

INFORME DE GESTION

CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA GENERAL 2018

COMENTARIOS DE LA GERENCIA GENERAL SOBRE LOS RESULTADOS DE CANAPRO O.C.F

En cumplimiento de nuestro deber legal y estatutario colocamos a disponibilidad de asociados y entes de control y vigilancia en el presente informe las actividades administrativas, comerciales y financieras más destacadas a cierre del ejercicio del año 2018.

La información financiera la presentamos bajo las normas internacionales en forma comparativa, los resultados, la generación de flujos de efectivo, estados de cambio en el patrimonio, proyecto de distribución de excedentes conforme a lo establecido en el decreto 2420 de 2015.

Los resultados obtenidos en el periodo están acorde con lo presupuestado, la administración evaluó periódicamente la gestión económica y financiera tomando las medidas conducentes a obtener indicadores apropiados.

NATURALEZA DEL NEGOCIO

Desde su creación el 26 de junio de 1974 la cooperativa agrupa a personal docente y administrativo de las instituciones educativas y en la anterior reforma estatutaria se estableció el ámbito territorial en todo el territorio nacional, la fuente de recursos corresponden a aportes sociales, captaciones, pago de cuotas de créditos otorgados a los asociados para pago por libranza o recaudos por caja y apalancamiento del sector financiero, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado.

La sede principal de la entidad está ubicada en la cra 10 # 22 – 97 en la ciudad de Tunja y además se cuenta con 18 agencias:

UPTC (Tunja), Duitama, Sogamoso, Boavita, Bucaramanga, Chiquinquirá, Monquirá, El Espino, Garagoa, Guateque, Miraflores, Socha, Soatá, Paz de Ariporo, Puerto Boyacá, Ubaté, Villanueva y Yopal (Casanare).

EXPLICACIÓN DEL CAMBIO DE RAZÓN SOCIAL

Teniendo en cuenta que la Cooperativa se especializó en ahorro y crédito por solicitud de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual fue aprobada por la Asamblea General de Delegados realizada el 24 de marzo de 2018, en la

reforma del Estatuto donde una de las modificaciones fue la razón social quedando: **Casa Nacional Del Profesor Organización Cooperativa Financiera CANAPRO OCF**

INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS OBJETIVOS DE LA GERENCIA GENERAL Y LAS ESTRATEGIAS PARA ALCANZARLOS.

- Mantener la rentabilidad de la cooperativa de tal forma que con los excedentes fortalezcamos los beneficios sociales y los servicios financieros.
- Apoyarnos en el SIAR (Sistema Integrado de Administración de Riesgos) para proteger la entidad de la ocurrencia de hechos de diferente índole que puedan afectarla.
- Actualizar y promover el conocimiento del portafolio de servicios y beneficios por parte de los asociados.
- Mantener el sistema de gestión de calidad, para tener asociados cada vez más satisfechos.
- Actualizar a los funcionarios en las diferentes áreas de desempeño para facilitar el logro de los objetivos organizacionales.

Para lograr los anteriores objetivos la entidad cuenta con 6 áreas especializadas: Gerencia Administrativa, Gerencia Financiera, Gerencia Comercial, Gerencia del Centro Vacacional, Coordinación de Control Interno y Administración de Riesgos.

INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS RECURSOS Y RIESGOS

El Consejo de Administración garantiza los recursos humanos y físicos para la adecuada prestación de los servicios sociales y financieros, para esto estableció el escalafón de cargos y salarios y el presupuesto para cada vigencia.

En la actualidad se está implementando el Sistema Integral de Administración de Riesgos acorde con lo previsto por las normas expedidas por la Supersolidaria, lo cual conducirá a garantizar el manejo técnico de eventuales situaciones que puedan afectar la marcha normal de la empresa.

INFORMACION A REVELAR SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES Y PERSPECTIVAS

El desempeño social y económico de la cooperativa correspondiente al año 2018 fue altamente positivo, administramos adecuadamente el gasto, obteniendo rentabilidad y excedentes al cierre del ejercicio como se puede evidenciar en los estados financieros contenidos en el presente informe.

La especialización de la cooperativa conducirá a fortalecer la actividad financiera lo cual permitirá generar mayores ingresos y así mismo la rentabilidad.

INFORMACION A REVELAR SOBRE LAS MEDIDAS DE RENDIMIENTO FUNDAMENTAL E INDICADORES QUE LA GERENCIA UTILIZA PARA EVALUAR EL RENDIMIENTO DE LA ENTIDAD CON RESPECTO A LOS OBJETIVOS ESTABLECIDOS.

El comité Económico reunido periódicamente analiza los indicadores de gestión, y se toman las decisiones que conduzcan a su fortalecimiento. Establece prioridades y proyecta el crecimiento sostenido de la entidad.

La gerencia general y el equipo económico de la cooperativa están comprometidos en incrementar la labor comercial con el fin de aumentar las colocaciones con tasas de interés competitivas de tal forma que se incrementen los ingresos por ese concepto.

