multicoop
Cooperativa de Ahorro y Crédito

**CONSEJO ADMINISTRACIÓN** 4798

**REUNION ORDINARIA**

A C T A No. 2023-20

| | |
|---|---|
| FECHA: | Guadalupe 15 de noviembre de 2023 |
| HORA: | 10:00 a.m. |
| LUGAR: | Sala de Juntas de Multicoop |
| CONVOCADA POR: | La presidente del consejo de administración |
| DIA DE CONVOCATORIA: | noviembre 10 de 2023 |
| FORMA DE CONVOCATORIA: | Comunicación telefónica, correo electrónico y WhatsApp. |

**ORDEN DEL DIA:**

1. Verificación del quórum.
2. Lectura y Aprobación del orden del día
3. Lectura y aprobación del acta anterior
4. Revisión de ingreso de asociados
5. Revisión retiro de asociados
6. Estudio y aprobación solicitudes de crédito
7. Presentaciones informes de gerencia del mes de septiembre de 2023
8. Presentación informe del comité de riesgos de liquidez-SARL a corte de septiembre de 2023
9. Presentación informe del comité de riesgos generales -SIAR a corte de septiembre de 2023
10. Propuesta actualización de la matriz SARC-SARM Y SARO
11. Presentación informe de revisoría fiscal Ref 2023-179 a corte de agosto 2023
12. Informe del oficial de cumplimiento correspondiente al tercer trimestre de 2023
13. Informe de cumplimientos normativos y obligaciones de Multicoop
14. Correspondencia del Fondo Nacional de Garantías FNG
15. Autorización ante la Dian para tramitar acuerdo de pago y enajenar bien a nombre de Multicoop como garantía
16. Varios

**DESARROLLO:**

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

- **CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

PRINCIPALES
Álvaro Peñuela Garavito
Esperanza Gil Pinzón
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 |



www.multicoop.coop
contacto@multicoop.coop
Servicio al cliente: +57 320 268 0053

**2. LECTURA Y APROBACION DEL ORDEN DEL DIA:** La señora secretaria da lectura al orden del día, el cual fue sometido a votación por parte de la presidente del consejo de administración, siendo aprobado por unanimidad.

**3. LECTURA Y APROBACION DEL ACTA 2.023-19** 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.

**4. REVISION INGRESOS DE ASOCIADOS:** el señor gerente presenta 44 ingresos para su respectiva revisión así:

| | FECHA DE INGRESO | DOCUMENTO | NOMBRES | SEDE |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 10/30/2023 | 1101695983 | MAILYD SALOME PULIDO CASTRO | GUADALUPE |
| 2 | 10/30/2023 | 1095510411 | NATHALIA ANDREA REYES CRUZ | GUADALUPE |
| 3 | 11/01/2023 | 28429325 | LUZ MARINA ARDILA LOPEZ | GUADALUPE |
| 4 | 11/09/2023 | 1101689235 | MARIA MAGDALENA GARCES AGUIRRE | GUADALUPE |
| 5 | 11/08/2023 | 1101690459 | JONATHAN ANDRES GALEANO TORRES | GUADALUPE |
| 6 | 11/14/2023 | 1186963748 | ANDREY STEVEN DIAZ LOZADA | GUADALUPE |
| 7 | 11/01/2023 | 52392577 | LIGIA PINZON PORRAS | GUADALUPE |
| 8 | 11/02/2023 | 1005131845 | DIANA CAROLINA ASTRO MEJIA | GUADALUPE |
| 9 | 11/08/2023 | 1101690459 | JONATHAN ANDRES GALEANO TORRES | GUADALUPE |
| 10 | 10/27/2023 | 40046837 | GLORIA MARINEL GONZALEZ PAIPA | GUADALUPE |
| 11 | 24/10/2023 | 1101753854 | CAROLINA YULIETH FONTECHA ARDILA | GAMBITA |
| 12 | 27/10/2023 | 1104069818 | OMAIRA GARCIA MALDONADO | GAMBITA |
| 13 | 8/11/2023 | 28140413 | MARIA DILIA RODRIGUEZ GALVIS | GAMBITA |
| 14 | 9/10/2023 | 1193117908 | BRAYAN LEANDRO SANTOS RAMOS | SAN JOSE |

INGRESOS OFICINA GUADALUPE 10
INGRESOS OFICINA GAMBITA 3
INGRESOS OFICINA SAN JOSE 1

La señora Esperanza Gil, ¿pregunta si Guacamayo no presento ingresos?, el gerente manifiesta que No hay en la relación presentada, pero hay que tener en cuenta que los deben estar pasando cada 8 días a la jefe de cartera para que no se queden sin la revisión en cada mes.

**5.REVISION RETIROS DE ASOCIADOS:** los señores del consejo de administración revisaron 18 retiros de asociados por valor de $ 16.164.926 así:

| No | NOMBRE | OFICINA | MOTIVO | VALOR |
|---|---|---|---|---|
| 1 | JOSE ALBINO GARCIA CHINCHILLA | GUADALUPE | GASTOS PERSONALES | 83.054 |
| 2 | MARIA DEL PILAR FRANCO CUADROS | GUADALUPE | GASTOS PERSONALES | 412.895 |
| 3 | FLOR DE MARIA SAINZ H. | GUADALUPE | ECONOMICOS | 1.141.590 |
| 4 | ELSA MARIA ORJUELA | GUADALUPE | PERSONALES | 255.241 |
| 5 | JUAN DE JESUS BENAVIDES | GUADALUPE | PERSONALES | 514.052 |
| 6 | LEONEL QUIROGA DIAZ | GUADALUPE | PERSONALES | 1.992.765 |
| 7 | JAIRO CUBIDES QUIROGA | GUADALUPE | PERSONALES | 14.062 |
| 8 | JAIME MOYANO | GUADALUPE | PERSONALES | 95.000 |
| 9 | LUIS FRANCISCO HIGUERA | SAN JOSE | VOLUNTARIO | 99.468 |
| | | | | |
| | Total..... | | | **$4.608.127** |

En resumen, de cada oficina se retiraron así:

Retiros oficina Guadalupe 8 por la suma de $ 4.508.659
Retiros oficina San José 1 por la suma de $ 99.468

**6.ESTUDIO Y APROBACION SOLICITUDES DE CREDITO:** El señor gerente presenta las siguientes solicitudes:

1.La asociada **JULIE ISABEL GALVIS HOLGUIN, de** la oficina de Guadalupe, solicita un crédito**, por** valor de **ONCE MILLONES DE PESOS M/$11.000.000,** como **privilegiada,** a un plazo de 6 meses, 2 cuotas trimestrales de capital más interés por valor de $ 6.291.843, para invertirlo en adecuación y arreglos vivienda, con una tasa de interés del 30% efectiva anual. El asociado posee ingresos mensuales por valor de $4.027.000, como empleada de Multicoop, y negocio en Bucaramanga de lácteos, posee activos por valor de $ 242 millones de pesos correspondientes a una casa, muebles y enseres, y pasivos $ 78 millones presenta como respaldo un bien con matrícula No.319-66707 ubicado en San Gil Santander.

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada, según el artículo 109 de la ley 795 de 2.003, por los señores:

- Álvaro Peñuela Garavito
- Ciro Antonio Bautista,
- Esperanza Gil Pinzón,
- Helber Rueda Sánchez
- Sixto Tulio 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, Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito, solvencia económica, capacidad de pago, y presenta buenos hábitos de pago en otras entidades.

2.La asociada **ISABEL HOLGUIN GORDILLO, de** la oficina de Guadalupe, solicita un crédito**,** por valor de **DIECICOHO MILLONES DE PESOS M/CTE $18.000.000,** como **privilegiada** por ser la mama de la señora Julie Isabel Galvis, quien es gerente suplente, a un plazo de 72 meses, Cuotas semestrales por valor de $2.675.000, e interés mensual, la inversión es para consolidación de pasivos con una tasa de interés del 27% efectiva anual. El asociado posee ingresos mensuales por valor de $1.850.000, como cuidado de niños, venta alimentaciones e ingresos familiares pensión del esposo, posee activos por valor de $ 98 millones de pesos correspondientes a muebles enseres, equipos y pasivos por $ 29 millones, y presenta como respaldo la fianza de la señora Julie Isabel Galvis, quien posee ingresos como empleada de Multicoop, y de comercio por negocio en Bucaramanga, posee como respaldo un bien con matrícula No. 319-66707 ubicado en San Gil. La asociada cancela el saldo del crédito anterior para quedar con un solo crédito.

