

**INFORME DE GESTION CONSEJO DE ADMINISTRACION, GERENCIA
GENERAL Y COMITES AÑO 2023**

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

Buenas tardes señores asambleístas, Bienvenidos a la Décima Séptima Asamblea General Ordinaria de Asociados.

El Consejo de Administración elegido en el año 2023 en la Décima Sexta (XVI) Asamblea General Ordinaria de Asociados, conformado por:

PEDRO MARIA ARAOS RAMIREZ	PRESIDENTE
JUAN CARLOS SOTO	VICEPRESIDENTE
IVONNE SUGEYN OSORIO CASTRO	SECRETARIA
ANGELA MARIA LAGUNA VAQUIRO	PRINCIPAL
LISETH PAOLA RAMIREZ CERQUERA	PRINCIPAL
MARCO TULIO CASTILLO DEVIA	PRINCIPAL
MARÍA BERTHA TORRES TORRES	PRINCIPAL
TEOFILA INES VILLA PARRA	PRINCIPAL
VIANEY YATE	PRINCIPAL
ANGEL ANTONIO MENDOZA TORRES	SUPLENTE
BETSY MENDOZA CAMPOS	SUPLENTE
MARIA GABRIELA CARDONA CARDONA	SUPLENTE

JUNTA DE VIGILANCIA

LUZ ARGENIS CERQUERA MENDOZA	PRESIDENTE
YULI MARYORI ROJAS CUELLAR	SECRETARIA
MARIA YESENIA PUENTES AVILA	PRINCIPAL
HERLEIN BEDOYA GUTIERREZ	SUPLENTE
LIDA JAMETT GIL ORTIZ	SUPLENTE
MELBA EUGENIA MENDOZA	SUPLENTE

LOS COMITÉS CONFORMADOS POR LOS SIGUIENTES ASOCIADOS:

COMITÉ DE CREDITO

- ✓ Marco Tulio Castillo Devia (Presidente)
- ✓ Milvia Yazmin Torres González
- ✓ Amparo Perdomo Oviedo
- ✓ Enelia Avendaño Monsalve
- ✓ Milena Rocio Melo Garrido

COMITÉ DE EDUCACION

- ✓ Betsy Norvelly Mendoza Campos (Presidente)
- ✓ Edelmira Romero Medina
- ✓ Erika Alejandra Rodríguez Hernández
- ✓ María Stella Suarez Devia
- ✓ Yudy Esperanza Barrios Criollo

COMITÉ DE ETICA Y CONDUCTA

- ✓ Liseth Paola Ramirez Cerquera (Presidente)
- ✓ Teofila Ines Villa Parra
- ✓ Astrid Yolany Cruz
- ✓ Adriana Acuña Figueroa
- ✓ Maritza Rodriguez Medina

COMITÉ DE CONTROL DE RIESGOS

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

FILOSOFÍA SOCIOEMPRESARIAL

MISIÓN

La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima "Unamos", es una empresa de Economía Solidaria, sin ánimo de Lucro, dedicada 100% al bienestar de sus asociados, ofreciéndoles servicio de crédito y actividades complementarias a nivel educativo, cultural y social que generan satisfacción a sus necesidades. Contamos con personal comprometido y responsable con sus metas solidarias, que contribuye al crecimiento y desarrollo del Sur del Tolima.

VISIÓN

La Cooperativa Unamos para el año 2025, buscara el bienestar de sus asociados a través de servicios de crédito y actividades de tipo educativo y social, creciendo como mínimo en un 10% el número de personas asociadas y proyectándose a la ampliación de cobertura y beneficios por todo el sur del Tolima.

PRINCIPIOS COOPERATIVA UNAMOS

1. Prioridad del ser humano, su trabajo y sus mecanismos de cooperación sobre los medios de producción.
2. Gestión democrática por parte de los asociados (un asociado un voto).
3. Adhesión voluntaria y abierta
4. Educación, formación e información permanentes y oportunas para todos sus miembros.
5. Autonomía, autodeterminación y auto gobierno
6. Participación económica de los asociados en justicia y equidad.
7. Administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora

OBJETIVOS EMPRESARIALES

1. Ofrecer a los asociados de la organización mayores opciones de adquisición de crédito, así como beneficios en el valor del interés.
2. Realizar como mínimo 1 actividad recreativa, cultural o de integración que permitan fortalecer a nivel social la organización
3. Informar constantemente políticas, servicios, nuevas directrices que sean de interés para los asociados y que permitan eficiencia en su ejecución
4. Capacitar como mínimo el 50% del total de los asociados cada año en las diversas disciplinas que se programen por medio de la organización.
5. Realizar convenios, estrategias o programas con entidades complementarias a la organización para ejecutar actividades que se contemplen.

El presente informe es elaborado metodológicamente y ordenadamente con base en lo que el Estatuto de la Cooperativa Multiactiva De Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, tiene establecido, así mismo compartimos este Informe de Gestión del año 2023, de nuestra gran Cooperativa con la convicción que ha sido la eficiencia, la mejora continua y la prestación de un buen servicio, lo que nos ha permitido continuar consolidando este proyecto cooperativo y social desde importantes acciones sociales, educativas y un posicionamiento rentable y sostenible.

APORTE SOCIAL

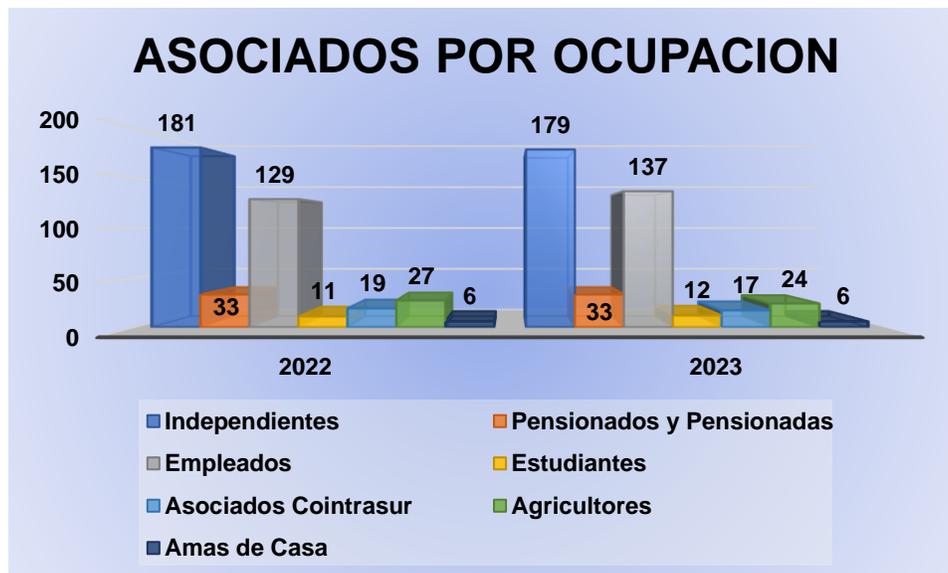
Se presenta la evolución general de los aportes sociales, en el año 2022 cerro en \$673.224.132= (SEISCIENTOS SETENTA Y TRES MILLONES DOSCIENTOS VEINTICUATRO MIL CIENTO TREINTA Y DOS PESOS), en el año 2023 cerro en \$727.727.486= (SETECIENTOS VIENTISIETE MILLONES SETECIENTOS VEINTISIETE MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS PESOS). Gracias al compromiso de todos los asociados y a la estrategia implementada desde la Gerencia y aprobada por el consejo de administración de incluir en la tabla de amortización el pago de aportes sociales.