La herramienta que estamos adquiriendo para la administración de riesgos facilitará las operaciones de la entidad minimizando aspectos que nos afecten económicamente.

El sistema de gestión de calidad conduce a que los asociados se sientan bien atendidos, se fidelicen y esto contribuirá a incrementar la base social las captaciones y así mismo las colocaciones.

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

El Consejo de Administración mediante la aprobación del escalafón de cargos y salarios garantiza el personal idóneo para atender las diferentes áreas de la entidad, con las exigencias legales para la contratación de personal y lo dispuesto en el reglamento interno de trabajo al igual que las normas de salud y seguridad, basados en el Sistema de Gestión de Calidad, de la cual fuimos recertificados por ICONTEC; se actualizaron los reglamentos de servicios teniendo en cuenta la última reforma estatutaria, estos se encuentran en la página de la cooperativa para conocimiento de los asociados.

El Gerente General fue autorizado por el Consejo de Administración para:

- ✓ Realizar convenio con el banco cooperativo Coopcentral para ofrecer tarjetas de crédito por afinidad a los asociados con cupo de acuerdo con la capacidad de pago.
- ✓ Obtener cupos de endeudamiento con entidades financieras según los requerimientos de efectivo de la cooperativa con destino a colocaciones.
- ✓ Firmar contrato con la constructora ELCO S.A.S. cuyo objeto fue la construcción de obras exteriores y la oficina financiera en Monquirá por un valor de \$ 577.670.556.

- ✓ Adquirir una oficina en la ciudad de Duitama por valor de \$633.000.000 la cual está en construcción y se cancelará durante el tiempo de ejecución de la misma.
- ✓ Adquirir dos locales en la ciudad de Bucaramanga en el centro comercial Acrópolis por valor de \$204.000.000 y adecuarlos para el funcionamiento de la agencia de CANAPRO O.C.F en esa ciudad.
- ✓ Contratar con la empresa CODENSA la instalación de energía fotovoltaica para el centro vacacional Chiminigagua por valor de \$ 449.765.625.
- ✓ Adquirir 11.000 obsequios con destino a los asociados activos por valor de \$ 1.295.910.000 incluido IVA.
- ✓ Contratar con la firma Controles Empresariales la implementación del Datacenter en la nube como plan de implementación y continuidad del negocio por valor de \$ 134.419.520.46
- ✓ Renovar el licenciamiento del software por un término de 3 años con un costo anual de U.S 44.529.98.

BALANCE SOCIAL

BASE SOCIAL

Cerramos el año 2018 con 11.245 asociados, con un incremento del 4.48% respecto a la base social del 2017, reflejados en 482 nuevos asociados.

Distribución por Agencias:

Agencias	No. Asociados
TUNJA	2.634
UPTC	393
DUITAMA	1.118
SOGAMOSO	1.145
CHIQUINQUIRA	868
BOAVITA	277
MONIQUIRA	756
YOPAL	853
ESPINO	220
GUATEQUE	558
MIRAFLORES	299
PTO BOYACA	149
SOATA	212

SOCHA	190
GARAGOA	303
BUCARAMANGA	388
PAZ DE ARIPORO	222
VILLANUEVA	275
UBATE	385
TOTALES	11.245

AUXILIOS DE SOLIDARIDAD:

El comité de Solidaridad aprobó 97 auxilios de Solidaridad por diferentes calamidades presentadas a los asociados y/o a un integrante de su núcleo familiar, por valor de \$50.529.767.00.

POLIZA VIDA GRUPO:

CANAPRO O.C.F., tramitó ante la EQUIDAD SEGUROS, 488 auxilios por concepto de incapacidad total y permanente, fallecimiento del asociado y/o un integrante de su núcleo básico familiar, por valor de de \$1.824.600.000.00.

ASOCIADOS FALLECIDOS 2018:

En el año 2018, fallecieron 47 asociados, sus familias recibieron el apoyo solidario a través de la póliza vida grupo que tiene cubrimiento para el asociado principal y su núcleo básico familiar (cónyuge, padres e hijos).

Nombre Asociado	Agencia
OLIVO DE JESUS PINTO ALVAREZ	TUNJA
JORGE ANTONIO ACOSTA CARDOZO	TUNJA
ANGEL DANIEL OCHOA	TUNJA
PEDRO MANUEL BUSTAMANTE BOSIGAS	TUNJA
MARIA ELOISA CALLEJAS DE ROJAS	TUNJA
MARIA DEL CARMEN RODRIGUEZ DE MENDOZA	TUNJA
DORYS ELENA GIL TIUSABA	TUNJA
MARIA GLORIA GOMEZ ROA	TUNJA
ANA FLORINDA CORREDOR ACOSTA	TUNJA
SUSANA VERGARA RAMIREZ	TUNJA
MARTHA CLARA SARMIENTO	TUNJA
MARTHA CECILIA NIÑO ROJAS	TUNJA
CARMEN SOLANO BOHORQUE	TUNJA
GLORIA PATRICIA PAEZ CASTELLANOS	TUNJA
DUSTANO PEÑA NIETO	U.P.T.C.

