



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LTDA
"UNAMOS"
NIT.900.150.500-9
CHAPARRAL – TOLIMA

**INFORME DE GESTION CONSEJO DE ADMINISTRACION, GERENCIA
GENERAL Y COMITES CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2024**

**DECIMA OCTAVA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS DE LA
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL
TOLIMA LIMITADA UNAMOS**

Buenas tardes respetados asociados de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITADA UNAMOS, tenemos el agrado de presentarles el balance social y los resultados económicos del año 2024.

Valoramos los progresos de nuestra entidad, que nos permite actuar y responder a las expectativas de servicio de nuestra base social.

El Consejo de Administración elegido en el año 2024 en la Décima Séptima Asamblea General Ordinaria de Asociados, conformado por:

PEDRO MARIA ARAOS RAMIREZ	PRESIDENTE
HERLEIN BEDOYA GUTIERREZ	VICEPRESIDENTE
LUZ ARGENIS CERQUERA MENDOZA	SECRETARIA
ANGELA MARIA LAGUNA VAQUIRO	PRINCIPAL
MARCO TULIO CASTILLO DEVIA	PRINCIPAL
BETSY MENDOZA CAMPOS	PRINCIPAL
LIDA JAMETT GIL ORTIZ	PRINCIPAL
TEOFILA INES VILLA PARRA	PRINCIPAL
YULI MARYORI ROJAS	PRINCIPAL
MARIA BERTHA TORRES TORRES	SUPLENTE
MELBA EUGENIA MENDOZA	SUPLENTE
YIEND JOVEN URBANO	SUPLENTE



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LTDA
"UNAMOS"
NIT.900.150.500-9
CHAPARRAL – TOLIMA

JUNTA DE VIGILANCIA

NELCY MORA PEDRAZA	PRESIDENTE
MALLERLY VERGEL TORRES	SECRETARIA
GUSTAVO GUTIERREZ ROMERO	PRINCIPAL
LISETH JANETH HERNANDEZ VELEZ	SUPLENTE
LUCERO CALDERON LOZADA	SUPLENTE
KELLY VIVIANA RIAÑO	SUPLENTE

LOS COMITÉS CONFORMADOS POR LOS SIGUIENTES ASOCIADOS:

COMITÉ DE CREDITO

- ✓ Marco Tulio Castillo Devia (Presidente)
- ✓ Milvia Yazmin Torres González
- ✓ Angel Mendoza Torres
- ✓ Ivonne Sugelyn Osorio
- ✓ William Florez Linares

COMITÉ DE EDUCACION

- ✓ Betsy Norvelly Mendoza Campos (Presidente)
- ✓ Yuli Viviana Correa Vargas
- ✓ Yudy Esperanza Barrios Criollo
- ✓ Vianey Yate
- ✓ Alexander Mendoza Bocanegra

COMITÉ DE ETICA Y CONDUCTA

- ✓ Juan Carlos Soto (Presidente)
- ✓ Amparo Perdomo Oviedo
- ✓ Milena Rocio Melo Garrido
- ✓ Maria Stella Suarez Devia
- ✓ Maria Yecenia Puentes Avila

COMITÉ DE CONTROL DE RIESGOS

- ✓ Marco Tulio Castillo Devia (Presidente)
- ✓ Juan Carlos Soto (Presidente Comité de Crédito)
- ✓ Adriana Acuña Figueroa (Encargado del Control de Riesgos)
- ✓ Maritza Rodriguez Medina (Secretaria).

INFORME GENERAL

"TRABAJANDO JUNTOS POR UN MEJOR FUTURO"

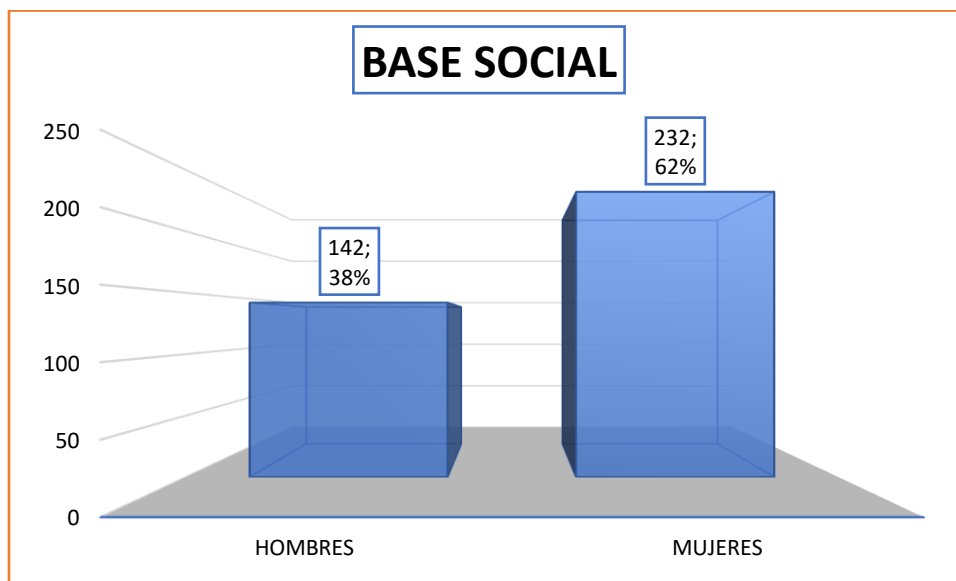
INTEGRACION COOPERATIVA

El tener una ruta de navegación clara en nuestra Cooperativa Unamos, exige modelos modernos donde se interactúe con el ser humano, continuar haciéndolo sentir que hace parte de un todo, de ese modelo asociativo donde se considere la integridad humana moderna, ágil y dinámica. La idea está en que podamos implementar cambios en los procesos que lo ameriten y que juntos sigamos sosteniendo la bandera de la solidaridad.

DESEMPEÑO INTERNO Y EVOLUCION DE LA COOPERATIVA UNAMOS

Los 18 años que cumplimos el 14 de abril de 2025, nos fortalecen como entidad y más aún el incremento de nuestra base social. Nuestro vinculo asociativo abierto de acuerdo a los Estatutos, nos ha permitido que se vinculen personas interesadas en tener su aporte con nosotros, las cuales son analizadas por el Oficial de Cumplimiento de nuestra entidad, haciendo las respectivas consultas a las listas tal y como lo ordena el Sistema de Administración del Lavado de Activos y prevención del Terrorismo.

