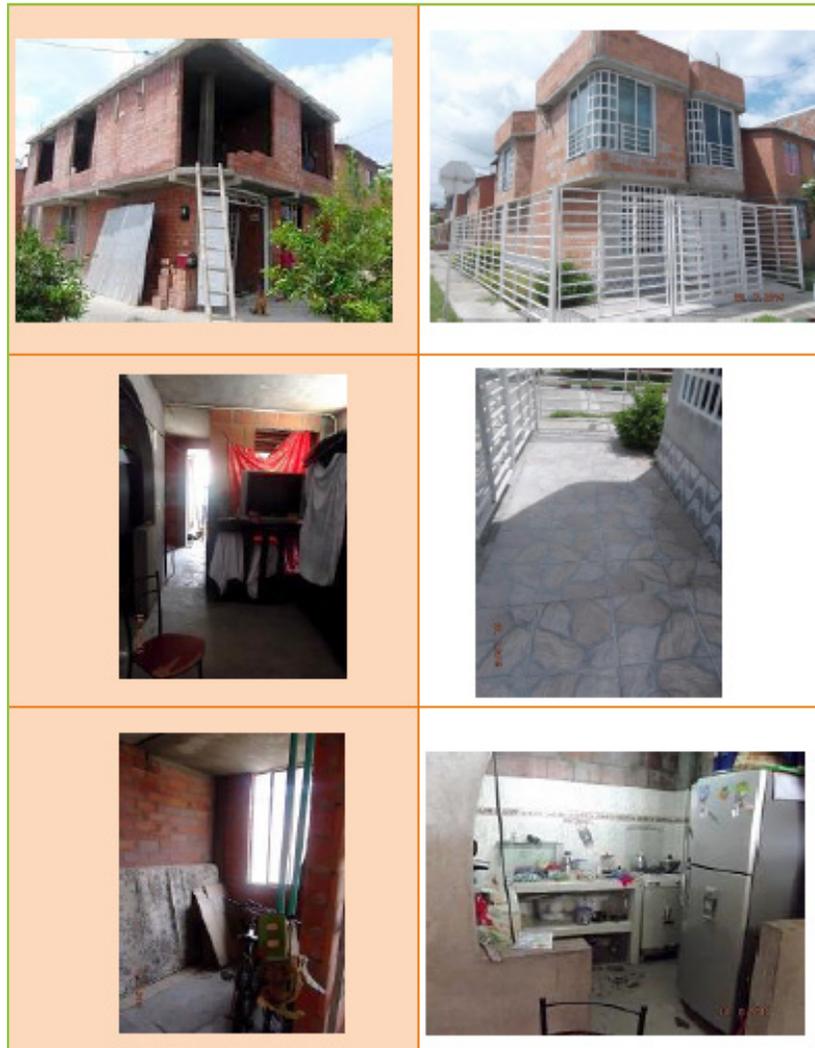
• Tasas de CDAT

Rangos con Liquidación de Intereses al vencimiento	PLAZO EN DIAS				
	90-179	180	181-359	360-539	540-720
Entre \$500.000 y \$99.999.999	6.40%	6.50%	6.20%	6.55%	7.05%
Entre \$100.000.000 y \$299.999.999	6.60%	7.00%	6.70%	7.05%	7.55%
Entre \$300.000.000 y \$499.999.999	6.70%	7.20%	6.90%	7.25%	7.75%
Entre \$500.000.000 y \$699.999.999	6.80%	7.30%	7.00%	7.35%	7.85%
> \$700.000.000	6.90%	7.50%	7.20%	7.55%	8.05%

Tasas N.A.

3. Créditos

Nuestros asociados se ahorraron 2.2% por tomar sus créditos en Manuelitacoop.



Inversión en mejorar vivienda a través de crédito Manuelitacoop



CREDITOS	
SALDO DE CARTERA	\$ 42,407,026
ASOCIADOS CON CREDITOS	2909
PROMEDIO DE CARTERA	\$ 14,578
TASA PROMEDIO DE CARTERA	13.81%
INTERESES PAGADOS POR CARTERA	\$ 5,857,156
TRANSFERENCIA SOCIAL EN CREDITOS	
MENOR VALOR PAGADO POR CREDITOS	\$ 768,406
SEGURO DE DEUDA GRATIS	\$ 109,715
4 X MIL	\$ 16,266
ESTUDIO DE TITULOS	\$ 5,820
CONSULTA EN CENTRALES DE RIESGO	\$ 19,240
TOTAL	\$ 919,448
SALDO A PAGAR EN OTRAS ENTIDADES	\$ 6,776,603
TASA REAL SIN BENEFICIOS	15.98%
EXCEDENTE SOCIAL PROMEDIO EN CREDITOS	-2.2%
EXCEDENTE SOCIAL EN CREDITOS	\$ 919,448

Cifras en miles de pesos

En el 2016 se desembolsaron 2.423 créditos a nuestros asociados, evidenciando la confianza de éstos en Manuelitacoop como la primera opción para atender sus necesidades de financiación.

LINEA DE CREDITO	CREDITOS DESEMBOLSADOS	VALOR DESEMBOLSADO
EDUCACION	62	\$ 400,853
VIVIENDA	217	\$ 3,853,744
CALAMIDAD	37	\$ 131,149
CREDIYA	314	\$ 812,028
REESTRUCTURACION	1	\$ 5,422
VEHICULO	13	\$ 133,815
CREDICAÑA	42	\$ 3,194,013

LÍNEA DE CREDITO	CREDITOS DESEMBOLSADOS	VALOR DESEMBOLSADO
CREDIPALMA	106	\$ 7,876,022
CREDIAGIL	34	\$ 686,340
CAMPAÑA 20 AÑOS	386	\$ 3,841,672
CREDIEXPRESS	11	\$ 248,500
LIBRE INVERSION	1.200	\$ 7,540,875
TOTAL	2,423	\$ 28,724,431

Cifras en miles de pesos

TASAS DE CREDITO DURANTE EL 2016

LÍNEA	INTERÉS A.M.V	PLAZO
VIVIENDA	Entre 0.70% y 0.96%	HASTA 120 MESES
VEHICULO	0.99%	HASTA 60 MESES
EDUCACION	Entre 0.40% y 0.70%	HASTA 36 MESES
LIBRE INVERSION	1.35%	HASTA 60 MESES
CREDIYA (APORTES)	0.50%	HASTA 60 MESES
ESPECIAL	1%	HASTA 36 MESES
CALAMIDAD	0.42%	HASTA 36 MESES

3. Solidaridad

Con el apoyo del comité de solidaridad se desembolsaron los siguientes auxilios por medio de los cuales se brindó un apoyo a los asociados y sus familias en situaciones de calamidad.

