Multicoop
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito
Nit. 890.200.963-5

CONSEJO ADMINISTRACIÓN 3259

CONSEJO DE ADMINISTRACION

REUNION ORDINARIA

ACTA No. 2021 –14

FECHA:	Guadalupe, agosto 9 de 2021
HORA:	3 :00 p.m.
LUGAR:	Sala de Juntas de Multicoop
CONVOCADA POR:	presidente consejo de administración
DIA DE CONVOCATORIA:	agosto 6 de 2021
FORMA DE CONVOCATORIA:	Comunicación telefónica, correo electrónico y Whatsaap

ORDEN DEL DIA:

1. Verificación del quórum.
2. Lectura y aprobación del acta No.13
3. Revisión ingreso de asociados
4. Revisión retiro de asociados
5. Estudio y aprobación solicitudes de crédito
6. Presentación de informes de gerencia correspondientes al mes de JUNIO de 2021
7. Presentación de Estados Financieros intermedios junio 2020- junio 2021
8. Estudio y Aprobación Manual de bienes recibidos en dación en pago o adjudicación por cuenta del crédito.
9. Estudio de créditos para recibir bien en dación de pago
10. Presentación del informe de riesgo de liquidez de julio de 2021
11. Presentación de informe revisoría fiscal ref. 2021-158 a cierre de junio 2021
12. Correspondencia superintendencia radicado No. 20212110408221 vinculación prolongada revisoría fiscal.
13. Varios

Seguidamente la presidente de la reunión señora Esperanza Gil Pinzón, somete a votación el orden del día, siendo aprobado por unanimidad, con un total de 5 votos a favor.

DESARROLLO:

1. VERIFICACION DEL QUORUM: La señora secretaria realiza la verificación de la asistencia así:

- **CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

PRINCIPALES

Esperanza Gil Pinzón,
Álvaro Peñuela Garavito
Helber Rueda Sánchez,
Ciro Antonio Bautista Hernández,
Sixto Tulio Ayala Pineda,

INVITADOS

Oscar Hernando Sierra Zuleta.	Gerente de MULTICOOP
Julián Andrés Sierra Jaimes.	Subgerente comercial

Preside la reunión la señora Esperanza Gil Pinzón, presidente del consejo de Administración y como secretaria actúa, la señora Clarisa Cuadros Torres.

2. LECTURA Y APROBACION DEL ACTA 2.021-13: A cargo de la secretaria, se da lectura al acta en mención la cual fue puesta a consideración por parte de la presidente, siendo aprobada por unanimidad por todos los miembros asistentes a la reunión.

3.REVISION INGRESOS DE ASOCIADOS: los señores miembros del consejo de Administración revisaron el ingreso de los siguientes asociados así:

Oficina Guadalupe (25 ingresos)

NO.	NOMBRE
1	JUAN SEBASTIAN NIÑO POVEDA
2	ALIRIO RODRIGUEZ CELIS
3	JUAN DIEGO CHACON GARCIA
4	PEDRO LEONARDO CORTES GARCIA
5	LUIS ALFONSO ACEVEDO BUSTACARA
6	AYDE YOHANNA PARRA CARREÑO
7	OSCAR YAFIR BELLO OBANDO
8	PABLO EMILIO GARCIA CAMACHO
9	MYRIAM MOSQUERA BENAVIDES
10	LEIDY CAROLINA AREVALO CORREDOR
11	KARIN DANIELA JAKAB QUIROGA
12	GILMA ANDREA PINZON SUAREZ
13	MARIA ALEJANDRA REYES AGUILAR
14	ISABELLA FRANCO GONZALEZ
15	OSCAR MAURICIO FRANCO RUEDA
16	JUAN CARLOS PINEDA AGUILAR
17	CLAUDINA CORREDOR CUADROS
18	DAVID SANTIAGO TIQUE SILVA
19	DIANA PATRICIA SILVA PICO
20	LUIS MARTIN LEON HERRERA
21	MADELINE SOFIA TRIANA GONZALEZ
22	LUANNA SOFIA BEJARANO SIAUCHO
23	CUSTODIO JIMENEZ
24	SARAH VALERIA AVENDAÑO NEIRA
25	NELLY BENAVIDES ROMERO

Oficina GUACAMAYO (4 ingresos)

NO.	NOMBRE
1	SILVIA JULIAN CORONADO SANCHEZ

2	EDISON FERNEY SANCHEZ MARQUEZ
3	DIANA PAOLA BARBOSA MENDOZA
4	MARTIN FLOREZ QUIROGA

Oficina San José (4 ingresos)

NO.	NOMBRE
1	ALBERTO FORERO ARDILA
2	LUIS ALEJANDRO FLOREZ RODRIGUEZ
3	EDGAR RIVERA
4	TULIA INES GALVAN GONZALEZ

Oficina GAMBITA (9 ingresos)

NO.	NOMBRE
1	EMELINA CALLEJAS DIAZ
2	LEONIDAS RODRIGUEZ CAMACHO
3	FLOR ANGELA CORREDOR
4	EPAMINONDAS BARAJAS VARGAS
5	JAVIER ALEXIS MONCADA TORRES
6	RAFAEL CALVO BARAJAS
7	YENIFER MARYORY CORREDOR CORREDOR
8	LUIS OMAR SOTELO FORERO
9	JEFER RODRIGUEZ SUAREZ

4. REVISION RETIROS DE ASOCIADOS: los miembros del consejo de Administración reviso el Retiro de 14 asociados de Multicoop así:

No	NOMBRE	OFICINA	MOTIVO	VALOR
1	NIÑA SAIRA VALENTINA GALVIS ROM.	GUACAMAYO	ECONOMICO	20.155
2	NIÑO DANIEL JOSE LEON ARDILA	GUADALUPE	ECONOMICO	58.025
3	EIMER BAUTISTA BALAGUERA	GUADALUPE	PAGO DEUDA	651.687
4	NIÑA DARY LORENA MALAGON M	GUADALUPE	DOMICILIO	309.542
5	PEDRO JESUS CASTRO CELIS	GUADALUPE	PAGO DEUDA	2.708.358
6	PEDRO JOSE PARRA ARIZA	SAN JOSE	GASTOS PERSONALES	85.000
	TOTALES...			**$3.832.767**

5. ESTUDIO Y APROBACION SOLCIITUDES DE CREDITO: El señor gerente presenta la siguiente solicitud para análisis y aprobación:

1*.El asociado **ARIEL ARCILA VILLAMIL,** de la oficina de **Guadalupe**, solicita un crédito por valor de CINCUENTA MILLONES DE PESOS **($50.000.000**.=), para carro de carga, a un plazo de sesenta (60) meses, con una tasa de interés preferencial efectiva del 20% que corresponde a un interés nominal del 18.37%, amortización mensual cuota fija por valor de $ 1.335.351, posee ingresos por comercio de ferretería y transporte de carga pesada por valor de $ 4.000.000, posee bienes raíces por valor de $200.000.000 millones de pesos y otros activos por valor de más de $130 millones de pesos, presenta certificado de libertad y tradición de un bien con matrícula No. 321-30529, ubicado en Guadalupe Santander. El crédito se respalda con patrimonio propio

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada, por los señores Álvaro Peñuela Garavito, Ciro Antonio Bautista, Esperanza Gil Pinzón, Helbert Rueda Sánchez, y Sixto Ayala Pineda, se deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, certificado de libertad y tradición, y capacidad de pago. Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito. Se aprueba según reglamento de crédito Articulo 7 POLITICAS DE ATRIBUCIONES: **PARAGRAFO 1:** El Consejo de Administración podrá aprobar solicitudes de crédito presentadas por la Gerencia General con otras garantías, cuya cuantía supere la estipulada, teniendo en cuenta la antigüedad, comportamiento de pago, capacidad de pago, solvencia del asociado y sus codeudores

2*EL asociado **–FERNANDO SANCHEZ RAMON** de la oficina de Guadalupe, presenta solicitud por valor de CUARENTA Y CINCO MILLONES DE PESOS ($**45.000.000.=),** para Transporte de carga , a un plazo de sesenta (60) meses, amortización semestral vencido , con cuotas por valor de $ 8.777.000 e interés del 19% efectivo anual, posee bienes raíces por más de $100.000.000 millones de pesos, y otros activos por valor de más de $ 200 millones de pesos, el asociado solicitante posee ingresos por valor de $10.351.000 provenientes del transporte de materiales y carga pesada, el crédito se respalda con patrimonio propio con un bien raíz matrícula No, 321-35372.

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada, por los señores Álvaro Peñuela Garavito, Ciro Antonio Bautista, Esperanza Gil Pinzón, Helbert Rueda Sánchez, y Sixto Ayala Pineda, se deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, certificados de libertad y tradición, capacidad de pago. Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito y ha sido un asociado muy responsable con los anteriores créditos Se aprueba según reglamento de crédito Articulo 7 POLITICAS DE ATRIBUCIONES: **PARAGRAFO 1:** El Consejo de Administración podrá aprobar solicitudes de crédito presentadas por la Gerencia General con otras garantías, cuya cuantía supere la estipulada, teniendo en cuenta la antigüedad, comportamiento de pago, capacidad de pago, solvencia del asociado y sus codeudores

3* La asociada **ELIZABETH FONSECA GIL,** de la oficina de **SAN JOSE**, solicita un crédito por valor de SETENTA MILLONES DE PESOS **($70.000.000**.=), para COMPRA DE VIVIENDA, a un plazo de setenta y dos (72) meses, con una tasa de interés efectiva del 20% que corresponde a un interés nominal del 18.37%, amortización mensual cuota fija por valor de $1.685.000, posee ingresos por Fabrica de arepas Santandereanas que distribuye a supermercados y tiendas de la región y pedidos para negocios de Bogotá por valor de $ 2.900.000 , posee activos por valor de $ 100.000 000 millones de pesos provenientes de maquinaria de trabajo para proceso de sus

productos . el crédito lo respalda la fianza de los señores Julio Alberto Blanco Gil, quien se dedica a actividades hoteleras y de hospedaje en la ciudad de Bogotá con ingresos mensuales de $ 3.233.333 y un certificado de libertad de un bien en Bogotá con matrícula No. 50C-1360669 , y la fiadora Ceida Quiroga Ortiz, con ingresos mensuales de $ 5.319.467 provenientes de actividades comerciales de venta de bebidas y abarrotes y por ingresos agrícolas por cultivos de café y caña, y es propietaria de una casa ubicada en el municipio de Suaita CON MATRICULA No. 321-33873.

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada, por los señores Álvaro Peñuela Garavito, Ciro Antonio Bautista, Esperanza Gil Pinzón, Helbert Rueda Sánchez, y Sixto Ayala Pineda, se deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, certificado de libertad y tradición, PASAC, extractos bancarios, declaración de renta, cámara de comercio y capacidad de pago, contrato de compraventa. Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito.

4*La asociada DORY GARCES MAFLA de la oficina de Guadalupe, solicita un crédito **como privilegiada por ser miembro principal de la junta de vigilancia** por valor de TRES MILLONES DE PESOS M/CTE ($3.000.000. =), para pagos universitarios, plazo 6 meses interés mensual, posee bienes raíces por valor de $ 250.000.000 millones de pesos, e ingresos provenientes como docente por valor de $ 4.756.000.

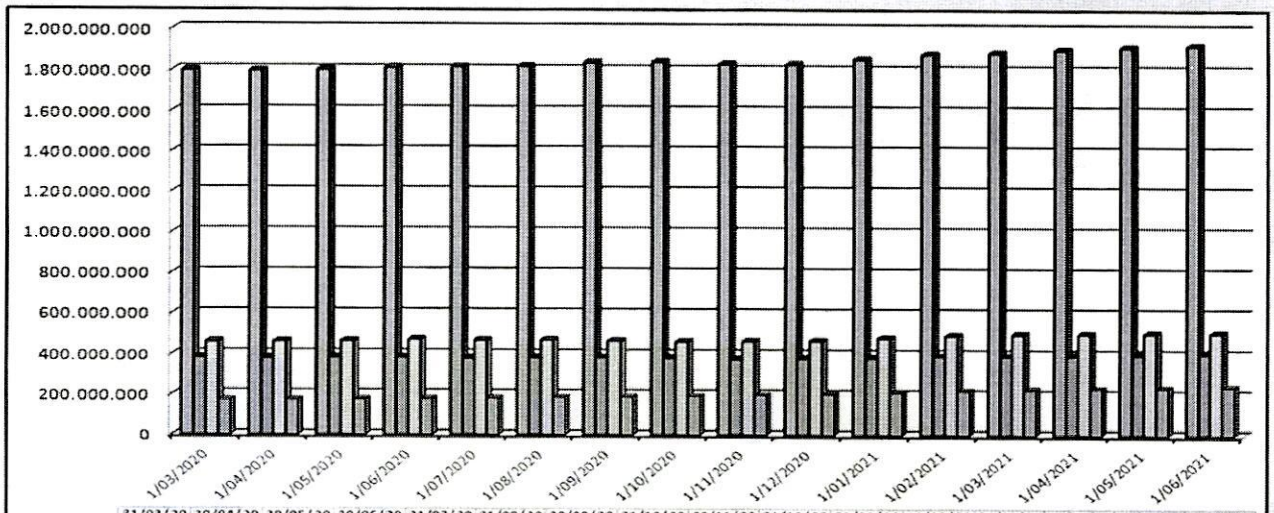
DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada según el artículo 109 de la ley 795 de 2.003, por los señores: Ciro Antonio Bautista, Esperanza Gil Pinzón, Herbert Rueda Sánchez, Álvaro Peñuela Garavito deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, capacidad de pago, extractos bancaros, certificado de libertad de tradición. Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito. En este crédito hace salvedad de voto el señor Sixto Ayala por tratarse del crédito de su hermana.

5*La asociada EUGENIA AYALA de la oficina de San José, solicita un crédito **como privilegiada por ser hermana del señor Sixto Ayala como miembro principal del consejo de administración** por valor de OCHO MILLLONES TRESCIENTOS MIL PESOS M/CTE ($8.300.000.000. =), para consolidación de deudas, plazo a sesenta (60) meses, amortización mensual cuota fija, de $ 221.700, con interés efectivo del 20%, la asociada posee ingresos como pensionada por valor de $ 1.754.203 y otros activos en mejoras familiares valoradas en $ 150.000.000

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada según el artículo 109 de la ley 795 de 2.003, por los señores: Ciro Antonio Bautista, Esperanza Gil Pinzón, Herbert Rueda Sánchez, Álvaro Peñuela Garavito deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, capacidad de pago, extractos bancaros, certificado de libertad de tradición. Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito. En este crédito hace salvedad de voto el señor Sixto Ayala por tratarse del crédito de su hermana

6.PRESENTACION DE INFORMES DE GERENCIA CORRESPONDIENTES AL MES DE JUNIO DE 2021: El señor gerente Oscar Sierra, presenta los informes del mes en mención, resaltando los rubros más importantes que influyeron para el buen funcionamiento de la entidad,