NELCY EXCELINA SANCHEZ AVELLANEDA	U.P.T.C.
LUIS ALBERTO SUAREZ AVENDAÑO	DUITMA
FRANCISCO PARRA DIAZ	DUITMA
AGUSTIN APONTE ROBLES	DUITMA
MARTIN PANQUEVA P	DUITMA
BERTILDE NIÑO	DUITMA
DORIS ISMENIA ZAMBRANO CABRA	DUITMA
EDILIA DEL CARMEN BERNAL DE VARGAS	DUITMA
ANA CECILIA SAMACA SANDOVAL	DUITMA
CARLOS ALBERTO MEDINA HIGUERA	SOGAMOSO
MARIA LUISA BAEZ DE RODRIGUEZ	SOGAMOSO
ANA CELMIRA APONTE LIMAS	SOGAMOSO
RAFAELA RINCON DE PEÑA	SOGAMOSO
ANGELICA BARRERA DE BERNAL	SOGAMOSO
MYRIAM CETINA LOPEZ	SOGAMOSO
MARTHA RAQUEL SIERRA DE SIERRA	CHIQUINQUIRA
BERTHA CADENA UMAÑA	CHIQUINQUIRA
NORVEY GONZALEZ MARTINEZ	CHIQUINQUIRA
PEDRO ABEL SANCHEZ GALVIS	BOAVITA
HECTOR MIGUEL PARDOPARDO	BOAVITA
MARCO ANTONIO FLOREZ FUENTES	BOAVITA
JULIO CESAR BRICEÑO SANDOVAL	MONIQUIRA
ZOILA ROSA TORRES DE CAMACHO	MONIQUIRA
LUZ MILA QUIROGA OTALORA	MONIQUIRA
BLANCA NELLY YEPES PAEZ	MONIQUIRA
MARIA CLELIA CASTILLO PARRA	Yopal
MIGUEL RINCON BALLESTEROS	EL ESPINO
ANANIAS MARTINEZ SACRISTAN	GUATEQUE
ELMA CECILIA BONILLA CRUZ	MIRAFLORES
ANDRES SUTA TOCA	SOCHA
GABRIELA SALAMANCA ZEA	SOCHA
JOSE EUCLIDES CELY ANGARITA	PAZ DE ARIPORO

SERVICIO DE RECREACIÓN:

Durante el año 2018 se atendieron las reservas y los requerimientos de recreación de los asociados en el centro vacacional CHIMINIGAGUA, igualmente se concedieron bonos para servicios del centro vacacional por diferentes conceptos.

Concepto	No. Bonos
----------	-----------

Desvinculación del servicio activo: (pensionados).	100
Asamblea General de Delegados	165
Incentivo al ahorro	569
Estímulos a funcionarios	23
TOTAL	857

INGRESOS A PISCINAS ASOCIADOS:

Durante el año 2018, se beneficiaron del servicio de piscina 11.940 asociados y 3.102 integrantes del núcleo familiar del asociado.

TOTAL ASOCIADOS 2018	INGRESO PISCINAS ASOCIADOS	
	ADULTOS	NIÑOS
	11.940	3.102

INGRESOS A PISCINA PARTICULARES

Durante el año 2018, ingresaron al servicio de piscina 3.054 adultos y 3.834 niños:

TOTAL PARTICULARES 2018	INGRESO PISCINAS PARTICULARES	
	ADULTOS	NIÑOS
	3.054	3.834

SERVICIO DE EDUCACIÓN:

El comité de Educación, realizó 11 seminarios de Educación Cooperativa en temas relacionados con el funcionamiento de la entidad y otros de interés para los asociados como Cooperativismo Nivel I y II, Liderazgo, Ley 1620 de 2013 y su Decreto Reglamentario 1965, socialización del Portafolio de beneficios y Servicios, en el cual se hace énfasis en el balance social y financiero de la cooperativa, destacando los servicios sociales (Solidaridad, Educación, Recreación y Convenios), beneficiando a 1.403 asociados todas las zonas del ámbito territorial de operaciones; también se ofreció educación a asociados de otras cooperativas de la región como COOINTEGRADOS, COOIMPROSIL, COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOS DELFINES Y COOTRADESOL; lo anterior teniendo en cuenta que estamos autorizados por la Unidad Administrativas de Organizaciones Solidarias.