ASOCIADOS POR OCUPACIÓN: Los asociados de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, se encuentran discriminados por ocupación de la siguiente forma:

ASOCIADOS POR OCUPACION		
OCUPACION	2022	2023
<i>Independientes</i>	181	179
<i>Pensionados y Pensionadas</i>	33	33
<i>Empleados</i>	129	137
<i>Estudiantes</i>	11	12
<i>Asociados Cointrasur</i>	19	17
<i>Agricultores</i>	27	24
<i>Amas de Casa</i>	6	6
TOTAL	406	408

A continuación, en el siguiente grafico se puede observar cómo están distribuidos los asociados de la Cooperativa por Ocupación.



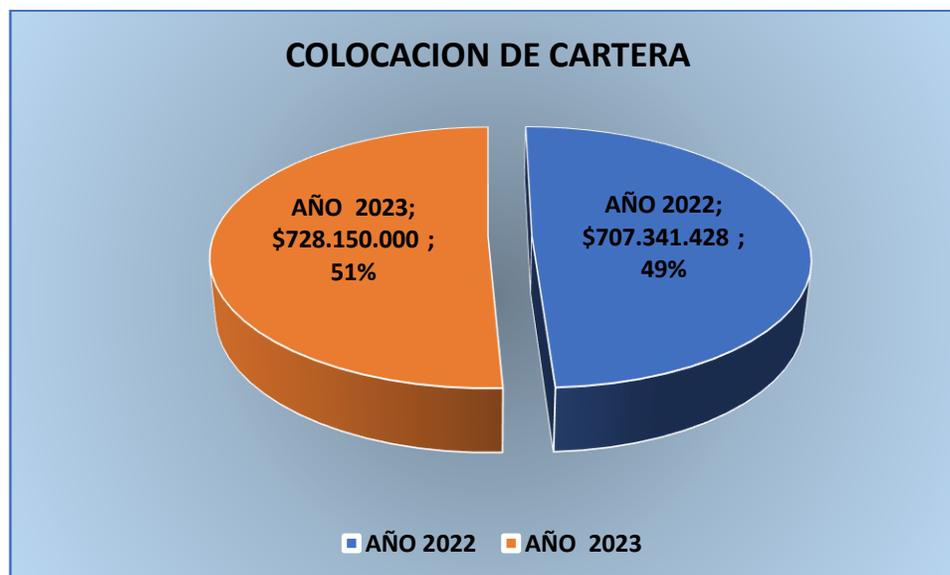
CARTERA DE CREDITO

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

El comité de Crédito de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, en vista de que un porcentaje alto de los asociados continua sin hacer uso del servicio de crédito implemento estas nuevas líneas de crédito EMERGENTE + 50% y EMERGENTE + 100% y en la línea de crédito de libre destinación se aumentó el tope de crédito hasta cinco (5) veces el valor de los aportes sin exceder la suma de \$20.000.000= (VEINTE MILLONES DE PESOS) con el estudio y aprobación del Consejo de Administración, como una forma de abrir mayores posibilidades de acceso a este servicio por parte del asociado y lograr el objetivo de dinamizar la colocación.

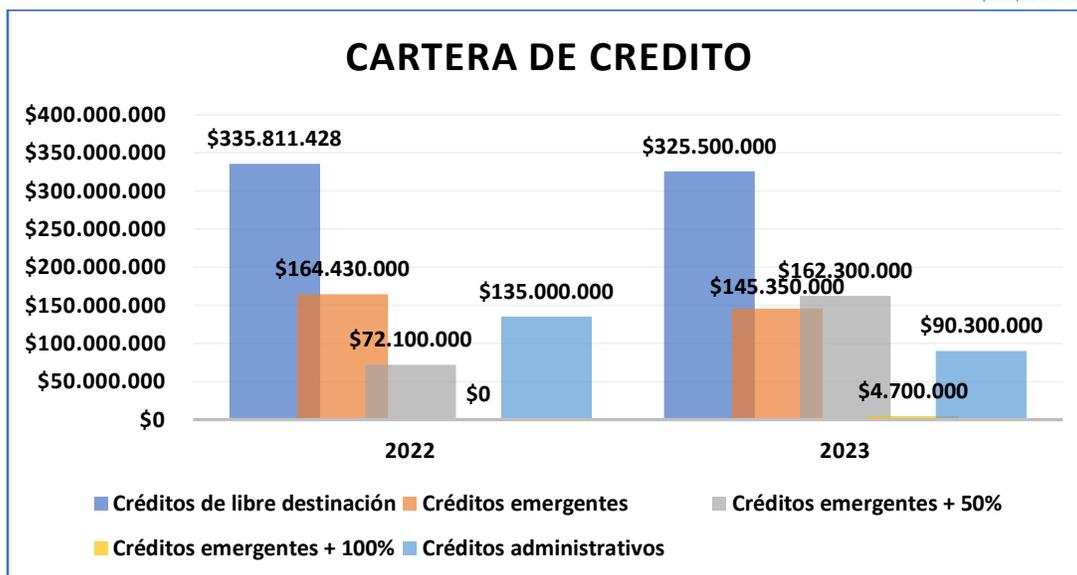
Líneas de crédito, contempladas en el reglamento de crédito: Libre Destinación, Capital de Trabajo, Educación, Calamidad Domestica, Emergente y dos nuevas líneas de crédito llamadas Emergente + 50% y Emergente + 100%, las cuales cumplen las políticas de crédito definidas por el consejo de administración y los criterios de otorgamiento como son: Capacidad de Pago, Solvencia del Deudor, Garantías y Consultas en Centrales de Riesgos.