DECISION DEL CONSEJO: La solicitud fue aprobada, según el artículo 109 de la ley 795 de 2.003, por los señores:

- Álvaro Peñuela Garavito
- Ciro Antonio Bautista,
- Esperanza Gil Pinzón,
- Helber Rueda Sánchez

- Sixto Tulio Ayala Pineda

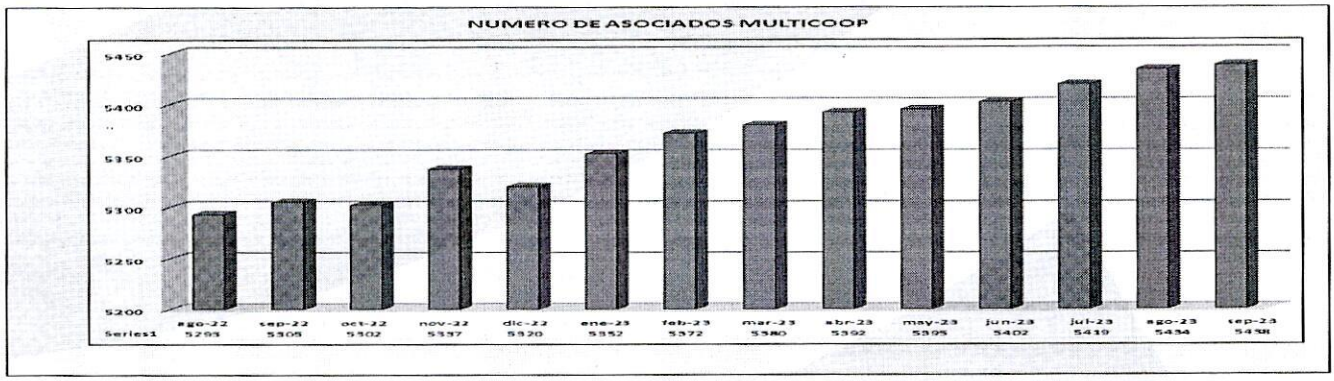
Se deja constancia que se analizaron las garantías presentadas, consultas a la central de riesgos, certificación de ingresos, certificado de libertad y tradición, Se recomienda la operación del crédito ya que cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito, solvencia económica, capacidad de pago.

**7. PRESENTACION DE INFORMES DE GERENCIA DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2023:** el señor gerente explica que en este mes se vio afectado por la eventualidad de provisión que la superintendencia ordeno hacer del 80% del bien recibido en dación de pago y que fue un gasto de $ 168 millones que disminuyo la utilidad y fuera de este tema el deterioro que subió y que nos afecto para dar utilidades negativas. Sabemos que hay un tema económico a nivel general de Rusia, Israel, Afganistán, pues han dado consecuencias graves que de una u otra forma han afectado la economía mundial.

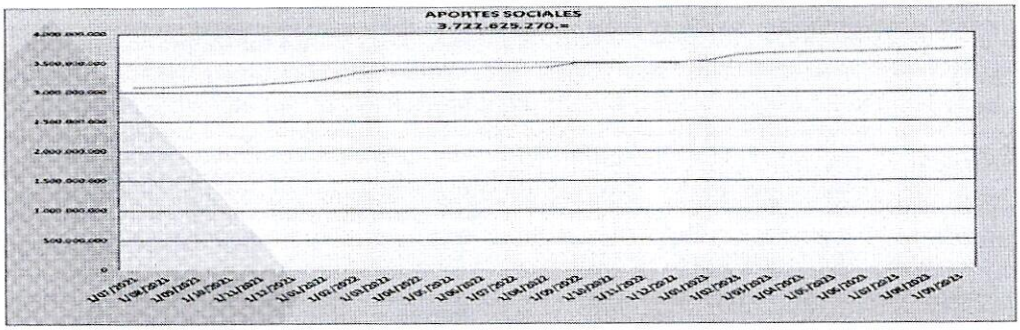
En San José hay dificultades por el tema del crédito y depósitos que han sido bajos, se están quedando por debajo del presupuesto, se han hecho charlas con los directores para analizar que esta pasando, y ellos manifiestan todas las dificultades económicas, que a los asociados no les interesa quedar mal, dicen que los reporten y ahora algunos ya conocen la nueva" ley dejen de fregar" ley 2300 de 2023 la cual tiene por objeto proteger el derecho a la intimidad de los asociados, estableciendo los canales, el horario y la periodicidad en la que podrán ser contactados para adelantar gestiones de cobranza.

Seguidamente el señor gerente presenta los rubros más importantes que influyeron en el funcionamiento de nuestra entidad así:

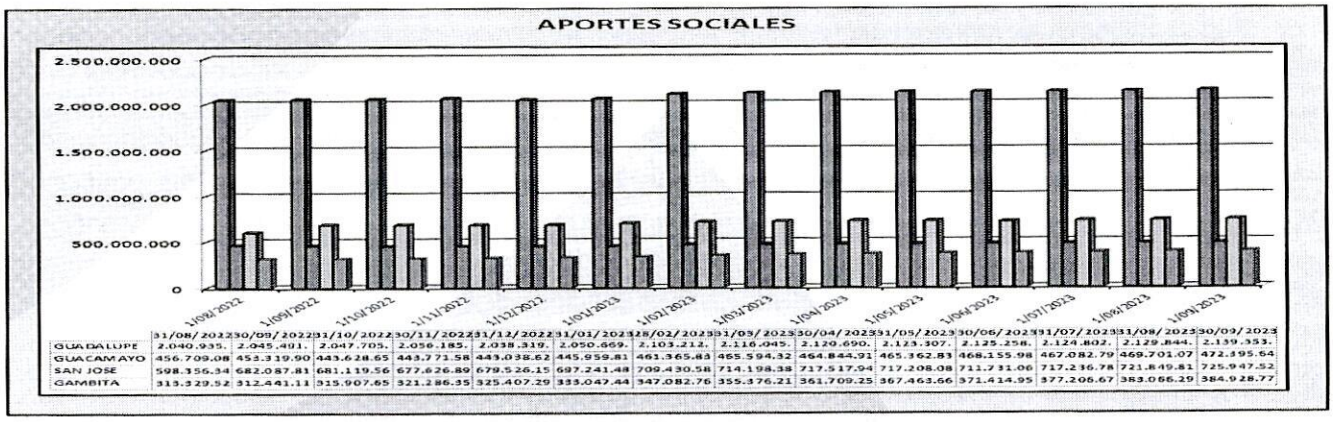
La siguiente grafica nos muestra que en el mes de septiembre se tienen 5.438 asociados, que con respecto al año inmediatamente anterior habían 5.302 con un aumento de 136 asociados.




Los aportes sociales se ubicaron en $3.722 millones.