CRONOGRAMA DE SEMINARIOS DE EDUCACION COOPERATIVA AÑO 2018

Fecha	Zona	No. Asociados	Lugar	Temática
9 de Marzo	Cooperativa COOIMPROSIL	35	Centro vacacional	Conocimientos Básicos del Cooperativismo
19 de Mayo	Asociados Nuevos	98	Centro vacacional	Educación Básica en Cooperativismo y Portafolio de servicios y beneficios
9 de junio	Cooperativa COOINTEGRADOS	24	Centro vacacional	Conocimientos Básicos del Cooperativismo
9 de Julio	Territorio Vasquez	123	Puerto Boyaca	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Liderazgo
14 de Julio	Promotores Comerciales	119	Centro vacacional	Actualización Coopertiva, Portafolio de Servicios y Beneficios y Conferencia Ley 1620/2013 y su Decreto Reglamentario
22 de Julio	Cooperativa COOTRADESOL	40	Centro vacacional Comfaboy	Curso de Cooperativismo Básico
28 de Julio	Departamento de Casanare	183	Yopal	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Violencia Escolar o Bullying Ley 1620 de 2013
11 de Agosto	Oriente y Neira	137	Guateque	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia 1620 de 2013.
22 de Agosto	Pensionados	206	Centro vacacional	Nivel II de Educación Básica. Portafolio de Servicios y Beneficios
01 de Septiembre	Zona Sugamuxi y Tundama	136	Centro vacacional	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Violencia Escolar o Bullying Ley 1620 de 2013
15 de Septiembre	Zona Norte	86	Soata	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Violencia Escolar o Bullying Ley 1620 de 2013
27 de Octubre	Zona Centro	150	Centro vacacional	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Violencia Escolar o Bullying Ley 1620 de 2013
17 de Noviembre	Departamento de Santander	87	Centro vacacional	Actualización Cooperativa, Portafolio de Servicios y Beneficios. Conferencia Violencia Escolar o Bullying Ley 1620 de 2013
24 de noviembre	Directivos y Fundonarios	78	Centro vacacional	Sistema de Integral de Administración de Riesgos
TOTAL		1502		

CONVENIOS

Durante el año se celebraron convenios con diferentes empresas, dando al servicio de los asociados un plus de servicios y beneficios en materia de recreación, salud, turismo, constructoras para la adquisición de vivienda, etc.

Empresas	Producto
BANCO COOPCENTRAL	Tarjeta de crédito
ASEGURADORA SOLIDARIA COLOMBIANA	Póliza Hogar Premiun
ASEGURADORA EQUIDAD SEGUROS	Póliza Todo Riesgo
UNIVERSIDAD UNAD	Descuento valor de la matricula
UNIVERSIDAD DE BOYACA	Descuento valor de la matricula
SUMINISTRO LOGISTICO	Agencia de Viajes y Turismo
ROKA - AVIATUR	Agencia de Viajes y Turismo

CONSTRUCTORA GRUPO ALMERA	Vivienda
CONSTRUCTORA CANO H- INGENIERA S.A.S.	Vivienda
FIXING DATA SERVICE 2	Venta de Equipos de computo
GESTION AGRO	Inversión sector agropecuario
MEJOR VISION OPTICAS	Salud
SANANDO S.AS.	Salud
HOTEL LOS RANCHOS	Turismo
INSTITUTO DE INGLES BLIGTY BLISS	Cursos de Inglés
INSTITUO DE TURISMO DE PAIPA	Salud

BALANCE ECONÓMICO

INFORMACIÓN FINANCIERA

La información Financiera ha sido consolidada bajo un estricto y dedicado trabajo de recopilación y análisis de información que visibiliza el cumplimiento de las normas aplicables al sector cooperativo, cuantificando los beneficios y valores agregados recibidos por los asociados como parte de su participación en la utilización de los servicios.

A continuación, presentamos de forma comparativa el comportamiento de los rubros más relevantes de CANAPRO OCF del año 2018 con respecto al año 2017:

RUBRO	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACIÓN	VAR %
ACTIVO	143.571.532.395,49	134.408.009.015,00	9.163.523.380,49	6,82%
CARTERA NETA	106.432.912.934,66	100.403.897.691,32	6.029.015.243,34	6,00%
FONDO LIQUIDEZ	8.494.922.044,26	8.264.759.216,38	230.162.827,88	2,78%
PASIVO	94.968.982.704,43	88.588.350.013,75	6.380.632.690,68	7,20%
AHORROS	30.147.024.703,54	30.555.700.020,63	-408.675.317,09	-1,34%
CDAT	55.532.983.866,83	49.626.702.861,71	5.906.281.005,12	11,90%
CREDITOS BANCARIOS	6.134.314.972,44	4.864.340.370,56	1.269.974.601,88	26,11%
PATRIMONIO	48.602.549.690,96	45.819.659.001,34	2.782.890.689,72	6,07%
APORTES SOCIALES	42.359.326.367,65	39.934.258.328,12	2.425.068.039,53	6,07%
INGRESOS	16.753.019.500,18	17.130.498.682,85	(377.479.182,67)	-2,20%
GASTOS	10.235.881.466,59	10.378.894.044,22	(143.012.577,63)	-1,38%
COSTOS	5.469.527.366,38	5.601.958.338,57	(132.430.972,19)	-2,36%
RESULTADO	1.047.610.667,21	1.149.646.300,06	(102.035.632,85)	-8,88%