Durante el año 2022, se colocaron créditos por valor de \$707.341.428= (SETECIENTOS SIETE MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS VEINTIOCHO PESOS), en el año 2023 se colocaron créditos por valor de \$728.150.000= (SETECIENTOS VEINTIOCHO MILLONES CIENTO CINCUENTA MIL PESOS).



El movimiento del Crédito en sus diferentes líneas de crédito:

AÑO 2022		
<i>Créditos de libre destinación</i>	36	\$335.811.428
<i>Créditos emergentes</i>	109	\$164.430.000
<i>Créditos emergentes + 50%</i>	22	\$ 72.100.000
<i>Créditos administrativos</i>	23	\$135.000.000
TOTAL	190	\$707.341.428
AÑO 2023		
<i>Créditos de libre destinación</i>	42	\$325.500.000
<i>Créditos emergentes</i>	93	\$145.350.000
<i>Créditos emergentes + 50%</i>	59	\$162.300.000
<i>Créditos emergentes + 100%</i>	2	\$ 4.700.000
<i>Créditos administrativos</i>	15	\$ 90.300.000
TOTAL	211	\$728.150.000



Solicitaron crédito en el año 2022 190 asociados y en el año 2023 211 asociados

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

El Comité de Crédito de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, se reunió ordinariamente para analizar las solicitudes de créditos de su competencia en cumplimiento al reglamento de crédito.

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

El Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, es un sistema compuesto por etapas, elementos, mecanismos y procedimientos, con el objetivo de prevenir que se introduzcan al sector cooperativo recursos provenientes de Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo, y poder detectar y reportar operaciones que se pretendan realizar o se hayan realizado.

Se dispone de políticas, procedimientos, manual, controles y reportes tanto internos como externos, con el fin de prevenir que las transacciones realizadas en La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos

estén relacionadas de cualquier forma con dineros u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a los recursos vinculados con las mismas o la Financiación del Terrorismo.

El Oficial de Cumplimiento continúa con el desarrollo de la cultura de prevención y control del riesgo de LA/FT, tomando las medidas necesarias para que los controles funcionen, cumpliendo con la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria en materia de SARLAFT. Los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités y empleados de la Cooperativa recibieron la formación obligatoria sobre el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

Los procedimientos de control que tiene implementada la Cooperativa Unamos nos permiten tener un adecuado conocimiento de los asociados previo a su vinculación, ya que se identifica y confronta su información en las listas restrictivas (ONU y OFAC), antecedentes (Procuraduría, Policía y Contraloría) la actividad económica a la cual se dedica, las características básicas de conocimiento del asociado, proceso que también se realiza anualmente con la consulta masiva a los asociados antiguos y nuevos.

Adicionalmente, para el seguimiento y monitoreo del SARLAFT, se ejecutaron las siguientes actividades en el año 2023:

En el periodo de Enero a Diciembre de 2023, se destacan las siguientes actividades:

Seguimiento mensual a operaciones >o iguales a \$7.000.000= (SIETE MILLONES DE PESOS).

1. Desde enero a diciembre de 2023, este proceso de seguimiento de transacciones iguales o superiores a \$7.000.000= (SIETE MILLONES DE PESOS) se realiza mensualmente, se exporta a Excel el movimiento de la cuenta 11 Y 1442 con tercero y se filtran estas transacciones para seleccionar solo aquellas que corresponden a ingreso o retiro de recursos en efectivo. Aquellos retiros de recursos que fueron en efectivo y salieron por caja se verificó que tuvieran diligenciado el formato de transacciones en efectivo.
2. Las transacciones individuales superiores o iguales a \$7.000.000= (SIETE MILLONES DE PESOS), se reportaron mensualmente a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero). Las estadísticas de las operaciones analizadas fueron:
 - ✓ Ninguna operación fue calificada como Sospechosa

- ✓ Las operaciones en efectivo por caja o bancos iguales o superiores a \$7.000.000= (SIETE MILLONES DE PESOS) se reportaron a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero) a través del SIREL (Sistema de Reporte en Línea).
- 3. Durante el semestre también se dio cumplimiento al envío oportuno de los reportes a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero).
- 4. La Cooperativa Unamos a 31 de Diciembre de 2023, cerro con 408 asociados, se identificaron 10 (DIEZ) PEP (Personas Expuestas Políticamente) los cuales se procedió a marcar en el software, estos 10 asociados presentan comportamiento normal sobre las transacciones adelantadas.
- 5. Los asociados que relaciono a continuación se les diligenció la información complementaria como PEP en el anexo del formulario:
 - 1. 93.453.698
 - 2. 65.828.681
 - 3. 28.684.059
 - 4. 53.113.664
 - 5. 28.685.455
 - 6. 65.827.219
 - 7. 28.684.252
 - 8. 28.681.959
 - 9. 5.882.315
- 6. El asociado relacionado a continuación identificado como PEP (Personas Expuestas Políticamente), pendiente de actualizar la solicitud de afiliación en el numeral 3. información persona expuesta políticamente, numeral 4. familiares hasta segundo grado de consanguinidad, numeral 5. primer grado de afinidad, numeral 6. primer grado de parentesco civil.
 - 1. 1.110.529.662

Prueba de listas internacionales:

- 1. Se realiza la debida diligencia de la consulta individual en listas restrictivas, procuraduría, policía, procuraduría y contraloría a todos los nuevos vinculados durante el año 2023. Este proceso se realiza al momento de la afiliación, con el fin de verificar, revisar y controlar, alguna posible actividad ilícita.
- 2. Con corte a 30 de noviembre de 2023, se realiza consulta masiva en las listas restrictivas y vinculantes a 408 asociados, se incluyó consulta al Nit de la Cooperativa Unamos.