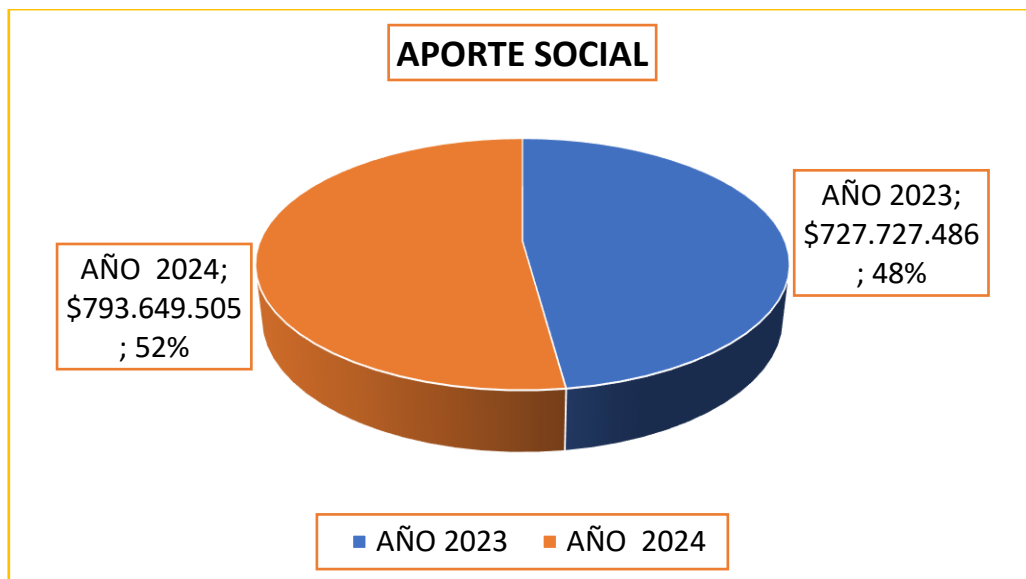
Es así como a Diciembre 31 de 2024 contamos con un total de 374 asociados de los cuales hay 142 hombres y 232 mujeres, en nuestra base social.



CAPITAL SOCIAL

El capital social de la Cooperativa Unamos esta constituido por los aportes de los asociados a nuestra Cooperativa, para el año 2024, cerramos con un valor \$793.649.505= (SETECIENTOS NOVENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y NUEVA MIL QUINIENTOS CINCO PESOS, frente al año 2023, que cerro CON \$727.727.486= (SETECIENTOS VIENTISIETE MILLONES SEISCIENTOS VEINTISIETE MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS PESOS). Esto debido a la construcción de la confianza de cada uno de los que componen la base social.

A pesar de los retiros de asociados por diferentes circunstancias, se ha mantenido el capital social.



LA CARTERA DE CRÉDITO: La actividad crediticia se desarrolló bajo las condiciones establecidas en el Reglamento SARC, reglamento de crédito y cumpliendo con los parámetros establecidos en la normatividad vigente.

LINEAS DE CREDITO
EMERGENTE
EMERGENTE + 50%
EMERGENTE + 100%
LIBRE DESTINACION
EDUCATIVO
CAPITAL DE TRABAJO
CALAMIDAD DOMESTICA

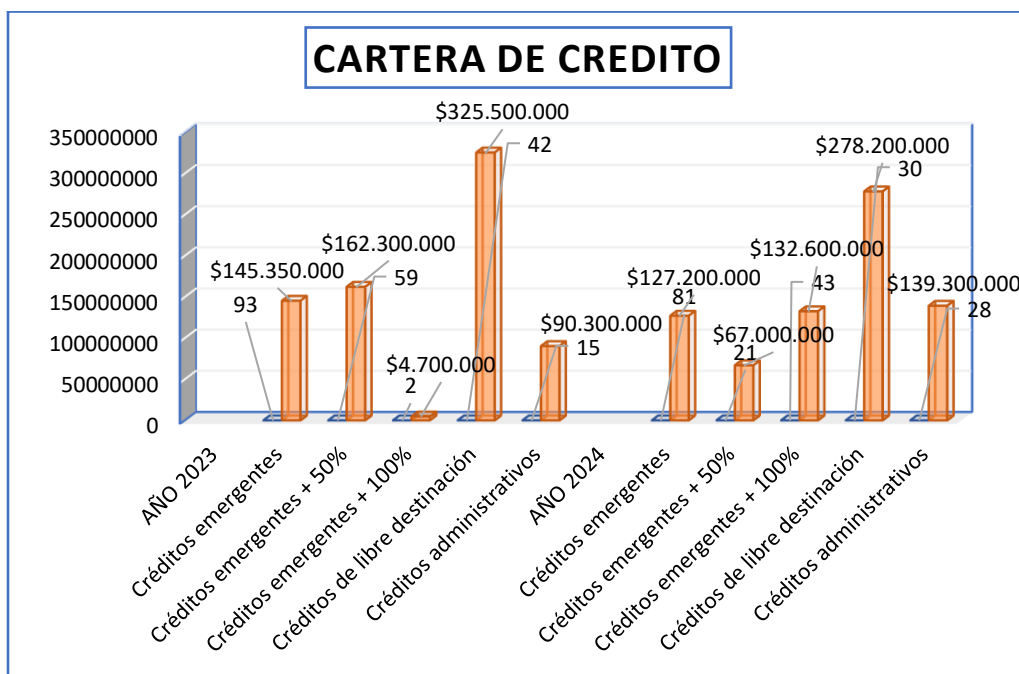
MONTO		PLAZO
\$1.000.000		10 Meses
\$1.000.001	\$2.000.000	15 Meses
\$2.000.001	\$3.000.000	18 Meses
\$3.000.001	\$5.000.000	24 Meses
\$5.000.001	\$7.500.000	32 Meses
\$7.500.001	\$10.000.000	36 Meses
\$10.000.001	\$12.000.000	40 Meses
\$12.000.001	\$14.000.000	44 Meses
\$14.000.001	\$15.000.000	48 Meses
\$15.000.001	\$20.000.000	60 Meses

Durante el año 2023, se colocaron créditos por valor de \$728.150.000= (SETECIENTOS VEINTIOCHO MILLONES CIENTO CINCUENTA MIL PESOS), en el año 2024 se colocaron créditos por valor de \$744.300.000= (SETECIENTOS CUARENTA Y CUATRO MILLONES TRESCIENTOS MIL PESOS)