SOLIDARIDAD	No. AUXILIOS ENTREGADOS	INVERSION
AUXILIOS DE SALUD	249	\$ 54,012
AUXILIOS DE DEFUNCION	27	\$ 5,585
AUXILIOS INCAPACIDAD	109	\$ 23,037
TOTAL	385	\$ 82,633

Cifras en miles de pesos



4. Bienestar Social

Como es costumbre en el mes de Noviembre iniciamos la entrega del bono de fin de año y el paquete escolar, adicionalmente hicimos entrega de un cuaderno con información de Manuelitacoop y los principios cooperativos.

En el 2016 nuestros asociados hábiles recibieron los siguientes beneficios:

BIENESTAR SOCIAL	No. BENEFICIADOS	INVERSION
PAQUETE ESCOLAR	3952	\$ 114,808
CUADERNO COOPERATIVO	3952	\$ 23,241
BONO FIN DE AÑO	4084	\$ 397,060
AUXILIO DE GAFAS	490	\$ 33,279
TOTAL		\$ 568,388

Cifras en miles de pesos



Entrega de bono, kit, cuaderno y alcancía en Palmar de Altamira



5. Educación

Con el apoyo de los miembros del comité de Educación se realizaron:

Capacitaciones de Economía Solidaria



A lo largo del 2016 se realizaron capacitaciones de inducción cooperativa con el fin de clarificar conceptos fundamentales inherentes a las bondades del modelo cooperativo, logramos una asistencia de 164 asociados en Palmira y 115 en Villavicencio.

Capacitaciones de comités de apoyo y junta de vigilancia



En noviembre y diciembre de 2016 capacitamos a los integrantes de los diferentes comités de apoyo, consejo de administración y junta de vigilancia en temas relacionados con obligaciones y responsabilidades de los mismos.

Capacitaciones salud financiera



Brindamos a nuestros asociados asesorías financieras promoviendo comportamientos que establezcan y mejoren su situación económica.

Día del ahorro



Celebramos el día mundial del ahorro en octubre, fecha en la cual realizamos capacitaciones de actualización de portafolio adicionalmente entregamos recomendaciones para ahorrar en el hogar y una alcancía con el logo símbolo de Manuelitacoop con el fin de incentivar la cultura del ahorro. Entre los asociados ahorradores entregamos los siguientes premios:

- 5 Tablet's
- 2 Televisores de 32"
- 1 computador portátil



Detalle de la inversión realizada en Educación durante el 2016.

EDUCACION	No. DE BENEFICIADOS	INVERSION
CAPACITACION DE ECONOMIA SOLIDARIA	279	\$ 9,734
CAPACITACION COMITES DE APOYO Y JUNTA DE VIGILANCIA	33	\$ 3,872
DIA DEL AHORRO	735	\$ 15,517
CAPACITACION SALUD FINANCIERA	58	\$ 625
TOTAL	1105	\$ 29,748

Cifras en miles de pesos

5.1. Educación formal

Manuelitacoop deposito \$126 millones de pesos al fondo individual constituido en Icetex para educación superior y dio apertura la décimo segunda convocatoria para asignar auxilios.

Desde el 2006 Manuelitacoop ha depositado \$1.516 millones a este fondo con los cuales ha beneficiado a 574 estudiantes.

6. Beneficios Adicionales

6.1. Seguros de Vida sin costo para nuestros asociados

Manuelitacoop otorga estas dos pólizas sin ningún costo las cuales cubren al asociado en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente.

PÓLIZAS GRATUITAS	NÚMERO DE BENEFICIADOS	INVERSIÓN	INDEMNIZACIONES PAGADAS
SEGURO DE VIDA \$5MM	3982	\$ 83,374	\$108,000
SEGURO DE DEUDOR (hasta el monto del crédito)	2923	\$ 109,715	\$126,327
TOTAL		\$ 193,089	\$ 234,237

Cifras en miles de pesos



6.2. Pólizas colectivas voluntarias

Manuelitacoop mantiene el convenio con el corredor de seguros Delima Marsh para ofrecer diferentes pólizas de acuerdo a la necesidad con excelente cobertura y tarifas.

OTRAS POLIZAS Y SERVICIOS	NUMERO DE USUARIOS	COBERTURA
VIDA VOLUNTARIA	691	17%
VEHICULO	432	11%
SEGURO DEL HOGAR	376	9%
MEDICINAS PREPAGADAS	66	2%
EXEQUIALES	681	17%
EMERGENCIAS MEDICAS	150	4%
VENTA DE SOAT	1073	26%

6.3. Indemnizaciones pagadas

Los asociados recibieron indemnizaciones por \$609 millones por parte de las diferentes compañías de seguros:

POLIZA	INDEMNIZACIONES PAGADAS
VIDA VOLUNTARIA	\$172,263
VEHICULO	\$ 197,357
SEGURO DEL HOGAR	\$5,305
AHORRADORES	\$108,000
DEUDORES	\$126,237
TOTAL INDEMNIZACIONES	\$ 609,161

Cifras en miles de pesos

7. Bienestar, cultura

Cine para niños

Con una asistencia de 1.200 personas en Palmira y 900 personas en Villavicencio realizamos jornadas de cine infantil con el propósito de brindar un momento de diversión a los asociados y sus familias.

Cine para niños en Villavicencio



Cine para niños en Palmira



A los asociados de Bogotá, Medellín y Barranquilla les enviamos cinebonos y combos para asistir a cualquier función de cine.

ACTIVIDAD CINE NIÑOS	CIUDAD	No. ASIS-TENTES	INVERSIÓN
Cine Infantil Buscando a Dori	Palmira	1,200	\$ 29,320
Cine Infantil La era de Hielo	Villavicencio	900	\$ 43,127
Cinebonos otras ciudades	Bogotá, Medellín, Barranquilla	54	\$ 1,375
TOTAL		2,154	\$ 73,822

Día de la familia

Como es costumbre Manuelitacoop cada año participa activamente en esta celebración recreativa y sano esparcimiento realizada por Manuelita, en la que disfrutaron nuestros asociados y sus familias.