3. Ningún asociado de la cooperativa Unamos presento un reporte positivo en una lista vinculante restrictiva que impida realizar operaciones con él o reportarlo a la UIAF.
4. El Nit de la cooperativa Unamos no presento reporte positivo en una lista vinculante restrictiva.
5. Se envió dentro del tiempo establecido el nuevo informe de productos semestral a la UIAF (Enero a Junio de 2023, Julio a Diciembre de 2023), este informe consiste en realizar dos archivos uno con información de los asociados con aporte y otro con información de los asociados con crédito, reportar y validar esta información a la plataforma de la UIAF y generar el certificado exitoso de cargue.
6. Se realiza el reporte de ausencia de tarjetas, ya que la cooperativa no cuenta con este producto.
7. Dentro del informe de gerencia también se presentó al Consejo de Administración los informes con los resultados de la gestión del SARLAFT, las acciones de mejora y las recomendaciones al Sistema los cuales reposan en cada una de las actas.
8. En el periodo de Enero a Diciembre de 2023, no se presentaron requerimientos, ni notificaciones o sanciones por parte de los entes de control ni de las autoridades competentes por incumplimientos a las normas ordenadas por los entes de control y vigilancia.
9. Se realiza el acta de asistencia de capacitación para los integrantes del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, los diferentes comités de apoyo y empleados, sobre Actualización Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).
10. El oficial de Cumplimiento de la Cooperativa Unamos presento al Consejo de Administración, el informe relacionado los asociados que están incumpliendo el Artículo 11 DEBERES DE LOS ASOCIADOS, numeral 5. cumplir con las obligaciones económicas que tenga suscritas con UNAMOS: afiliación, aporte inicial, aporte ordinario, aporte extraordinario, crédito entre otros y solicito a la Junta de vigilancia iniciar el proceso para realizar el debido proceso de exclusión, para que el Consejo de Administración emita la resolución de exclusión y estos aportes sean llevados a la cuenta de aporte exasociados:

Nro.	NUMERO DE CEDULA ASOCIADO	FECHA AFILIACION	FECHA ULTIMO APOORTE	SALDO APOORTE
1	C.C.1.012.365.133	NOVIEMBRE 23/2020	FEBRERO 26/2021	\$ 254.000=
2	C.C.1.075.626.068	NOVIEMBRE 20/2020	FEBRERO 26/2021	\$ 254.000=
3	C.C 1.005.851.700	NOVIEMBRE 30/2021	ENERO 20/2022	\$ 82.000=
4	C.C 14.226.482	MARZO 04/2022	MAYO 18 DE 2022	\$ 129.000=
5	C.C 1.110.529.662	ABRIL 14/2007	NOVIEMBRE 06/2018	\$2.593.007=
6	C.C 14.297.892	NOVIEMBRE 23/2015	ABRIL 15/2016	\$1.200.000=
7	C.C 39.581.866	DICIEMBRE 28/2017	DICIEMBRE 28/2017	\$ 24.000=
8	C.C 1.106.781.560	SEPTIEMBRE30/2022	DICIEMBRE 26/2022	\$ 90.000=
9	C.C 1.106.777.348	FEBRERO 17/2020	MARZO 31/2020	\$ 54.000=



10	C.C 1.106.779.795	FEBRERO 17/2014	FEBRERO 17/2014	\$ 21.000=
11	C.C 5.972.806	ENERO 19 DE 2018	OCTUBRE 04/2019	\$ 456.000=
12	C.C 2.357.705	SEPTIEMBRE 23/ 2019	JUNIO 16 DE 2021	\$ 197.000=
13	C.C 1.030.537.242	FEBRERO 20/2020	FEBRERO 20/2020	\$ 27.000=
14	C.C 28.687.743	NOVIEMBRE 09/2017	SEPTIEMBRE 20/2022	\$1.711.500=
15	C.C 14.010.252	JUNIO 09/2017	JUNIO 09/2017	\$ 27.000=
16	C.C 1.106.786.821	ENERO 15/2022	FEBRERO 07/2022	\$ 58.000=
17	C.C 5.881.910	AGOSTO 03/2017	OCTUBRE 30/2017	\$ 96.000=
TOTAL				\$7.273.507=

Los siguientes asociados se encuentran en la Cuenta 266505 APORTES EXASOCIADOS

	NUMERO DE CEDULA ASOCIADO	FECHA AFILIACION	FECHA ULTIMO APOORTE	SALDO APOORTE	PROCESO DE LLAMAR A LOS CONTACTOS QUE FIGURAN EN EL SISTEMA
1	C.C 1.111.335.955	DIC 12/2012	DIC 12/2012	\$ 20.922=	CONTACTO DE OTRA PERSONA
2	C.C 1.106.775.345	MAR 7/2014	AGO 29/2014	\$105.000=	SISTEMA CORREO DE VOZ
3	C.C 28.685.458	FEB 06/2008	FEB 06/2008	\$ 17.295=	NO SE ENCUENTRA EN SERVICIO
4	C.C 14.221.979	FEB 29/2008	JUL 30/2008	\$215.111=	NO SE QUIERE RETIRAR
5	C.C 28.687.381	MAR 09/2012	MAY 24/2013	\$271.458=	SISTEMA CORREO DE VOZ
6	C.C 65.828.108	ABR 14/2007	ABR 14/2007	\$ 57.926=	NO HAY CONTACTO
7	C.C 38.015.674	JUL 31/2013	JUL 31/2013	\$ 20.659=	SISTEMA CORREO DE VOZ
8	C.C 1.012.329.412	DIC 17/2008	DIC 17/2008	\$ 38.914=	SISTEMA CORREO DE VOZ
9	C.C 28.681.662	NOV 18/2009	DIC 29/2009	\$ 64.856=	TEMPORALMENTE SUSPENDIDO
10	C.C 93.295.713	MAY 07/2007	MAY 07/2007	\$ 16.214=	NO RESPONDE
11	C.C 28.679.959	SEP 12/2008	SEP 12/2008	\$ 17.295=	SISTEMA CORREO DE VOZ
12	C.C 38.015.491	MAY 29/2013	MAY 29/2013	\$ 20.659=	SISTEMA CORREO DE VOZ
13	C.C 28.686.795	JULIO 10/2012	SEP 6/2012	\$ 70.052=	TEMPORALMENTE SUSPENDIDO
14	C.C 1.077.845.730	AGO 17/2011	ENE 13/2012	\$209.217=	TEMPORALMENTE SUSPENDIDO
15	C.C 28.688.113	NOV 26/2009	DIC 23/2009	\$ 39.996=	BUZON DE MENSAJES
16	C.C 28.680.738	ABR 14/2007	ABR 14/2007	\$ 16.214=	NO HAY CONTACTO
17	C.C 65.827.306	AGO 05/2010	MAR 17/2014	\$ 40.270=	NO HAY CONTACTO
18	C.C 1.032.436.482	AGO 01/2012	ABR 22/2013	\$240.597=	BUZON DE MENSAJES
19	C.C 27.111.821	MAR 31/ 2015	MAR 31/2015	\$ 22.000=	SISTEMA CORREO DE VOZ
20	C.C 2.283.688	FEB 23 DE 2012	FEB 23/2012	\$ 20.922=	SISTEMA CORREO DE VOZ
21	C.C 1.106.769.195	OCT 06/2015	NOV 10/2015	\$ 44.000=	TEMPORALMENTE SUSPENDIDO
22	C.C 2.281.121	ABR 14/2007	NOV 06/2007	\$145.930=	ENVIA CORRESPONDENCIA AL WASSAPP
TOTAL				\$ 1.715.507=	

En el 2024 se continuará con el monitoreo y cumplimiento del SARLAFT para minimizar el riesgo respecto a la ejecución de actividades ilícitas, protegiendo el buen nombre de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, teniendo en cuenta las normas legales vigentes.