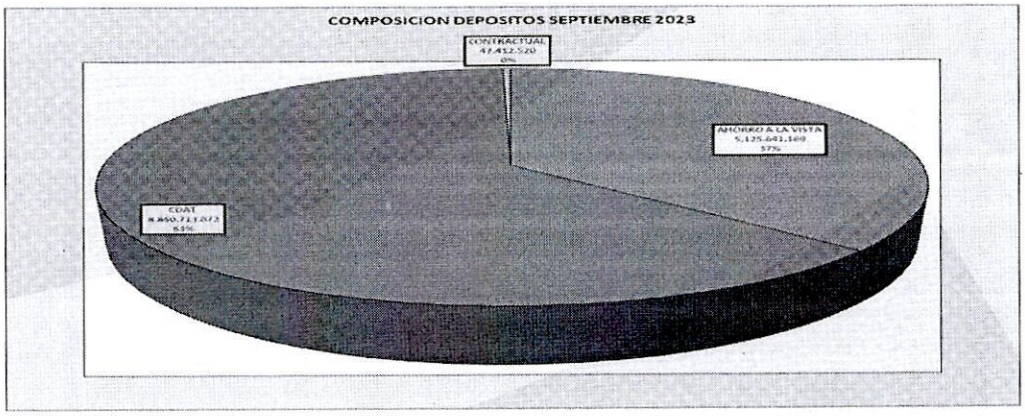



Aportes sociales por sedes

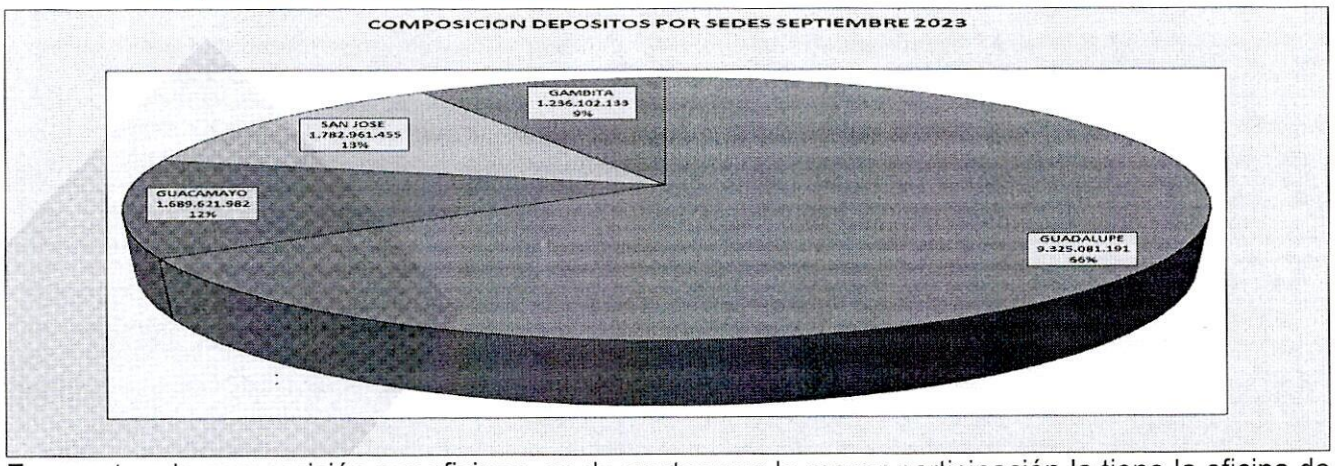



| | 31/08/2022 | 30/09/2022 | 31/10/2022 | 30/11/2022 | 31/12/2022 | 31/01/2023 | 28/02/2023 | 31/03/2023 | 30/04/2023 | 31/05/2023 | 30/06/2023 | 31/07/2023 | 31/08/2023 | 30/09/2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| GUADALUPE | 2.040.935. | 2.045.401. | 2.047.705. | 2.056.182. | 2.038.319. | 2.050.669. | 2.103.212. | 2.116.045. | 2.120.690. | 2.123.307. | 2.125.258. | 2.124.802. | 2.129.844. | 2.139.353. |
| GUACAMAYO | 456.709.08 | 453.319.90 | 443.628.65 | 443.771.58 | 443.038.62 | 445.959.81 | 461.365.83 | 465.594.32 | 464.844.91 | 465.362.83 | 468.155.98 | 467.082.79 | 469.701.07 | 472.195.64 |
| SAN JOSE | 598.356.34 | 682.087.81 | 681.119.56 | 677.626.89 | 679.526.15 | 697.241.48 | 709.430.58 | 714.198.38 | 717.517.94 | 717.208.08 | 711.731.06 | 717.236.78 | 721.849.81 | 725.947.52 |
| GAMBITA | 313.329.52 | 312.441.11 | 315.907.65 | 321.286.35 | 325.407.29 | 333.047.44 | 347.082.76 | 355.376.21 | 361.709.25 | 367.463.66 | 371.414.95 | 377.206.67 | 383.066.29 | 384.928.77 |

Composición Depósitos septiembre 2023

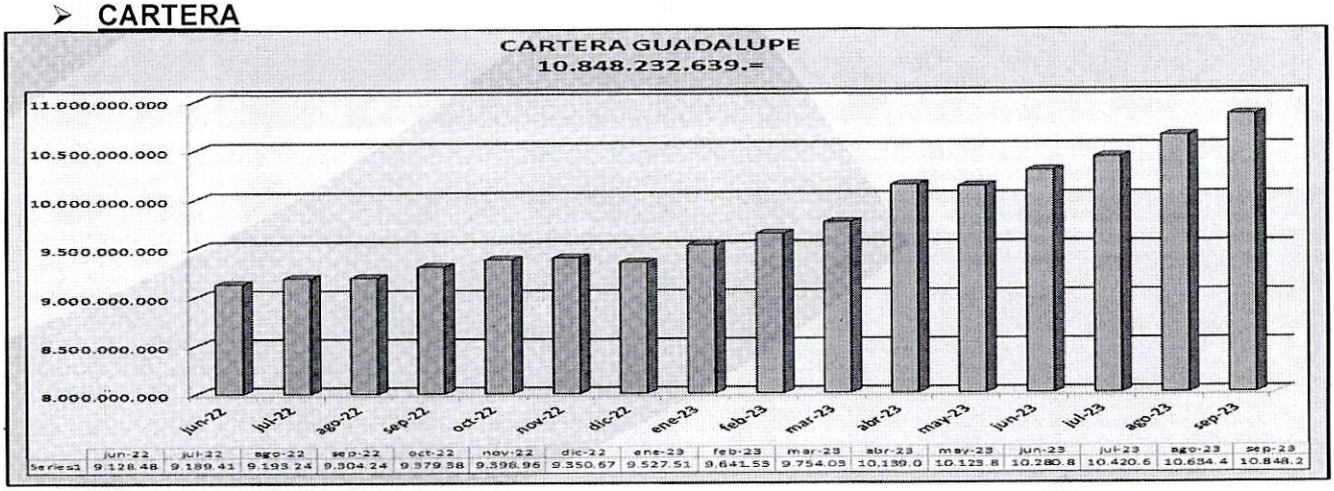


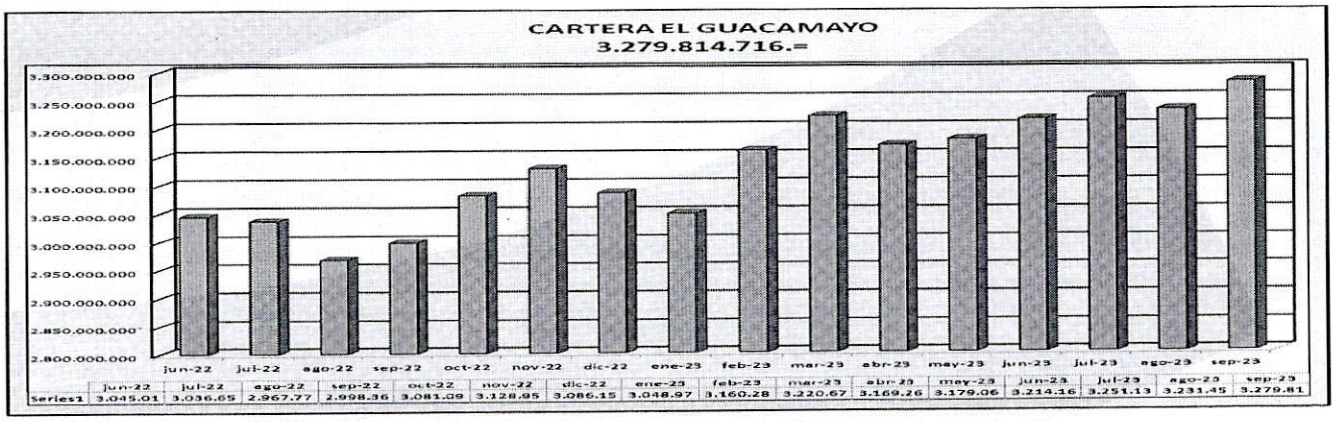

Los depósitos están compuestos por $ 8.860 millones en CDAT, representando el 63%, contractual con $47 millones, observando ya un aumento por los contractuales pactados en los créditos nuevos, y de ahorro a la vista un porcentaje del 37% con $ 5.125 millones de pesos/cte. La inversión en CDAT es muy rentable de ahí que se subió el porcentaje a termino fijo lo que representa un valor de pago intereses y por ende sube costos que perjudicaron la utilidad.