El movimiento del Crédito en sus diferentes líneas de crédito:

AÑO 2023		
Créditos emergentes	93	\$145.350.000
Créditos emergentes + 50%	59	\$162.300.000
Créditos emergentes + 100%	2	\$ 4.700.000
Créditos de libre destinación	42	\$325.500.000
Créditos administrativos	15	\$ 90.300.000
TOTAL	211	\$728.150.000
AÑO 2024		
Créditos emergentes	81	\$127.200.000
Créditos emergentes + 50%	21	\$ 67.000.000
Créditos emergentes + 100%	43	\$132.600.000
Créditos de libre destinación	30	\$278.200.000
Créditos administrativos	28	\$139.300.000
TOTAL	203	\$744.300.000



Así mismo, se realizó la gestión de cobranza, de acuerdo con las políticas definidas en el reglamento interno del comité de crédito y el manual Sarc (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito), aprobados por el Consejo de Administración, el cual contempla las etapas de cobro preventivo, administrativo, prejurídico y jurídico

SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo)

De conformidad con las funciones establecidas para el Oficial de Cumplimiento en la Circular Externa 04 del 27 de Enero de 2017, me permito presentarles el informe correspondiente al año 2024, en relación al funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.

En este informe se describe y comentan diferentes asuntos de interés sobre el funcionamiento y ejecución del SARLAFT (**Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**) tales como:

1. Resultados de la gestión desarrollada.
2. Cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a la UIAF y otras autoridades.
3. Indicador sobre la eficiencia y eficacia de los procedimientos establecidos en el SARLAFT.
4. Los resultados de los correctivos ordenados por el Consejo de Administración.
5. Los documentos y pronunciamientos emitidos por la Superintendencia y la UIAF.

Desarrollo

1. Resultados de la gestión desarrollada

En mi rol de oficial de cumplimiento se desarrollaron las siguientes actividades con el propósito de verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos aprobados en el SARLAFT de la Cooperativa Unamos:

a) Vinculación de Nuevos Asociados

Durante el año 2024 se afiliaron un total de 47 nuevos asociados, sobre los cuales se verificó y constato el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Manual SARLAF para conocimiento e identificación de los asociados.

Se verificó que todos los asociados diligenciaron el formulario de vinculación, de igual forma, se constató que estos, fueron verificados en listas restrictivas utilizadas por la cooperativa (ONU y OFAC), antecedentes (Procuraduría, Policía y Contraloría) la actividad económica

a la cual se dedica, las características básicas de conocimiento del asociado, sin que se determinaran coincidencias generadoras de riesgo para la cooperativa.

Se realizó consulta masiva en las listas restrictivas a 396 asociados y se incluyó consulta al Nit de la Cooperativa Unamos.

- ✓ Ningún asociado, ni el Nit de la cooperativa Unamos presentó un reporte positivo en una lista vinculante restrictiva que impida realizar operaciones con él o reportarlo a la UIAF.

b) Actualización de datos e información del asociado

- En cumplimiento de lo establecido en el manual SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) capítulo IV mecanismos para el conocimiento de terceros, en la etapa 1. realización de entrevista numeral 6. Durante la etapa de entrevista, se debe informar al potencial asociado que dentro de sus obligaciones con la Cooperativa Unamos está la de actualizar anualmente sus datos, suministrando la totalidad de los soportes documentales señalados en la etapa 4 del proceso de conocimiento, por esta razón desde el mes de agosto de 2024, se inició proceso de actualización de la afiliación de los asociados, información que se hizo llegar a través de los grupos de WhatsApp de la cooperativa unamos.
- Se realizó actualización a 291 asociados, faltan 83 asociados por realizar este proceso.
- Como oficial de cumplimiento informo que hasta el momento la única estrategia que ha funcionado para realizar este proceso son las actividades realizadas a fin de año (Integración y obsequio).

c) Análisis de transacciones de mayor cuantía y casos especiales

Teniendo en cuenta que el SARLAFT establece la obligación de prestar mayor atención a aquellas transacciones sobre las cuales se determinen señales de alerta o aquellas en las cuales el valor del movimiento realizado por el asociado sea superior o no proporcional a sus ingresos, durante el año 2024 se solicitó a 47 asociados diligenciar el formato registro individual de las transacciones en efectivo (Declaración sobre el origen y destino de los recursos).

d) Detección y Análisis de operaciones Inusuales y Sospechosas

Como parte del análisis y verificación de los movimientos correspondientes a los servicios de aporte y crédito ofrecidos por la

Cooperativa Unamos, no se determinaron transacciones u operaciones inusuales.

Por último, en el año objeto de análisis, no se determinaron operaciones sospechosas para ser reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF.

2. Cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades

Considerando las exigencias determinadas por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), me permito informar que los reportes externos a la UIAF, tanto los objetivos como subjetivos durante el año 2024, se enviaron en las fechas que se muestran a continuación:

Reportes Objetivos				
Periodo	Fecha de envío	Transacciones en efectivos		
Mensual				
de 01 a 31 enero 2024	16/02/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 29 febrero 2024	05/03/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 marzo 2024	08/04/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 30 abril 2024	09/05/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 mayo 2024	11/06/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 30 junio 2024	10/07/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 julio 2024	08/08/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 agosto 2024	11/09/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 30 septiembre 2024	11/10/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 octubre 2024	14/11/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 30 noviembre 2024	17/12/2024	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
de 01 a 31 diciembre 2024	15/01/2025	reporte CE032_TRSO transacciones	positivo	exitoso
Semestral				
de 01 enero a 30 junio 2024	10/07/2024	reporte SSOL tarjetas semestral	ausencia	exitoso
de 01 enero a 30 junio 2024	10/07/2024	reporte SSOL productos semestral	positivo	exitoso
de 01 julio a 31 diciembre 2024	15/01/2025	reporte SSOL tarjetas semestral	ausencia	exitoso
de 01 julio a 31 diciembre 2024	15/01/2025	reporte SSOL productos semestral	positivo	exitoso

Reportes subjetivos				
Periodo	Fecha de envió	Ros		
Trimestral				
de 01 enero a 31 marzo 2024	08/04/2024	reporte operaciones sospechosas	ausencia	exitoso
de 01 abril a 30 junio 2024	10/07/2024	reporte operaciones sospechosas	ausencia	exitoso
de 01 julio a 30 septiembre 2024	11/10/2024	reporte operaciones sospechosas	ausencia	exitoso
de 01 octubre a 30 diciembre 2024	15/01/2025	reporte operaciones sospechosas	ausencia	exitoso

En el año 2024, no se presentaron requerimientos por parte de otras autoridades competentes como la fiscalía, policía, interpol, entre otras.