Aportes sociales JUNIO

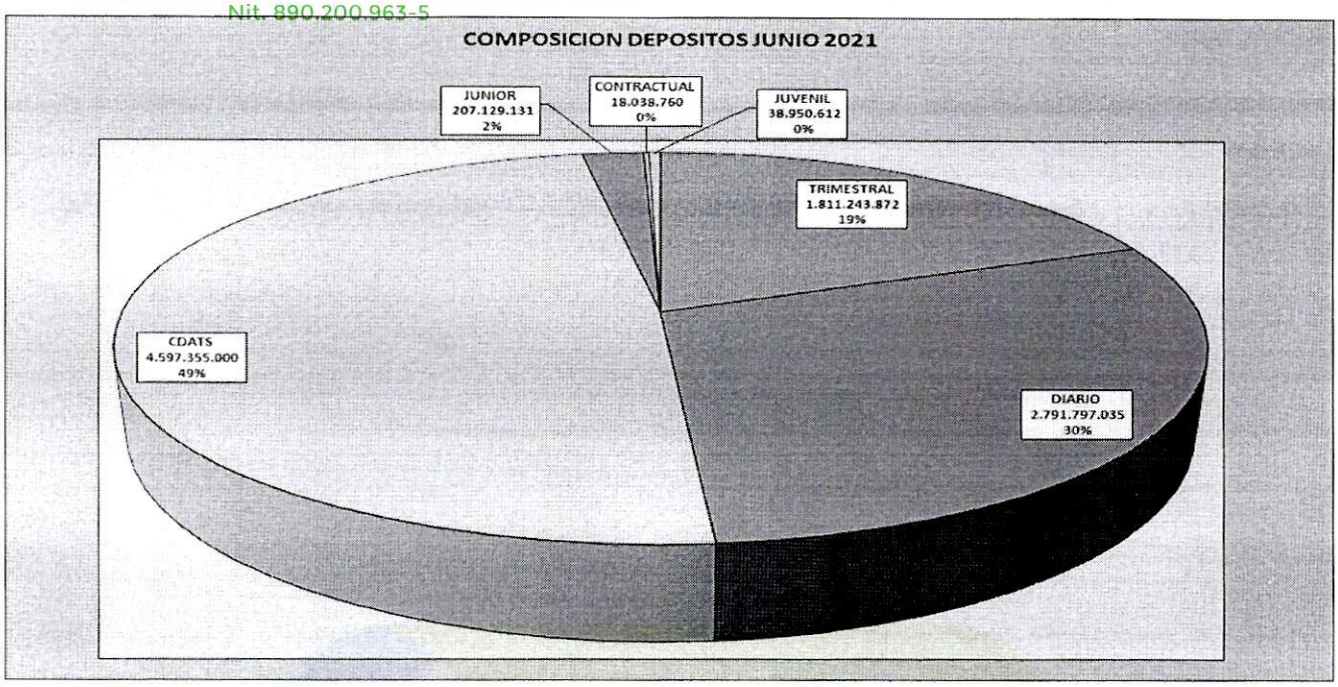


	31/03/2020	30/04/2020	30/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	30/09/2020	31/10/2020	30/11/2020	31/12/2020	31/01/2021	28/02/2021	31/03/2021	30/04/2021	31/05/2021	30/06/2021
GUADALUPE	1.795.840	1.793.282	1.798.524	1.809.308	1.813.758	1.815.576	1.835.275	1.838.091	1.827.422	1.826.212	1.851.683	1.875.598	1.882.788	1.899.672	1.912.115	1.920.407
GUACAMAYO	382.417.9	381.477.3	382.626.7	382.296.8	380.169.9	382.947.8	382.653.9	382.159.0	375.797.6	379.775.9	382.969.3	390.224.5	390.522.8	394.551.6	397.102.5	407.703.0
SAN JOSE	460.859.9	462.911.6	464.739.0	472.169.4	468.499.5	469.156.4	465.053.2	462.420.5	463.727.2	465.349.3	479.634.3	491.485.5	499.004.6	501.177.5	504.009.3	505.708.5
GAMBITA	171.804.8	173.071.3	175.163.1	178.447.3	180.931.8	184.464.9	186.908.6	191.699.2	196.395.7	201.904.3	208.737.8	218.246.6	224.863.6	230.124.1	232.279.9	238.204.4

Se observa que los aportes subieron de $3.045 a $ 3.070, con un aumento de $25 millones que se dio por promedios de créditos, por descuentos en pagos de cuotas, y por consignación de aportes por rifa de premios, por sedes se ubicaron así:

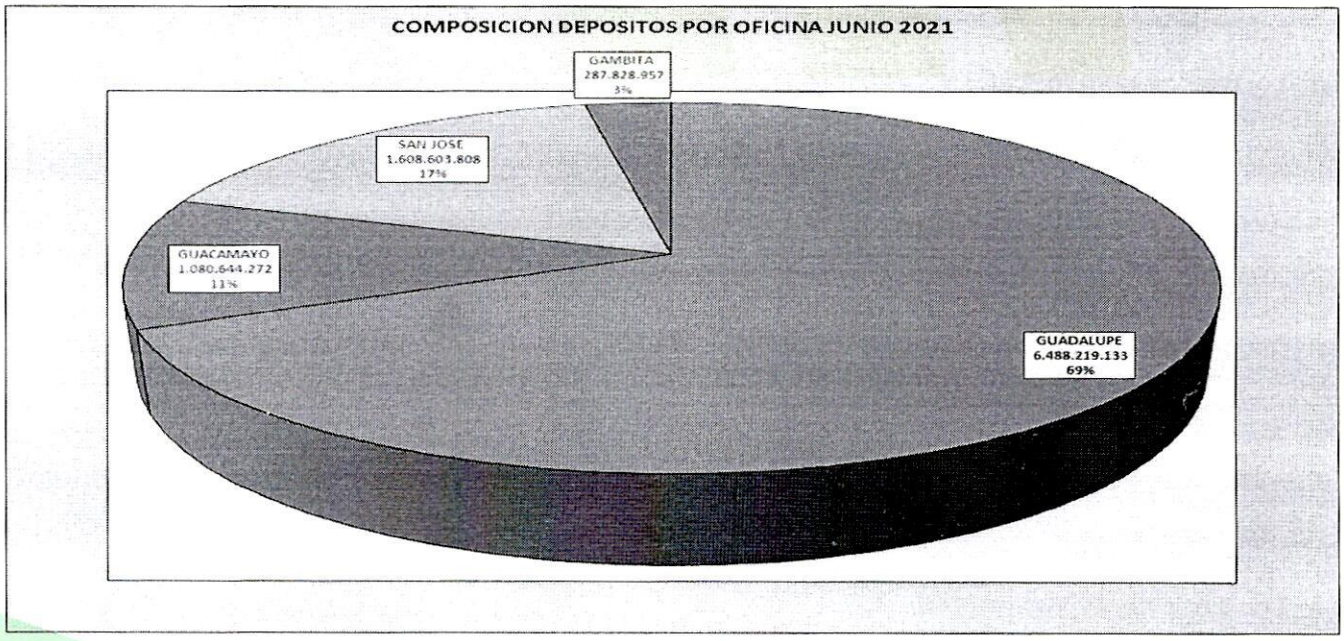
Guadalupe	1.9120 millones, con un crecimiento de 8 millones
Guacamayo	407 millones, con un crecimiento de 10 millones
San José de Suaita	505 millones, con un crecimiento de 1 millón
Gambita	238 millones, con un crecimiento de 6 millones

Composición de Depósitos consolidados



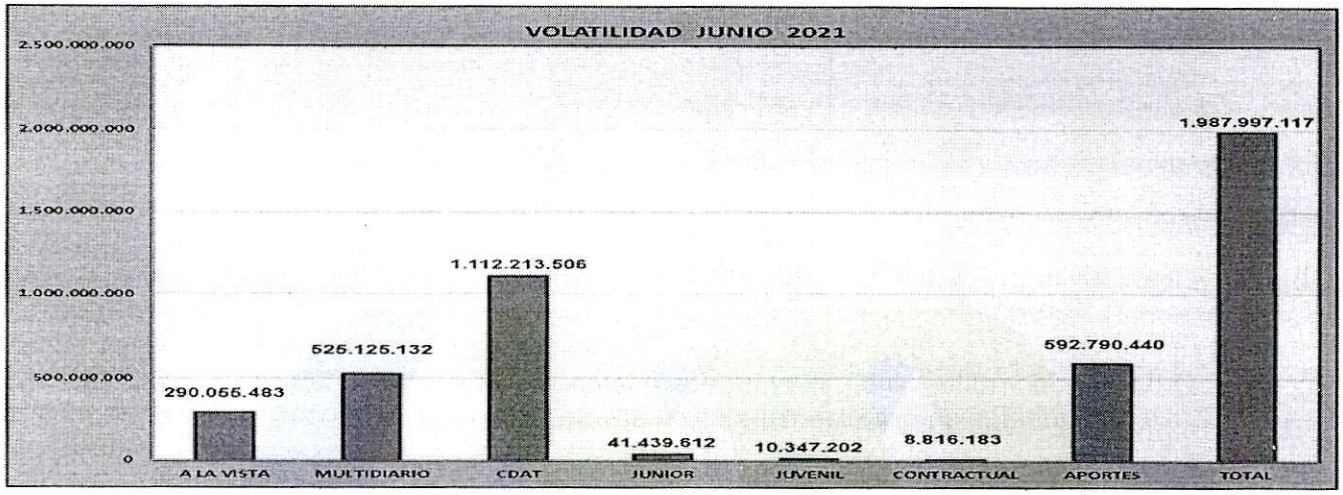
La grafica nos explica que el 49% de los depósitos lo componen los CDAT, demostrando que no son tan volátiles y que por recomendación del comité de crédito se ha trabajado en estrategias para no tener concentración de retiros y que aunque las fechas de vencimientos nos digan e indiquen retiros el 47%, en histórico de renuevan.

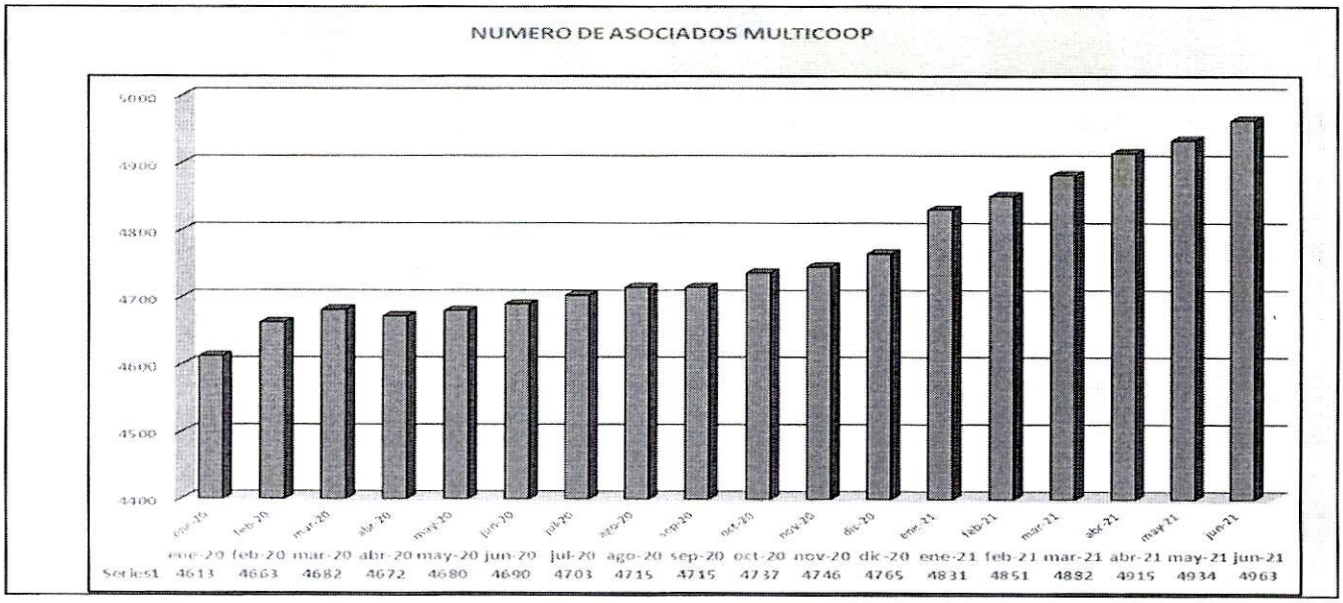
Seguidamente se explica los depósitos por oficinas:



La grafica nos explica que en depósitos la oficina de Guadalupe representa el 69% del total de los depósitos con un valor de $ 6.488, millones de pesos, el cual subió con respecto al mes anterior en $93 millones, le sigue la oficina de San José, con un 17% con un valor de $ 1.608 millones de pesos, continua el Guacamayo con el 11% representado con un valor de $ 1.080, y por último Gambita con $287 millones con representación del 3%, que subió con respecto al mes anterior.

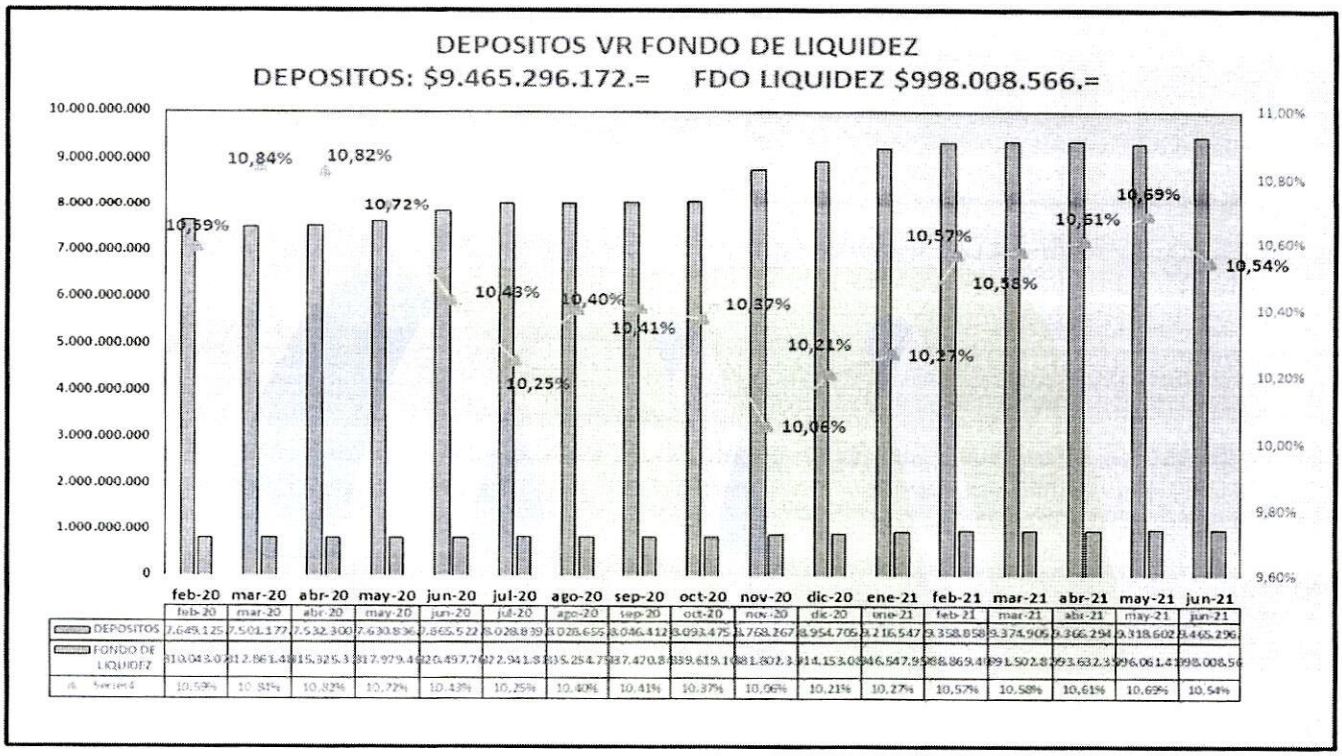
VOLATILIDAD: La volatilidad se ubicó en más de $1.987 Millones, representada en los CDAT, con un valor de $1.112 millones de pesos los cuales son más volátiles.