Venta de cine bonos

Con el propósito de contribuir a la integración de nuestros asociados y sus fa-

milias, Manuelitacoop sigue brindando la posibilidad de adquirir bonos para ingreso a cine y combos de confitería a un costo muy bajo en relación con los precios de taquilla, adicionalmente el pago de estos se realiza por nómina, durante todo el año vendimos 1.750 cinebonos.

Venta de boletas para asistir a eventos

En el 2016 financiamos 146 boletas para ingreso a diferentes eventos de recreación y cultura como conciertos, obras de teatro y shows de humor en Palmira y Villavicencio.

9. Comunicaciones

La comunicación es un proceso que asegura el buen entendimiento, Manuelitacoop utiliza diversos medios para lograr una buena comunicación con sus asociados:



- **Página web:** En el 2016 renovamos nuestra página web con el fin de facilitarle a los asociados el acceso a su información, además de estados de cuenta en la página web se encuentra información de las actividades realizadas, aprobación de auxilios de solidaridad e ingresos, reglamentos, portafolio de servicios y beneficios. Esta herramienta es cada vez más utilizada por los asociados.
- **Material Promocional:** Durante todo el año diseñamos diferentes piezas promocionales de eventos y servicios



las cuales fueron utilizadas en carteleras de Manuelitacoop, Manuelita, Vigilancia Agroindustrial y Oriente; pantallas informativas de Manuelita además de ser enviadas por mailing y pegadas en los volantes de pago de los asociados colaboradores de Manuelita y Servicios de Cosecha.

- **E-mailing:** Es uno de los medios más utilizados por Manuelitacoop para promocionar eventos, campañas y convenios.
- **Mensajes de texto:** Durante el 2016 implementamos el envío de mensajes de texto con el fin de tener una comunicación efectiva con nuestros asociados, este servicio ha permitido enviar mensajes cortos de actividades, campañas, aprobación de auxilios, pago de nómina entre otros. En el 2017 iniciamos el envío de mensajes de texto felicitando a los asociados que diariamente cumplen años.
- **Boletín informativo:** En el 2016 realizamos tres ediciones del boletín informativo de Manuelitacoop en el cual se consolida la información de las principales actividades realizadas así como la información financiera.

10. Visitas

Con el propósito de mantener informados a los asociados sobre los servicios y beneficios que ofrece Manuelitacoop, en el transcurso del año se realizaron visitas a diferentes empresas y zonas como:

Zonas de Manuelita

Frentes de corte mecanizado
 Taller Agricola
 Bodega de Azucar
 Cosecha Mecanica
 Taller Electrico y Mantenimiento
 Montallantas
 Sedeco: Frentes de corte Manual
 Planta de Azucar
 Zona Sur
 Zona Oriental
 Zona Rio Cauca

Empresas

Aceites Manuelita
 Palmar de Altamira
 Oriente
 Hacienda San Jose
 Agricola Caucana
 Fundacion Harold Eder
 Vigilancia Agroindustrial San Jose
 Manuelita Corporativa
 Agrodec y Renteria
 Agroindustrial Panelera
 Olmue de Colombia
 Urbanizacion Menga

Vinculación de asociados Palmar de Altamira: En febrero de 2016 se realizó la vinculación de asociados en Palmar de Altamira, actualmente contamos con 60 asociados, Manuelitacoop sigue creciendo y consolidándose como la mejor opción.



Visita Palmar de Altamira



11. Otros eventos

Manuelitacoop participó en diversos eventos como:

- **Feria de Proveedores de servicio:** realizada en Aceites Manuelita en el mes de Julio de 2016, contamos con un stand el cual nos permitió promover los servicios y beneficios que tienen los asociados. Para Manuelitacoop es muy importante participar en este tipo de ferias pues es un espacio en el cual podemos brindar asesoría y tener contacto directo con los asociados de esta zona del país.



- **Feria de Vivienda Manuelita:** realizada en agosto de 2016, tuvimos un stand en el cual promovimos el crédito de vivienda como la mejor opción a los asociados, adicionalmente se realizaron visitas a las diferentes secciones de Manuelita.
- **Feria de seguridad y salud:** realizada en agosto de 2016 en el pasillo de fábrica de Manuelita S.A., en esta actividad contamos con el apoyo de Delima Marsh nuestro corredor de seguros quien asesora a los asociados.
- **Feria de proveedores de palma Aceites Manuelita:** realizada en agosto de 2016 en el hotel GHL de la ciudad de Villavicencio, se brindó asesoría a los proveedores de palma asociados a Manuelitacoop y se realizó la entrega de un obsequio.



TOTAL TRANSFERENCIA SOLIDARIA

La transferencia solidaria que recibieron los asociados a Manuelitacoop durante el 2016 fue de **\$3.573** millones así:

BENEFICIO RECIBIDO	VALOR
AHORROS	\$ 1,115,876
CREDITOS	\$ 151,041
APORTES	\$ 681,647
AUXILIOS DE SOLIDARIDAD	\$ 115,912
EDUCACION	\$ 156,077
ACTIVIDADES DE INTEGRACION	\$ 78,822
TOTAL TRANSFERENCIA SOLIDARIA DIRECTA RECIBIDA POR ASOCIADOS EN 2016	\$ 2,299,376

TIPO DE AHORRO	VALOR
CRÉDITOS	\$ 768,406
PÓLIZAS: VIDA VOLUNTARIA, AUTOS, HOGAR	\$ 353,182
PÓLIZAS: MEDICINA PREPAGADA, EXEQUIAL, EMI	\$ 152,457
TOTAL TRANSFERENCIA SOLIDARIA (AHORRO)	\$ 1,274,045





INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA 2016



Palmira, Febrero 28 de 2017

La Junta de Vigilancia en cumplimiento de todas sus funciones establecidas por la Ley y el Estatuto, para el control social de la Cooperativa de ahorro y crédito Manuelita, se permite informar a la Asamblea:

- Durante el año 2016, todas las decisiones y actuaciones de los órganos de administración estuvieron sujetas a las normas establecidas para las entidades de economía solidaria y el estatuto de Manuelitacoop.
- Establecimos un cronograma de reuniones y de acuerdo a este se sesionó ocho (8) veces de forma ordinaria, reuniones que fueron presenciales, existiendo para todos los efectos el quórum reglamentario. Se levantaron las correspondientes actas de las reuniones realizadas dejando consignadas las actuaciones de este comité.
- Se verificó la lista de los asociados hábiles e inhábiles para participar en la asamblea del 2016.
- Participamos en una jornada de capacitación en deberes y responsabilidades de los comités sociales y junta de vigilancia.
- Nos aseguramos que los entes de administración de la Cooperativa al igual que los asociados cumplieran con los Derechos, Deberes y demás normas de los estatutos y los reglamentos.
- Estuvimos atentos al cumplimiento de las decisiones tomadas por el Consejo de Administración y que estas fueran ejecutadas por parte de la gerencia y su grupo de colaboradores.
- Con el fin de evaluar la satisfacción del asociado frente a la entidad se continuó utilizando el buzón de sugerencias, atendiendo los 17 formatos de quejas, reclamos, sugerencias y felicitaciones que se presentaron durante el año 2016. A las anteriores radicaciones se les hizo seguimiento permanente, asegurándonos que se diera el debido trámite y solución a las mismas.
- En el aspecto social, este Organismo observó y participó de las actividades recreativas y de integración durante el año 2016 y se convirtió en garante de transparencia en aquellas actividades que implicaban sorteos con el cubrimiento para todos los asociados.
- Se revisó y verificó que los auxilios aprobados cumplieran con los rangos estableci-



dos en los reglamentos vigentes y de acuerdo a la Circular Básica Jurídica, Capítulo VII “Control Fondos Sociales”. Durante el año 2016, los beneficios otorgados a los asociados y su grupo familiar están relacionados en el informe social de la Administración.

- Se revisó en cada semestre el libro de actas del Consejo de Administración, encontrándose que las decisiones tomadas se ajustaron a las prescripciones legales estatutarias y reglamentarias.
- Con el apoyo de la revisoría fiscal, se verificó la debida utilización de los recursos de los fondos sociales, en especial, los de educación y solidaridad de MANUELITA-COOP.

Por lo anterior, la Junta de Vigilancia manifiesta que considera ajustada a la ley, el Estatuto, los reglamentos y los principios cooperativos, la Gestión Social desarrollada por la Cooperativa en la vigencia de 2016.

Nuestro más sincero agradecimiento a ustedes señores Delegados por la confianza depositada en nosotros, al Consejo de Administración, Comités sociales, Administración y al equipo de funcionarios de Manuelitacoop por el apoyo en el desarrollo de nuestras funciones.

Equipo de trabajo:

FRANCISCO SALAZAR GARCES– Presidente
DIEGO F. SUAREZ GONZALEZ– Vicepresidente
DIEGO A. ROSERO CAICEDO– Secretario
NELSON MOLINA – Vocal
YESID NIEVA GARCIA – Vocal
JUAN CARLOS MUNEVAR - Vocal

Para constancia se firma en la ciudad de Palmira a los veintiocho días del mes de febrero de 2017.

FRANCISCO SALAZAR GARCES
Presidente

DIEGO ROSERO CAICEDO
Secretario





DICTAMEN REVISORÍA FISCAL



A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUELITA - MANUELITACOOP
Palmira (Valle).

Informe sobre los estados financieros.

En cumplimiento con lo señalado en los artículos 208 y 209 del Código de Comercio, he examinado el Estado de Situación Financiera de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUELITA – MANUELITACOOP a Diciembre 31 de 2016 y Diciembre 31 de 2015 y los correspondientes Estados de Resultados Integral Individual, Flujos de Efectivo Individual, Cambios en el Patrimonio Individual, Notas y Revelaciones por los años terminados en dichas fechas.

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 las normas de Contabilidad y de Información Financiera contenidas en los decretos 2420 y 2496 de 2015, las cuales son congruentes con los Estándares Internacionales de Información Financiera de NIIF para Pymes, expedidas por el IASB. 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.

Responsabilidad del revisor fiscal.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Realicé mi examen de acuerdo con las normas de auditoría y aseguramiento generalmente aceptadas. Esas normas requieren que se planifique y se lleve a cabo el examen de los Estados Financieros, de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los mismos están exentos de errores importantes en su contenido. Las técnicas de interventoría incluyen: a) el examen sobre una base selectiva de la evidencia que respaldan las cifras y las revelaciones en los estados financieros, b) la evaluación de las normas y principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables hechas por la Administración y c) la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto. También obtuve de los Administradores y empleados de la entidad y de terceros la información que he juzgado necesaria para llevar a cabo mis funciones y considero que mis auditorías proveen una base razonable para dar una opinión sobre los estados financieros, la cual expreso a continuación.

Opinión.

En mi opinión, los estados financieros auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUELITA - MANUELITACOOP a Diciembre 31 de 2016 y Diciembre 31 de 2015 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, sus flujos de efectivo, notas y



revelaciones de conformidad con instrucciones y prácticas contables establecidas en los decretos 2420 y 2496 de 2015.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios.

Con Base en el alcance de mi examen, conceptúo que:

a) La contabilidad se lleva conforme al marco técnico contable contenido en los decretos 2420 y 2496 de 2015.

b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones del Consejo de Administración.

c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.

d) La información contenida en las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social ha sido tomada de los registros contables correspondientes.

e) La Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.

f) La Cooperativa cuenta con software debidamente licenciado tal como lo establece la Ley 603 de 2000, lo cual se describe en el Informe de Gestión.

g) En relación a las disposiciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con mis pruebas de auditoría realizadas, puedo manifestar:

La evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones de cartera se efectúa de acuerdo con los criterios establecidos en el Capítulo II de dicha circular y las modificaciones introducidas por la circular externa 03 de febrero de 2013.

La entidad ha dado cumplimiento a lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera - Controles de ley sobre el fondo de Liquidez, Gestión y Administración del Riesgo de Liquidez, límites a los cupos individuales de Crédito y Concentración de Operaciones y a las Disposiciones relativas al Margen de Solvencia o Niveles de patrimonio adecuados.

h) En cumplimiento con lo establecido en la circular externa N° 14 de diciembre de 2015, manifiesto que al cierre del periodo 2016 MANUELITACOOP inició el proceso de implementación del SIARL, para lo cual acogió la metodología exigida por la Superintendencia de Economía Solidaria, para medir el grado de exposición al riesgo de liquidez.

i) Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de las pruebas de auditoría y expresar una opinión sobre el mismo, arrojó recomendaciones las cuales fueron comunicadas oportunamente, mediante informes a la administración. Estas recomendaciones no afectan mi opinión sobre el control interno, ni sobre la razonabilidad de los estados financieros.



j) El informe de gestión correspondiente al año 2016 ha sido preparado por la administración de la Cooperativa para dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en las normas legales vigentes, me he cerciorado que:

1. El informe de gestión contiene la información exigida por la ley.
2. La información financiera que contiene el citado informe concuerda con la de los estados financieros correspondientes a Diciembre 31 de 2016.