3. Indicador sobre la eficiencia y eficacia de los procedimientos establecidos en el SARLAFT

Durante el año 2024, los controles que hacen parte de los mecanismos e instrumentos para desarrollar en la Cooperativa Unamos los procesos de prevención y control del LA/FT, fueron efectivos, puesto que permitieron cumplir con los objetivos propios de su función, así:

Mecanismos	Grado Efectividad	Nivel de Aplicación
Conocimiento del asociado	100%	OPTIMO
Conocimiento del mercado	100%	OPTIMO
Identificación y análisis de operaciones inusuales	100%	OPTIMO
Determinación y reporte de operaciones sospechosas	100%	OPTIMO
Instrumentos	100%	OPTIMO

	Efectividad	Aplicación
Señales de alerta o alertas tempranas	100%	OPTIMO
Seguimiento de operaciones	100%	OPTIMO
Consolidación electrónica de operaciones	100%	OPTIMO

4. Los resultados de los correctivos por parte del Consejo de Administración.

Durante el año 2024, el consejo de Administración no ordeno la aplicación de correctivos y ajustes al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), de la Cooperativa Unamos.

Por parte del oficial de cumplimiento de la cooperativa Unamos, se requirió autorización al Consejo de Administración para incluir en la solicitud de afiliación lo referente a lo establecido en la Ley 2300 del 10 de Julio de 2023, (Canales de Comunicación para el proceso de cobranza y/o información sobre los productos y servicios que ofrece la Cooperativa.)

5. Los documentos y pronunciamientos emitidos por la Superintendencia y la UIAF

A la fecha de preparación del presente informe no se han presentado o recibido pronunciamientos de la Superintendencia o la UIAF en lo que respecta a los mecanismos para la prevención y control del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

SARC (Sistema de Administración del Riesgo de Crédito)

EVALUACION DE CARTERA

1. JUSTIFICACIÓN

La nueva circular Básica Contable mantiene la obligación de evaluar la totalidad de la cartera de crédito una vez al año hasta tanto se implemente la pérdida esperada, momento a partir del cual será semestral a los cortes de mayo y noviembre, registrando sus resultados al mes inmediatamente siguiente.

2. OBJETIVO

Ajustar y aplicar la metodología analítica y estadística aprobada por el Consejo de Administración para evaluar la totalidad de los deudores con un sistema de puntaje ponderado de variables de riesgo de crédito asociadas a los factores de riesgo señalados por la Supersolidaria en su normatividad: capacidad de pago, solvencia, garantías, servicio de la deuda, numero de reestructuraciones e información en la central de riesgos e identificar aquellos de mayor riesgo que ameritan una recalificación y mayor provisión.

3. EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA CUAL DEPENDEN LOS INGRESOS DE LOS DEUDORES

Algunos de los deudores son pensionados y por ende como tal no tienen riesgo de reducción o pérdida de ingresos, pero si la inflación y las altas tasas de interés han afectado su capacidad de pago. El resto de los asociados deudores son empleados, agricultores e independientes afectados por la misma coyuntura y sobre los que la baja actividad económica además ha tenido afectación en la reducción de los ingresos familiares por menor devengo de comisiones por metas o valores extra pagados por trabajo suplementario o eventualmente algún miembro del grupo familiar pudo haber tenido tal afectación y podría de hecho perder su ingreso durante 2025-2026 cuando se prevé un leve incremento del desempleo y la informalidad debido a un entorno económico complejo especialmente en el campo fiscal:

- ✓ El gobierno tiene serios problemas de caja por el menor recaudo tributario, el mayor gasto de funcionamiento, la inflexibilidad de gastos como transferencias, servicio de la deuda, funcionamiento, educación, salud y defensa; motivo por el cual ha debido recortar \$33 billones en 2024 y el recorte del presupuesto para 2024 será de por lo menos otros \$40 billones y aún así el déficit fiscal que debería ser del 3% y se incrementó a más del 7% durante la pandemia, cerrará 2024 en 5.7% y luego 2025 se proyecta 5.4% retrocediendo frente a la reducción a menos de 5% que se había logrado con la pasada reforma tributaria. En conclusión el gobierno tiene muy poco margen para impulsar la economía y por el contrario las preocupaciones sobre la viabilidad de las finanzas públicas empeora debido a la incertidumbre sobre el costo de la reforma a la salud y el aumento de las transferencias a las regiones que de acuerdo al proyecto que avanza como aplanadora en el congreso, pasaría en los próximos 10 años de menos del 30% a casi 40%.
- ✓ ECOPETROL, el GAS y el CARBON disminuye su contribución con divisas e ingresos por regalías, renta, impuesto al patrimonio e IVA para el GOBIERNO debido a la caída en las ventas, en la exploración y explotación de yacimientos y por el contrario se prevé la necesidad de importar GAS y se tiene cierto riesgo sobre el suministro de energía eléctrica a mediano plazo. De hecho la acción de ECOPETROL se desploma de \$2.600 a \$1.400 pesos por acción luego de que llegó en algún momento del pasado a estar en \$5.000 y las ganancias caen 38% en medio del escándalo de su presidente por la fuente de pago de la remodelación de su apartamento por \$2.300 millones, afectando la reputación del Gobierno Corporativo de la empresa.
- ✓ La llegada de TRUMP a la presidencia incrementará la producción de petróleo y su guerra comercial con CHINA podría llevar a que no embargue el petróleo para seguirlo comprando barato y no cedérselo a CHINA, todo lo cual conllevará a que ECOPETROL reciba menos dólares y por ende la divisa se encarece a casi \$4.500.
- ✓ Debido a todo lo anterior la calificación de riesgo del país está en riesgo y bancos como JP MORGAN han recomendado a sus inversionistas retirar sus posiciones en pesos colombianos encareciendo el dólar.
- ✓ Como hecho positivo, la inflación viene acelerando su reducción cerrando a octubre con 5.41% y las proyecciones apuntan a un dato de 5.2% y se prevé un dato levemente inferior a 4% en 2025 y más cercano al 3% para 2026.
- ✓ Se prevé un reajuste del salario mínimo por decreto entre 7-9% anual y una reforma laboral que incrementará los costos en un contexto de

pobre crecimiento lo que tendría algún impacto negativo en la informalidad y el desempleo según prevén diversos analistas.