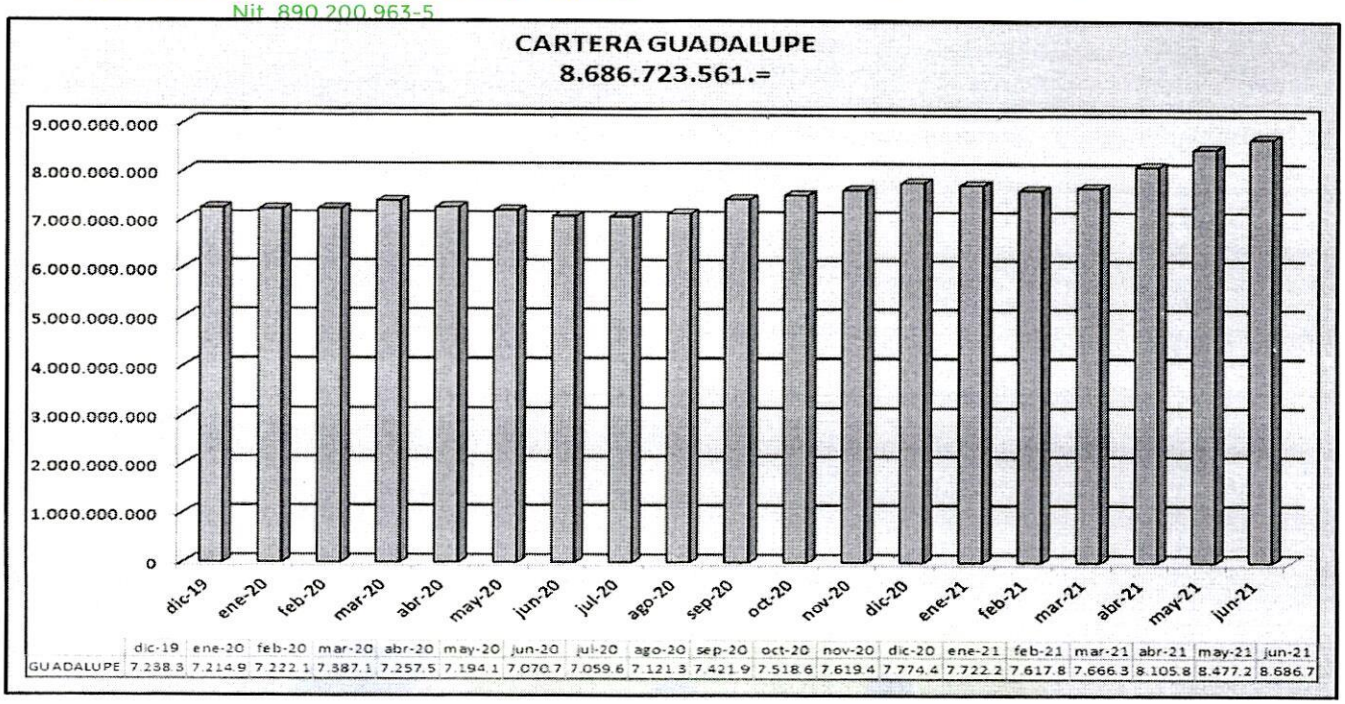
La grafica muestra el crecimiento en la base social de Multicoop, en donde se observa que a pesar de los retiros la base social no ha disminuido con un total a junio de 2021 de 4963 asociados.

FONDO DE LIQUIDEZ: La grafica nos explica los depósitos versus fondo de Liquidez El fondo de liquidez se debe cumplir con respecto a los depósitos que tenemos en el mes, por tal razón, se debe mantener el 10% del total de los depósitos, que a la fecha corresponden a la suma de $ 9.465 millones y en el fondo de liquidez hay más de $998 millones, dando cumplimiento a la ley con el 10.54%.

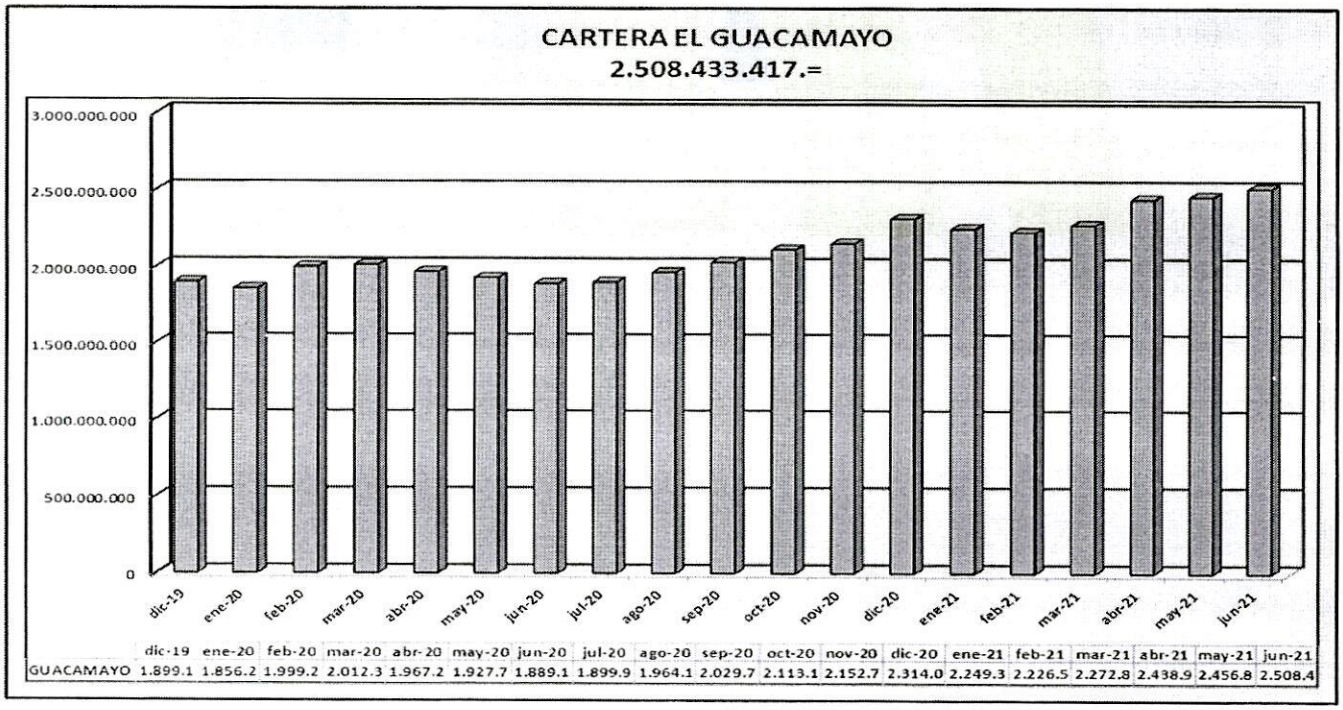


CARTERA POR OFICINAS DE JUNIO: A continuación, se muestran las gráficas de cada oficina con las variaciones de cartera hasta el mes en mención.

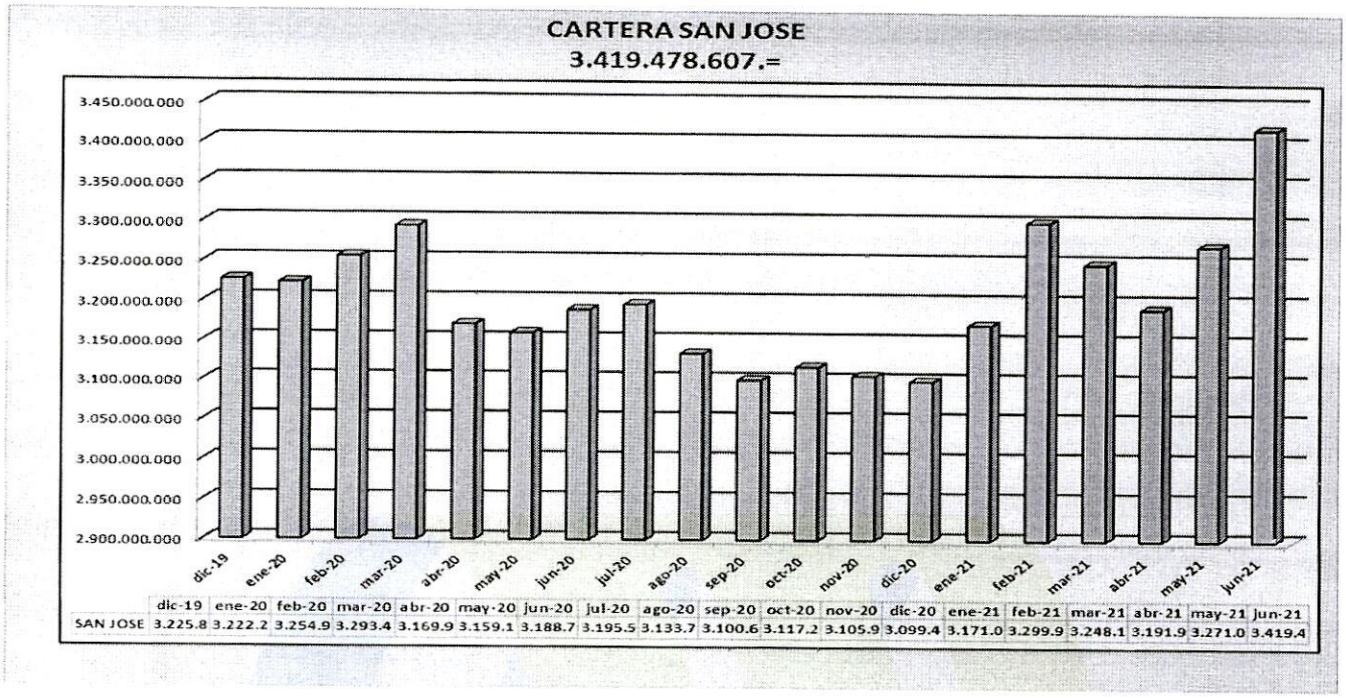
La oficina de **Guadalupe** creció de $ 8.477 millones a $8.686 millones, con un aumento de $209 millones de pesos, con respecto al mes anterior.



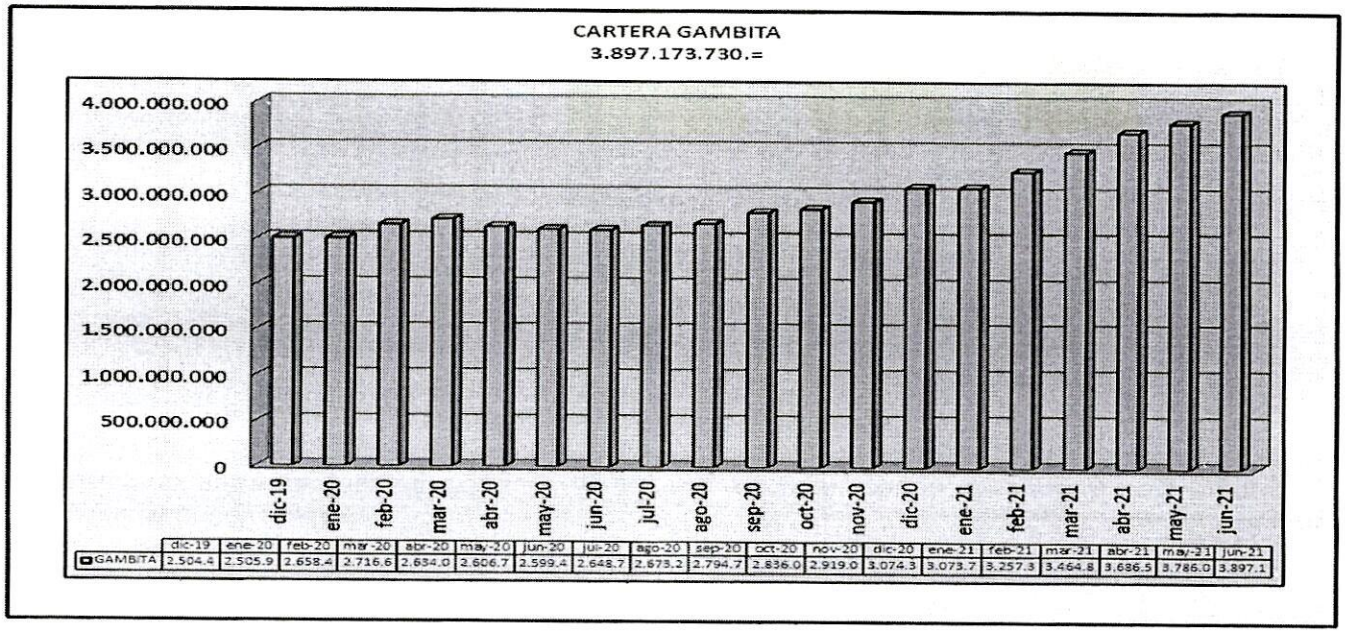
La oficina de **Guacamayo** paso de 2.456 millones a $2.508 con un aumento de $52 millones con respecto al mes anterior.



La oficina de **san José,** AUMENTO la colocación con respecto al mes anterior en $80 millones pasando de $ 3.271 a $ 3.419 millones de pesos.

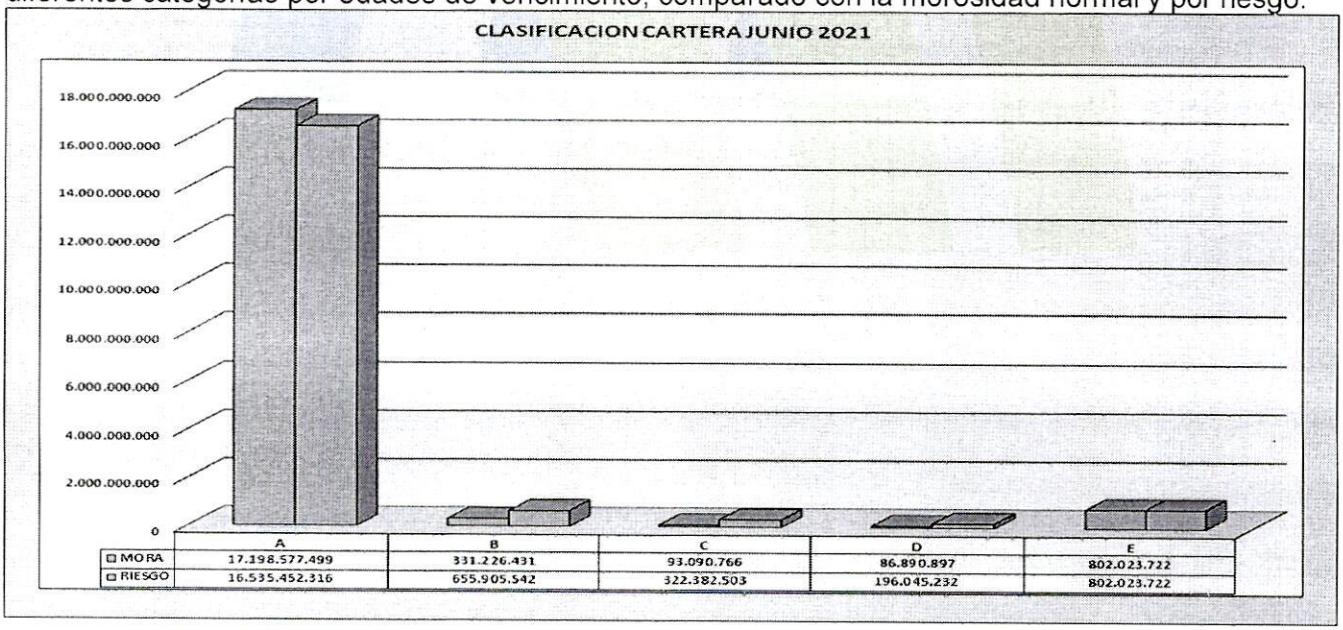


La cartera de **Gambita** aumento pasando de $ 3.786 a $ 3.897 con un aumento en el mes de $111 millones de pesos m/cte.



La grafica anterior nos muestra la cartera total de Multicoop paso en mayo de $ 17.991, a $ 18.511 con un crecimiento total en junio de $ 5520 millones de pesos.