ELBERTH JESÚS MORENO RENTERÍA

Revisor Fiscal

T.P 43022-T

Miembro de CENCOA.

Santiago de Cali, Febrero 27 de 2017

Documento original firmado





CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS 2016



CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Asamblea General de Delegados
Cooperativa de Ahorro y Credito Manuelita
Palmira.

Nosotros, en nuestra calidad de Representante Legal Sandra Roció Díaz Angulo y Contador General, Monica Andrea Sanchez Lozada de la Cooperativa de ahorro y Credito Manuelita certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Individuales de Situación financiera, de Resultado, Cambios en el Patrimonio, y Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2016, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia NCIF, contenidas en decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera y su deterioro y el de los aportes sociales conforme lo establece el artículo 3 del decreto No 2496 de 2015 que los adiciono al capítulo 5 y 6 del decreto 2420 de 2015, con la ley 222 de 1995, ley 43 de 1990, incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 son los primeros que la Cooperativa de ahorro y credito Manuelita preparó aplicando las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia NCIF los procedimientos y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los correspondientes flujos de efectivo y además:

Igualmente certificamos que:

A. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.

B. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto sobre los estados financieros enunciados.

C. Garantizamos la existencia de los activos que representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y pasivos que representan probables compromisos económicos futuros (obligaciones) cuantificables, registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2016.



D. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas de información financiera aplicables en Colombia.

E. Los hechos económicos que afectan a la entidad han sido correctamente registrados, clasificados, descritos y revelados dentro de los Estados Financieros y sus respectivas Notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros. Lo anterior conforme a las políticas contables y al marco normativo de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

F. No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros o en la notas.

G. La Cooperativa ha cumplido con las normas de Seguridad Social, de acuerdo con el Decreto 1406 de 1999 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.

H. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de 2000 declaramos que el software utilizado tiene las licencias correspondientes y cumple por lo tanto con las normas de derechos de autor.

Dado en Palmira, a los trece (13) Días del mes de Febrero de 2017.

Cordialmente,

SANDRA ROCIO DIAZ A.
Representante Legal

MONICA ANDREA SANCHEZ L.
Contadora
T.P. 95978-T

Documento original firmado





ESTADOS FINANCIEROS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUELITA “MANUELITACOOP”
ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2016 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2015
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

ACTIVOS	NOTAS	Dic-16	Dic-15	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION HORIZONTAL %	VARIACION VERTICAL %
<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>						
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</u>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6	2.128.392	1.380.769	747.624	54.15%	4.71%
<u>INVERSIONES</u>						
FONDO DE LIQUIDEZ	7	413.541	1.399.371	-985.830	-70.45%	0.92%
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS	7	0	3.627	-3.627		0.00%
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>						
CARTERA DE CREDITOS	8	12.694.131	11.904.587	789.545	6.63%	28.10%
-DETERIORO DE CARTERA	8	-872.889	-625.511	-247.379	39.55%	-1.93%
CONVENIOS POR COBRAR	9	138.312	126.684	11.628	9.18%	0.31%
-DETERIORO DE CONVENIOS POR COBRAR	9	-2.492	-1.033	-1.459	141.28%	-0.01%
<u>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</u>						
CUENTAS POR COBRAR	10	360.573	609.478	-248.905	-40.84%	0.80%
-DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	10	-9.631	-10.345	714	-6.90%	-0.02%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		14.849.938	14.787.628	62.310	0.42%	32.87%
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>						
<u>INVERSIONES</u>						
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	7	26.698	23.467	3.230	13.77%	0.06%
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>						
CARTERA DE CREDITOS	8	30.037.792	25.866.482	4.171.310	16.13%	66.49%
<u>ACTIVOS MATERIALES</u>						
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11	360.729	322.146	38.583	11.98%	0.80%
-DEPRECIACIÓN	11	-96.698	-44.436	-52.262	117.61%	-0.21%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		30.328.520	26.167.659	4.160.861	15.90%	67.13%
TOTAL ACTIVOS		45.178.458	40.955.286	4.223.172	10.31%	100.00%
CTAS DE REVELACION DEUDORAS	23	13.293.965	11.127.624	2.166.341	19.47%	
CTAS DE REVELACION A CREADORAS X CONTRA	23	63.676.610	56.047.777	7.628.833	13.61%	



PASIVOS
PASIVOS CORRIENTES

DEPOSITOS	12	20.903.124	20.011.054	892.070	4.46%	46.27%
CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIG. FINANCIERAS	13	6.684.716	4.275.580	2.409.136	56.35%	14.80%
CUENTAS POR PAGAR	14	459.053	531.733	-72.680	-13.67%	1.02%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	15	3.629	4.084	-455	-11.15%	0.01%
BENEFICIOS EMPLEADOS	16	60.500	56.460	4.040	7.16%	0.13%
OTROS PASIVOS	17	71.504	138.769	-67.265	-48.47%	0.16%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		28.182.526	25.017.681	3.164.845	12.65%	62.38%

PASIVOS NO CORRIENTES

DEPOSITOS	12	479.108	968.249	-489.141	-50.52%	1.06%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		479.108	968.249	-489.141	-50.52%	1.06%

TOTAL PASIVOS		28.661.634	25.985.931	2.675.704	10.30%	63.44%
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL	18	12.931.020	11.734.904	1.196.116	10.19%	28.62%
RESERVAS	19	2.911.384	2.563.978	347.406	13.55%	6.44%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	20	27.140	27.140	0	0.00%	0.06%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		635.593	639.605	-4.012	-0.63%	1.41%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	21	3.729	3.729	0	0.00%	0.01%
RESULTADOS. DE EJERCICIOS ANTERIORES	22	7.959	0	7.959	100.00%	0.02%
TOTAL PATRIMONIO		16.516.824	14.969.356	1.547.468	10.34%	36.56%
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		45.178.458	40.955.286	4.223.172	10.31%	100.00%

CTAS DE REVELACION DEUDORAS X CONTRA	23	13.293.965	11.127.624	2.166.341	19.47%	
CTAS DE REVELACION ACREEDORAS	23	63.676.610	56.047.777	7.628.833	13.61%	

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

SANDRA ROCIO DIAZ ANGULO
 REPRESENTANTE LEGAL

MONICA ANDREA SANCHEZ LOZADA
 CONTADORA
 T.P 95978-T.