- ✓ El dólar se disparó por encima de los \$4.400 con una devaluación de 10% aproximado y se prevé se mantenga en niveles entre \$4.250 - \$4.350 inclusive hasta finales de 2026 lo que tiene impacto en la inflación de los bienes y materias primas importadas y en el costo del endeudamiento externo.
- ✓ El crecimiento económico estará ligeramente por debajo del 2% para 2024 y apenas cercano o ligeramente superior al 3% para 2025 y 2026. Sectores como la construcción tienen problemas por la reducción de los subsidios para 2025 a la mitad y el incremento del precio del ACERO por las nuevas salvaguardas a las importaciones de China.
- ✓ La reducción de las tasas de interés sin embargo ralentiza su reducción y se espera que el Banco de la República reduzca su tasa a 9.25% para final de año con lo cual la DTF y el IBR estarán por esos niveles para continuar el lento descenso hasta 7% para finales de 2025. Ello se debe a las grandes preocupaciones fiscales actuales.

4. METODOLOGÍA DE “SCORING” APLICADA A LA EVALUACIÓN DE CARTERA

Se aplicó la metodología de SCORING aprobada por el Consejo de Administración. Se consolidó en una sola base de datos la siguiente información:

1. Listado de terceros con los datos generados de la base de datos del programa (software) de los deudores.
2. Consulta masiva en la Central de Riesgos TRANSUNION mediante el producto “Evaluación de Cartera” que entregan una base de datos en EXCEL con corte a Octubre de 2024.

A. CAPACIDAD DE PAGO:

- ✓ **Carga financiera estimada / Ingreso familiar probable:** La carga financiera se estimó a partir de las cuotas reportadas en la central de riesgos créditos que falten más de 3 cuotas por pagar. El ingreso mínimo probable se estimó a partir del rango de ingresos reportado a la Supersolidaria multiplicado por 1.25 teniendo en cuenta probables ingresos externos o familiares.
- ✓ **Estado civil:** Se supone que los casados tienen la posibilidad de un segundo ingreso en el hogar mientras los solteros tienen menor nivel de solvencia patrimonial, al igual que los separados o divorciados donde en el caso de los separados además se tiene la incertidumbre del resultado

final de la separación de bienes. En el caso de los viudos las deudas del conyugue desaparecen, se hereda el ingreso por pensión de supervivencia y los bienes del fallecido pasan parcialmente al sobreviviente mejorando regularmente la situación patrimonial.

- ✓ **Escolaridad:** A mayor nivel de ingresos se cuenta con mayor capacidad para soportar la carga financiera.

B. SOLVENCIA:

- ✓ **Estrato:** Bajo el supuesto que entre mayor sea el estrato es mayor la solvencia.
- ✓ **Edad:** A mayor edad se presupone mayor nivel de solvencia patrimonial.
- ✓ **Deuda TOTAL / Ingresos:** Deuda Total LA COOPERATIVA y deuda externa dividida el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.
- ✓ **Aportes / Ingresos:** Se presume que a mayor nivel de aporte acumulado en función de los ingresos menor es el riesgo potencial de insolvencia.

C. GARANTÍAS:

- ✓ **Antigüedad en años del asociado:** Este criterio permite no solo conocer de mejor manera el hábito de pago en LA COOPERATIVA, sino que, en caso de ser empleado, entre mayor sea la antigüedad como asociado, es de esperar que también se alta la antigüedad labor y mayor es el valor de una posible liquidación final de prestaciones sociales que funciona como colateral residual del descubierto con LA COOPERATIVA.
- ✓ **Recaudo:** El recaudo por libranza tiene garantizada la liquidación final de prestaciones sociales del deudor.
- ✓ **Tipo de Garantía:** Se entiende de menor riesgo las garantías admisibles.
- ✓ **Valor en riesgo:** Cartera (–) Aportes (–) Garantía Admisible (/) Ingresos del deudor.
- ✓ **Descubierto:** Deuda menos los aportes dividida por los ingresos estimados del deudor.

D. SERVICIO DE LA DEUDA.

- ✓ **Calificación por altura de mora asignada por LA COOPERATIVA:** De acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera emanada de la Supersolidaria: A, B, C, D, E.
- ✓ **Género y Escolaridad:** estadísticamente se observan mejores hábitos de pago en mujeres y éstos además mejoran con la mayor formación académica.

E. SERVICIO DE LA DEUDA.

- ✓ **Modificaciones y # de modificaciones:** Las reestructuraciones se consideran incumplimiento y por tanto se deteriora inicialmente al deudor y entre mayor sea el número de reestructuraciones mayor es el riesgo además de ser considerada una práctica poco recomendable. En el caso de LA COOPERATIVA ningún crédito se reportó como reestructurado y por lo tanto el número de reestructuraciones es CERO y estos dos criterios no se ponderaron para la nota de riesgo.

F. CONSULTA PROVENIENTE DE CENTRALES DE RIESGO

- ✓ **Cartera mora / Ingresos estimados:** entre mayor es el valor de cartera incumplida con otras entidades en función del ingreso del deudor mayores las probabilidades de un embargo o de una insolvencia.
- ✓ **Peor calificación Externa:** refleja el verdadero hábito de pago con otras entidades, especialmente de aquellos que cuentan con descuento de libranza activo y que ante el cambio de empresa patronal presentaría mayores dificultades de recaudo, es decir, mayores probabilidades de incumplimiento.
- ✓ **Riesgo de insolvencia:** De acuerdo con la central de riesgos existen en riesgo de insolvencia 1 y ya insolventes 2, así que resulta ser un criterio determinante del riesgo.
- ✓ **Altura de mora:** número de meses en mora máxima que ha alcanzado una obligación externa con al menos una entidad.
- ✓

G. ACTIVIDAD ECONÓMICA

Pensionados se considera de menor riesgo, seguida de empleados e independientes y por último de la de mayor riesgo son Agricultores por el riesgo climático, así como la exposición a otros fenómenos tales como violencia, dificultades de acceso a financiación y el encarecimiento de los fertilizantes.