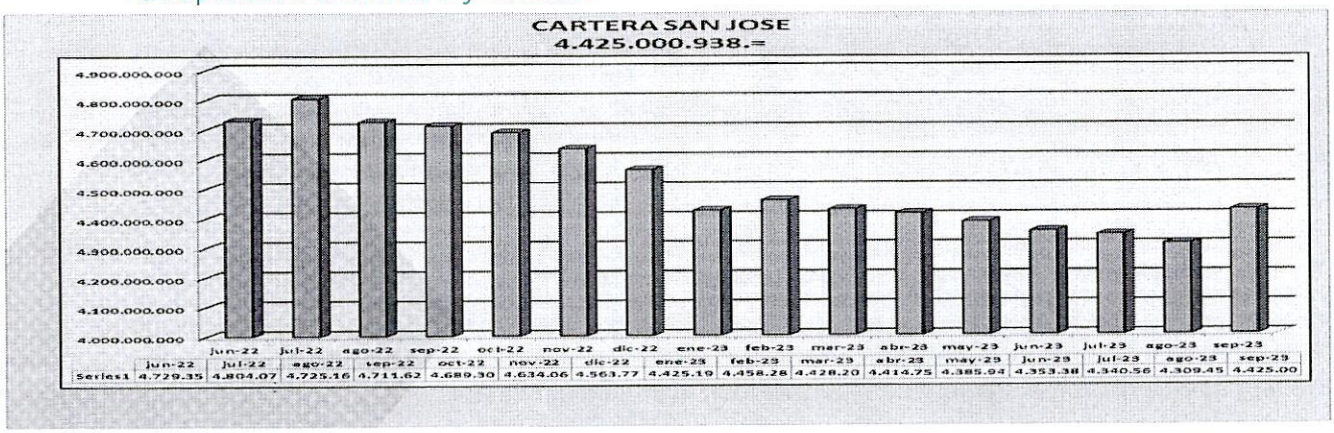


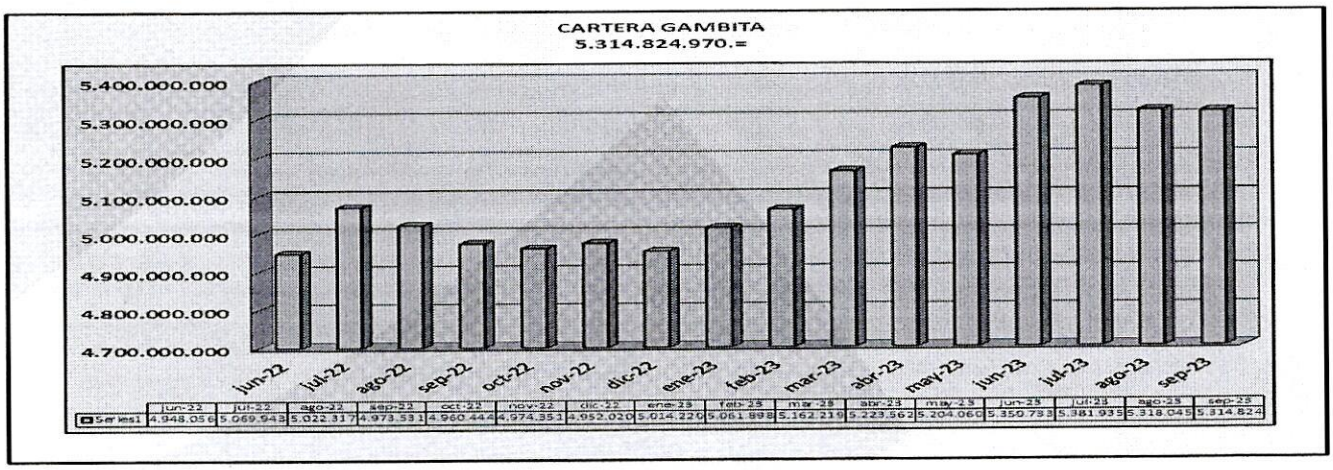

En cuanto a la composición por oficinas, es de anotar que la mayor participación la tiene la oficina de Guadalupe con un valor de $9.325 millones de pesos en un 66%, seguidamente la oficina de San José, con el 13% con un valor de $1.782 millones de pesos, seguidamente el Guacamayo con el 12%, con un valor de $ 1.689 millones de pesos, y en una menor proporción Gambita con el 9%, por un valor de $1.236 millones de pesos m/cte.

- **CARTERA**



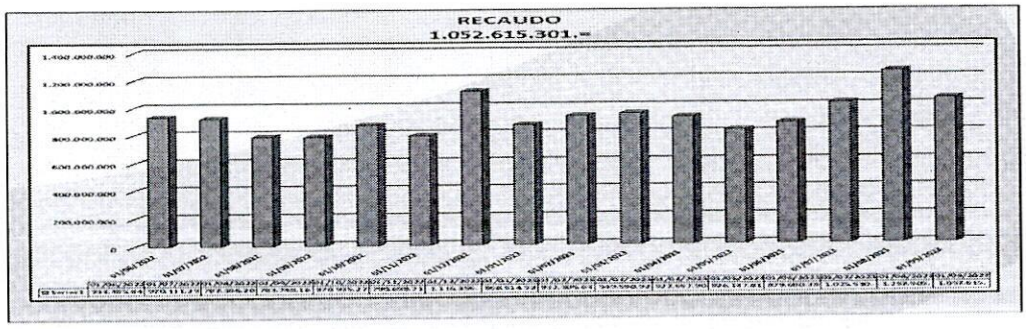


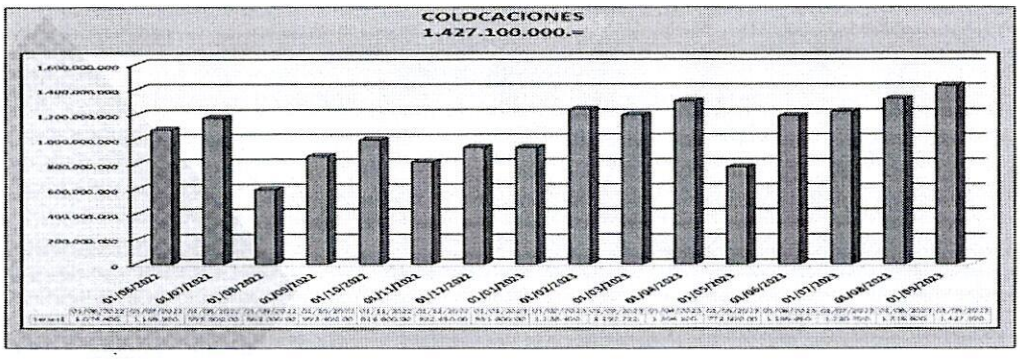




En cartera se resume así por cada oficina:

Oficina Guadalupe: $10.848 millones de pesos
Oficina Guacamayo $ 3.279 millones de pesos
Oficina San José $ 4.425 millones de pesos
Oficina Gambita $ 5.314 millones de pesos
Total: $ 23.867 millones