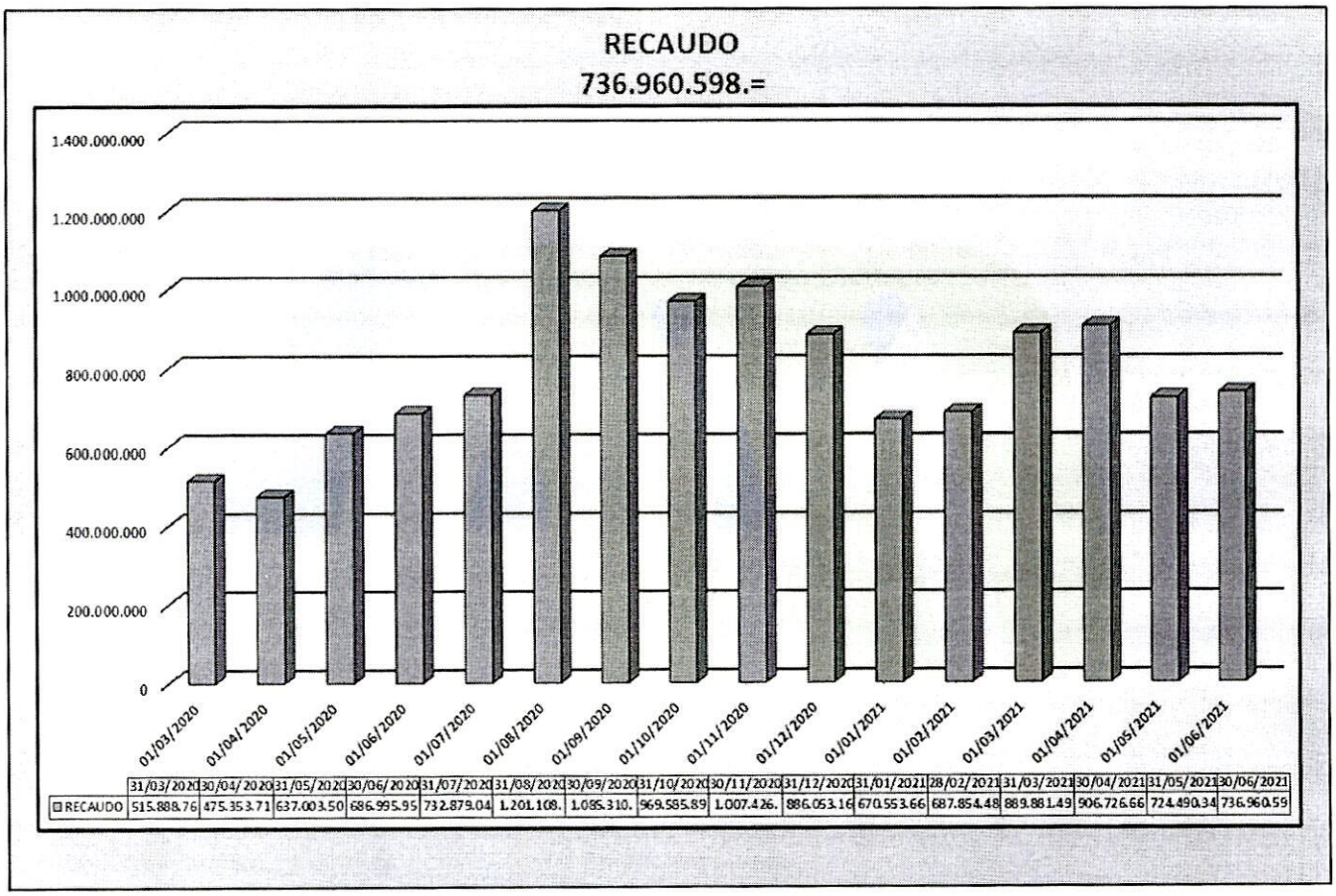
Clasificación de cartera: La siguiente grafica nos explica, la clasificación de cartera, en las diferentes categorías por edades de vencimiento, comparado con la morosidad normal y por riesgo.



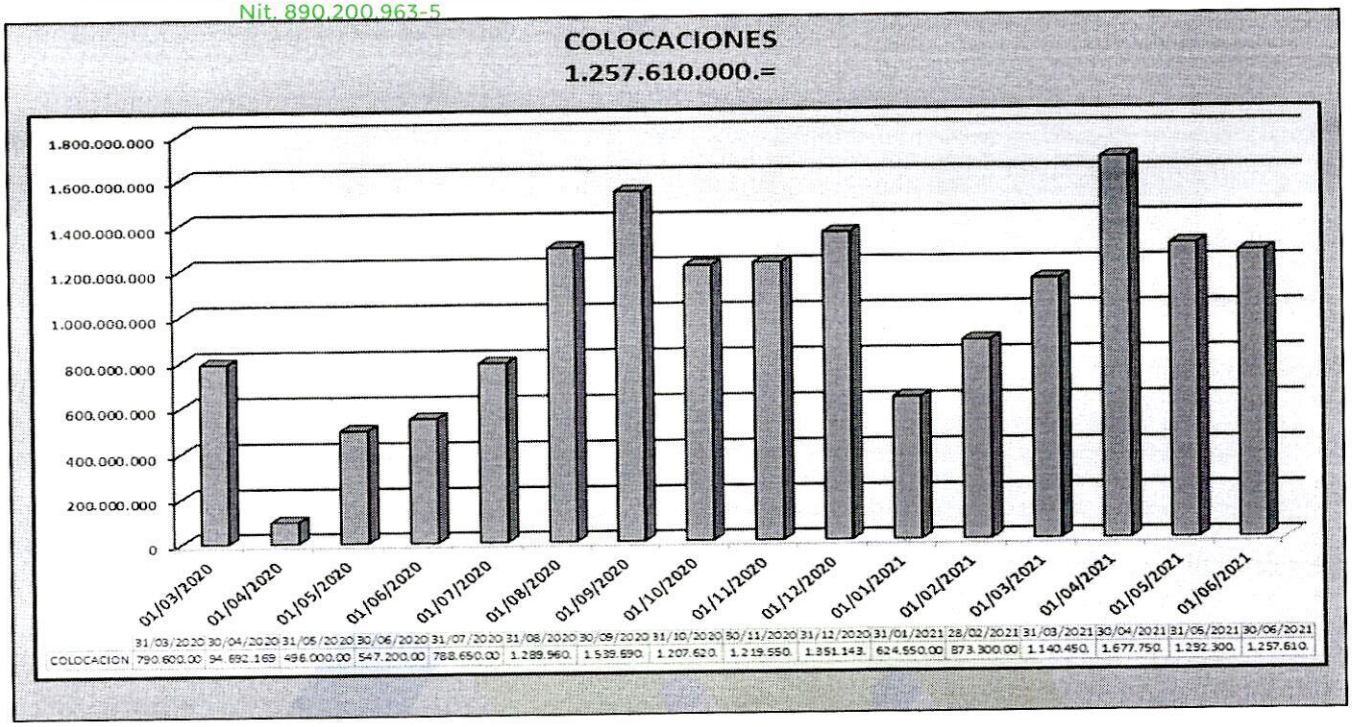
La gráfica de cartera de crédito del mes en mención nos explica que la morosidad por riesgo se aumenta, debido a que si su calificación en otras entidades es mayor se debe clasificar en mora, así en nuestra entidad este en categoría A, esto significa que nuestra cartera por riesgo se vio afectada aumentando el índice de morosidad en **las categorías A** : que por mora es de $17.198 millones y por riesgo es de $16.535, en esta categoría fue más bajo por riesgo. **En la categoría B**: por mora son $

331 millones y por riesgo $655 millones; en esta categoría nos afectó en $324 millones que subió por riesgo: **en categoría C:** donde por mora son $ 93 millones y por riesgo $322 millones de pesos, afectando por riesgo en $229 millones de pesos; **en categoría D**: por morosidad $86 millones y por riesgo $196millones de pesos afectando a Multicoop en $110 millones por riesgo, y en **categoría E:** por mora y por riesgos estamos iguales con un valor de $802 millones.

Recaudo y colocaciones: Los recaudos de cartera del mes de JUNIO se ubicaron por más de $736 Millones y las colocaciones por más de$1.292 Millones, es decir se colocó $568 Millones de pesos, más de lo que se recaudó.

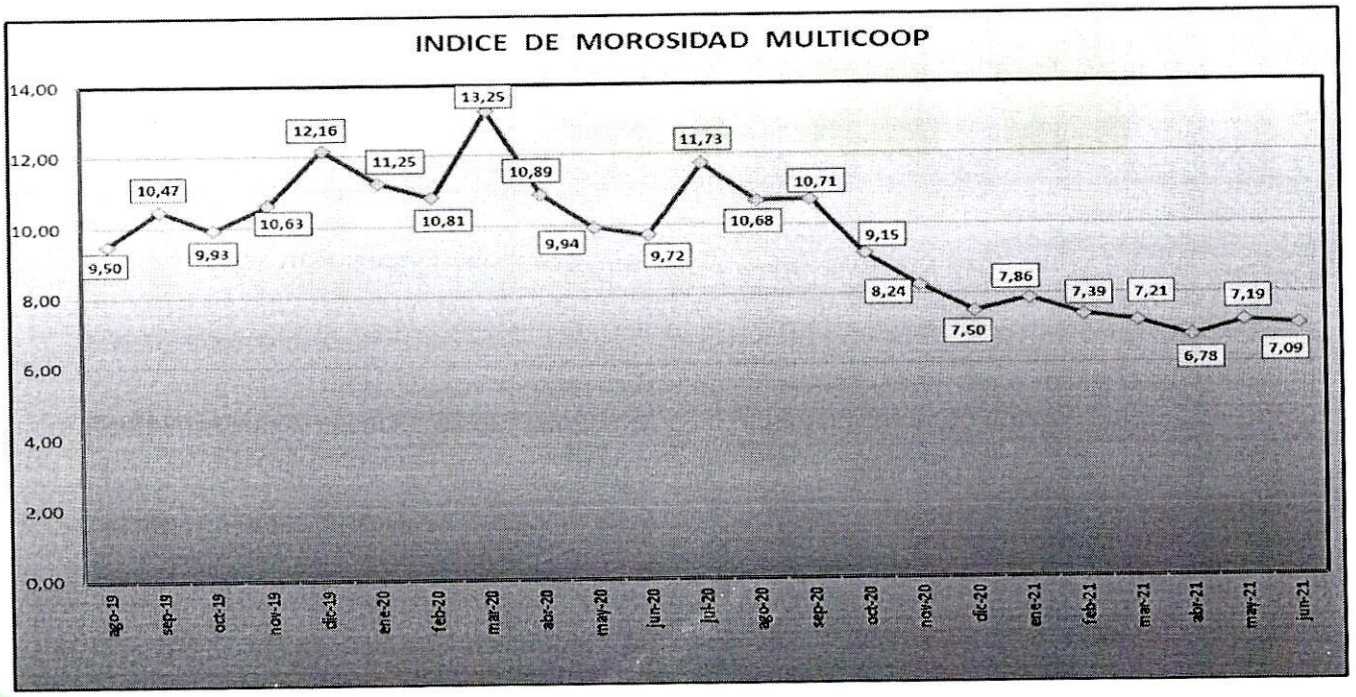


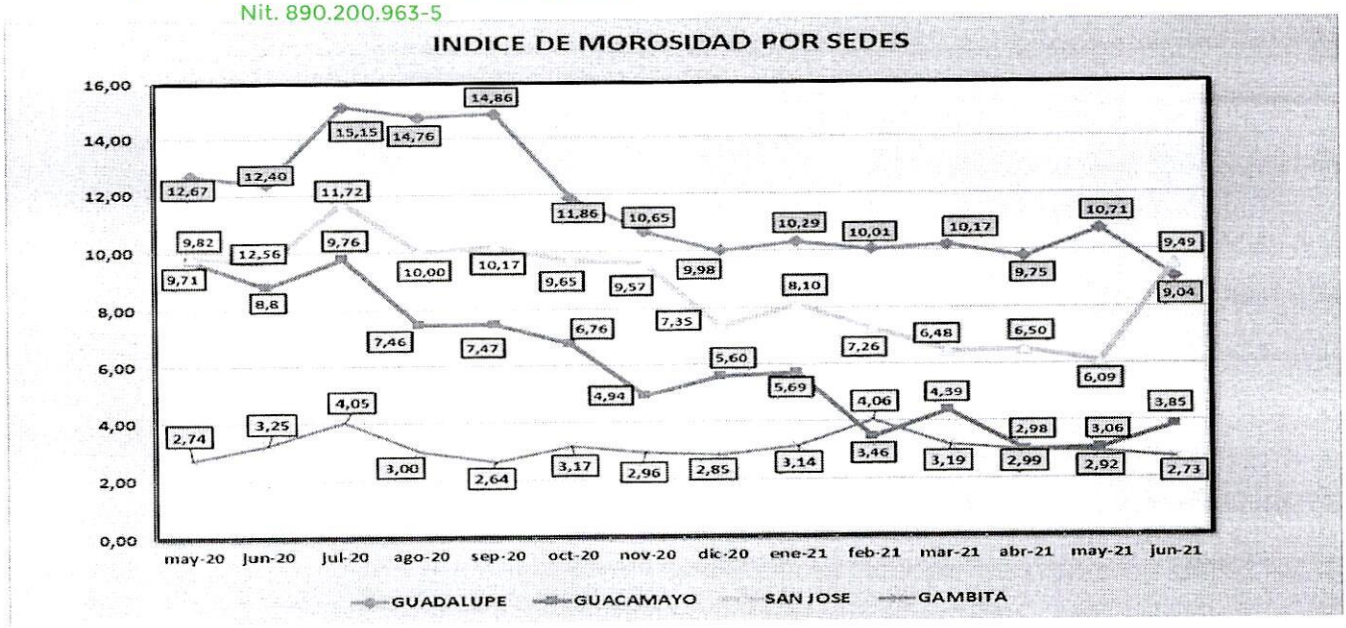
	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	30/09/2020	31/10/2020	30/11/2020	31/12/2020	31/01/2021	28/02/2021	31/03/2021	30/04/2021	31/05/2021	30/06/2021
RECAUDO	515.888.76	475.353.71	637.003.50	686.995.95	732.879.04	1.201.108.	1.085.310.	969.585.89	1.007.426.	886.053.16	670.553.66	687.854.48	889.881.49	906.726.66	724.490.34	736.960.59



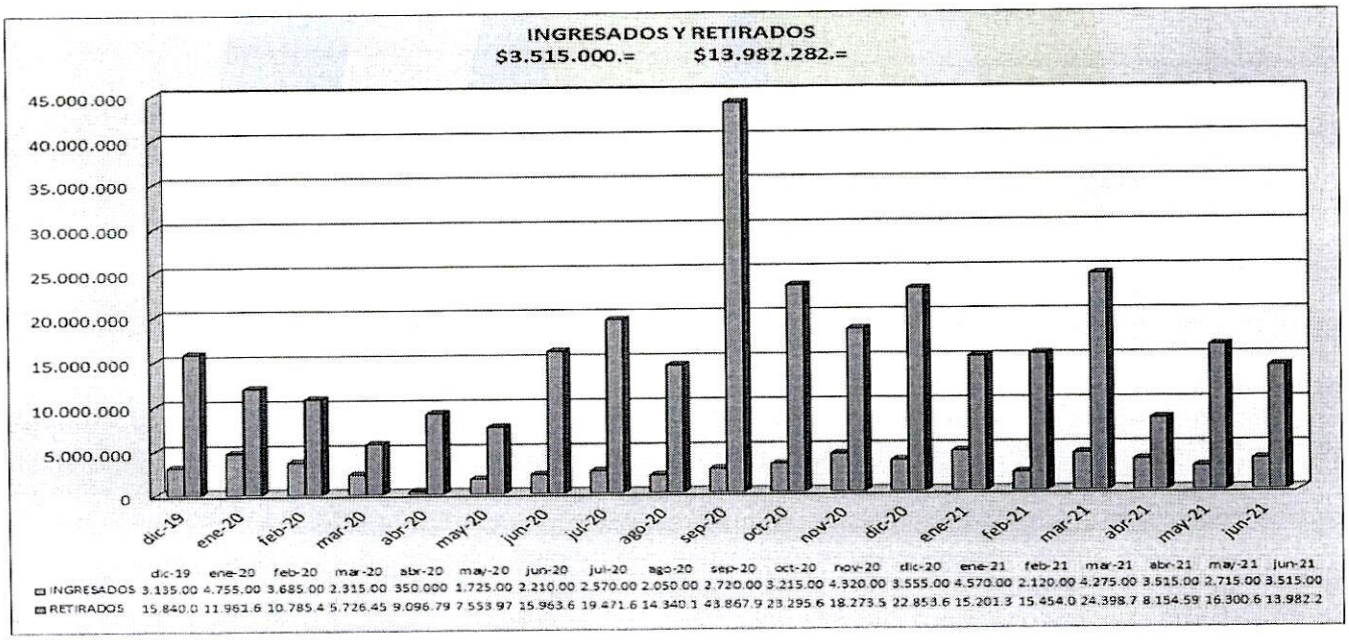
La grafica explica las colocaciones que en el mes de junio se ubicaron en más de $ 1.257 millones de pesos, un valor representativo

- **MOROSIDAD:**





La morosidad en el mes **de JUNIO** consolidada se ubicó en el 7.09%. En la oficina de Guadalupe se ubicó en el 9.04%, la oficina de Guacamayo en el 3.85%, san José en el 9.49 %, la cual fue una de las oficinas que subió más en morosidad en este mes y Gambita en el 2.73%, como se observa la morosidad subió, pero se sigue en cobro preventivo y diario.