A 31 de diciembre de 2017 los Activos de la cooperativa sumaban \$134.408'009.015,00 al cierre del año 2018 alcanzaron el valor de \$143.571'532.395.49 , por su parte los Pasivos alcanzaron los \$88.588'350.013.75 en el año 2017 y en el año 2018 la suma \$94.968'982.704.43;

el Patrimonio se ubicó para el año 2017 \$45.819'59.001.24 y al cierre del 2018 \$48.602'549.690.96, cifras que demuestran un crecimiento constante de la Cooperativa respaldado en la credibilidad y confianza de los asociados.

ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL ACTIVO:

Al cierre del año 2018 los activos alcanzaron la suma de \$143.571'532.395.49 de los cuales el efectivo y equivalente fue de \$4.754'356.785.59 y el Fondo de liquidez de \$8.494'922.044.26, los cuales representan el 9.22 % del total de los Activos.

Caja:	\$ 520.175.634.23
Bancos:	\$ 1.360.622.696.15
Fondo de Liquidez	\$ 8.494.922.044.26

El fondo de liquidez pasó de \$ 8.264.759.216.38 del año 2017 a \$8.494.922.044.26 en el año 2018, con un incremento del 2.78%. La cobertura es del 10.09 % de los depósitos, superior al mínimo requerido que es del 10% de acuerdo con la norma. Los recursos del fondo de liquidez se encuentran invertidos en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera:

FONDO DE LIQUIDEZ A DICIEMBRE 2018

INVERSIONES	CDT Valor nominal	CTA AHORROS	TOTAL	REP %
BANCO BOGOTA	\$ 2,808,366,275.00	\$ 816,083,311.95	\$ 3,624,449,586.95	42.84
JURISCOOP	\$ 1,316,792,044.78	\$ 917,757,640.93	\$ 2,234,549,685.71	26.41
COOPCENTRAL	\$ 1,462,534,861.00	\$ 736,346,491.18	\$ 2,198,881,352.18	25.99
OCCIDENTE	\$ -	\$ 403,371,011.45	\$ 403,371,011.45	4.77
TOTAL	\$ 5,587,693,180.78	\$ 2,873,558,455.51	\$ 8,461,251,636.29	100.00

La cartera de créditos bruta creció en \$5.760'791.950.17 un 5.63%, con relación al año 2017 y terminó con un saldo neto después de provisiones de \$106.432'912.934.66, con una participación del 74.13% de la estructura total del activo. El indicador de cartera vencida se ubicó en el 1,55% con un saldo de cartera en mora de \$1.671.798.480.00.

CARTERA COLOCADA POR AGENCIA 2017-2018

AGENCIA	AÑO 2017	AÑO 2018	VAR. ABSOLUTA	VAR %
SEDE PRINCIPAL	21,411,683,832.95	22,695,699,440.70	1,284,015,607.75	22.3
UPTC	4,005,874,216.00	4,581,464,752.00	575,590,536.00	10.0
DUITAMA	10,576,868,730.44	10,241,377,829.00	(335,490,901.44)	-5.8
SOGAMOSO	11,645,434,897.46	11,589,380,149.99	(56,054,747.47)	-1.0

CHIQUINQUIRA	7,224,022,803.00	8,128,437,039.00	904,414,236.00	15.7
BOAVITA	2,248,774,787.50	2,239,131,081.50	(9,643,706.00)	-0.2
MONIQUIRA	6,019,753,092.00	6,388,904,517.00	369,151,425.00	6.4
YOPAL	5,454,962,564.00	5,933,628,262.00	478,665,698.00	8.3
EL ESPINO	3,001,462,438.00	3,025,699,702.00	24,237,264.00	0.4
GUATEQUE	8,965,516,705.00	9,075,251,818.48	109,735,113.48	1.9
MIRAFLORES	4,322,066,360.50	4,291,282,898.50	(30,783,462.00)	-0.5
PUERTO BOYACA	819,915,432.15	1,533,873,775.00	713,958,342.85	12.4
SOATA	2,080,113,734.00	2,218,018,424.00	137,904,690.00	2.4
SOCHA	1,651,590,633.00	1,734,970,337.00	83,379,704.00	1.4
GARAGOA	2,507,538,576.00	2,656,966,222.00	149,427,646.00	2.6
BUCARAMANGA	4,025,070,683.00	4,534,603,031.00	509,532,348.00	8.8
PAZ DE ARIPORO	1,521,852,079.00	1,513,147,149.00	(8,704,930.00)	-0.2
VILLANUEVA	2,732,297,984.00	3,028,724,025.00	296,426,041.00	5.1
UBATE	2,065,147,042.00	2,630,178,087.00	565,031,045.00	9.8
TOTAL	102,279,946,590.00	108,040,738,540.17	5,760,791,950.17	100.0