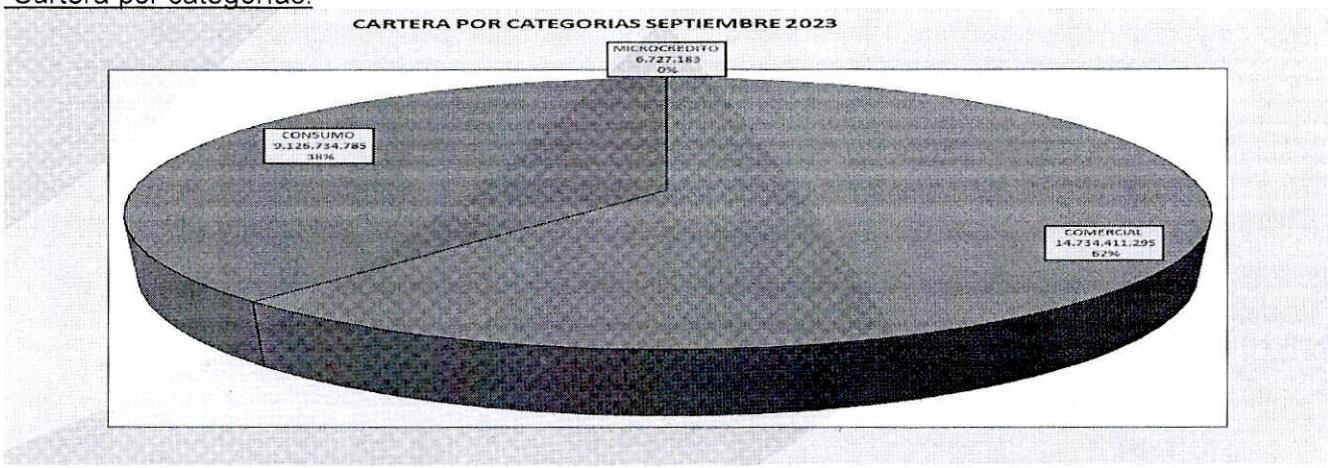
**Recaudo y colocaciones**





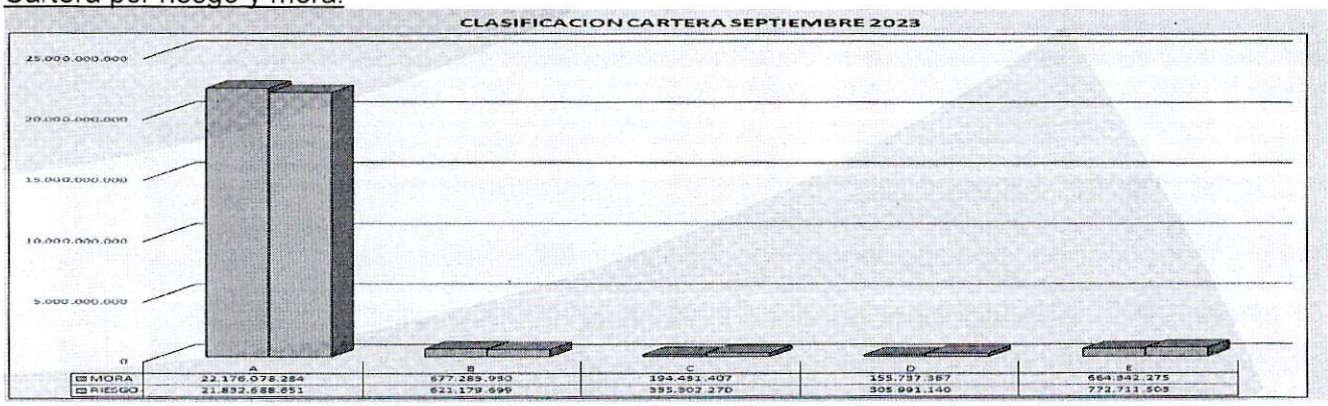

El recaudo del mes de septiembre de 2023 fue por valor de $1.052 millones de pesos, y la colocación fue muy importante por valor de $1.427 millones, es decir se prestó 375 millones más de lo que se recibió en pagos de cartera.

Cartera por categorías:




Los créditos por categorías se ubicaron en consumo $9.126 millones de pesos, microcrédito en $6.727, en comercial $14.734 millones de pesos.

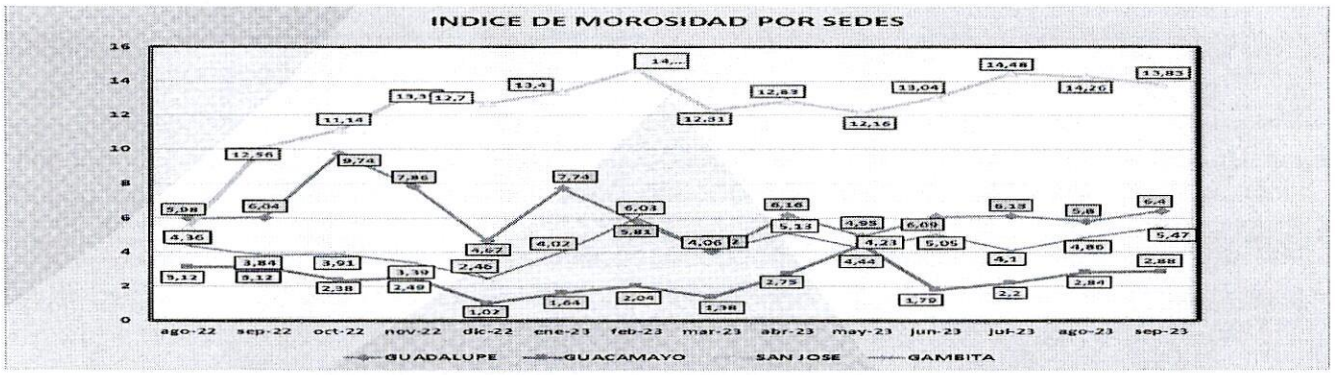
Cartera por riesgo y mora:




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 nuestra cartera por riesgo se vio afectada aumentando el índice de morosidad así:

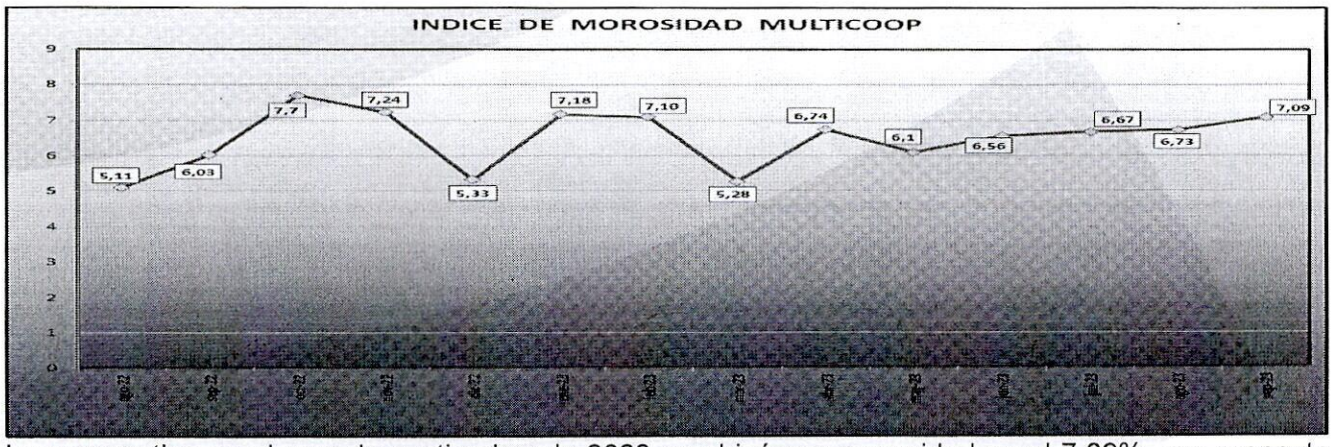
**categorías A**: Por calidad de mora $22.176 millones y por riesgo es de $21.832, dando menor valor en riesgo de $344 millones.
**categoría B**: por calidad de mora son $677 millones y por riesgo $621 millones; en esta categoría el valor en riesgo es menor en $56 millones por evaluación de endeudamiento externo.
**categoría C:** por calidad de mora son $194 millones y por riesgo $335 millones de pesos, en esta categoría la mora por riesgo aumento en $ 141 millones de pesos.
**categoría D**: por morosidad $155 millones y por riesgo $305 millones de pesos, con un valor de demás por riesgo de $150 millones por riesgo.
**categoría E:** por mora $664 millones y por riesgo $772 millones, es decir un aumento de $108 millones por riesgo afectando en deterioro a Multicoop por evaluación al endeudamiento externo.

Mora consolidada y por oficinas




Con respecto a la morosidad por oficinas se ubicó de la siguiente manera:

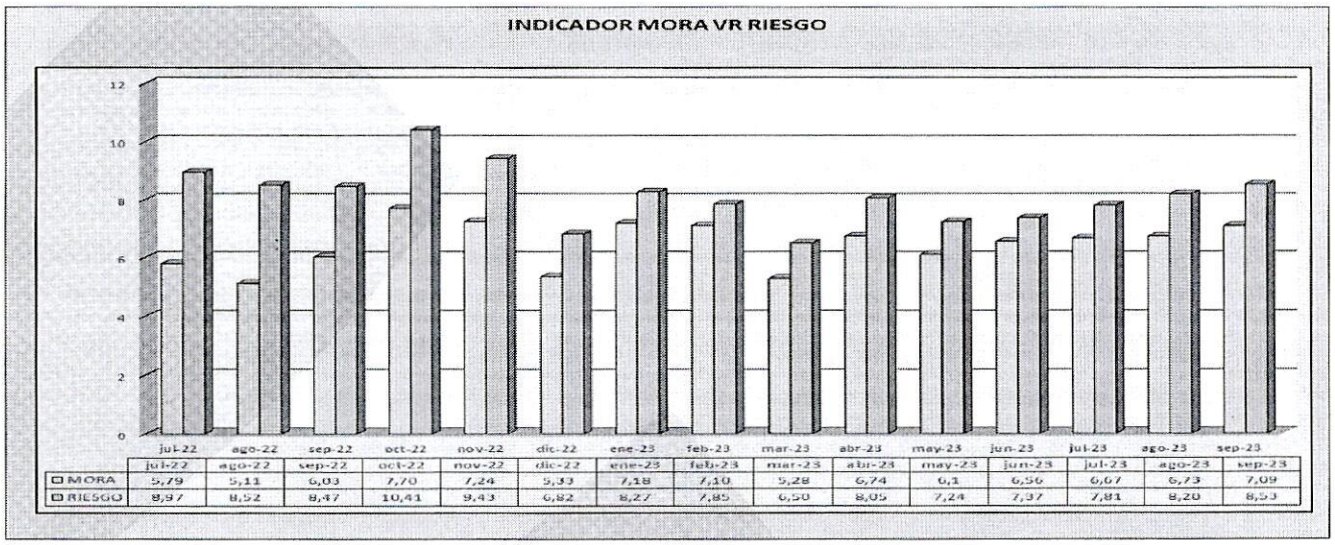
Oficina Guadalupe: 6.4% que con respecto al mes anterior bajo
Oficina Guacamayo: 2.88% que con respecto al mes anterior subió
Oficina San José: 13.83% que con respecto al mes anterior bajo
Oficina Gambita: 5.47% que con respecto al mes anterior subió