SARC (Sistema de Administración del Riesgo de Crédito)

Como respaldo a la adecuada gestión del sistema de administración de riesgo de crédito, actualmente la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del

Tolima Limitada Unamos dispone de los lineamientos documentados que soportan la gestión realizada, como son: Reglamento Interno del Comité de crédito, manual SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito) los que permiten realizar el seguimiento, control, monitoreo y recuperación oportuna de la cartera, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los resultados obtenidos en la gestión de las etapas de control y monitoreo efectuada al riesgo de crédito, es presentada ante el Comité de Riesgos y Consejo de Administración mensualmente, el cual contiene información del comportamiento general de la cartera de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos, que demuestran la buena gestión que se viene realizando en este sistema para la toma de decisiones.

También se cumplió con la evaluación de la cartera total que permite identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan.

EVALUACION DE CARTERA

La encargada de control de riesgos (Adriana Acuña Figueroa) presento a los integrantes del consejo de Administración, la evaluación de cartera con corte al 30 de Noviembre de 2023, realizada el 14 de Diciembre de 2023, como consta en el acta No.018 del Comité de Control de Riesgos.

Metodología de Scoring 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.

De 192 deudores se logró aplicar el SCORING a 108 deudores, con cartera por valor \$593.203.000= (QUINIENTOS NOVENTA Y TRES MIILLONES DOSCIENTOS TRES MIL PESOS).

Basados en el siguiente mapa de calor se puede evidenciar que de los 108 deudores con calificación A, solo 15 de ellos poseen endeudamiento mayor o igual con la



cooperativa unamos por valor de \$81.122.000= y están calificados con A en el mercado externo y con el mercado interno (unamos)

SOW MAYOR O IGUAL AL 50%														
(\$) Cifras en miles de pesos												ENTIDAD		
CALIFICACIÓN ARRASTRE (MERCADO)	A		B		C		D		E		K		#	\$
CALIFICACIÓN ENTIDAD	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$
A	15	\$ 81.122	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	15	\$ 81.122
B	0	\$ 0	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	0	\$ 0
D	0	\$ 0	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	0	\$ 0
K	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
TOTAL CALIFICACIÓN ARRASTRE	15	\$ 81.122	0	\$ 0	15	\$ 81.122								

NRO	NUMERO IDENTIFICACION	SALDO TOTAL POR CLIENTE	SALDO POR ENTIDAD	CALIF. DE ARRASTRE SUPER	ANTIGÜEDAD EN MESES DE LA OBLIGACIÓN	RANGO ANTIGÜEDAD OBLIGACIÓN	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RANGO SALDO TOTAL CON ENTIDAD	RIESGO
1	14.011.356	2.783	1.850	A	11	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
2	14.229.053	12.695	9.481	A	25	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
3	28.681.148	21.819	11.931	A	15	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
4	28.682.770	8.016	4.316	A	5	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
5	28.683.065	2.863	2.863	A	9	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
6	28.683.599	3.014	1.814	A	6	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
7	28.689.196	6.416	4.492	A	4	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
8	65.829.797	1.554	1.148	A	2	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
9	65.831.421	3.148	2.317	A	14	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
10	65.831.722	9.153	4.834	A	2	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
11	80.216.320	5.556	3.579	A	9	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
12	1.106.769.104	22.149	11.161	A	18	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
13	1.106.773.479	22.377	13.567	A	8	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
14	1.106.787.308	5.455	3.453	A	5	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
15	1.106.790.897	4.797	4.316	A	5	MENOR A UN AÑO	MAYOR O IGUAL AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo

Encontramos que 87 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 \$468.490.000=)

SOW MENOR AL 50%														
(\$) Cifras en miles de pesos												ENTIDAD		
CALIFICACIÓN ARRASTRE (MERCADO)	A		B		C		D		E		K		#	\$
CALIFICACIÓN ENTIDAD	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$	#	\$
A	87	\$ 468.490	0	\$ 0	1	\$ 8.770	3	\$ 22.152	0	\$ 0	0	\$ 0	91	\$ 499.412
B	0	\$ 0	1	\$ 990	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 990
C	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0
D	0	\$ 0	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 11.679	0	\$ 0	0	\$ 0	1	\$ 11.679
E	0	\$ 0	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	0	\$ 0
TOTAL CALIFICACIÓN ARRAS	87	\$ 468.490	1	\$ 990	1	\$ 8.770	4	\$ 33.831	0	\$ 0	0	\$ 0	93	\$ 512.081
TOTAL GENERAL	102	\$ 549.612	1	\$ 990	1	\$ 8.770	4	\$ 33.831	0	\$ 0	0	\$ 0	108	\$ 593.203

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LTDA
"UNAMOS"