INDICADOR DE CARTERA VENCIDA 2017-2018

CATEGORÍA	AÑO 2017	AÑO 2018	VARIACIÓN	VAR %
A	100,016,005,571	106,368,940,060.00	6,352,934,489.00	0.06
B	522,313,318	214,077,320.00	(308,235,998.00)	-0.59
C	105,708,474	104,562,591.00	(1,145,883.00)	-0.01
D	203,787,625	185,070,534.00	(18,717,091.00)	-0.09
E	1,432,131,601	1,168,088,035.00	(264,043,566.00)	-0.18
TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 102,279,946,589.00	\$ 108,040,738,540.00	\$ 5,760,791,951.00	0.06
VALOR MORA	2,263,941,018	1,671,798,480.00	(592,142,538.00)	-0.26
INDICADOR	1.99%	1.55%	(0.44)	-0.44

El indicador de cartera vencida disminuyó en 0.44% con respecto al año 2017 pasando de 1.99% a 1.55%, cabe destacar que con el fin de contribuir con el mejoramiento de este indicador y reducir el incremento en los valores de provisión de cartera, la Cooperativa fue muy exigente con los criterios de otorgamiento de crédito.

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL PASIVO

Los pasivos crecieron en \$6.380'632.690.68, lo que indica un incremento del 7.20% con respecto del total de pasivos registrados a 31 de diciembre de 2017.

Al finalizar el año 2018 los pasivos de la Cooperativa ascendieron a \$94.968.982.704.43 representados principalmente en un 90.22% por depósitos,

en un 6.46% por obligaciones financieras y otras cuentas del pasivo (cuentas por pagar, retención en la fuente, etc) representan el 3.32%.

El principal incremento se presenta en los depósitos al pasar de \$80.182'402.882.34 en el año 2017 a \$85.680'008.570.37 en el año 2018; es decir un crecimiento del 6.86%. El crédito externo se incrementó en \$1.269'974.601.88 que significa un crecimiento del 26.1%: con el Banco Coopcentral y Banco Bogotá.

Los CDAT's presentaron un crecimiento del 11.90% respecto al año 2017 cerrando en \$55.532.983.866.83 incluido intereses que se cancelaron a los asociados, las cuentas de ahorro a la vista disminuyeron un 2.15% mientras que los ahorros contractuales crecieron un 33%, los ahorros contractuales por aportes, disminuyeron en un 14% pasando de \$394'080.007.89 a \$338'231.876.96.

COMPORTAMIENTO DE LAS CAPTACIONES 2017-2018

CAPTACIONES	AÑO 2017	AÑO 2018	VARIACIÓN	%
AHORROS CRÉDITO	963,193,896.08	1,495,618,700.00	532,424,803.92	55%
CANAPRO-DIARIO	28,260,534,836.66	27,101,084,143.49	(1,159,450,693.17)	-4%
CDAT	48,233,265,935.71	53,791,980,274.83	5,558,714,339.12	12%
AHORRO CONTRACTUAL	852,754,167.00	1,132,305,173.00	279,551,006.00	33%
AH. CONTRACTUAL POR APORTES	394,080,007.89	338,231,876.96	(55,848,130.93)	-14%
TOTAL	78,703,828,843.34	83,859,220,168.28	5,155,391,324.94	100%

COMPORTAMIENTO CAPTACIONES POR AGENCIA COMPARATIVO 2017-2018

AGENCIA	AÑO 2017	AÑO 2018	VAR. ABSOLUTA	VAR %
SEDE PRINCIPAL	29,074,178,601.16	29,939,173,071.66	864,994,470.50	16.8
UPTC	3,049,192,892.07	3,027,400,323.62	(21,792,568.45)	-0.4
DUITAMA	12,036,903,044.46	13,687,748,916.14	1,650,845,871.68	32.0
SOGAMOSO	11,369,851,544.05	11,834,874,628.95	465,023,084.90	9.0
CHIQUINQUIRA	7,170,508,466.70	7,559,175,744.47	388,667,277.77	7.5
BOAVITA	1,925,518,155.93	2,164,745,386.93	239,227,231.00	4.6
MONIQUIRA	3,427,109,218.09	3,745,093,225.26	317,984,007.17	6.2
YOPAL	3,148,764,611.37	4,200,858,204.35	1,052,093,592.98	20.4
EL ESPINO	658,353,666.04	628,884,445.62	(29,469,220.42)	-0.6
GUATEQUE	1,258,183,789.47	1,289,812,179.82	31,628,390.35	0.6
MIRAFLORES	1,051,382,355.04	1,042,769,578.77	(8,612,776.27)	-0.2
PUERTO BOYACA	182,529,484.64	248,677,560.74	66,148,076.10	1.3
SOATA	605,406,317.97	962,324,841.98	356,918,524.01	6.9
SOCHA	546,143,376.41	478,363,839.35	(67,779,537.06)	-1.3
GARAGOA	1,144,922,545.49	1,053,550,513.49	(91,372,032.00)	-1.8