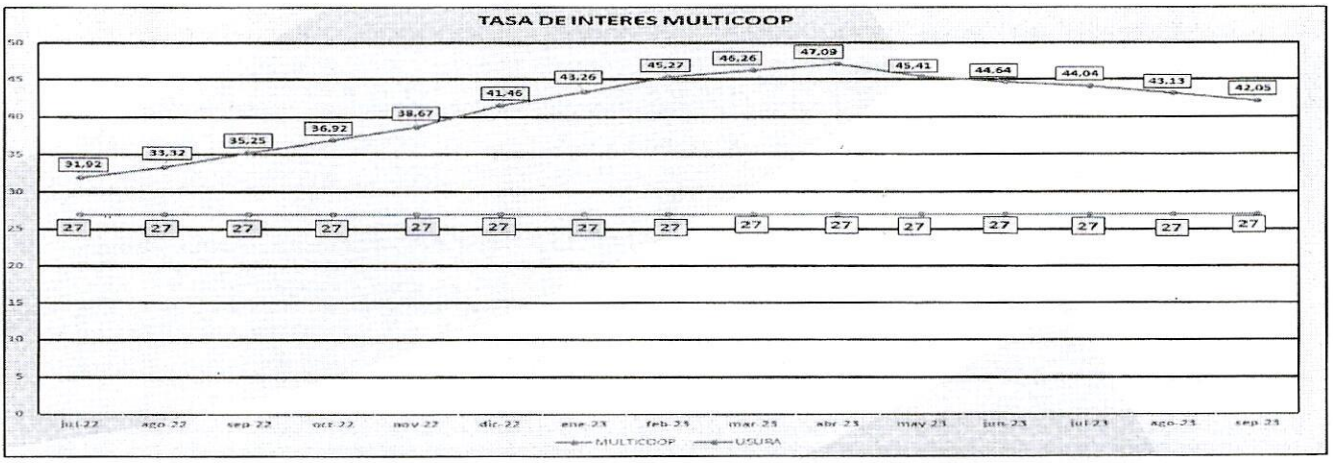

La cooperativa en el mes de septiembre de 2023 se ubicó con morosidad en el 7.09%, con respecto al mes anterior subió en 0.36% así como lo muestra la gráfica anterior.

**MORA VERSUS RIESGO**

El indicador de mora es del 7.09% y de riesgo es del 8,53%, lo que significa que Multicoop aumento por evaluación en riesgo la calidad de cartera en un 1.44%




## TASA DE INTERES DE MULTICOOP VS TASA USURA




Como se observa en la línea azul, que son las tasas de interés de Multicoop que están en el 27% efectivo anual y se han mantenido por debajo de las tasas de usura, que es del 42.05%, entonces Multicoop está cumpliendo con lo de ley de no sobrepasar la tasa de usura en los créditos de los asociados.

**<u>Créditos otorgados por oficinas</u>**

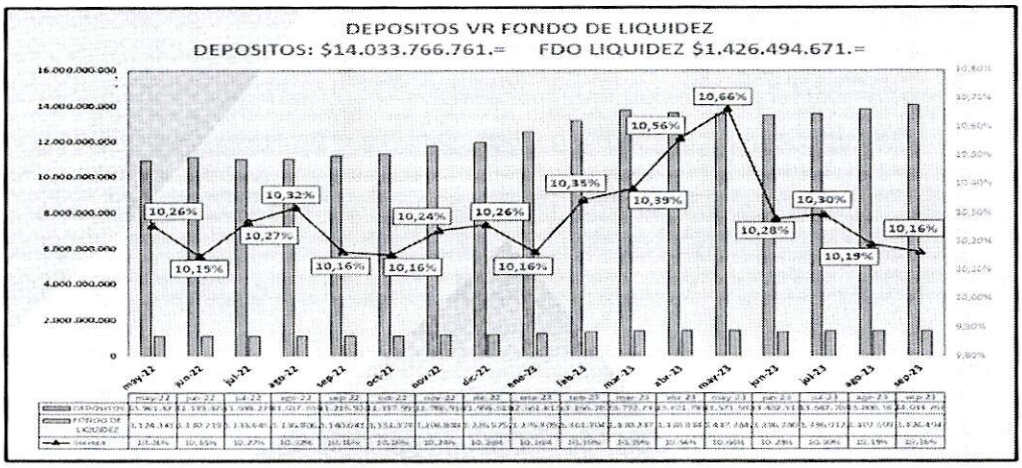
En el mes en mención los créditos que coloco cada oficina se distribuyen así:

- Oficina de Guadalupe : $634.500.millones
- Oficina de Guacamayo: $167.300 millones
- Oficina De San José : $286.500 millones

- Oficina de Gambita : $338.800 millones

Como se observa en las gráficas todas las oficinas bajaron su colocación.

**FONDO DE LIQUIDEZ:** La gráfica nos explica los depósitos versus fondo de Liquidez, en el cual 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 $ 14.033 millones y en el fondo de liquidez hay más de $1.426 millones, dando cumplimiento a la ley con el 10.16%.




## EVALUACION PRESUPUESTAL

septiembre

| CTA | DESCRIPCION | PRESUPUESTADO | EJECUTADO | DIFERENCIA | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **4** | **INGRESOS** | **$ 3.643.732.675** | **$ 4.300.595.555** | **$ 656.862.880** | **118,03%** |
| 4150 | INGRESOS CARTERA DE CREDITOS | $ 3.434.500.586 | $ 3.545.400.738 | $ 110.900.152 | 103,23% |
| 415005 | INTERESES DE CREDITOS COMERCIALES | $ 2.060.821.518 | $ 2.090.150.144 | $ 29.328.626 | 101,42% |
| 415010 | INTERESES DE CREDITOS CONSUMO | $ 1.301.497.832 | $ 1.345.695.372 | $ 44.197.540 | 103,40% |
| 415025 | INTERESES DE MICROCREDITO EMPRESARIAL | $ 5.647.285 | $ 1.689.584 | -$ 3.957.701 | 29,92% |
| 415035-40-55 | 415035 INTERESES MORATORIOS | $ 66.533.951 | $ 107.865.638 | $ 41.331.687 | 162,12% |
| 42 | OTROS INGRESOS | $ 209.232.089 | $ 755.194.817 | $ 545.962.728 | 360,94% |
| **5** | **GASTOS** | **$ 2.079.025.446** | **$ 2.925.688.619** | **$ 846.663.173** | **140,72%** |
| 51 | GASTOS DE ADMINISTRACION | $ 2.011.150.446 | $ 2.818.308.265 | $ 807.157.819 | 140,13% |
| 5105 | BENEFICIO A EMPLEADOS | $ 720.053.954 | $ 881.456.346 | $ 161.402.392 | 122,42% |
| 5110 | GASTOS GENERALES | $ 1.021.303.425 | $ 845.043.790 | -$ 176.259.635 | 82,74% |
| 511001 | HONORARIOS | $ 165.083.185 | $ 129.131.852 | -$ 35.951.333 | 78,22% |
| 5115 | DETERIORO | $ 219.486.826 | $ 1.024.837.385 | $ 805.350.559 | 58,83% |
| 52 | OTROS GASTOS | $ 67.875.000 | $ 107.380.354 | $ 39.505.354 | 158,20% |
| **6** | **COSTO DE VENTAS** | **$ 1.247.862.234** | **$ 1.476.243.458** | **$ 228.381.224** | **118,30%** |
| 615005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO | $ 171.949.452 | $ 135.434.085 | -$ 36.515.367 | 78,76% |
| 615010 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TRMINO | $ 534.085.639 | $ 718.658.737 | $ 184.573.098 | 134,56% |
| 615015 | INTERESES AHORRO CONTRACTUAL | $ 1.693.201 | $ 1.257.679 | -$ 435.522 | 74,28% |
| 615025 | CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA | $ 19.800.000 | $ 39.628.108 | $ 19.828.108 | 200,14% |
| 615035 | INTERESES CREDITOS BANCARIOS | $ 520.333.942 | $ 581.264.849 | $ 60.930.907 | 111,71% |
| | **Excedente o Perdida** | **$ 316.844.995** | **-$ 101.336.522** | **-$ 418.181.517** | **-32,0%** |

La evaluación presupuestal, nos muestra que en los ingresos ***presupuestados:*** fueron de $3.643 millones frente a $4.300 millones ejecutados, con un cumplimiento del 118%, con variación positiva de $656 Millones, lo más representativo de los ingresos son los de cartera de créditos con $3.434 millones presupuestado y un ejecutado del $3.545 millones de pesos con un cumplimiento del 103%, es decir $110 millones de variación positiva.