NRO	NUMERO IDENTIFICACION	SALDO TOTAL POR CLIENTE	SALDO POR ENTIDAD	CALIF. DE ARRASTRE SUPER	ANTIGÜEDAD EN MESES DE LA OBLIGACIÓN	RANGO ANTIGÜEDAD OBLIGACIÓN	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RANGO SALDO TOTAL CON ENTIDAD	RIESGO
1	3.620.888	244.951	12.893	A	11	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
2	5.879.811	9.459	4.152	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
3	5.880.115	34.628	7.702	A	19	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
4	5.880.392	5.592	1.471	A	19	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
5	5.883.091	30.317	8.770	A	7	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
6	5.884.200	100.935	3.144	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
7	5.885.431	2.643	1.046	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
8	5.885.671	6.776	1.186	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
9	5.886.373	86.521	13.567	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
10	5.886.417	59.544	884	A	16	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
11	5.886.485	9.394	3.395	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
12	5.887.242	69.502	5.597	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
13	5.889.306	129.849	2.715	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
14	5.889.346	74.281	1.613	A	10	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
15	5.993.576	12.129	2.815	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
16	14.011.233	9.173	1.521	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
17	14.012.584	67.372	4.137	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
18	14.013.905	12.355	2.497	A	2	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
19	14.275.237	59.333	938	A	15	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
20	16.624.612	67.718	1.890	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
21	17.866.857	65.896	1.137	A	7	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
22	18.397.697	157.377	12.659	A	12	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
23	28.532.708	12.153	4.316	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
24	28.680.063	17.606	1.140	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
25	28.680.710	15.301	4.184	A	12	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
26	28.682.223	31.378	9.198	A	10	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
27	28.683.538	33.770	9.481	A	25	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
28	28.684.933	75.683	14.205	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
29	28.685.035	11.892	4.492	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
30	28.685.455	19.476	2.211	A	12	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
31	28.686.004	8.463	1.628	A	10	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
32	28.686.722	15.789	1.477	A	34	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
33	28.687.292	129.336	11.931	A	49	MAYOR A TRES AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
34	28.688.353	13.129	3.310	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
35	28.688.432	6.664	2.775	A	2	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
36	28.930.024	17.501	7.598	A	31	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
37	36.166.491	48.624	3.769	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
38	38.015.245	79.931	5.313	A	18	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
39	38.015.631	9.950	622	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
40	38.015.683	90.680	10.062	A	22	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
41	38.015.770	143.538	11.931	A	15	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
42	38.015.968	32.550	3.955	A	7	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
43	38.217.128	76.904	4.316	A	17	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
44	38.246.561	53.300	4.525	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
45	38.263.156	12.627	4.557	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
46	39.566.924	19.032	5.430	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo

47	53.113.664	74.928	6.641	A	18	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
48	65.748.724	74.616	13.996	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
49	65.769.904	64.141	6.641	A	16	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
50	65.809.473	15.037	6.808	A	2	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
51	65.827.069	71.835	1.129	A	36	MAYOR A TRES AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
52	65.827.369	241.639	14.409	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
53	65.828.124	32.308	13.793	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
54	65.828.681	37.395	3.579	A	9	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
55	65.829.078	2.762	215	A	9	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
56	65.829.277	26.628	4.572	A	41	MAYOR A TRES AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
57	65.829.640	99.202	4.664	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
58	65.830.308	44.902	9.195	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
59	65.830.659	28.153	533	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
60	79.970.585	51.082	9.198	A	12	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
61	80.020.119	74.169	9.195	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
62	93.130.272	60.975	11.679	A	16	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
63	93.414.162	56.226	1.389	A	51	MAYOR A TRES AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
64	93.448.324	15.637	4.664	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
65	93.448.350	5.275	897	A	9	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
66	93.451.058	106.920	9.182	A	28	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
67	93.451.603	35.125	5.292	A	24	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo
68	93.451.929	82.046	12.659	A	13	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
69	93.451.948	210.877	602	A	36	MAYOR A TRES AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
70	93.452.552	15.081	1.972	A	12	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
71	93.453.600	19.336	3.579	A	9	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
72	93.453.698	42.921	12.421	A	13	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
73	93.453.962	114.619	2.620	A	28	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
74	1.003.483.323	34.719	13.784	A	7	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
75	1.005.852.419	15.521	407	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
76	1.007.535.339	1.384	298	A	10	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
77	1.010.022.359	46.698	1.913	A	27	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
78	1.019.132.381	58.426	1.237	A	27	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
79	1.083.458.014	5.963	1.588	A	8	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
80	1.106.768.482	81.678	10.894	A	19	ENTRE 1 Y 2 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
81	1.106.774.496	91.546	14.205	A	5	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Bajo
82	1.106.776.755	5.370	2.206	A	3	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
83	1.106.776.903	13.222	3.310	A	6	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
84	1.106.778.175	42.803	4.715	A	24	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
85	1.106.782.468	41.525	2.111	A	7	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
86	1.106.785.265	10.660	2.662	A	4	MENOR A UN AÑO	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Bajo
87	1.106.785.874	35.376	9.481	A	26	ENTRE 2 Y 3 AÑOS	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Bajo

Endeudamiento Externo

Un deudor presenta mora externa >="C" y cuatro deudores presentan mora externa >="D". Cuatro de estos deudores con la cooperativa Unamos se encuentran al día y presentan adecuadas garantías.

Un deudor que se encuentra calificado en D, también presenta mora con la Cooperativa Unamos, el cual se encuentra en proceso ejecutivo de mínima cuantía, donde El Juzgado Primero Civil Municipal de Chaparral ordeno decretar EL EMBARGO Y POSTERIOR SECUESTRO, del vehículo tipo automotor de propiedad de la demandada identificada con C.C 35.420.006. Con estos deudores debería limitarse el endeudamiento por el riesgo de insolvencia.

Evaluación por Riesgo

El riesgo de la cartera de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada UNAMOS, es muy bajo solo 5 deudores alcanzaron niveles de riesgo alto, los 5 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:

NRO.	NUMERO IDENTIFICACION	SALDO TOTAL POR CLIENTE	SALDO POR ENTIDAD	CALIF. DE ARRASTRE SUPER	PROVISION CON CALIFICACION	ANTIGÜEDAD EN MESES DE LA OBLIGACIÓN	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RANGO SALDO TOTAL CON ENTIDAD	RIESGO
1	35.420.006	38.841	11.679	D	5839,5	21	MENOR AL 50%	ENTRE 10 Y 25 M	Riesgo Alto
2	65.830.338	41.428	9.774	D	4887	25	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Alto
3	93.451.312	71.433	8.770	C	1754	7	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Alto
4	1.106.783.224	36.058	2.604	D	1302	8	MENOR AL 50%	ENTRE 2 Y 5 M	Riesgo Alto
5	1.106.787.850	23.839	9.774	D	4887	24	MENOR AL 50%	ENTRE 5 Y 10 M	Riesgo Alto

Asociados con Inconsistencias

84 cédulas de dichos deudores que no fueron consultadas porque al momento de realizar el proceso de la evaluación de la cartera no tenían obligaciones con la cooperativa Unamos o no tenían información con otras entidades.