BUCARAMANGA	470,877,104.42	354,323,679.36	(116,553,425.06)	-2.3
PAZ DE ARIPORO	464,744,064.70	399,557,202.10	(65,186,862.60)	-1.3
VILLANUEVA	294,131,446.33	316,344,580.67	22,213,134.34	0.4
UBATE	825,128,159.00	925,542,245.09	100,414,086.09	1.9
TOTAL	78,703,828,843.34	83,859,220,168.37	5,155,391,325.03	100.0

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL PATRIMONIO

Para el cierre del 2018, el patrimonio tuvo un crecimiento del 6.07% representado principalmente por los Aportes sociales los cuales incrementaron en \$2.425.068.039.53 con respecto al año 2017.

COMPORTAMIENTO DEL PATRIMONIO AÑOS 2017-2018

CAPTACIONES	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACIÓN	%
CAPITAL SOCIAL	42,359,326,367.65	39,934,258,328.12	2,425,068,039.53	6.07
RESERVA PROTECCION APORTES	3,323,091,192.67	2,863,232,672.65	459,858,520.02	16.06
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,047,610,667.21	1,149,646,300.06	- 102,035,632.85	-8.88

Los Aportes Sociales representan el 87.18% del patrimonio de la Cooperativa.

La cooperativa cumple con el monto del capital mínimo irreductible el cual para diciembre de 2018 fue de \$35.250.784.127.00 Las reservas de la entidad pasaron de \$2.863'232.672.65 en el 2017 a \$3.323'091.192.67 en el año 2018.

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL ESTADO DE RESULTADOS:

Los ingresos operacionales del período aumentaron en 0.33%, pasando de \$16.626.211.674.50 en el 2017 a \$16.681.063.247.47 en el 2018, debido a la reducción e las tasas de intereses en las colocaciones y a la cancelación de los CDT's del fondo de liquidez trasladándolos a cuentas de ahorro a la vista; por recuperaciones de cartera se percibió la suma de \$519.654.294.00. El valor de los ingresos no operacionales fue de \$71.956.252.71.

El total de ingresos presentaron una disminución de \$377'479.182.67 que representan el 2.20%, con respecto al año 2017 pasando de \$17.130'498.682.85 a \$16.753'019.500.18.

COSTOS Y GASTOS:

Los gastos y costos fueron disminuyeron en \$275'443.549 al pasar de \$15.980.852.382.79 en el 2018 frente a \$15.705.408.832.97 en el 2017, cuya disminución en términos porcentuales fue de 1.72%

Los gastos financieros alcanzaron la suma de \$32.593'023.02. Los costos de venta y prestación de servicios disminuyeron en 2.36% pasando de \$5.601'958.338.57 en el año 2017 a \$5.469.527.366.38 en el año 2018 disminución que obedece a la baja tasa de interés en las captaciones y a la disminución en el pago de gravamen a los movimientos financieros por parte de la cooperativa. Los costos por pago de intereses en captaciones ascendieron en \$4.088'784,687.00 representando el 74.76% del total de los costos; los intereses que se pagaron por créditos bancarios presentan un crecimiento de \$51.338'692.64 con respecto al año 2017, representando el 10.93% del total.

DISCRIMINACIÓN DE LOS GASTOS

RUBRO	AÑO 2018	AÑO 2017	VAR. ABSOLUTA	VAR %
GASTOS GENERALES	3.543.782.178,18	3.182.204.571,40	361.577.606,78	11,36%
GASTOS DE PERSONAL	2.811.916.246,00	2.531.883.181,14	280.033.064,86	11,06%
DETERIORO GASTOS	426.502.247,15	757.053.504,00	(330.551.256,85)	-43,66%
GASTOS NO OPERACIONALES	1.569.375.296,42	2.164.529.696,13	(595.154.399,71)	-27,50%
GASTOS DE PERSONAL CENTRO VAC.	496.935.884,00	447.900.720,56	49.035.163,44	10,95%
GASTOS GENERALES CENTRO VAC.	740.712.205,00	610.855.676,12	129.856.528,88	21,26%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Gastos Generales: Aumentaron en un 11.36% terminando en \$3.543'782.178.18 con respecto al año 2017 los cuales fueron de \$3.182'204.571.40

Gastos de Personal: Estos incrementaron en un 11.06% con respecto al año 2017, pasando de \$2.531'883.181.14a \$2.811'916.246.00.

Deterioro Gastos: Estos disminuyeron en 43.66% con respecto al año anterior terminando en \$426'502.247.15

Gastos No Operacionales: Disminuyeron en un 27.50%, terminando en el 2018 en \$1.569'375.296.42, respecto del año 2017 que fueron de \$2.164'529.696.13; estos corresponden en su orden de participación: Atención al asociado, estímulo al asociado antiguo, bienestar social empleados, Gastos Bancarios, comisiones, diversos.