***Los gastos:*** se presupuestaron $2.079 millones y se ejecutaron $2.925 millones, con un aumento de $846 millones un 140% de cumplimiento, en este rubro los gastos de administración se presupuestaron en $2.011 millones y se ejecutaron en $2.818 millones, con un aumento de $807 millones con un cumplimiento del 140%, los gastos generales se presupuestaron en $1.021 millones y se ejecutaron en $805 millones, con una disminución de $176 millones, el deterioro se presupuestó en $269 millones y se ejecutó $1.024 , con un aumento de $805 millones, un valor representativo que hace que la utilidad se disminuya. Como se puede observar el rubro que incidió en aumento de los gastos por encima de lo presupuestado fue el deterioro de cartera afectando la utilidad significativamente.
El gerente manifiesta que los gastos se han aumentado por ejemplo la prima sobre depósitos de ahorros, se pago $ 18 millones al trimestre que es un promedio mensual de $6.000 millones, las cooperativas están solicitando un análisis si bajan el porcentaje porque desde hace varios años atrás se viene con el mismo porcentaje, sin analizar el tema de riesgos y siguen con lo mismo sin cambiarlo.

***Los costos de ventas*** *se presupuestaron* en $1.247 millones y se ejecutaron $1.476, evidenciando un aumento de $228 millones, el rubro más representativo fue el interés de depósitos a término fijo, presupuestados en $534 millones y ejecutado en $718 millones, es decir $ 184 millones por encima, esto debido a las tasas altas de los CDAT altas y al aumento de los CDAT, como opción de ganar intereses, otro rubro son los intereses de créditos bancarios presupuestados de $520 millones y ejecutados en $ 581 millones con una disminución de $ 60 millones.

***La utilidad se presupuestó*** dar una utilidad de $316 millones y se ejecutó en -$101 millones, observando que hay $-418 millones menos con el presupuesto.

## PRESUPUESTO CARTERA VS DEPOSITOS

| | septiembre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 14 | CARTERA GENERAL | 23.701.156.874 | 23.867.873.263 | 166.716.389 | 100,7% |
| 21 | DEPOSITOS GENERAL | 12.767.162.047 | 14.033.766.761 | 1.266.604.714 | 109,9% |
| | | | | | |
| 14 | CARTERA GUADALUPE | 10.093.933.905 | 10.848.232.639 | 754.298.734 | 107,5% |
| 21 | DEPOSITOS GUADALUPE | 7.714.895.824 | 9.325.081.191 | 1.610.185.367 | 120,9% |
| | | | | | |
| 14 | CARTERA GUACAMAYO | 3.224.814.438 | 3.279.814.716 | 55.000.278 | 101,7% |
| 21 | DEPOSITOS GUACAMAYO | 1.504.851.162 | 1.689.621.982 | 184.770.820 | 112,3% |
| | | | | | |
| 14 | CARTERA SAN JOSÉ | 4.948.896.751 | 4.425.000.938 | - 523.895.813 | 89,4% |
| 21 | DEPOSITOS SAN JOSÉ | 1.978.036.546 | 1.782.961.455 | - 195.075.091 | 90,1% |
| | | | | | |
| 14 | CARTERA GAMBITA | 5.433.511.781 | 5.314.824.970 | - 118.686.811 | 97,8% |
| 21 | DEPOSITOS GAMBITA | 1.569.378.514 | 1.236.102.133 | - 333.276.381 | 78,8% |

El anterior cuadro nos explica la cartera versus Ahorros, en los cuales se observa que la cartera consolidada de Multicoop se presupuestó en $23.701 millones y se ejecutó en $ 23.867 con una meta positiva de $166 millones, es decir un cumplimiento del 100%. La oficina de Guadalupe se presupuestó en $10.093 millones y se ejecutó en $10.848 millones sobrepasando lo presupuestado en $754 millones, La oficina de El Guacamayo se presupuestó cartera de $3.224 millones y ejecuto en $3.279 millones , con un valor más de $ 55 millones, la oficina de San José se presupuestó cartera por $4.948 millones y se ejecutó en $ 4.425, con un valor menos de $ 523 millones, y la oficina de Gambita se presupuestó en $5.433 millones y se ejecutó en $5.314 millones, con una disminución de $118 millones.
Con respecto a los depósitos, San José, no cumplió la meta con el 90%, Gambita con el 78% las, demás oficinas han cumplido el presupuesto, y en cartera San José quedo por debajo del presupuesto.

- **ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS MENSUALES DE AGOSTO- SEPTIEMBRE 2023:** a continuación, se explican detalladamente los rubros mas importantes, con sus respectivos crecimientos y cambios con respecto al mes anterior así:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

| | | del 1 de Enero al: septiembre de 2023 | agosto de 2023 | VARIACIONES Absoluta | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | ACTIVO | 25.489.516.762 | 25.519.937.298 | -30.420.537 | -0,12 |
| | EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO | 2.180.861.194 | 2.439.852.680 | -258.991.487 | -10,62 |
| 1105 | CAJA | 412.758.325 | 510.140.625 | -97.382.300 | -19,09 |
| 1110 | BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANC | 341.608.198 | 522.202.259 | -180.594.061 | -34,58 |
| 1120 | EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIC | 1.426.494.671 | 1.407.509.797 | 18.984.874 | 1,35 |
| | INVERSIONES | 123.162.322 | 123.162.322 | 0 | 0,00 |
| 1226 | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO | 123.162.322 | 123.162.322 | 0 | 0,00 |
| | CARTERA DE CREDITOS | 22.582.424.661 | 22.233.969.137 | 348.455.524 | 1,57 |
| 1441 | CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON I | 62.364.163 | 63.303.913 | -939.750 | -1,48 |
| 1442 | CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIE | 9.064.370.622 | 8.873.684.914 | 190.685.708 | 2,15 |
| 1443 | INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | 194.596.123 | 194.905.427 | -309.304 | -0,16 |
| 1444 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CON | 1.616.006 | 1.596.006 | 20.000 | 1,25 |
| 1445 | DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR) | -229.625.206 | -215.762.231 | -13.862.975 | 6,43 |
| 1446 | DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) | -26.283.101 | -25.521.611 | -761.490 | 2,98 |
| 1447 | DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉ | -1.616.006 | -1.576.006 | -40.000 | 2,54 |
| 1455 | MICROCREDITO EMPRESARIAL - OTRAS GARANTIAS | 6.727.183 | 6.966.515 | -239.332 | -3,44 |
| 1456 | INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL | 115.867 | 119.193 | -3.326 | -2,79 |
| 1458 | DETERIORO MICROCREDITO EMPRESARIAL CR | -672.719 | -696.651 | 23.932 | -3,44 |
| 1462 | CREDITOS COMERCIALES - OTRAS GARANTIAS | 14.734.411.295 | 14.549.433.222 | 184.978.073 | 1,27 |
| 1463 | INTERESES CREDITOS COMERCIALES | 500.277.939 | 473.512.257 | 26.765.682 | 5,65 |
| 1464 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMERCIAL | 5.592.216 | 7.723.617 | -2.131.401 | -27,60 |
| 1465 | DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR) | -553.255.410 | -528.773.701 | -24.481.709 | 4,63 |
| 1466 | DETERIORO INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES (CF | -87.758.568 | -78.163.430 | -9.595.138 | 12,28 |
| 1467 | DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CF | -5.592.216 | -7.683.617 | 2.091.401 | -27,22 |
| 1468 | DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS | -1.082.843.527 | -1.079.098.680 | -3.744.847 | 0,35 |
| | CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | 84.418.224 | 56.953.935 | 27.464.289 | 48,22 |
| 1630 | AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS | 80.984.637 | 53.856.425 | 27.128.212 | 50,37 |
| 1640 | | 1.981.859 | 1.892.953 | 88.906 | 4,70 |
| 1660 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 1.451.728 | 1.204.557 | 247.171 | 20,52 |
| | ACTIVOS MATERIALES | 479.774.996 | 640.000.422 | -160.225.426 | -25,04 |
| 1705 | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 479.774.996 | 640.000.422 | -160.225.426 | -25,04 |
| 1710 | PROPIEDADES DE INVERSION | 0 | 0 | 0 | 100,00 |

El activo disminuyo con respecto al mes anterior en $30 millones, pasando de $25.519 millones de pesos a $ 25.489 millones de pesos m/cte.