POLITICA DE RECALIFICACION

Los que resulten de riesgo superior o crítico con calificación diferente de "E" en la Cooperativa que externamente tengan una calificación diferente de "A" y su Valor neto en riesgo y mora externa $\geq C$ es mayor de 2 SMLMV, se deterioran un nivel del que les corresponde por altura de mora.

5. RESULTADO DE LA EVALUACION

POBLACIÓN EVALUADA (CIFRAS EN MILLONES)

Solo se consultan a la central de riesgo los deudores. Se destaca que un

10% de los asociados no tienen cartera pero están en mora en el pago de aportes superior a 3 meses concentrando 3.6% de la cartera, mientras un 60% de los asociados están hábiles pero no tienen cartera o ésta es inferior al valor de sus aportes y un 8.5% de los asociados tiene una deuda neta de aportes superior a \$5 millones concentrando el 15% de los aportes, 45% de la cartera bruta y dos tercios de la cartera neta, así que aunque no es una concentración crítica si sugiere oportunidades de crecimiento en los asociados que no presentan deuda y están al día en el pago de aportes que son 226 casos.

Esta recalificación no tiene un efecto importante en la morosidad de cartera ni en el deterioro y se debe mantener hasta una revisión que se efectúe la de 2025. Sin embargo, tomando la peor calificación externa se observa 13 deudores se encuentran al día con la Cooperativa, pero presentan cartera calificada en $\geq C$ en otras entidades por lo que se recomienda acercamientos u ofertas de saneamiento para mejorar su historial crediticio ya que adeudan a la cooperativa \$55 millones (6.3%) y una deuda neta \$21 millones:

De 198 deudores se logró aplicar el SCORING a 193 deudores, con cartera por valor \$751.609.000= (SETECIENTOS CINCUENTA Y UN MILLONES SEISCIENTOS NUEVE MIL PESOS).

Basados en el siguiente mapa de calor se puede evidenciar que de los 102 deudores con calificación A, solo 12 de ellos poseen endeudamiento mayor o igual con la Cooperativa Unamos por valor de \$64.036.000= y están calificados con A en el mercado externo y con el mercado interno (unamos)

SOW MAYOR O IGUAL AL 50%												
(5) Citas en miles de pesos												
CALIFICACIÓN ARRASTRE (MERCADO)												
CALIFICACIÓN ENTIDAD	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$
A	12	\$ 64.036	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 948	1	\$ 8.567	25	\$ 87.069
B	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
C	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
D	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
E	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
K	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
SR	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
Exclusivos Mercado	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
TOTAL CALIFICACIÓN ARRASTRE	12	\$ 64.036	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 948	1	\$ 8.567	25	\$ 87.069

Nr o.	NUMERO_ID	SALDO_TOTALL	SALDO_ENTIDAD	CALIF_DE_ARRASTRE_SU_PER_MAYOR_20%	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RIESGO	Rango_Ant_Obl_Entidad	INS OLV ENC IA
1	5853448	2697	2081	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
2	14011233	8573	4402	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
3	28532708	4209	2146	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
4	28684059	12338	12179	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
5	28689303	2572	1504	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
6	65827017	352	352	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
7	65828417	1258	951	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
8	65829797	7395	4522	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
9	93453600	30807	18457	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
10	1007818408	7091	4492	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
11	1106773890	12737	7633	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
12	1106779036	5949	5317	A	MAYOR O IGUAL AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0

Encontramos que 90 deudores se encuentran calificados en A, y que su mayor endeudamiento se encuentra concentrado en el mercado externo (con la Cooperativa Unamos su endeudamiento es por valor de \$380.819.000=)

SOW MENOR AL 50%													
CALIFICACIÓN ARRASTRE (MERCADO)		(5) Citas en miles de pesos											
CALIFICACIÓN ENTIDAD		A		B		C		D		E		K	
		#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$
A		74	\$ 380.819	9	\$ 40.713	2	\$ 19.516	1	\$ 5.112	8	\$ 28.773	2	\$ 1.407
B		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 5.847	0	\$ 0
C		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	2	\$ 12.075	0	\$ 0
D		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
E		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
K		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
SR		0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
Exclusivos Mercado		16	\$ 0	2	\$ 0	1	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 0	9	\$ 0
TOTAL CALIFICACIÓN ARRASTRE		90	\$ 380.819	11	\$ 40.713	3	\$ 19.516	1	\$ 5.112	12	\$ 44.695	11	\$ 1.407
TOTAL GENERAL		102	\$ 444.855	11	\$ 40.713	3	\$ 19.516	2	\$ 6.040	13	\$ 55.262	36	\$ 88.476

Nr o.	NUMERO_ID	SALDO_TOTALL	SALDO_ENTIDAD	CALIF	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RIESGO	Rango_Ant_Obl_Entidad	INS OLV ENC IA
1	5880115	32622	12130	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
2	5880392	649			MENOR AL 50%	Sin_Determinar		0
3	5883907	3694			MENOR AL 50%	Sin_Determinar		0
4	5884200	114169	18457	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
5	5885431	7058	1267	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
6	5885671	7648	1941	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
7	5886373	70764	10622	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
8	5886485	4778	1778	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
9	5887242	100133	13122	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
10	5887880	4721			MENOR AL 50%	Sin_Determinar		0
11	11318345	16281	1038	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
12	14012207	50558	822	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0
13	14012448	108046	4014	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
14	14012881	25266	339	A	MENOR AL 50%	Riesgo_Bajo	MENOR A UN AÑO	0