En ingresos de Multicoop se recibieron $ 3.515.000, en 44 vinculados y reíros salió un valor de $ 13.982.282 en 15 retiros.

Multicoop
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito
Nit. 890.200.963-5

CONSEJO ADMINISTRACIÓN 3274

ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES JUNIIO 2021-MAYO 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		JUN de 2021	MAY de 2021	VARIACIONES ABSOLUTA	%
	ACTIVO	19.359.780.170	18.635.390.366	724.389.804	3,89
	EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	1.706.864.861	1.408.377.891	298.486.970	21,19
1105	CAJA	503.886.134	325.728.093	178.158.041	54,70
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	204.970.160	85.725.070	119.245.090	139,10
1115	EQUIVALENTE AL EFECTIVO (COMPROMISO DE PAGO)	0	863.312	-863.312	-100,00
1120	EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ES	998.008.567	996.061.416	1.947.151	0,20
	INVERSIONES	113.493.955	113.513.955	-20.000	-0,02
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	113.493.955	113.513.955	-20.000	-0.02
	CARTERA DE CREDITOS	17.215.953.977	16.800.017.552	415.936.425	2,48
1412	CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZ	1.050.961.786	1.076.928.468	-25.966.682	-2.41
1441	CREDITOS DE CONSUMO. OTRAS GARANTIAS - CON LIB	279.784.114	294.515.376	-14.731.262	-5.00
1442	CREDITOS DE CONSUMO. OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZ	5.899.993.151	5.653.950.973	246.042.178	4.35
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	119.669.033	119.012.083	656.950	0.55
1444	PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUM(	1.879.990	1.891.990	-12.000	-0,63
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-277.085.042	-248.252.454	-28.832.588	11,61
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-30.104.593	-30.978.004	873.411	-2,82
1447	DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS	-1.879.990	-1.891.990	12.000	-0,63
1455	MICROCREDITO EMPRESARIAL - OTRAS GARANTIAS	30.280.973	31.179.591	-898.618	-2,88
1456	INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL	260.136	267.265	-7.129	-2,67
1461	CREDITOS COMERCIALES - GARANTIA ADMISIBLE	2.466.112.591	2.304.595.025	161.517.566	7,01
1462	CREDITOS COMERCIALES - OTRAS GARANTIAS	8.784.676.700	8.629.990.480	154.686.220	1,79
1463	INTERESES CREDITOS COMERCIALES	233.060.823	230.531.266	2.529.557	1,10
1464	PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMERCIAL	2.763.500	2.485.000	278.500	11,21
1465	DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR)	-549.440.446	-490.955.988	-58.484.458	11,91
1466	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES (CR)	-45.054.986	-45.103.414	48.428	-0,11
1467	DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITC	-2.763.500	-2.485.000	-278.500	11,21
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-747.160.263	-725.663.115	-21.497.148	2,96
	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	18.093.449	7.915.345	10.178.104	128,59
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	17.502.900	7.495.000	10.007.900	133,53
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	590.549	420.345	170.204	40,49
	ACTIVOS MATERIALES	295.039.184	293.347.538	1.691.646	0,58
1705	PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO	295.039.184	293.347.538	1.691.646	0.58
	OTROS ACTIVOS	10.334.744	12.218.085	-1.883.341	-15,41
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	640.619	1.281.236	-640.617	-50,00
1920	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9.694.125	10.936.849	-1.242.724	-11,36

El activo creció de $ 18.635 a $ 19.359, con una variación de más de $724 millones de pesos, en este rubro lo más importante es la cartera de créditos con un aumento de $ 415 millones de pesos pasando de $ 16.800 a $ 17.215 millones de pesos, el deterioro general aumento pasando de $ 725 millones a $747 millones en un valor de $21 millones.

EL efectivo y equivalente paso de $1.408 a $1.706 millones de pesos con una disminución de $298 millones, porque subió bancos y cajas en el mes de junio.

Multicoop
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito
Nit. 890.200.963-5

CONSEJO ADMINISTRACIÓN 3275

PASIVOS	13.802.377.239	13.051.709.177	750.668.062	5,75
DEPOSITOS	9.465.296.172	9.318.602.895	146.693.277	1,57
2105 DEPOSITOS DE AHORRO	4.849.120.650	4.768.226.964	80.893.686	1.70
2110 CERTIFICADOS DEPOSITOS AHORRO A TERMINO	4.597.765.261	4.530.038.761	67.726.500	1.50
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	18.410.261	20.337.170	-1.926.909	-9,47
CREDITOS BANCARIOS Y OTRAS OBLIGACIONES FRAS	4.088.010.392	3.473.563.469	614.446.923	17,69
2305 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	997.769.345	863.312.522	134.456.823	15.57
2308 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	3.090.241.047	2.610.250.947	479.990.100	18,39
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	67.775.693	65.901.911	1.873.782	2,84
2405 COMISIONES Y HONORARIOS	4.263.250	3.183.250	1.080.000	33.93
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.049.666	7.373.439	-1.323.773	-17.95
2430 GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	783.415	2.308.605	-1.525.190	-66.07
2435 RETENCION EN LA FUENTE	3.682.814	3.412.121	270.693	7,93
2440 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	584.695	290.382	294.313	101,35
2445 VALORES POR REINTEGRAR	21.199.072	21.714.072	-515.000	-2.37
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13.806.729	14.326.590	-519.861	-3,63
2465 REMANENTES POR PAGAR	4.392.952	4.392.952	0	0,00
2495 SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGAR	13.013.100	8.900.500	4.112.600	46,21
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9.438.358	10.634.568	-1.196.210	-11,25
2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	9.438.358	10.634.568	-1.196.210	-11,25
OTROS PASIVOS	73.423.705	85.258.415	-11.834.710	-13,88
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADC	73.423.705	85.258.415	-11.834.710	-13.88
PROVISIONES	98.432.919	97.747.919	685.000	0,70
2831 PROVISIÓN BENEFICIO EMPLEADOS POST-EMPLEO	98.432.919	97.747.919	685.000	0.70
PATRIMONIO	5.557.402.931	5.583.681.189	-26.278.258	-0,47
CAPITAL SOCIAL	3.072.023.219	3.045.507.700	26.515.519	0,87
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	1.345.823.819	1.319.308.300	26.515.519	2.01
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	1.726.199.400	1.726.199.400	0	0,00
RESERVAS	2.166.351.675	2.166.351.675	0	0,00
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	2.016.493.143	2.016.493.143	0	0.00
3215 RESERVA DE ASAMBLEA	149.858.532	149.858.532	0	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	25.191.660	25.191.659	1	0.00
3305 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	25.191.660	25.191.659	1	0.00
SUPERAVIT	66.447	66.447	0	0,00
3405 AUXILIOS Y DONACIONES	66.447	66.447	0	0.00
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	150.941.935	203.735.713	-52.793.778	-25,91
3505 EXCEDENTES	150.941.935	203.735.713	-52.793.778	-25,91
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA	142.827.995	142.827.995	0	0,00
3605 EXCEDENTES	142.827.995	142.827.995	0	0,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	19.359.780.170	18.635.390.366	724.389.804	3,89

Crecemos porque Servimos!!

El pasivo creció de $13.051 a $ 13.802, con un aumento de $751 millones de pesos, en el cual lo compone los depósitos, pasando de $9.366 millones a $ 9.318 millones de pesos con una disminución de $47 millones de pesos.

El patrimonio creció de $ 5.583 a $ 5.557 millones de pesos, con una disminución de $26 millones respecto al mes anterior de $41 millones.

ESTADO DE RESULTADOS

		JUN de 2021	MAY de 2021	VARIACIONES ABSOLUTA	%
	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	**1.618.468.706**	**1.331.385.524**	**287.083.182**	**21,56**
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	1.618.468.706	1.331.385.524	287.083.182	21.56
	OTROS INGRESOS	**211.829.360**	**189.060.475**	**22.768.885**	**12,04**
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	14.882.624	12.796.083	2.086.541	16,31
4220	OTROS INGRESOS	12.926.982	11.377.734	1.549.248	13,62
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	184.019.754	164.886.658	19.133.096	11,60
	GASTOS DE ADMINISTRACION	**1.255.623.194**	**959.987.330**	**295.635.864**	**30,80**
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	415.389.242	348.100.704	67.288.538	19.33
5110	GASTOS GENERALES	381.495.423	287.453.182	94.042.241	32,72
5115	DETERIORO	435.586.978	306.146.321	129.440.657	42.28
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	4.902.716	3.659.992	1.242.724	33,95
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	18.248.835	14.627.131	3.621.704	24,76
52	**OTROS GASTOS**	**82.142.709**	**77.235.074**	**4.907.635**	**6,35**
5210	GASTOS FINANCIEROS	13.335.554	11.090.361	2.245.193	20,24
5230	GASTOS VARIOS	68.807.155	66.144.713	2.662.442	4,03
	COSTO DE VENTAS	**341.590.228**	**279.487.882**	**62.102.346**	**22,22**
6150	INTERES DEP. CRÉD DE BANCOS Y OTRAS OBLIG FRAS	341.590.228	279.487.882	62.102.346	22.22
	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	**150.941.935**	**203.735.713**	**-52.793.778**	**-25,91**

El estado de resultados paso de abril de $1.068 millones a $1.331 millones con un aumento de $ 263 millones de pesos.

En otros ingresos paso de $189 millones a $211 millones de pesos con un aumento de $ 22 millones de pesos. Lo mas representativo en este rubro son las recuperaciones por deterioro pasando en Mayo de $165 millones a junio con $184 millones de pesos, con un aumento de $21 millones.

En los gastos de administración pasaron de $960 millones a $1.256 millones con un aumento de $295 millones de pesos. En el deterioro paso de $306 millones a $ 435 millones, en los gastos varios pasó de $ 66 millones a $ 69 millones, con una variación mínima de $2.662

millones. La utilidad paso de $203 millones a $ 151 millones con respecto al mes anterior, con una disminución de 53 millones de pesos.

EVALUACION PRESUPUESTAL A JUNIO 2021

JUNIO

CTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
4	**INGRESOS**	**$ 1.796.757.884**	**$ 1.830.298.065**	**$ 33.540.181**	**101,87%**
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	$ 1.559.690.766	$ 1.618.468.706	$ 58.777.940	103,77%
415005	INTERESES DE CREDITOS COMERCIALES	$ 959.244.847	$ 947.547.135	-$ 11.697.712	98,78%
415010	INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	$ 551.203.754	$ 613.672.520	$ 62.468.766	111,33%
415025	INTERESES DE MICROCREDITO EMPRESARIAL	$ 7.819.876	$ 2.687.554	-$ 5.132.322	34,37%
415035-40-55	415035 INTERESES MORATORIOS CARTERA COMERCIAL	$ 41.422.289	$ 33.203.781	-$ 8.218.508	80,16%
42	OTROS INGRESOS	$ 237.067.119	$ 211.829.359	-$ 25.237.760	89,35%
5	**GASTOS**	**$ 1.258.119.198**	**$ 1.337.765.902**	**$ 79.646.704**	**106,33%**
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	$ 1.219.606.698	$ 1.255.623.194	$ 36.016.496	102,95%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	$ 413.897.581	$ 415.389.242	$ 1.491.661	100,36%
5110	GASTOS GENERALES	$ 509.672.675	$ 381.495.423	-$ 128.177.252	74,85%
511001	HONORARIOS	$ 119.865.515	$ 74.450.543	-$ 45.414.972	62,11%
5115	DETERIORO	$ 262.498.882	$ 435.586.978	$ 173.088.096	28,36%
52	OTROS GASTOS	$ 38.512.500	$ 82.142.708	$ 43.630.208	213,29%
6	**COSTO DE VENTAS**	**$ 382.304.383**	**$ 341.590.227**	**-$ 40.714.156**	**89,35%**
615005	INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	$ 47.348.340	$ 49.888.685	$ 2.540.345	105,37%
615010	INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TRIMINO	$ 191.021.752	$ 178.534.947	-$ 12.486.805	93,46%
615015	INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	$ 646.868	$ 505.400	-$ 141.468	78,13%
615025	CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	$ 13.200.000	$ 21.298.901	$ 8.098.901	161,36%
615035	INTERESES CREDITOS BANCARIOS	$ 130.087.424	$ 91.362.284	-$ 38.725.140	70,23%
	Excedente o Perdida	$ 156.334.304	$ 150.941.936	-$ 5.392.368	96,6%

La evaluación presupuestal, nos muestra que en los ingresos ***presupuestados:*** fueron de $1.796 millones frente a $1.830 millones ejecutados, con un cumplimiento del 101%, con variación positiva de $ 33 Millones lo más representativo de los ingresos son los de cartera de créditos con $1.559 millones presupuestado y un ejecutado del $ 1.618 millones, con un cumplimiento del 103%. Cumpliendo así en ingresos con el presupuesto.

Los gastos presupuestados se presupuestaron $1.258 millones y se ejecutaron $1.337 millones, con un aumento de $79 millones, en este rubro los gastos de administración se ejecutaron en $1.255 millones y se presupuestaron $ 1.219 millones, los gastos generales se presupuestaron en $509 millones y se ejecutaron en $381 millones, es decir $128 millones menos.

Los costos de ventas *se presupuestaron* en $382 millones y se ejecutaron $341 millones, $40 millones por debajo de lo presupuestado, el rubro más representativo fue el interés de créditos, los cuales se ejecutaron $91 millones de pesos y se presupuestaron $130 millones.

La utilidad se presupuestó dar una utilidad de $156 millones y se ejecutó $150 millones, con una disminución de $ 5.392

CARTERA VS DÉPOSITOS ENTRE LO PRESUPUESTADO Y EJECUTADO DE JUNIO 2021

JUNIO			Ejecutado		
14	CARTERA GENERAL	$ 17.341.697.983	$ 18.511.809.315	1.170.111.332	106,7%
21	DEPOSITOS GENERAL	$ 9.144.840.572	9.465.296.170	320.455.598	103,50%
14	CARTERA GUADALUPE	8.538.975.703	8.686.723.561	147.747.858	101,7%
21	DEPOSITOS GUADALUPE	6.677.126.801	6.488.219.133	- 188.907.668	97,17%
14	CARTERA GUACAMAYO	2.208.648.751	2.508.433.417	299.784.666	113,6%
21	DEPOSITOS GUACAMAYO	981.496.155	1.080.644.272	99.148.117	110,10%
14	CARTERA SAN JOSÉ	3.381.807.187	3.419.478.607	37.671.420	101,1%
21	DEPOSITOS SAN JOSÉ	1.187.103.591	1.608.603.808	421.500.217	135,51%
14	CARTERA GAMBITA	3.212.266.343	3.897.173.730	684.907.387	121,3%
21	DEPOSITOS GAMBITA	299.114.025	287.828.957	- 11.285.068	96,23%

El anterior cuadro nos explica la cartera versus Ahorros, en los cuales se observa que la cartera consolidada de Multicoop se cumplió en un 106 %, con $ 1.170 millones más de lo presupuestado. La oficina de Guadalupe está cumpliendo con un 101%, es decir un aumento de $147 millones de lo presupuestado, Guacamayo cumplió en 113% con $299 millones de demás, San José, cumplió en un 101% con un valor de $ 37 de demás de lo presupuestado, Gambita está por encima en $ 684 millones de lo presupuestado con un cumplimiento del 121%, porque se presupuestó $ 3.212 millones y se ejecutaron $ 3.897 millones, es decir en cartera se dio cumplimiento a lo presupuestado. En depósitos se observa que, en las oficinas de Guadalupe, nos quedamos un poco, con cumplimento del 97% y Gambita con cumplimiento del 96%.

El señor Ciro Bautista, manifiesta que la colocación fue muy buena en el mes de junio, y ha crecido, a pesar de las circunstancias de todo el tema de covid- y las dificultades en la economía.