Gastos de Personal Centro Vacacional: Estos incrementaron en un 10.95 % con respecto al año 2017, pasando de \$447.900.720.56a \$496.935.884.00.

Gastos Generales Centro Vacacional: Incrementaron en 21.26%, terminando en el 2018 en \$740.712.205.70, respecto del año 2017 que fueron de \$610.855.676.12.

RESULTADO DEL EJERCICIO

La entidad al cierre del ejercicio económico del 2018 presentó excedentes por \$1.047.610.667.21, este resultado obedece a un adecuado manejo financiero viene dando la cooperativa, a pesar de que los crédito de consumo se enfrentan a escenarios de competencia cada vez más complejos.

La situación económica en general de CANAPRO OCF, cuenta con una adecuada solidez y estructura patrimonial, razonabilidad en el manejo de los recursos y cuentas de los asociados, no presenta dificultades en la de liquidez, registra una calidad de cartera superior a los márgenes del sector, y la relación de solvencia, calculada mediante la división entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo, finalizó el año en el 29.74% valor que se encuentra superior al mínimo requerido.

CENTRO VACACIONAL

INGRESOS:

Los ingresos del Centro Vacacional en el año 2018 fueron de \$1.711'627.545.50 los cuales incrementaron en un 16.70% frente al año 2017, periodo en el que terminaron en \$1.466'743,905.00

GASTOS:

Los Gastos alcanzaron en el año 2018 \$1.237'648.089.79, con un incremento del 16.90% frente al año 2017, periodo en el que sumaron \$1.058'756.396.68

COSTOS:

Los Costos del Centro Vacacional en el año 2018 incrementaron a \$446'711.500.14 en términos porcentuales su incremento fue del 11.76% frente al año 2017, los cuales fueron de \$399'702.319.93.

UTILIDAD:

La utilidad del Centro vacacional en el año 2018 fue de \$27.267.955.57, presentando un incremento del 229.12%, respecto al año 2017 el cual termino en \$8.285.188.39

EROGACIONES MIEMBROS DIRECTIVOS

CARGO	SALARIOS	VIÁTICOS	TRANSPORTE
Directivos		60.875.000.00	5.591.000.00
Representante Legal	215.027.000.00	18.000.000.00	0

Representante Legal Suplente	52.538.234.00	1.600.000.00	807.000.00
Revisoría Fiscal	46.637.401.00	4.950.000.00	300.000.00

GASTOS DE PUBLICIDAD

Los gastos de publicidad están representados en mayor proporción por la elaboración de portafolios de servicios y beneficios; elementos publicitarios, como esferos, memorias USB, libretas de apuntes, obsequio para estímulo a ahorro, cuyo valor ascendió a \$307.190.725.98

PROCESOS JURÍDICOS

CANAPRO OCF a 31 de diciembre de 2018, no presenta procesos jurídicos en contra. La cooperativa adelanta procesos jurídicos a los asociados morosos aplicando el reglamento establecido para la recuperación de cartera.

Las transacciones de los asociados y directivos se ajustan a los reglamentos y normas que regulan la cooperativa, cumplimos con las normas sobre propiedad intelectual, derechos de autor, el software adquirido e instalado en la entidad cuenta con su respectiva patente. En lo que va corrido del presente ejercicio, la entidad continua con sus operaciones normales y la tendencia de crecimiento que trae de periodos anteriores.

PROYECCIONES

- ✓ Actualizar el portafolio de servicios y beneficios y darlo a conocer a los asociados, a través de la página y seminarios de educación cooperativa.
- ✓ Reglamentar y promover la vinculación a la cooperativa de los hijos (menores de 18 años) de los asociados de acuerdo con lo establecido en el estatuto.
- ✓ Organizar plan de mercadeo por agencia.
- ✓ Hacer seguimiento y acompañamiento al cumplimiento de metas por agencia.
- ✓ Adquirir un sistema de información que permita validar tecnológicamente la identificación de los asociados.
- ✓ Continuar con la migración de la información de la cooperativa a la nube lo cual garantiza seguridad y continuidad en el negocio.
- ✓ Adquirir un sistema de interacción que permita ofrecer el servicio de reservas en línea para el centro vacacional.
- ✓ Incrementar la base social en un 5%
- ✓ Promover convenios con empresas prestadoras de servicios de recreación turismo y otros de interés para los asociados en las principales ciudades de nuestro ámbito territorial de operaciones.

El presente informe fué aprobado por el Consejo de Administración en reunión ordinaria el 8 de febrero de 2019 y contempla a cabalidad la realidad de los hechos sociales y económicos de la entidad durante la vigencia de 2018, la evolución de la entidad como lo demuestran los estados financieros es de comprobada estabilidad presente y futura.

Cordialmente,

CESAR LOPEZ NIETO
Presidente Consejo de Administración

CESAR SERRANO SANCHEZ
Gerente General