ELBERTH JESUS MORENO RENTERIA
 REVISOR FISCAL
 T.P. 43022-T. Miembro de CENCOA
 (Ver opinión adjunta).

Documento original firmado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUELITA “MANUELITACOOP”
ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

INGRESOS	Nota	Dec-16	Dec-15	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN HORIZONTAL %
<u>INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS</u>					
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	24	5.190.872	4.395.959	794.913	18.08%
COSTOS POR PRESTACION DE SERVICIOS	25	1.883.530	1.471.837	411.694	27.97%
EXCEDENTES BRUTOS		3.307.341	2.924.122	383.219	13.11%
<u>OTROS INGRESOS</u>					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	26	97.678	71.144	26.533	37.30%
INGRESOS POR COMISIONES Y/O HONORARIOS	27	120.663	72.608	48.055	66.18%
INGRESOS POR RECUPERACIONES	28	74.428	207.714	-133.287	-64.17%
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		920	782	138	17.62%
TOTAL OTROS INGRESOS		304.089	362.130	-58.041	-16.03%
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS FINANCIEROS	29	49.021	41.759	7.262	17.39%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	30	940.344	897.175	43.169	4.81%
GASTOS GENERALES	31	1.460.565	1.520.786	-60.221	-3.96%
DETERIORO DE ACTIVOS	32	472.542	142.490	330.051	231.63%
DEPRECIACION	33	53.366	44.436	8.930	20.10%
TOTAL GASTOS		2.975.838	2.646.647	329.191	12.44%
EXCEDENTES		635.593	639.605	-4.012	-0.63%

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

SANDRA ROCIO DIAZ ANGULO
 REPRESENTANTE LEGAL

MONICA ANDREA SANCHEZ LOZADA
 CONTADORA
 T.P 95978-T.

ELBERTH JESUS MORENO RENTERIA
 REVISOR FISCAL
 T.P. 43022-T. Miembro de CENCOA
 (Ver opinión adjunta).

Documento original firmado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUELITA - MANUELITACOOP
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	2.016	2.015
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Excedente Neto	635.593	639.605
Ajustes para conciliar el excedente con el efectivo neto provisto por las actividades de operación :		
Depreciación	52.262	44.436
Provision de cartera y cuentas por cobrar	248.124	-63.872
Pasivos Estimados y Provisiones	0	-20.445
Subtotal	935.978	599.724
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Incremento en la Cartera de Crédito asociados	-4.972.483	-4.412.579
Incremento/disminución en Cuentas por Cobrar	248.905	-88.572
Incremento/disminución en Cuentas por Pagar	-72.680	82.405
Aplicación de efectivo en Fondos Sociales	-221.532	-188.645
Incremento/disminución en Otros Pasivos	-63.225	95.136
Flujo neto provisto en las actividades de operación	-4.145.036	-3.912.530
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición/Disminución de Propiedad Planta y Equipo	-38.583	-31.989
Adquisición/Disminución de Inversiones	986.227	-48.519
Flujo neto usado en las actividades de inversión	947.644	-80.507



FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION :

Incremento efectivo en Aportes	1.132.952	1.128.314
Incremento neto en Depósitos y Exigibilidades	402.928	2.299.021
Incremento/ disminucion neto en Obligaciones Financieras	2.409.136	666.921
Flujo neto provisto en actividades de financiación	3.945.016	4.094.256
FLUJO NETO DE EFECTIVO	747.624	101.219
SALDO EN DISPONIBLE INICIAL	1.380.769	1.279.550
SALDO EN DISPONIBLE AL FINAL DEL AÑO	2.128.392	1.380.769

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

SANDRA ROCIO DIAZ ANGULO
 REPRESENTANTE LEGAL

MONICA ANDREA SANCHEZ LOZADA
 CONTADORA
 T.P 95978-T.

ELBERTH JESUS MORENO RENTERIA
 REVISOR FISCAL
 T.P. 43022-T. Miembro de CENCOA
 (Ver opinión adjunta).

Documento original firmado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUELITA
 MANUELITACOOOP
 ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)**

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	TOTAL PATRIMONIO Patrimonio
Saldo a Diciembre 31 de 2014	10.551.581	2.261.430	27.140	550.089			13.390.239
Distribución Excedente del año anterior				-550.089			-550.089
Incremento en reservas		302.549	0				302.549
Incremento en aportes	1.183.323						1.183.323
Excedente presente ejercicio				639.605			639.605
					3.729		3.729
Saldo a Diciembre 31 de 2015	11.734.904	2.563.978	27.140	639.605	3.729		14.969.356
Distribución Excedente del año anterior				-639.605			-639.605
Incremento en reservas		347.406					347.406
Incremento en aportes	1.196.116						1.196.116
Excedente presente ejercicio				635.593			635.593
Ajuste por conversion NIFF						7.959	7.959
							0
Saldo a Diciembre 31 de 2016	12.931.020	2.911.384	27.140	635.593	3.729	7.959	16.516.824

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

SANDRA ROCIO DIAZ ANGULO
 REPRESENTANTE LEGAL

MONICA ANDREA SANCHEZ LOZADA
 CONTADORA
 T.P 95978-T.

ELBERTH JESUS MORENO RENTERIA
 REVISOR FISCAL
 T.P. 43022-T. Miembro de GENCOA
 (Ver opinión adjunta).

Documento original firmado





ANÁLISIS INDICADORES FINANCIEROS



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUELITA
“MANUELITACOO”
INDICADORES FINANCIEROS
AÑOS 2016- 2015**

Son el resultado final de la gestión realizada a lo largo del ejercicio anual en forma porcentual, indicando la estabilidad y solvencia de la Cooperativa.

Con la aplicación de las Normas de Contabilidad e de Información Financiera

(NCIF) las entidades pertenecientes al grupo 2 tuvieron que re-exresar los estados financieros de cierre de 2015 a fin de hacerlos comparables con los del 2016. Por esta razón las cifras contables del 2015 presentadas a continuación no corresponden con las que se publicaron en el informe anterior.

Los indicadores que se presentan a continuación están preparados bajo la metodología de fogacoop con cifras en NCFI.