NRO.	NUMERO IDENTIFICACION	DESCRIPCION INCONSISTENCIA
1	5.853.448	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
2	5.880.549	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
3	5.881.247	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
4	5.881.277	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
5	5.881.758	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
6	5.883.907	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
7	5.886.228	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
8	5.887.880	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
9	14.012.207	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
10	14.013.571	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
11	14.240.866	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
12	28.613.903	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
13	28.614.234	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES



14	28.678.975	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
15	28.680.183	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
16	28.681.075	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
17	28.681.959	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
18	28.682.393	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
19	28.683.265	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
20	28.684.059	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
21	28.684.753	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
22	28.686.008	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
23	28.686.140	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
24	28.686.371	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
25	28.686.511	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
26	28.686.742	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
27	28.686.961	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
28	28.687.439	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
29	28.687.636	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
30	28.687.751	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
31	28.688.451	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
32	28.689.303	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
33	28.915.100	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
34	28.929.838	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
35	38.015.684	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
36	38.030.066	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
37	38.425.028	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
38	51.642.600	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
39	51.889.277	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
40	52.498.310	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
41	52.832.886	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
42	59.663.636	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
43	65.734.223	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
44	65.827.403	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
45	65.827.535	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
46	65.827.651	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
47	65.827.886	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
48	65.829.178	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
49	65.831.540	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
50	65.831.748	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
51	65.831.758	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
52	65.831.820	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
53	93.295.649	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
54	93.450.206	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
55	93.450.677	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
56	93.451.257	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
57	93.451.411	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
58	93.453.035	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
59	93.453.310	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
60	1.005.854.299	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
61	1.006.157.948	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
62	1.018.472.344	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
63	1.032.366.860	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
64	1.106.772.245	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
65	1.106.776.564	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
66	1.106.777.228	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
67	1.106.777.624	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT

68	1.106.777.707	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
69	1.106.778.360	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
70	1.106.778.550	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
71	1.106.778.928	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
72	1.106.780.648	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
73	1.106.780.936	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
74	1.106.781.336	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
75	1.106.782.498	CLIENTE NO POSEE OBLIGACIONES CON COO -COOPERATIVA MULTIACT
76	1.106.783.902	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
77	1.106.786.839	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
78	1.106.789.676	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
79	1.106.790.419	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
80	1.110.178.234	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
81	1.110.499.558	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
82	1.110.570.320	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
83	1.111.042.347	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES
84	1.192.908.325	CLIENTE SIN INFORMACION CON OTRAS ENTIDADES

Retanqueo

Se consultó la información de (108) clientes de la entidad con productos en otras entidades, al verificar la actividad de sus obligaciones con la entidad se identificó que el 38,89% tienen productos que superan el año de madurez.

Del total de personas que tienen obligaciones con actividad igual o superior a un año, el 26,19% (11) clientes tienen obligaciones con saldo a la fecha igual o inferior a 2 Millones de pesos.

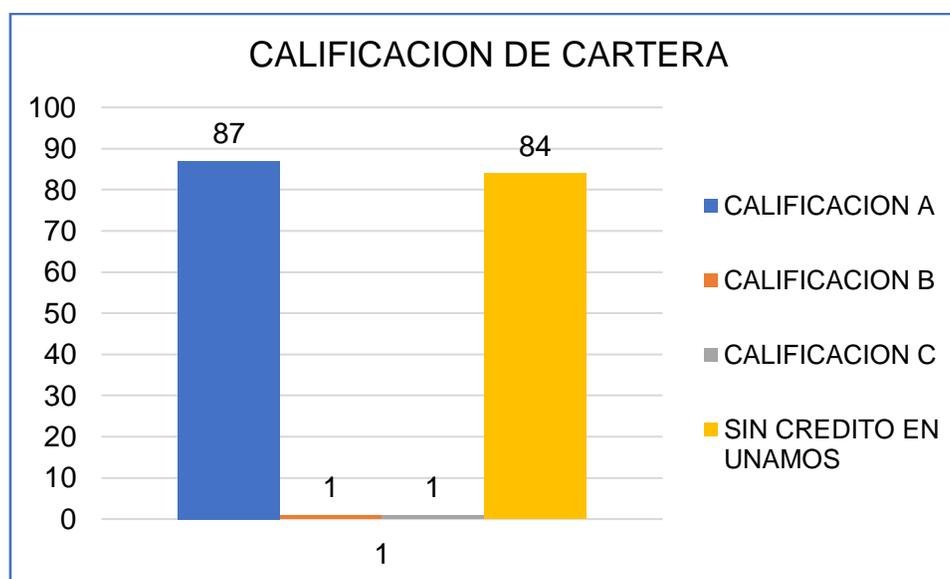
NRO.	NUMERO IDENTIFICACION	SALDO TOTAL POR CLIENTE	SALDO POR ENTIDAD	CALIF. DE ARRASTRE SUPER	PROVISION CON CALIFICACION	ANTIGÜEDAD EN MESES DE LA OBLIGACIÓN	RANGO PARTICIPACIÓN ENTIDAD EN ENDEUDAMIENTO GLOBAL DEL CLIENTE	RANGO SALDO TOTAL CON ENTIDAD	RIESGO
1	5.880.392	5.592	1.471	A	0	19	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
2	5.886.417	59.544	884	A	0	16	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
3	14.275.237	59.333	938	A	0	15	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
4	28.686.722	15.789	1.477	A	0	34	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
5	65.827.069	71.835	1.129	A	0	36	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
6	93.414.162	56.226	1.389	A	0	51	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
7	93.451.948	210.877	602	A	0	36	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
8	93.452.552	15.081	1.972	A	0	12	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
9	93.453.106	124.232	990	B	9,9	24	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
10	1.010.022.359	46.698	1.913	A	0	27	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo
11	1.019.132.381	58.426	1.237	A	0	27	MENOR AL 50%	MENOR O IGUAL A 2 M	Riesgo Bajo

Con los anteriores criterios, se puede observar que el 90.91% (10) clientes de este análisis y de acuerdo a su riesgo, se calcula una alta probabilidad de tasa de aprobación superior a 80% es decir que tienen:

- ✓ Buen comportamiento de pago con la entidad y el mercado
- ✓ obligaciones antiguas con la entidad
- ✓ saldos bajos con la entidad

por lo que pueden ser objeto de campañas de mantenimiento (Retanqueo).