7.PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS JUNIO 2020- JUNIO 2021: el señor gerente manifiesta que teniendo en cuenta la nueva norma de la Circular básica contable, en la cual se solicitan estados financieros intermedios y que este consejo autorizo hacerlos acorte de junio, por tal razón a continuación se presentan los estados financieros así:

Multicoop
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito
Nit. 890.200.963-5

CONSEJO ADMINISTRACIÓN 3279

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	) JUN 30 DE 2021	JUN 30 DE 2020	VARIACIONES ABSOLUTA	%
ACTIVO	19.359.780.170	16.209.498.638	3.150.281.532	19,43
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	1.706.864.861	1.869.317.619	-162.452.758	-8,69
1105 CAJA	503.886.134	682.414.942	-178.528.808	-26,16
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	204.970.160	365.553.352	-160.583.192	-43,93
1115 EQUIVALENTES AL EFECTIVO (COMPROMISO DE PAGO)	0	851.563	-851.563	-100,00
1120 EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍF	998.008.567	820.497.762	177.510.805	21,63
INVERSIONES	113.493.955	109.078.383	4.415.572	4,05
1226 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	113.493.955	109.078.383	4.415.572	4,05
CARTERA DE CREDITOS	17.215.953.977	13.920.175.585	3.295.778.392	23,68
1412 CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	1.050.961.786	574.272.539	476.689.247	83,01
1441 CREDITOS DE CONSUMO. OTRAS GARANTIAS - CON LIB	279.784.114	120.663.755	159.120.359	131,87
1442 CREDITOS DE CONSUMO. OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA	5.899.993.151	5.039.608.552	860.384.599	17,07
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	119.669.033	162.176.233	-42.507.200	-26,21
1444 PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO	1.879.990	1.567.390	312.600	19,94
1445 DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-277.085.042	-248.532.407	-28.552.635	11,49
1446 DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-30.104.593	-21.971.448	-8.133.145	37,02
1447 DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS DE (	-1.879.990	-1.567.390	-312.600	19,94
1454 MICROCREDITO EMPRESARIAL - GARANTIA ADMISIBLE	0	23.291.216	-23.291.216	-100,00
1455 MICROCREDITO EMPRESARIAL - OTRAS GARANTIAS	30.280.973	64.376.502	-34.095.529	-52,96
1456 INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL	260.136	2.648.448	-2.388.312	-90,18
1457 PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - MICROCREDITO EMPRESA	0	72.000	-72.000	-100,00
1458 DETERIORO MICROCREDITO EMPRESARIAL (CR)	0	-16.680.000	16.680.000	-100,00
1459 DETERIORO INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL (CR)	0	-2.036.883	2.036.883	-100,00
1460 DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - MICROCREDIT	0	-72.000	72.000	-100,00
1461 CREDITOS COMERCIALES - GARANTIA ADMISIBLE	2.466.112.591	1.534.945.347	931.167.244	60,66
1462 CREDITOS COMERCIALES - OTRAS GARANTIAS	8.784.676.700	7.390.907.969	1.393.768.731	18,86
1463 INTERESES CREDITOS COMERCIALES	233.060.823	299.072.785	-66.011.962	-22,07
1464 PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMERCIAL	2.763.500	2.574.000	189.500	7,36
1465 DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR)	-549.440.446	-547.678.628	-1.761.818	0,32
1466 DETERIORO INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES (CR)	-45.054.986	-43.686.470	-1.368.516	3,13
1467 DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CC	-2.763.500	-2.574.000	-189.500	7,36
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-747.160.263	-411.201.925	-335.958.338	81,70
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	18.093.449	1.629.886	16.463.563	1.010,11
1630 AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	17.502.900	0	17.502.900	100,00
1660 AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	590.549	1.629.886	-1.039.337	-63,77
ACTIVOS MATERIALES	295.039.184	308.361.230	-13.322.046	-4,32
1705 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	295.039.184	308.361.230	-13.322.046	-4,32
OTROS ACTIVOS	10.334.744	935.935	9.398.809	0,00
1905 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	640.619	0	640.619	100
1910 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	9.694.125	935.935	8.758.190	100

Activo: dentro de la estructura del estado de situación financiera, se destaca el incremento del activo en $ 3.150.281.532, equivalente al 19.53% frente a las cifras alcanzadas a junio 30 de 2021.

Efectivo y equivalente al efectivo: los valores de caja y bancos muestran la disponibilidad de recursos destinados para cubrir las necesidades de liquidez.

Cartera de crédito: el crecimiento de cartera con respecto a junio de 2020 es del 23.68% con $ 3.295.778.392, pasando de $ 13.920.175.585 a $17.215.953.977.

PASIVOS	13.802.377.239	10.845.038.600	2.957.338.639	27,27
DEPOSITOS	9.465.296.172	7.865.522.108	1.599.774.064	20,34
2105 DEPOSITOS DE AHORRO	4.849.120.650	3.505.804.082	1.343.316.568	38,32
2110 CERTIFICADOS DEPOSITOS AHORRO A TERMINO	4.597.765.261	4.339.710.000	258.055.261	5,95
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	18.410.261	20.008.026	-1.597.765	-7,99
CREDITOS BANCARIOS Y OTRAS OBLIGACIONES FRAS	4.088.010.392	2.748.992.097	1.339.018.295	48,71
2305 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	997.769.345	787.992.097	209.777.248	26,62
2308 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	3.090.241.047	1.961.000.000	1.129.241.047	57,58
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	67.775.693	73.490.267	-5.714.574	-7,78
2405 COMISIONES Y HONORARIOS	4.263.250	13.426.080	-9.162.830	-68,25
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.049.666	12.823.720	-6.774.054	-52,82
2430 GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	783.415	2.596.309	-1.812.894	-69,83
2435 RETENCION EN LA FUENTE	3.682.814	3.247.150	435.664	13,42
2440 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	584.695	257.429	327.266	127,13
2445 VALORES POR REINTEGRAR	21.199.072	16.536.127	4.662.945	28,20
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13.806.729	9.814.500	3.992.229	40,68
2465 REMANENTES POR PAGAR	4.392.952	4.392.952	0	0,00
2495 SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGAR	13.013.100	10.396.000	2.617.100	25,17
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9.438.358	16.725.955	-7.287.597	-43,57
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0	1.112.150	-1.112.150	-100,00
2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	9.438.358	15.613.805	-6.175.447	-39,55
OTROS PASIVOS	73.423.705	50.095.254	23.328.451	46,57
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	73.423.705	50.095.254	23.328.451	46,57
PROVISIONES	98.432.919	90.212.919	8.220.000	9,11
2831 PROVISIÓN BENEFICIO EMPLEADOS POST-EMPLEO	98.432.919	90.212.919	8.220.000	9,11
PATRIMONIO	5.557.402.931	5.364.460.038	192.942.893	3,60
CAPITAL SOCIAL	3.072.023.219	2.842.222.232	229.800.987	8,09
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	1.345.823.819	1.174.396.532	171.427.287	14,60
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	1.726.199.400	1.667.825.700	58.373.700	3,50
RESERVAS	2.166.351.675	2.055.280.984	111.070.691	5,40
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	2.016.493.143	1.955.422.452	61.070.691	3,12
3215 RESERVA DE ASAMBLEA	149.858.532	99.858.532	50.000.000	50,07
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	25.191.660	28.973.129	-3.781.469	-13,05
3305 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	25.191.660	28.973.129	-3.781.469	-13,05
SUPERAVIT	66.447	66.447	0	0,00
3405 AUXILIOS Y DONACIONES	66.447	66.447	0	0,00
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	150.941.935	295.089.251	-144.147.316	-48,85
3505 EXCEDENTES	150.941.935	295.089.251	-144.147.316	-48,85
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	142.827.995	142.827.995	0	0,00
3605 EXCEDENTES	142.827.995	142.827.995	0	0,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	19.359.780.170	16.209.498.638	3.150.281.532	19,43

Los pasivos de la entidad suman $ 13.802.377.239 a corte de junio 30 de 2021, con un incremento del 27.27%, en este rubro los depósitos pasaron de $ 7.865.522.108 a $ 9.465.296.172 con un aumento de $ 1.599.774.064.

Obligaciones financieras: aumentaron de junio de 2020 de $2.748.992.097 a $ 4.088.010.392, a junio de 2021, con una variación de $ 1.339.018.295

Patrimonio: en junio de 2020 Multicoop tenía en patrimonio la suma de $ 5.364.460.038 millones de pesos, pasando a junio de 2021 a $ 5.557.402.931, con un crecimiento de $192.942.893, en este rubro los aportes sociales crecieron con respecto a junio de 2021, en $ 229.800.987, ubicándose en el cierre de mes de junio de 2021 en $ 3.072.023.219.

Excedentes: pasaron en junio de 2020 de $ 295.089.251 a junio de 2021 a $ 150.941.935, con una variación negativa de $ 144.147.316.

ESTADO DE RESULTADOS
al 30 de junio de:

	NOTA	2.021	2.020	VARIACIONES ABSOLUTA	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	22	**1.618.468.706**	**1.312.371.011**	**306.097.695**	**23,32**
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		1.618.468.706	1.312.371.011	306.097.695	23,32
OTROS INGRESOS	22	**211.829.360**	**203.604.117**	**8.225.243**	**4,04**
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		14.882.624	17.003.402	-2.120.778	-12,47
4220 OTROS INGRESOS		12.926.982	7.263.480	5.663.502	77,97
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		184.019.754	179.001.779	5.017.975	2,80
4250 INGRESOS POR SBVENCIONES DEL GOBIERNO		0	335.456	-335.456	-100,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	23	**1.255.623.194**	**884.416.025**	**371.207.169**	**41,97**
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		415.389.242	317.838.760	97.550.482	30,69
5110 GASTOS GENERALES		381.495.423	286.994.731	94.500.692	32,93
5115 DETERIORO		435.586.978	255.464.544	180.122.434	70,51
5120 AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO		4.902.716	332.412	4.570.304	1.374,89
5125 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		18.248.835	23.785.578	-5.536.743	-23,28
OTROS GASTOS	24	**82.142.709**	**52.782.719**	**29.359.990**	**55,62**
5210 GASTOS FINANCIEROS		13.335.554	10.178.391	3.157.163	31,02
5230 GASTOS VARIOS		68.807.155	42.604.328	26.202.827	61,50
COSTO DE VENTAS	25	**341.590.228**	**283.687.133**	**57.903.095**	**20,41**
6150 INTERES DEP. CRÉD DE BANCOS Y OTRAS OBLIG FINANC.		341.590.228	283.687.133	57.903.095	20,41
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		**150.941.935**	**295.089.251**	**-144.147.316**	**-48,85**

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

Ingresos: los ingresos subieron de junio de 2020, a junio de 2021 en $306.097.695, ubicándose en $ 1.618.468.706 al final de periodo evaluado.

Otros ingresos: en el cual se incluyen ingresos por valorización de inversiones, recuperación por deterioro y otros ingresos pasaron de $ 203. Millones a $ 211 millones con un aumento de $ 8 millones

Gastos: los gastos ascendieron a $ 1.255.623.194 con un crecimiento de $ 371.207.169, con respecto al año anterior evaluado, los rubros más representativos son los beneficios a empleados, los cuales pasaron de $ 317 millones a $ 415 millones de pesos, los gastos generales pasaron de $ 286 millones a $ 381 millones de pesos

Deterioro: el deterioro paso de $ 255 millones de pesos a $ 435 millones, con un aumento de $ 180 millones con respecto a juni0 30 de 2020.

Gastos de ventas: crecieron de $ 283 millones a $ 341 millones de pesos, con un aumento de $ 57 millones, los cuales se dieron por el aumento de las obligaciones financieras.

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP
NIT.890.200.963-5
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO A JUNIO 30 DE

		2021	2020	VARIACIONES $	%
	FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-3.017.777.859	189.749.903	-3.207.527.762	-1690,4%
A.	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	150.941.935	295.089.251	-144.147.316	-48,8%
	Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	150.941.935	295.089.251	-144.147.316	-48,8%
B.	PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	576.108.001	485.367.056	90.740.945	18,7%
	Depreciaciones	41.850.279	51.573.243	-9.722.964	-18,9%
	Deterioro	423.187.031	367.569.513	55.617.518	15,1%
	Reservas	111.070.691	66.224.300	44.846.391	67,7%
C.	EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-3.744.827.795	-590.706.404	-3.154.121.391	534,0%
	Aumento en inversiones	0	181.979.024	-181.979.024	-100,0%
	Aumento Cartera de creditos	-3.718.965.423	-810.884.418	-2.908.081.005	358,6%
	Aumento / Disminución de Cuentas por Cobrar y Otras	-16.463.563	38.465.114	-54.928.677	-142,8%
	Aumento / Disminución en otros activos	-9.398.809	-266.124	-9.132.685	3431,7%
	FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACIÓN	2.855.325.101	503.641.755	2.351.683.346	466,9%
A.	ACTIVIDADES DE INVERSION	-32.943.805	-53.871.084	20.927.279	-38,8%
	Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-4.415.572	-6.814.318	2.398.746	-35,2%
	Aumento de Propiedades Planta y Equipo	-28.528.233	-47.056.766	18.528.533	-39,4%
B.	ACTIVIDADES DE FINANCIACION	2.888.268.906	557.512.839	2.330.756.067	418,1%
	Aumento en Depósitos	1.599.774.064	997.643.995	602.130.069	60,4%
	Aumento en Créditos de Bancos y Otras Obligac. Financieras	1.339.018.295	-514.116.957	1.853.135.252	-360,5%
	Aumento en Cuentas por Pagar y Otras	-5.714.574	9.307.927	-15.022.501	-161,4%
	Aumento en Provisiones	8.220.000	8.220.000	-	0,0%
	Aumento / Disminución en Otros Pasivos	23.328.451	-2.974.963	26.303.414	-884,2%
	Aumento / Disminución en Fondos Mutuales	-7.287.597	11.106.699	-18.394.296	100,0%
	Aumento en Fondos de Destinacion Especifica	229.800.987	305.230.229	-75.429.242	-24,7%
	Aumento en Capital Social	-3.781.469	2.310.901	-6.092.370	100,0%
	Aplicación de Excedentes	-295.089.251	-259.214.992	-35.874.259	13,8%
	AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	-162.452.758	693.391.658	-855.844.416	-123,4%
	DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO	1.869.317.619	1.175.925.961	693.391.658	59,0%
	DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO	1.706.864.861	1.869.317.619	-162.452.758	-8,7%
		1.706.864.861			
		0			

Las notas a los estados financieros forman parte integral de este estado

Estado de Flujos de Efectivo: Muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación, permitiendo evaluar a mediano plazo la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo, cumplir obligaciones con terceros y asociados. Al cierre de junio 2021, el efectivo y equivalente al efectivo es de $-3.017 millones el cual presenta una disminución de $-3.207 millones frente al año anterior.

Al respecto la señora Esperanza Gil, manifiesta que, aunque fue un año difícil el que se esta comparando, pero se vio el crecimiento de la entidad, y que comparados con otras cooperativas pudimos dar resultados.

El señor Sixto Ayala, manifiesta que hubo utilidades, aunque se redujeron, pero hubo razones obvias, además se tomaron medidas como ampliar la cobertura de cartera general y capitalizar que son colchones de seguridad.

El señor Ciro Bautista, manifiesta que varios de estos datos son presentados mensualmente, con comparativos mensuales y anuales, y estamos informados por la gerencia, de los estados financieros y sus principales rubros, cartera, ahorros, aportes etc.