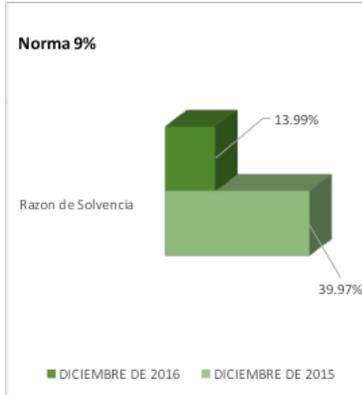
Los datos comparativos con el sector, son con corte a octubre de 2016 publicados por Fogacoop.

INDICADORES DE CAPITAL:

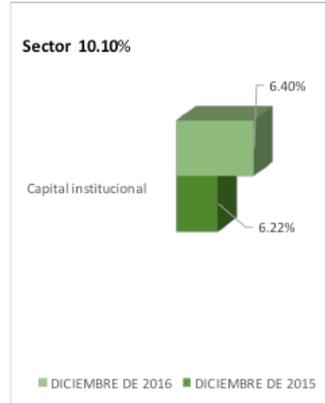
El indicador más utilizado para medir el grado de capitalización es la relación de solvencia y su calificación depende de su relación frente al margen de solvencia mínimo requerido. Entre más alto sea su resultado se identifica con menor riesgo, pues se presume que la cooperativa tiene un mayor cubrimiento de sus activos considerados como riesgosos.



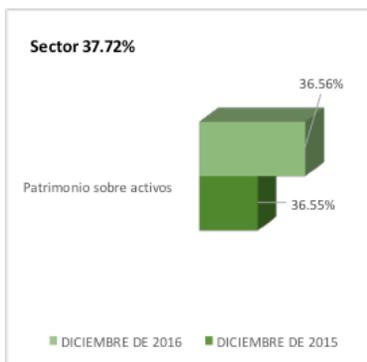
**PATRIMONIO TECNICO =
NIVEL DE ACTIVOS**



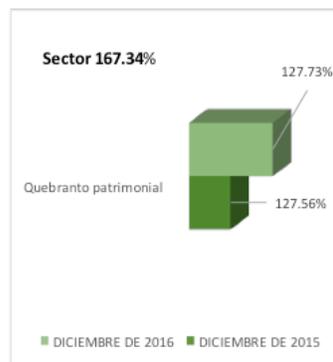
**RESERVAS + FONDOS PATRIMONIALES
ACTIVO**



**PATRIMONIO =
ACTIVOS**



**PATRIMONIO =
APORTES SOCIALES**



Razón de Solvencia

Manuelitacoop cerró el año 2016 en 13.99%. Esta variación de disminución frente al del cierre 2015 en el indicador obedece al cambio en la cuentas que componen el patrimonio básico de acuerdo al decreto 037 de 2015

Quebranto Patrimonial

Muestra la participación de los aportes sociales en el patrimonio total de la cooperativa. Concluyéndose sobre Manuelitacoop una adecuada solidez patrimonial con que cuenta. El quebranto patrimonial de Manuelitacoop se ubicó en 127.73% a dic de 2016. Este indicador presenta un incremento, debido al crecimiento constante en el número de asociados y resultados positivos en excedentes, mostrando fortalecimiento patrimonial.



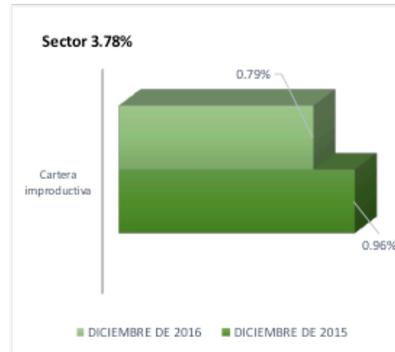
CALIDAD DE LOS ACTIVOS

La calidad de los activos se mide como la calidad de su cartera, entre más alto sea el indicador de calidad de cartera, mayor riesgo crediticio pues debe tenerse en cuenta que la cartera de crédito es el principal activo de las cooperativas y de su calidad dependen en buena parte los excedentes y la capacidad de repago de los depósitos.

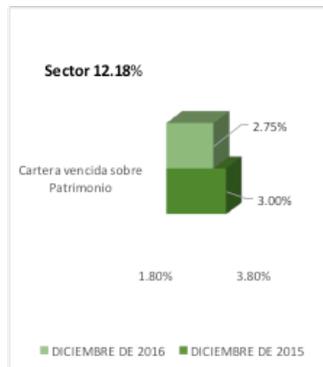
CARTERA VENCIDA MAYOR B =
CARTERA TOTAL BRUTA



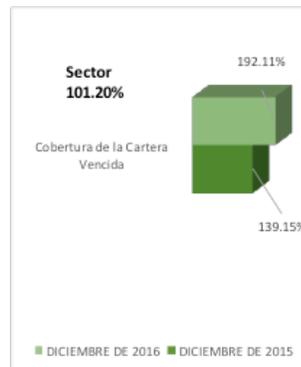
CARTERA VENCIDA MAYOR C =
CARTERA TOTAL BRUTA



CARTERA EN MORA =
CARTERA TOTAL BRUTA



PROVISION TOTAL POR DETERIORO DE CARTERA VENCIDA =
CARTERA VENCIDA TOTAL



Calidad de Cartera

Manuelitacoop cerró el año 2016 con un indicador de calidad de cartera de 1.06%. Disminuyendo en 13 pb, comparado con el año 2015 que se ubicó en 1,19%, esta disminución se presenta por la reducción del saldo de cartera en mora.

Cobertura de la Cartera Vencida

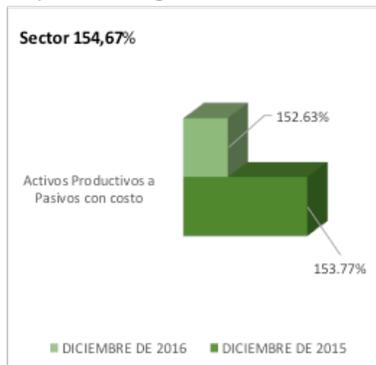
Este indicador muestra el porcentaje de cartera en mora que se encuentra provisionado por la cooperativa, el indicador de cobertura en Manuelitacoop aumento 38% al pasar 138.15% de en el año 2015 al 192.11% en el 2016, incremento originado principalmente a una política de una provisión adicional en consumo.