15	14013905	32887	6509	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
16	14275237	71587	3769	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
17	17866857	69693	2644	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
18	18397697	72760	9481	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
19	28613903	7931	804	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
20	28680063	17442	3189	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
21	28680693	3370	207	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
22	28682223	37276	8333	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
23	28682770	4021	1925	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
24	28683538	36171	13567	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
25	28683599	7087	3265	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
26	28684933	87487	11423	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
27	28685455	17306	1156	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
28	28686749	16550			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
29	28686896	41564	3386	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
30	28688353	20197	5542	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
31	28688432	59238			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
32	28689196	4925	2146	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
33	28689266	8105			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
34	28853175	14384	814	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
35	28930024	23998	3123	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MAYOR A TRES AÑOS	0
36	38015683	81461	18033	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
37	38015770	137640	8567	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
38	38015968	30149	2037	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
39	38203336	3078	1387	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
40	38217128	66576	1205	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
41	38246561	48766			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
42	38263156	5428	2308	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
43	39566924	36504	1516	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
44	51642600	42265	2568	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
45	53113664	112049	7816	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
46	65748724	124691	11161	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
47	65827369	322241	13996	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
48	65827566	10697			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
49	65827637	28175	1765	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
50	65827651	17632	6879	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
51	65828124	24531	9573	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
52	65829277	15600	6767	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
53	65830308	38901	2858	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
54	65831421	109390	4664	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
55	65831748	19332	5857	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
56	65831758	6266	420	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
57	80020119	62984	6382	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
58	80216320	9575	1237	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
59	93130272	50856	8567	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
60	93443150	346182	782	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
61	93448989	47131	280	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
62	93449921	4218	1323	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
63	93451257	159194	2448	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
64	93451734	136907			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
65	93452552	16021	4664	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
66	93453310	122574	18247	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
67	93453698	42613	9481	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
68	1003483323	25838	10894	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
69	1005852419	13740	1883	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0

70	1005853791	42			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
71	1010066388	14872	373	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
72	1019067394	97114	12151	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
73	1032360878	25612	359	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
74	1081394781	1924	730	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
75	1106768482	61430			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
76	1106769081	74419			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
77	1106769104	17195	7598	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	0
78	1106773473	17980			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
79	1106774496	40909	11423	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
80	1106775537	97985	103	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
81	1106776903	32236	6417	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
82	1106778550	12796	5572	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
83	1106780648	9187	3854	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
84	1106783224	31648	977	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
85	1106783288	5040			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
86	1106785265	5210	1867	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
87	1106789636	29458			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0
88	1106790897	4694	1925	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	0
89	1110178234	13350	5092	A	MENOR AL 50%	Riesgo _Bajo	MENOR A UN AÑO	0
90	1111042149	13148			MENOR AL 50%	Sin _Determinar		0

Endeudamiento Externo

Once deudores presentan mora externa >="B", Tres deudores presentan mora externa >="C", Un deudor presenta mora externa >="D" y once deudores sin determinar su calificación en el mercado externo, para un total de treinta y ocho deudores reportador en el mercado estreno pero con la cooperativa Unamos se encuentran al día y presentan adecuadas garantías.

Evaluación por Riesgo

El riesgo de la cartera de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada UNAMOS, es bajo solo 16 deudores alcanzaron niveles de riesgo alto, los 16 cumplieron los parámetros de recalificación y se recomienda reducirles un nivel la calificación que les corresponda por altura de mora:

Los deudores para recalificar son:

TIP O_I D	NUMERO_I D	SALDO _TOTA L	SALDO_E NTIDAD	CALIF_D E_ARRA STRE_S UPER_M AYOR_2 0%	RIESGO	INSOLV ENCIA	PROXI MO_IN SOLVEN CIA	Peor_Cal _Entidad	Peor_Cal _Mercad o
1	5993576	9616	259	B	Riesgo _Medio	0	1	A	C
2	65829640	107570	19257	B	Riesgo _Medio	1	1	A	C
3	93451058	126225	5112	C	Riesgo _Alto	1	1	A	D
4	65829078	1493	948	C	Riesgo _Alto	1	1	A	D
5	36166491	41927	1237	C	Riesgo _Alto	1	1	A	E
6	1106782468	38172	2382	D	Riesgo _Alto	0	0	A	E

7	65830326	22619	713	D	Riesgo _Alto	1	1	A	E
8	93451929	65787	9481	D	Riesgo _Alto	1	1	A	E
9	93451312	51240	5847	D	Riesgo _Alto	1	1	B	E
10	3620888	237431	9774	D	Riesgo _Alto	0	0	A	E
11	5889346	67277	1890	D	Riesgo _Alto	1	1	A	E
12	65830338	37212	5857	D	Riesgo _Alto	1	1	C	E
13	1106782498	53737	2988	D	Riesgo _Alto	1	1	A	E
14	38015631	9687	308	D	Riesgo _Alto	0	1	A	E
15	1106787850	70275	6218	D	Riesgo _Alto	1	1	C	E
16	28681148	16078	8567	D	Riesgo _Alto	1	1	A	E

Esta recalificación no tiene un efecto importante en la morosidad de cartera ni en el deterioro y se debe mantener hasta una revisión que se efectúe la de 2025. Sin embargo, tomando la peor calificación externa se observa 13 deudores se encuentran al día con la Cooperativa, pero presentan cartera calificada en $\geq C$ en otras entidades por lo que se recomienda acercamientos u ofertas de saneamiento para mejorar su historial crediticio ya que adeudan a la cooperativa \$55 millones (6.3%) y una deuda neta \$21 millones:

Asociados con Inconsistencias

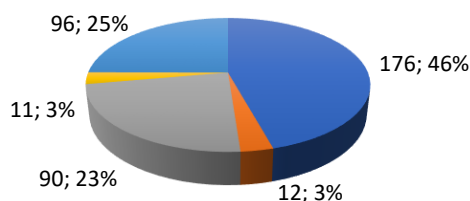
5 cedulas de dichos deudores que no fueron consultadas porque al momento de realizar el proceso de la evaluación de la cartera no tenían información y presentaron inconsistencias.

NRO.	NUMERO IDENTIFICACION	DESCRIPCION INCONSISTENCIA
1	38015684	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT Y SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
2	65827886	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT Y SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
3	65829973	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT Y SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
4	1105465927	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
5	110677329	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES

CONCLUSION: El nivel de riesgo de la Cooperativa Unamos es normal no se ha incrementado frente a la evaluación pasada, es inferior al observado en todo el sector financiero y en el sector solidario para el producto consumo NO libranza, debido a la difícil coyuntura económica por la alta inflación y las altas tasas de interés lo que en general ha deteriorado los índices de calidad de cartera. Para 2025 se prevé mejoren las perspectivas económicas y por ende la reactivación traiga consigo una fuerte competencia. Existe un gran potencial de crecimiento de la cartera porque un porcentaje cercano al 60% de los asociados no tiene deuda neta con la entidad.