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP
NIT 890 200 963-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A JUNIO 30 DE 2021

PATRIMONIO A JUNIO 30 DE 2021	5.557.402.931
PATRIMONIO A JUNIO 30 DE 2020	5.364.460.038
INCREMENTO	192.942.893

		Saldo a Jun. 30/20	DISMINUCIÓN	INCREMENTO	Saldo a Jun. 30/21	VARIACION
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	1.174.396.532	324 701.555	171.427.287	1.021.122.264	-153.274.268
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	1.667.825.700	31.244.133	125.649.433	1.762.231.000	94.405.300
	Numero de asociados	4.687	268	541	4.960	273
3205	RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.955.422.452	0	61.070.691	2.016.493.143	61.070.691
3215	RESERVA DE ASAMBLEA	99.858.532	0	50.000.000	149.858.532	50.000.000
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	28.973.129	3.781.469	0	25.191.660	-3.781.469
3405	AUXILIOS Y DONACIONES	66.447	0	0	66.447	-
3505	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	295.089.251	144.147.316	0	150.941.935	-144.147.316
3605	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	142.827.995	0	0	142.827.995	-
	Sumas iguales	**5.335.486.909**	**503.874.473**	**408.147.411**	**5.268.732.976**	**(95.727.062)**

Las notas de revelación forman parte integral de este estado

d. Estado de Cambios en el Patrimonio: MULTICOOP incrementó el patrimonio en $192.9 millones en los rubros de aportes sociales $171 millones, reserva protección aportes sociales $61millones, mientras que las reservas de asamblea aumento en $50 millones y el excedente y/o pérdida del ejercicio con una disminución de $144 Millones.

8.ESTUDIO Y APROBACIÓN MANUAL DE BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO O ADJUDICACIÓN POR CUENTA DEL CRÉDITO: el señor gerente general, manifiesta que debido a que la cooperativa no tiene un manual de administración de bienes recibidos en dación en pago, es necesario tener un documento que soportes la forma de proceder para el manejo al momento de recibir un bien inmueble en dación en pago o adjudicación por cuenta del crédito , a continuación se da lectura y explicación al manual en mención , el cual fue enviado con anterioridad a los correos de los directivos para su respectivo análisis y sugerencias. (ANEXO 1 EN ARCHIVO ORIGINAL FIRMADO)

Al respecto el señor Sixto Ayala, manifiesta que le parece importante tener este manual para saber que se hace con un bien que se reciba en pago de una deuda, porque se pueden presentar casos y teniendo todo el procedimiento tanto jurídico como contable es cumplirlo.

El señor Álvaro peñuela, manifiesta que esta con todo el procedimiento que se debe hacer y realmente hacía falta, porque no se tenia para en caso de presentarse estas situaciones.

La señora Esperanza Gil, manifiesta que lo estuvo leyendo, y contiene todo el procedimiento, además contiene lo de ley, y seguidamente lo somete a votación, el cual fue aprobado por **unanimidad** por todos los miembros del consejo de administración.

9. ESTUDIO DE CREDITOS PARA RECIBIR BIEN EN DACIÓN DE PAGO: el señor gerente manifiesta que teniendo en cuenta ya la aprobación del anterior manual para estos casos, se presenta el crédito del señor Guillermo Quiroga y Erika Velasco Cuadros para estudio del bien en dación de pago, ya que los créditos se encuentran en proceso jurídico y ellos quieren arreglar para salir de la deuda, entonces la idea es recibir el bien teniendo en cuenta todo el procedimiento del manual aprobado y negociar el valor para hacer todos los trámites pertinentes, por tal razón la gerencia solicita la autorización para negociar el bien y hacer la respectiva cancelación de los créditos como un mecanismo para recuperación de la cartera.

Seguidamente la señora Esperanza Gil. Manifiesta que es una opción para ayudar a los asociados y bajar cartera y le parece bien, dar la autorización a la gerencia para la negociación del bien y la aplicación del pago, por tal razón somete a votación y consideración la propuesta en mención, siendo aprobada por Unanimidad por todos los miembros del consejo de administración asistentes a la reunión.

10. PRESENTACIÓN DEL INFORME DE RIESGO DE LIQUIDEZ DE JULIO DE 2021: el señor gerente presenta el informe del comité de riesgo de liquidez, explicando que el primer cambio que se hizo fue el nombramiento de la secretaria, ya que en este comité según reglamento debía pertenecer la líder o jefe de riesgos, por tal razón sale la señora Clarisa Cuadros y entra la señorita Jenny Juliana Pizarro como secretaria., luego procede a explicar dicho informe:

el señor Julián Andrés Sierra, expresa que utilizando la herramienta que se adquirió para calcular los diferentes escenarios para determinar el riesgo en el cual podemos analizar los activos líquidos netos y que claramente es propio de todo negocio, explica los diferentes escenarios a la fecha con Pruebas Stress para las diferentes bandas de tiempo y los diferentes elementos de medición así:

BRECHAS RIESGO DE LIQUIDEZ

		Banda 1 (0 - 15 dias)	Banda 2 (16 - 30 dias)	Banda 3 (2 mes)	Banda 4 (3 mes)	Banda 5 (6 mes)
ALN	**1.659.036.494**					
Disponible	517.449.287					
Inversiones	193.479.069					
Fondo Liquidez	948.108.138					
INGRESOS ESPERADOS		**309.350.024**	**432.660.169**	**723.916.744**	**723.916.744**	**723.916.744**
RECAUDO CARTERA		293.398.812	381.522.226	674.921.038	674.921.038	674.921.038
RECAUDO APORTES		2.505.000	1.670.000	4.175.000	4.175.000	4.175.000
RECAUDO AHORRO		13.446.212	31.374.494	44.820.706	44.820.706	44.820.706
CUENTAS POR COBRAR			18.093.449			
SALIDAS ESPERADAS CONTRACTUALES		**238.117.726**	**300.837.251**	**470.354.123**	**427.028.435**	**882.860.457**
CDAT		167.268.000	98.982.800	209.546.100	189.740.000	713.811.950
2 Ahorradores mayores						
20 Ahorradores mayores						
OBLIGACIONES FINANCIERAS		33.635.174	47.244.803	136.759.516	113.239.928	45.000.000
NUEVA OBLIGACIÓN			-	-	-	-
SALDO_CUPO_BANK				$2.611.578	$2.611.578	$2.611.578
GASTOS ADMINISTRATIVOS		37.214.552	86.833.955	124.048.507	124.048.507	124.048.507
SERVICIOS DE RECAUDO Y REMANANTES			-			
CUENTAS POR PAGAR			67.775.693			
SALIDAS NO CONTRACTUALES		**61.258.697**	**61.258.697**	**122.517.394**	**122.517.394**	**122.517.394**
SALIDAS DEPOSITOS DE AHORRO		61.136.875	61.136.875	122.273.749	122.273.749	122.273.749
SALIDAS DE APORTES		121.823	121.823	243.645	243.645	243.645
SALIDAS FONDOS PASIVOS			-	-	-	-
BRECHA MENSUAL		**9.973.600**	**70.564.220**	**131.045.226**	**- 174.370.914**	281.461.108
BRECHA ACUMULADA		**9.973.600**	**80.537.821**	**211.583.047**	**385.953.961**	**104.492.853**
BRECHA ACUMULADA ALN	**1.659.036.494**	**1.669.010.094**	**1.739.574.315**	**1.870.619.541**	**2.044.990.455**	**1.763.529.347**
IRL ACUMULADO		**6,57**	**3,63**	**2,49**	**2,13**	**1,70**

DISPONIBLE

	jul-21
ACTIVOS LIQUIDEZ NETOS	**SALDO**
DISPONIBLE	**517.449.287**
INVERSIONES_BANCOS	**203.662.178**
FONDO DE LIQUIDEZ	**998.008.566**
HAIRCUT LIQUIDEZ	**5%**

*El señor Julián Andrés Sierra, fue presentando y explicando detenidamente las brechas de liquidez, en 5 bandas, a seis meses, en primer lugar se observa el disponible con el cual contamos para los retiros y los pagos de las obligaciones financieras, y demás compromisos de la cooperativa, el cual está formado, por lo que se tiene en disponible **$ 517** millones, las inversiones y en bancos **$203** millones y en el fondo de liquidez $ **998** millones como requerido del 10% del total de los depósitos, menos un 5% de haircut (que refleja el riesgo percibido de que disminuya el valor de mercado del activo en una venta o liquidación inmediata de efectivo) lo que nos deja un total de Activos Líquidos Netos de más de **$ 1.659** millones de pesos a la fecha. y lo demás de caja para el funcionamiento normal de la entidad en retiros de depósitos, y solicitudes de crédito.*

INGRESOS ESPERADOS

En la primera banda de 0 a 15 días, tenemos ingresos esperados por $ 309 millones. De los cuales se esperan $293 millones por recaudo de cartera, $2 millones por aportes y $13 millones de ahorros.

- *RECAUDOS POR CARTERA*

A 15 días $ 293 millones
A 30 días $ 381 millones
A 60 días $674 millones
A 90 días $674 millones
A 180 días $674 millones

El señor Julián Sierra manifiesta que observa que en 30 días se tienen recaudos de cartera de crédito por pagos esperados por más de $381 millones, y a 60 días por más de $674 millones, manifestando que el saldo en los bancos subió y caja con un saldo de más de $500 millones de pesos a fecha de julio de 2021.

RECAUDOS DE AHORROS

A 15 días $ 13 millones
A 30 días $ 31 millones
A 60 días $44 millones

Se observa que en 60 dias se espera recibir en ahorros mas de $88 millones de pesos, según el historico, posteriormente se presenta el comportamiento de los ahorros, que ha tenido un incremento hasta marzo del presente año, donde se observa que los recaudos de depositos han disminuido desde el mes de enero, asi como lo demuestra la siguiente tabla que a partir de este mes fueron muy planos no aumentaron

RECAUDO DE AHORROS
El comportamiento historico que ha presentado, muestra que en los meses de noviembre, diciembre y enero aumentan los ahorros. Este evento ocurre, porque la gran mayoria de los asociados son caficultores y durante estos meses ellos reciben el dinero producto de la cosecha de café que es anual, lo que permite que se active la economia de la región porque tanto los productores como los que recolectan el café y las personas del comercio reciben ingresos producto de esta actividad, por tal motivo muchos aprovechan para hacer pago de deudas y ahorrar en su cuenta de multicoop. Y en los primeros meses del año y después de junio antes de la cosecha los ahorros disminuyen porque se incrementan los gastos de los asociados producto de su actividad economica, el pago de obligaciones, gastos familiares y escolares de los hijos.

SALIDAS CONTRACTUALES ESPERADAS

En salidas esperadas contractuales para la primera banda de 0 a 15 días se esperan unas salidas de $238 millones.

En la primera banda de 0 a 15 días tenemos unas salidas esperadas de $167 millones de cdats, estimando un porcentaje de recuperación del 47%. También se tienen unas Obligaciones financieras de $33 millones y $37 millones de gastos administrativos.

- *CDAT*

Estimando un porcentaje de renovación de 47%

A 15 días $ 167 millones
A 30 días $ 98 millones
A 60 días $ 209 millones
A 90 días $ 189 millones
A 180 días $713 millones

La señora Clarisa señala la importancia de unificar la manera en la que se calculan las salidas esperadas de los cdats tanto para el análisis interno del riesgo de liquidez y el reporte que se hace ante la Supersolidaria; ya que se está reportando ante la Supersolidaria los vencimientos de los cdats sin tener en cuenta la tasa de renovación promedio. Con el nuevo software de riesgos se va a tener un formato de rangos, el cual será el mismo que analiza el comité de riesgo de liquidez y el mismo que se reporta a la Supersolidaria, de tal manera que la información sea congruente y exprese el verdadero estado de liquidez de la cooperativa, y así de esta manera no lleguen requerimientos de la Supersolidaria por alertas de bajos niveles de liquidez.

OBLIGACIONES FINANCIERAS:

CUPO GLOBAL APROBADO	$	4.500.000.000
SALDO OBLIGACIONES	$	4.373.592.887
SALDO_CUPO_BANK	**$**	**126.407.113**

a la fecha el saldo de las obligaciones financieras es de $ 4.373 millones de pesos, contando con un disponible de $126 millones para tomar del cupo de los $4.500 millones que se tiene con COOPCENTRAL, lo cual realmente es un saldo bajo y no representa ni el valor de un desembolso normal realizado por nosotros.
Los pagos que se deben hacer a 90 días de las obligaciones con COOPCENTRAL son:

A 15 días $ 33 millones
A 30 días $ 47 millones
A 60 días $ 136 millones
A 90 días $ 113 millones
A 180 días $ 45 millones

Como se observa las obligaciones financieras subieron porque en el mes de JULIO se solicitó un crédito por $ 400 millones para apalancar créditos, se tiene pagos en el mes de agosto de más de $ 80 millones.

- GASTOS ADMINISTRATIVOS

A 15 días $ 37 millones

A 30 días $ 86 millones
A 60 días $ 124 millones
A 90 días $ 124 millones
A 180 días $124 millones

Los gastos administrativos tienen el mismo valor todos los meses, sueldos de empleados, transporte, viáticos, seguridad social, gastos de obligaciones laborales con empleados, etc.

SALIDAS NO CONTRACTUALES:

- *Salidas de Ahorros:*

A 15 días $ 61 millones
A 30 días $61 millones
A 60 días $ 122 millones
A 90 días $ 122 millones

Brecha Mensual:

La diferencia entre los ingresos y las salidas esperadas contractuales y no contractuales es lo que se considera como brecha de liquidez. A corte de julio la brecha mensual para las diferentes bandas de tiempo es:

A 15 días $ 9 millones
A 30 días $ 70 millones
A 60 días $131 millones
A 90 días $ 174 millones
A 180 días $ 281 millones
En la brecha Acumulada:

A 15 días $ 9 millones
A 30 días $ 80 millones
A 60 días $ 211 millones
A 90 días $ 385 millones
A 180 días $ 104 millones

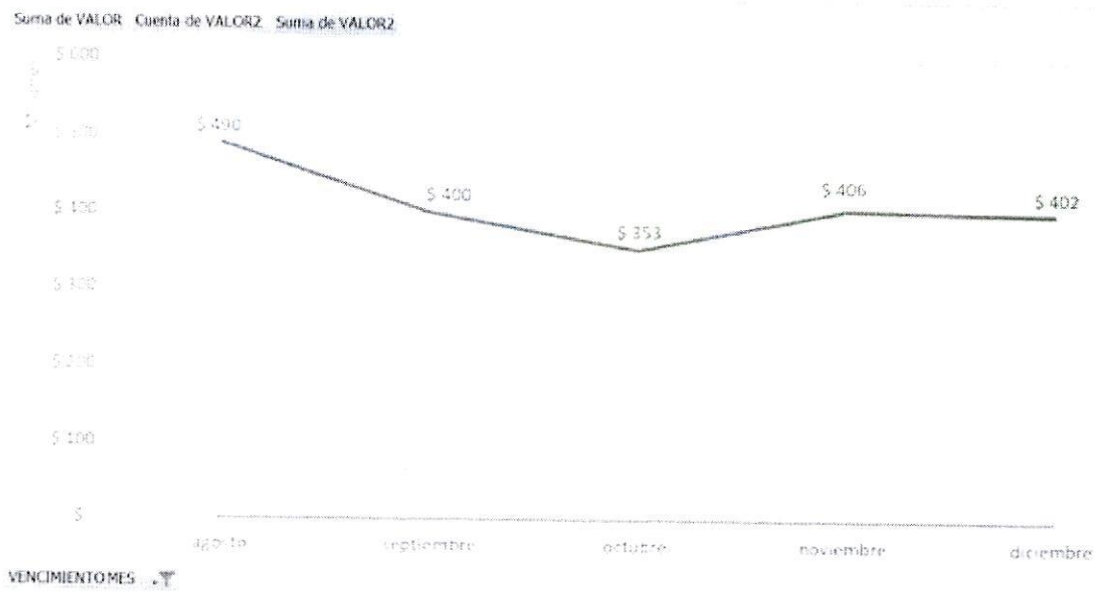
BRECHA ACUMULADA ALN: *estos activos líquidos netos es lo que se tiene lo del disponible, inversiones y fondo de liquidez por más de $ 1.659 millones, a los 15 días $ 1.669 millones, a los 30 días $1.739 millones, a los 60 días $ 1.870 millones y a los 90 días $ 2.044 millones.*
En resumen, el indicador de riesgo de liquidez ***(IRL****) a los 15 días está en el 6.57% a los 30 días al 3.63%, a los 60 días a 2.49%, a los 90 días 2.13% y a los 180 días 1.70%. El indicador de riesgo de liquidez siempre se mantiene positivo y no representa peligro, a pesar de que en las 2 primeras bandas disminuye el IRL respecto al mes de junio, se mantiene estable en las últimas bandas de tiempo.*