EVALUACION DE LA CARTERA		
CALIFICACION	NRO. ASOCIADOS	CONCEPTO
CALIFICACION A	87	Con mayor endeudamiento con el sector externo
CALIFICACION B	1	Con reporte negativo en el sector externo
CALIFICACION C	1	Con reporte negativo en el sector externo
CALIFICACION D	4	Con reporte negativo en el sector externo
SIN CREDITO EN UNAMOS	84	Con crédito saldado en centrales de riesgo



INFORME SOCIAL

El BALANCE SOCIAL:

El Balance Social Cooperativo, es el medio a través del cual la Cooperativa Unamos expone, mide y divulga el impacto de la gestión social, económica, financiera, ambiental y de responsabilidad social, para que la empresa proyecte, verifique y

evalué su rendimiento, sobre distintos aspectos que conforman la sostenibilidad corporativa.

De igual manera es instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar en términos cuantitativos y cualitativos la gestión social de la organización, en un período determinado y frente a las metas preestablecidas.

Se deduce de esta transferencia de beneficios a todos los asociados de la cooperativa, el carácter de empresa social de propiedad colectiva que produce beneficios para todos, principalmente para quienes utilizan sus productos.

Objetivo del comité de educación:

El objetivo principal del comité de Educación será el de orientar y coordinar de manera permanente las actividades que tiendan a la formación de sus asociados y trabajadores en los principios, métodos y características del cooperativismo y así mismo capacitar a los administradores en la gestión empresarial propia de la Cooperativa, tal como lo estipulan los artículos 88 y 90 de la ley 79 de 1988.

Los integrantes del comité de educación en conjunto con la Gerencia en el año 2022 realizaron la encuesta plan de desarrollo, donde se realizó muestra de 198 asociados de la cooperativa unamos.

La tarea para el año 2023 era realizar el Plan de Desarrollo y la actualización del cronograma de capacitaciones del PESEM, a lo cual muy comprometidos los integrantes del Comité de Educación en conjunto con la Gerente Adriana Acuña Figueroa y la secretaria Maritza Rodríguez Medina, realizaron esta labor.

CAPACITACIONES AÑO 2023		
CAPACITACION	FECHA	NRO. DE ASISTENTES
<i>RELACIONES INTERPERSONALES</i>	08/JULIO/2023	230 ASOCIADOS
<i>ACTUALIZACION DE DIRECTIVOS</i>	03/JUNIO/2023	29 ADMINISTRATIVOS
<i>ACTUALIZACION DE SARLAFT</i>	23 /SEPTIEMBRE/2023	25 ADMINISTRATIVOS
<i>ECONOMIA SOLIDARIA UN EJE ESTRATEGICO DE SUPERVIVENCIA SOCIAL</i>	26/OCTUBRE/2023	57 ASOCIADOS
<i>CELEBRACION DIA DE LOS NIÑOS</i>	21/OCTUBRE/2023	100 HIJOS ASOCIADOS
<i>MANUALIDADES NAVIDEÑAS</i>	28/OCTUBRE/2023	21 ASOCIADOS
<i>MANUALIDADES NAVIDEÑAS</i>	04/NOVIEMBRE/2023	20 ASOCIADOS
<i>MANUALIDADES NAVIDEÑAS</i>	15/NOVIEMBRE/2023	23 ASOCIADOS

RELACIONES INTERPERSONALES 08/JULIO/2023



ACTUALIZACION DE DIRECTIVOS 03/JUNIO/2023



ACTUALIZACION DE SARLAFT 23 /SEPTIEMBRE/2023



**ECONOMIA SOLIDARIA UN EJE ESTRATEGICO DE SUPERVIVENCIA
SOCIAL 26/OCTUBRE/2023**



CELEBRACION DIA DE LOS NIÑOS 21/OCTUBRE/2023



MANUALIDADES NAVIDEÑAS



La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito del Sur del Tolima Limitada Unamos cuenta con Seguros La Equidad, la póliza de vida deudores respaldo a la cartera de crédito, prima que no se les cobra a los asociados y valor que asume la cooperativa Unamos, un beneficio más a nuestros asociados.

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL: Este fondo fue utilizado en la integración de fin de año, realizada el 09 de Diciembre de 2023, recordar que este rubro tenía destinación específica el cual fue aprobado con este fin en la Décima Sexta Asamblea General Ordinaria de Asociados.

INTEGRACION DE FIN DE AÑO 09/DICIEMBRE/2023



Por último, como consta en el acta 191 del 16 de Noviembre de 2023 en reunión del consejo de administración, se tomaron las siguientes disposiciones para la entrega de los obsequios de fin de año:

- ✓ El asociado debe estar al día por todo concepto, aporte social, cuotas de crédito, multa y antigüedad de seis meses, se les entregara, un reloj de pared y una lonchera térmica.
- ✓ los asociados que se encuentren con saldo de crédito representativo y con buen habito de pago y que estén al día por todo concepto, aporte social, cuotas de crédito y multa, se les entregara un reloj de pared, una lonchera térmica y se les adiciona una toalla de baño.

Esta entrega se realizó bajo el acompañamiento de los integrantes de la junta de vigilancia realizando el debido control social.

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 2023 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.

Los integrantes del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, no reciben remuneración alguna por sus actuaciones.

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.

Atendimos las directrices normativas generales y las específicas que emitió la Superintendencia de la Economía Solidaria, se monitoreó la evolución de la Cooperativa Unamos, principalmente en lo referente a los niveles de riesgo, al manejo de cartera y a la implementación del Sistema de Administración de Riesgo, articulado con la implementación en años anteriores y actualizada en el presente año del SARLAFT - Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo.

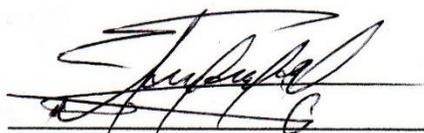
Recalcamos la importancia de que los asociados de nuestra Cooperativa Unamos utilicen el servicio de crédito, es de vital importancia, porque dependiendo de esta rotación se generan excedentes productivos los cuales se reinvierten en todos ustedes nuestros asociados.

El Consejo de Administración y la Gerencia agradecen a los asociados su confianza y compromiso con la cooperativa, a la Junta de vigilancia, a los diferentes comités, empleados, revisoría fiscal y proveedores en general, el apoyo y la dedicación que nos brindaron en cada momento, para el logro de los resultados que hoy estamos presentando.

¡Estamos seguros que en el año 2024, este proyecto cooperativo llamado UNAMOS sumará a nuestra historia!

UNAMOS. ¡Trabajando juntos por un mejor futuro!

Cordialmente,



PEDRO MARIA ARAOS RAMIREZ
Presidente Consejo de Administración



ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Gerente Cooperativa Unamos