EVALUACION DE LA CARTERA	
NRO. ASOCIADOS	CONCEPTO
176	NO TIENEN CREDITO CON LA COOPERATIVA UNAMOS
12	CON MAYOR ENDEUDAMIENTO CON LA COOPERATIVA UNAMOS
90	CON MAYOR ENDEUDAMIENTO EN EL SECTOR EXTERNO
11	CON REPORTE NEGATIVO EN EL SECTOR EXTERNO
96	CON ENDEUDAMIENTO CON LA COOPERATIVA UNAMOS Y CON EL SECTOR EXTERNO

EVALUACION DE LA CARTERA



- NO TIENEN CREDITO CON LA COOPERATIVA UNAMOS
- CON MAYOR ENDEUDAMIENTO CON LA COOPERATIVA UNAMOS
- CON MAYOR ENDEUDAMIENTO EN EL SECTOR EXTERNO
- CON REPORTE NEGATIVO EN EL SECTOR EXTERNO
- CON ENDEUDAMIENTO CON LA COOPERATIVA UNAMOS Y CON EL SECTOR EXTERNO

INFORME SOCIAL

El Balance Social, es una herramienta de gestión que recoge resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la responsabilidad social de una organización de economía solidaria.

El Comité de Educación tiene como función básica el desarrollo del Plan de Educación, formación y capacitación de la Cooperativa, por esta razón los integrantes del Comité de Educación con el acompañamiento de la Gerencia ejecuto la gran mayoría de formaciones programadas en el cronograma establecido en el PESEM (Proyecto Educativo Socio Empresarial).

CAPACITACIONES AÑO 2024		
CAPACITACION	FECHA	Nro. ASISTENTES
ESTILOS DE VIDA SALUDABLE	16/MARZO/2024	21 ASOCIADOS
ACTUALIZACION DE DIRECTIVOS	23/ABRIL/2024	23 DIRECTIVOS
ACTUALIZACION DE SARLAFT	20/MAYO/2024	26 DIRECTIVOS
COMUNICACIÓN EN EQUIPOS DE TRABAJO (LIDERAZGO Y RELACIONES INTERPESONALES)	27/JULIO/2024	126 ASOCIADOS
CODIGO DE BUEN GOBIERNO	09/JULIO/2024	24 DIRECTIVOS
ELABORACION DE PRESUPUESTO PARA MANEJO DE FINANZAS PERSONALES	03/SEPTIEMBRE/2024	19 DIRECTIVOS
COMUNICACIÓN TRABAJO EN EQUIPO	13/OCTUBRE/2024	27 DIRECTIVOS
CAMINATA ECOLOGICA	19/OCTUBRE/2024	8 ASOCIADOS
CELEBRACION DIA DEL NIÑO	24/OCTUBRE/2024	100 HIJOS DE ASOCIADOS
ECONOMIA SOLIDARIA	19/NOVIEMBRE/2024	36 ASOCIADOS
MANUALIDADES NAVIDEÑAS	23/NOVIEMBRE/2024	35 ASOCIADOS
MANUALIDADES NAVIDEÑAS	24/NOVIEMBRE/2024	35 ASOCIADOS

ESTILOS DE VIDA SALUDABLE 16/MARZO/2024



ACTUALIZACION DE DIRECTIVOS 23/ABRIL/2024



ACTUALIZACION DE SARLAFT 20/MAYO/2024



CODIGO DE BUEN GOBIERNO 09/JULIO/2024



**COMUNICACIÓN EN EQUIPOS DE TRABAJO (LIDERAZGO Y RELACIONES
INTERPERSONALES) 27/JULIO/2024**



**ELABORACION DE PRESUPUESTO PARA MANEJO DE FINANZAS
PERSONALES 03/SEPTIEMBRE/2024**



CELEBRACION DIA DEL NIÑO 24/OCTUBRE/2024



CAMINATA ECOLOGICA 19/OCTUBRE/2024



MANUALIDADES NAVIDEÑAS 23 Y 24/NOVIEMBRE/2024



En aras de motivar a los asociados y observando que hay más del 50% que no utilizan el servicio de crédito de la Cooperativa Unamos, los integrantes del Consejo de Administración autorizaron realizar una rifa de una olla multifuncional y un edredón.

FELICES GANADORES RIFA POR UTILIZACION DE:



CAPACITACIONES NO REALIZADAS POR FALTA DE ASISTENCIA E INSCRIPCION:

ELABORACION DE PIJAMAS AGOSTO/2024



CURSO DE GASTRONOMIA



INTEGRACION DE FIN DE AÑO 14/DICIEMBRE/2024



GOBIERNO CORPORATIVO

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, en cumplimiento de sus funciones estatutarias y reglamentarias, sesionó de manera ordinaria cumpliendo el cronograma para el año 2024 y extraordinariamente cuando las condiciones lo exigieron, resaltando que la asistencia de los consejeros estuvo suficientemente conformada sin poner en riesgo la conformación del quórum reglamentario y todas las temáticas propuestas fueron lo suficientemente debatidas logrando consensuar las mejores decisiones para nuestra Cooperativa.

El obsequio de fin de año se realizó bajo el acompañamiento de los integrantes de la junta de vigilancia realizando el debido control social.

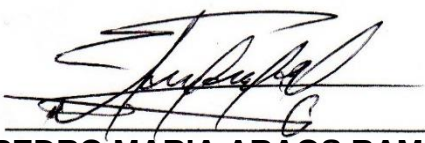
La Cooperativa Unamos seguirá en constante contacto de acercamiento con los asociados a través de los canales de comunicación como son: página web cooperativaunamos.com, WhatsApp 3112848349, correo electrónico adriana.acuafigueroa@yahoo.com y para recaudo de cuotas de los asociados contamos con la cuenta de ahorro de Bancolombia.

En el mundo del sector solidario es importante recordar la importancia de expresar gratitud a los asociados por su confianza y compromiso con la Cooperativa a nuestros integrantes del Consejo, Junta de Vigilancia, Comités de apoyo, Revisoría Fiscal, asesores y a nuestro equipo de trabajo que apoyaron a unamos, sus comentarios y sugerencias han sido muy valiosos para mejorar, fue importante sentir la unión de voluntades con espíritu solidario en el 2024.

Gracias por ser comprometidos, por ayudarnos a crecer y visualizar conjuntamente el futuro sostenible de nuestra Cooperativa.

UNAMOS. ¡Trabajando juntos por un mejor futuro!

Cordialmente,



PEDRO MARIA ARAOS RAMIREZ
Presidente Consejo de Administración



ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Gerente Cooperativa Unamos