5.Concentración de cdats por bandas de vencimiento*: la siguiente tabla nos muestra los CDATS que se vencen durante cada mes, el valor y el porcentaje que representa sobre el total de CDATS del año.*

En la siguiente tabla nos muestra el mes con el valor y el porcentaje de los CDAT que se van a vencer así:

VENCIMIENTOS CDATS AÑO 2021

meses		VALOR	número cdats	%
agosto	$	489.960.000	47	23,88%
septiembre	$	400.370.000	28	19,51%
octubre	$	353.000.000	30	17,20%
noviembre	$	406.350.000	28	19,80%
diciembre	$	402.335.000	43	19,61%
Total general	**$**	**2.052.015.000**	**176**	**100,00%**

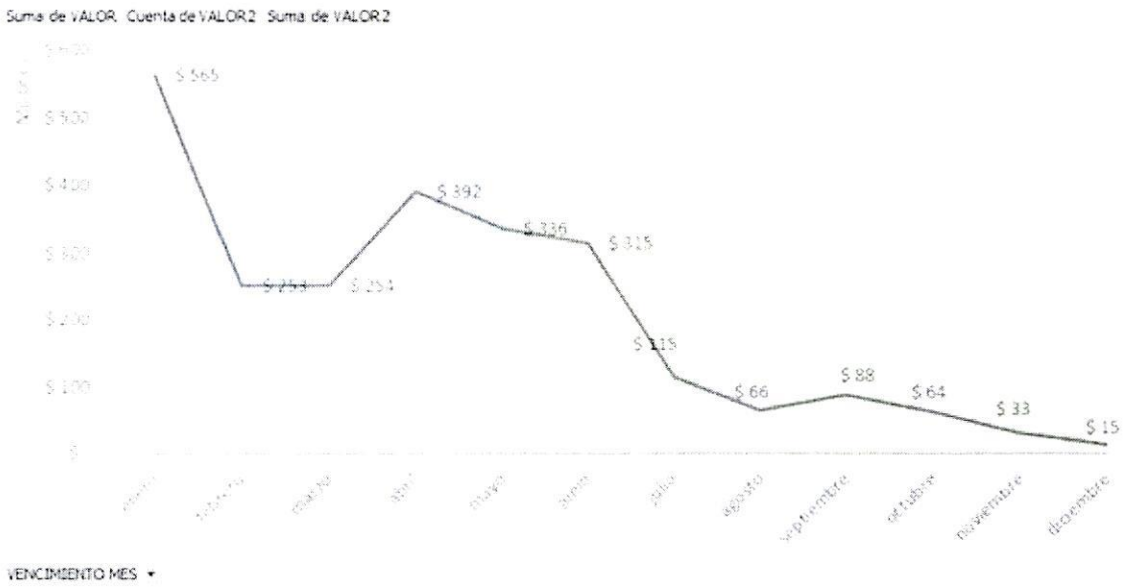


Como se observa el mes de octubre es el mes más bajo en concentración de retiros.

VENCIMIENTOS CDATS AÑO 2022:

Etiquetas de fila	*Suma de VALOR*	*Cuenta de VALOR2*	*Suma de VALOR2*
enero	*$ 565.130.000*	*61*	*22,63%*
febrero	*$ 253.430.000*	*26*	*10,15%*

marzo	*$ 253.800.000*	*25*	*10,16%*
abril	*$ 391.780.000*	*22*	*15,69%*
mayo	*$ 336.100.000*	*25*	*13,46%*
junio	*$ 315.400.000*	*20*	*12,63%*
julio	*$ 115.400.000*	*13*	*4,62%*
agosto	*$ 66.200.000*	*2*	*2,65%*
septiembre	*$ 88.400.000*	*5*	*3,54%*
octubre	*$ 64.000.000*	*3*	*2,56%*
noviembre	*$ 32.500.000*	*3*	*1,30%*
diciembre	*$ 15.000.000*	*1*	*0,60%*
Total general	**$ 2.497.140.000**	**206**	**100,00%**



El señor Julian Andres Sierra , explica que la anterior grafica de vencimientos del año 2022, se observa que ne el mes de enero de 2022, hay concentracion de retiros por valor de $ 565 millones,
Entonces se deben buscar estrategias que mitiguen este porcentaje representativo.

El señor Ciro Bautista, manifiesta que seria renegociar los cdat, es decir poder cancelarlos en noviembre o diciembre y reubicarlos en los meses mas bajos, entonces seria una politica para aprobacion del consejo de administracion.

El señor Julian Sierra, manifiesta que se debe tener un soporte en caso de una revision de los entes de control el porque se cancelaron anticipadamente.

De acuerdo con lo anterior, la administración en vista de la estacionalidad de los depósitos en los últimos 4 meses ha usado las obligaciones financieras como fuente de crecimiento del activo, es de destacar que el recaudo de cartera ha estado dentro de rangos normales.

Las estrategias para revertir la situación de liquidez está enfocada como todos los años en la estacionalidad de los depósitos, la administración y el comité del riesgo de liquidez han estudiado el comportamiento del saldo de los depósitos (datos históricos desde el 2012), y ha identificado y concluido que la variación es cíclica y repetitiva , en el primer semestre siempre tiene tendencia a mantenerse estático y en el segundo semestre aumentan considerable esto gracias el contexto socioeconómico de la base social de la cooperativa que en gran porcentaje es del sector agropecuario y especialmente el caficultura y citricultura, sectores que dinamizan la economía por el alto uso de mano de obra. Basado en lo anterior la administración espera aumentar el saldo de los depósitos vía ahorro de los asociados y de esta manera cancelar anticipadamente obligaciones financieras.

El señor Sixto Ayala manifiesta que en el consejo de administración se aprobaron créditos por valores representativos, que se deben distribuir para que no altere la liquidez de la cooperativa.

El señor Julián Andrés Sierra, manifiesta que en lo que se calcula recaudar de cartera que son 742 millones y teniendo en cuenta lo que normalmente se recibe en pagos $ 7420 millones, estaríamos en un déficit, por tal razón siempre se ha pensado en subir depósitos porque siempre hemos recibido es por confianza, mas no porque tengamos gente dedicada a la consecución de captaciones, entonces el gerente hablo con los directores para que estén pendientes de los negocios de la zona con grupo de comerciantes , también recaudar los prediales de los municipios.

El señor Ciro Bautista, manifiesta que es importante el seguimiento a los créditos grandes, porque son recaudos para alimentar la liquidez, se ha visto mejoría, porque los asesores han hecho llamadas a vencimientos de agosto.

se resumen las conclusiones de la reunión:

1. *En términos de liquidez es mejor tener ahorros a la vista, ya que los cdats cuando son de valores altos y se retiran afectan la liquidez del mes de retiro y la tasa a la que se le paga al asociado es más alta, en cambio si se cuenta con el mismo valor en ahorro a la vista, es menos probable que sea retirado en una fecha específica, tendrían que ser muchos asociados retirando el dinero en el mismo momento y eso es un evento muy poco probable, además la tasa de interés pagada al asociado por un ahorro a la vista es inferior a la de un cdat.*

2. *Solicitud en trámite de un cupo de crédito por $ 6.500.0000 millones de pesos.*

3. *Estamos a la expectativa de la cosecha del café, ya que en casi todas las agencias los asociados son caficultores y con el dinero que obtienen de la cosecha de café pagan deudas, hacen abonos e incrementan su ahorro. Se calcula que este evento pueda beneficiar a la economía de toda la región y si se cuenta con el dinero suficiente podamos realizar prepagos como se hizo el año pasado y poder crecer. Pero si no se ve reflejado este aumento en los saldos de la cooperativa, tendremos que continuar creciendo lentamente sujetos a un límite de cupo y solo contaríamos con el dinero que llegue de recaudo de cartera.*

4. *Solicitar al consejo de administración la política de cancelar anticipadamente los CDAT que se vencen en enero con opción de negociación de tasa y plazo, ubicándolos en los meses que están más bajos en concentración de retiros.*

El señor gerente manifiesta que con respecto a la política de cancelar los CDAT, antes de tiempo y de pronto renegociarlos con nuevas tasas de interés , toca analizarlos, porque ahora debemos tener en cuenta el costo beneficio, es decir el subir la tasa de interés, implica colocar un porcentaje en créditos para recibir por un lado los intereses que se van a pagar por otro lado, entonces piensa que en la próxima reunión es traer la política con un análisis para aprobación del consejo y así se puedan renegociar esos certificados, como política para bajar la concentración que según vemos en el informe en enero son mas de $ 500 millones de pesos.

Al respecto todos los demás integrantes estuvieron de acuerdo con la opinión del gerente por tal razón se aprueba por unanimidad para que en una próxima reunión se analice una política clara y que sea rentable para la cooperativa.

El gerente expresa también que en el mes de julio la situación estaba preocupante porque no se tenía sino un saldo de cupo de crédito por valor de $ 126 millones, pero afortunadamente contábamos con saldo en bancos.

Seguidamente la señora Esperanza Gil, pregunta ¿que si desde el comité de riesgos se ha trazado alguna estrategia para incentivar el ahorro porque es importante para tener más recursos para prestar?, al respecto el señor Julián Andrés Sierra, manifiesta que los ingeniero de riesgos propusieron que se le diera como idea a los directores de oficina de reunir un grupo determinado de personas, que se consideren lo mas pudientes, como comerciantes, pensionados invitarlos a un café y proponerles la apertura de cuenta y contar los beneficios de los ahorros para aumentar los ahorros, sobre todo en la oficina de Gambita.

El señor Álvaro Peñuela, manifiesta que la liquidez está controlada, hasta la presente no hay exposición del riesgo y toca seguir monitoreando por medio del comité.

El señor Sixto Ayala, le parece importante la estrategia propuesta por la señora Esperanza de incentivar el ahorro, ya que el cupo de crédito equivale a tener de préstamo un 30% de apalancamiento.

El señor gerente Oscar Sierra, manifiesta que a la fecha ya se encuentra aprobado el cupo por valor de $ 6.500 millones de pesos, es decir contamos con casi $ 2.000 millones de pesos para disponer de crédito, pero explica que debemos dejar bache de aproximadamente $800.millones para en caso de retiros de ahorros, también explica que, con el nuevo software de riesgos, hay estrategias medibles y programado con plan de acción para cada persona.

11.PRESENTACIÓN DE INFORME REVISORÍA FISCAL REF. 2021-158 A CIERRE DE JUNIO 2021: la gerencia general, presenta el informe en mención, el cual fue enviado a los correos de cada consejero para su análisis y observaciones, en este informe a corte de junio 30 de 2021, visita realizada entre los días del 26 al 30 de julio del presente año, en el cual analizan los siguientes puntos: Análisis a los estados financieros a corte de junio, efectivo, equivalente al efectivo, intereses de cartera, pago por cuenta de asociados, deterioro, indicadores, pasivos, depósitos, obligaciones financieras, Patrimonio, capital social, estado de resultados, ingresos, gastos, costos, sistema de

administración de riesgos de lavado de activos y de la financiación del terrorismo -SARLAFT, informes de ley, pólizas, informes, evaluación de cartera.

Al respecto la señora Esperanza Gil, manifiesta que leyó el informe, y ve mejoría en todo el tema, las observaciones de corregir fueron pocas, en el arqueo de caja un sobrante, un extracto del banco Bogotá sin conciliar. Al respecto la secretaria manifiesta que el banco no envía ni por correo, ni en físico y se deben ir a reclamar personalmente.

El señor Álvaro peñuela, manifiesta que hay algunos pagares con observaciones de corregir, entonces son errores pequeños ´pero de cuidado y que se deben tener en cuenta para no volver a cometerlos.
El señor gerente explica que este informe ya paso a la jefe de cartera para que con las personas encargadas revisen cada caso, lo corrijan si es posible y así tengan en cuenta para no volver a cometer esas inconsistencias, que son de cuidado.

El señor Sixto Ayala, manifiesta que se ha dado cumplimiento al SARLAFT, se diligencian los formatos y se envían los reportes, que es importante para Multicoop, tener estos cumplimientos para los entes de control, el informe evidencia datos que hemos recibido de gerencia a corte de junio de 2021 y coinciden con las cifras presentadas.

El señor Ciro Antonio Bautista, manifiesta que en el informe viene la información que ya analizamos al corte de junio, que se debe tener cuidado con los errores cometidos en los pagares y que en general se han mejorado muchos procesos, porque ya los informes son ratificando los hechos, así como pólizas, los informes de ley, que se han cumplido, la evaluación de cartera que se hizo a tiempo y con la metodología establecida y aprobada por el consejo.

El señor gerente manifiesta que se proyectara la respuesta para enviar a los correos, para su conocimiento.

12.CORRESPONDENCIA SUPERINTENDENCIA RADICADO NO. 20212110408221 VINCULACIÓN PROLONGADA REVISORÍA FISCAL: El señor gerente manifiesta que el oficio fue enviado a los correos de cada directivo, para su conocimiento, manifestando que este radicado viene dirigido gerencia, presidente del consejo de administración y revisor fiscal Martha Sánchez Neira, en el cual nos dicen que se debe dar explicaciones por la vinculación prolongada de revisoría fiscal, de la contadora Martha Sánchez, la cual esta vinculada desde el año 2001, es decir 20 años, y que según ellos, esto genera familiaridad, y que no permite asegurar independencia real.

Al respecto la señora Esperanza Gil, manifiesta que el decreto 962 del 5 de junio de 2018, no puede ser retroactiva, el estatuto fue modificado en el año 2019, teniendo en cuenta el decreto en mención y se establecieron los periodos y acá es claro con periodos de 2 años, y la revisora fiscal ejerció en calidad de principal, pero en el 2021, fue nombrada en calidad de suplente.
Es de aclarar que el nombramiento lo hace la asamblea, y el consejo analizo las hojas de vida presentadas en la convocatoria, pero la asamblea es quien decide, pero se hizo con una convocatoria, donde solamente se presentaron 2 hojas de vida, y que sus documentos fueron enviados a la superintendencia y aceptada su posición.

El señor Ciro Bautista, manifiesta que, para un próximo nombramiento, para acatar los estatutos, ya tocaría cambiar, porque ya no podría la Doctora Martha Sánchez, ser revisora fiscal ni principal, ni suplente.

La gerencia expresa que se tiene plazo para dar respuesta hasta el próximo 30 de agosto del presente año, entonces se proyectara la respuesta para ser enviada a la superintendencia y darla a conocer posteriormente en reunión.

13.VARIOS: la señora Esperanza Gil pregunta ¿cómo van los avances con el programa Visionamos del software VIRTUALCOOP?, el señor gerente manifiesta que estuvo hablando con los ingenieros encargados y la verdad se hablo de ya empezar el 1 de septiembre del presente año a trabajar en paralelo , se ha hecho un trabajo dispendioso , se han monitoreado temas como cartera, que ya se han probado créditos, pagos, y se ha hecho migración a julio, por tal razón el día 1 de septiembre se va a solicitar a la superintendencia de Economía solidaria el cierre de las oficinas para la atención al público, para quedar con todo cuadrado a agosto e iniciar con el paralelo, la única preocupación es el internet que ya se han probado varios proveedores, pero en todos se ha tenido dificultad porque se cae la señal y este programa es con internet, pero ya se esta probando con otro a ver si funciona mejor, también informa que con la contratación de los personas encargas de implementar los riesgos , solicitaron todos los manuales para revisarlos y hacer los ajustes necesarios, esto es muy importante porque vamos a tener manuales actualizados.

El señor Julián Andrés Sierra, manifiesta que se están haciendo capacitaciones con el mismo grupo de asesores de riesgo para empleados y próximamente se va a programar una para directivos, porque la idea es meternos todos en el cuento y entender que debemos hacer cada uno para así transformar, innovar y con el nuevo software estructurar funciones.

El señor gerente manifiesta que se va a mirar si se puede contratar para una publicidad, bien llamativa, para transformar a la cooperativa con imagen.

Finalización 5.30.p.m.,

Esperanza Gil Pinzón
ESPERANZA GIL PINZON
Pte. del Consejo. Admón.

CLARISA CUADROS TORRES
Secretaria General