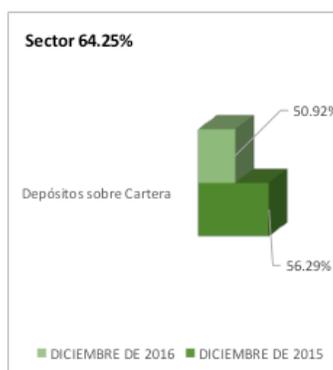
ESTRUCTURA Y OTROS INDICADORES.

Se mide el impacto que generan las decisiones de la administración sobre la estructura productiva, pero que se realiza a través del indicador activo productivo a pasivo con costo.

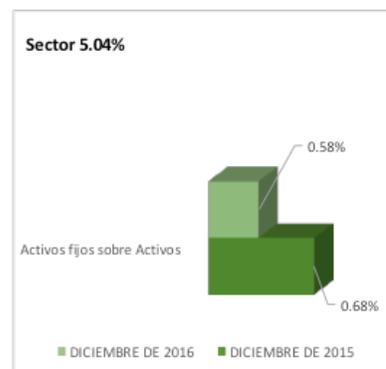
$\frac{\text{Inversiones + Cartera A y B}}{\text{Depositos + Obligaciones Financieras}} =$



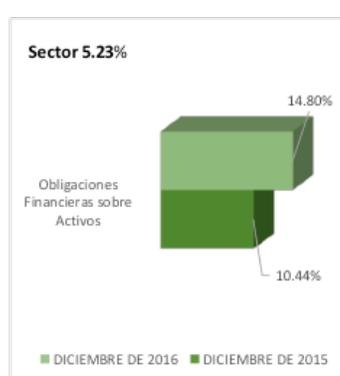
$\frac{\text{SALDO DE DEPOSITOS}}{\text{TOTAL DE CARTERA}} =$



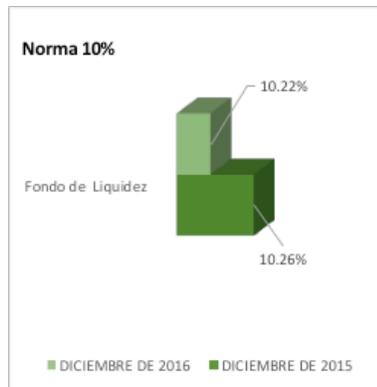
$\frac{\text{ACTIVOS FIJOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} =$



$\frac{\text{SALDO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} =$



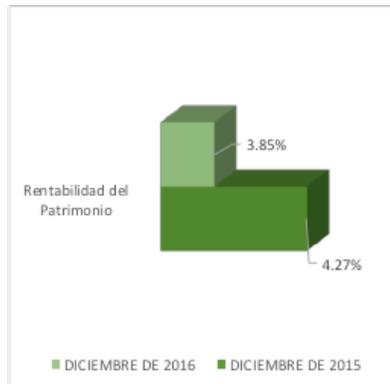
**FONDO DE LIQUIDEZ
DEPOSITOS**



**Ingresos Fros por Cartera-Egresos Fros por Depósitos
INGRESOS FROS POR CARTERA**



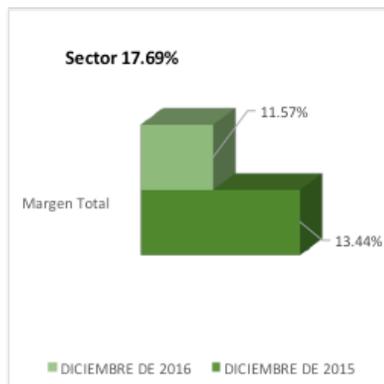
**RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO
PATRIMONIO**



**RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO
TOTAL ACTIVO**



**RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO
INGRESOS**



**PASIVOS TOTALES
ACTIVOS TOTALES**



Fondo de Liquidez

Manuelitacoop en cumplimiento de las disposiciones de ley destino el 10.22% correspondiente a \$2.186 mm para la conformación del fondo de liquidez. Es de resaltar que dicho indicador se define como las reservas que debe tener la entidad para atender retiros y proteger los depósitos de los ahorradores, se debe ubicar como mínimo el 10% de las captaciones de la Cooperativa.

Rentabilidad del Patrimonio

Indicador que señala la rentabilidad que la Cooperativa ha brindado al patrimonio. Manuelitacoop mostro en su ejercicio 2016 una tasa de 3.85% producto de sus operaciones de captación y colocación.

Margen Financiero Bruto

Este indicador es el resultante de la labor de intermediación, es decir los intereses recibidos por créditos menos los intereses pagados por los ahorros, sobre los intereses recibidos por colocación. El margen financiero bruto en Manuelitacoop se ubicó en 79.81% al cierre del 2016 incrementando se en 74 pb comparado con el de diciembre de 2015; Cabe mencionar que el monitoreo constante de las tasas del mercado busca que la oferta de Manuelitacoop sea una excelente opción para sus asociados, confirmando a sus vez el compromiso de la administración por ofrecer tasas que contribuyan al desarrollo sostenido de la entidad. De igual forma dicho indicador permite concluir sobre la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus gastos de operación por cada peso que recibe.

Rentabilidad del Activo

Representa la capacidad del activo para producir utilidades netas. En Manuelitacoop en el ejercicio para el 2016 mostro una tasa de 1.41%. Presentando una disminución en 15 pb debido a la disminución del excedente comparado con el 2015.





PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES



PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES A DICIEMBRE 31 DE 2016

RESULTADO DISTRIBUIBLE AÑO 2016 **\$ 635.592.653**

APROPIACIONES DE LEY

RESERVA PROTECCION DE APORTES	20%	\$ 127.118.531
FONDO DE EDUCACION	20%	\$ 127.118.531
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	\$ 63.559.265
TOTAL APROPIADO		\$ 317.796.327

REMANENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA **50%** **\$ 317.796.327**

PROPUESTA DE LA ADMINISTRACION

RESERVA PROTECCION DE APORTES	35%	\$ 222.457.429
REVALORIZACION DE APORTES	10%	\$ 63.559.265
FONDO DE SOLIDARIDAD	5%	\$ 31.779.633

TOTAL DISTRIBUCION DE REMANENTE **50%** **\$ 317.796.327**

ALVARO JAIR FERNANDEZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Esta propuesta de distribucion de excedentes fue aprobada por el consejo de administracion según acta No 716 del 14 de Marzo de 2017.

Documento original firmado