El efectivo y equivalente paso de $ 2.439 millones de pesos a $ 2.180 millones de pesos, con una variación negativa de $258 millones de pesos, porque se mantuvo menos recursos a fin de mes en bancos y caja.

La cartera de crédito paso de $ 22.233 a $ 22.582 con una variación positiva de $348 millones de pesos, el deterioro general se mantuvo quedando en $1.082 millones de pesos.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **PASIVOS** | **19.286.447.482** | **19.139.091.423** | **147.356.059** | **0,77** |
| | **DEPOSITOS** | **14.033.766.761** | **13.808.167.299** | **225.599.462** | **1,63** |
| 2105 | DEPOSITOS DE AHORRO | 5.125.641.169 | 4.965.383.174 | 160.257.995 | 3,23 |
| 2110 | CERTIFICADOS DEPOSITOS AHORRO A TERMINO | 8.860.713.072 | 8.806.671.290 | 54.041.782 | 0,61 |
| 2125 | DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL | 47.412.520 | 36.112.835 | 11.299.685 | 31,29 |
| | **CREDITOS BANCARIOS Y OTRAS OBLIGACIONES FRA** | **4.826.299.641** | **4.921.099.953** | **-94.800.312** | **-1,93** |
| 2305 | CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO | 1.361.030.046 | 1.342.883.738 | 18.146.308 | 1,35 |
| 2308 | CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO | 3.465.269.595 | 3.578.216.215 | -112.946.620 | -3,16 |
| | **CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS** | **126.012.312** | **119.159.082** | **6.853.230** | **5,75** |
| 2405 | COMISIONES Y HONORARIOS | 1.980.000 | 134 | 1.979.866 | 1.477.511,94 |
| 2410 | COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 7.809.228 | 6.817.823 | 991.405 | 14,54 |
| 2430 | GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS | 5.217.586 | 4.762.982 | 454.604 | 9,54 |
| 2435 | RETENCION EN LA FUENTE | 9.859.815 | 10.441.372 | -581.557 | -5,57 |
| 2440 | PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 225.800 | 330.321 | -104.521 | -31,64 |
| 2445 | VALORES POR REINTEGRAR | 67.383.635 | 67.383.635 | 0 | 0,00 |
| 2450 | RETENCIONES Y APORTES LABORALES | 19.249.424 | 18.968.600 | 280.824 | 1,48 |
| 2465 | REMANENTES POR PAGAR | 4.617.988 | 5.805.958 | -1.187.970 | -20,46 |
| 2495 | SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGAR | 9.648.257 | 4.648.257 | 5.000.000 | 107,57 |
| | **FONDOS SOCIALES Y MUTUALES** | **6.237.521** | **15.996.521** | **-9.759.000** | **-61,01** |
| 2605 | FONDO SOCIAL DE EDUCACION | 0 | 0 | | |
| 2610 | FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | 6.237.521 | 15.996.521 | -9.759.000 | -61,01 |
| | **OTROS PASIVOS** | **176.518.328** | **157.740.649** | **18.777.679** | **11,90** |
| 2710 | OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPI | 172.564.074 | 154.830.374 | 17.733.700 | 11,45 |
| 2720 | INGRESOS ANTICIPADOS | 3.954.254 | 2.910.275 | 1.043.979 | 35,87 |
| 2725 | VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS | 0 | 0 | | |
| | **PROVISIONES** | **117.612.919** | **116.927.919** | **685.000** | **0,59** |
| 2831 | PROVISIÓN BENEFICIO EMPLEADOS POST-EMPLEO | 117.612.919 | 116.927.919 | 685.000 | 0,59 |
| | **PATRIMONIO** | **6.203.069.279** | **6.380.845.874** | **-177.776.595** | **-2,79** |
| | **CAPITAL SOCIAL** | **3.722.625.270** | **3.704.461.786** | **18.163.484** | **0,49** |
| 3105 | APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDO | 1.518.625.270 | 1.500.461.786 | 18.163.484 | 1,21 |
| 3110 | APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES | 2.204.000.000 | 2.204.000.000 | 0 | 0,00 |
| | **RESERVAS** | **2.409.016.827** | **2.409.016.827** | **0** | 0,00 |
| 3205 | RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES | 2.309.158.295 | 2.309.158.295 | 0 | 0,00 |
| 3215 | RESERVA DE ASAMBLEA | 99.858.532 | 99.858.532 | 0 | 0,00 |
| | **FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA** | **29.869.262** | **29.869.262** | **0** | **0,00** |
| 3305 | FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES | 29.860.859 | 29.860.859 | 0 | 0,00 |
| 3310 | FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | 8.403 | 8.403 | 0 | 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** | **-101.336.521** | **94.603.558** | **-195.940.079** | **-207,12** |
| 3505 | EXCEDENTES | -101.336.521 | 94.603.558 | -195.940.079 | -207,12 |
| | **RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PR** | **142.827.995** | **142.827.995** | **0** | **0,00** |
| 3605 | EXCEDENTES | 142.827.995 | 142.827.995 | 0 | 0,00 |
| | **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | **25.489.516.761** | **25.519.937.297** | **-30.420.536** | **-0,12** |

Los pasivos pasaron de $19.139 millones de pesos a $ 19.286 con un aumento de $147 millones de pesos, en este rubro lo más representativo son los depósitos pasando de $13.808 a $14.033 millones de pesos, con un aumento de $225 millones con respecto al mes anterior.

Las obligaciones financieras pasaron de $4.921 millones a $ 4.826, con una disminución de $94 millones de pesos por pagos que se hicieron durante el mes.

Las cuentas por pagar pasaron de $119 millones de pesos a $126 millones, con variación de $6. millones. En cuanto a los fondos sociales se alimentan con las aperturas de las cuentas y en marzo con la distribución de excedentes del año 2022, con un saldo en el fondo de solidaridad de $6.237, debido a que ya se han otorgado auxilios para gastos médicos, mejoramientos de vivienda, calamidad doméstica, gastos fúnebres etc.

El patrimonio pasó de $ 6.380 a $ 6.203, con una disminución de $177 millones de pesos, dentro de este rubro, el capital social es el más representativo, el cual paso de $3.704 millones a $ 3.722 millones, con una variación positiva de $18 millones de pesos m/cte.

ESTADO DE RESULTADOS

| | | septiembre de 2023 | agosto de 2023 | VARIACIONES Absoluta | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | **INGRESOS** | **4.300.595.555** | **3.799.504.259** | **501.091.296** | **13,19** |
| | **INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS** | **3.545.400.738** | **3.138.173.600** | **407.227.138** | **12,98** |
| 4150 | INGRESOS CARTERA DE CREDITOS | 3.545.400.738 | 3.138.173.600 | 407.227.138 | 12,98 |
| | **OTROS INGRESOS** | **755.194.817** | **661.330.659** | **93.864.158** | **14,19** |
| 4210 | INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES | 82.440.495 | 72.155.748 | 10.284.747 | 14,25 |
| 4220 | OTROS INGRESOS | 10.270.592 | 9.107.184 | 1.163.408 | 12,77 |
| 4225 | RECUPERACIONES DETERIORO | 602.898.975 | 521.642.972 | 81.256.003 | 15,58 |
| 4240 | SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL | 28.490.500 | 28.490.500 | 0 | 0,00 |
| 4245 | INDEMNIZACIONES | 31.094.255 | 29.934.255 | 1.160.000 | 3,88 |
| | **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** | **2.818.308.265** | **2.339.222.365** | **479.085.900** | **20,48** |
| 5105 | BENEFICIO A EMPLEADOS | 881.456.346 | 786.558.116 | 94.898.230 | 12,06 |
| 5110 | GASTOS GENERALES | 845.043.790 | 767.837.358 | 77.206.432 | 10,06 |
| 5115 | DETERIORO | 1.024.837.385 | 725.210.556 | 299.626.829 | 41,32 |
| 5120 | AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO | 10.369.886 | 8.961.363 | 1.408.523 | 15,72 |
| 5125 | DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIP( | 56.600.858 | 50.654.972 | 5.945.886 | 11,74 |
| 52 | **OTROS GASTOS** | **107.380.354** | **99.058.103** | **8.322.251** | **8,40** |
| 5210 | GASTOS FINANCIEROS | 30.813.412 | 28.229.221 | 2.584.191 | 9,15 |
| 5230 | GASTOS VARIOS | 76.566.942 | 70.828.882 | 5.738.060 | 8,10 |
| | **COSTO DE VENTAS** | **1.476.243.458** | **1.266.620.234** | 209.623.224 | 16,55 |
| 6150 | INTERES DÉP. CRÉD DE BANCOS Y OTRAS OB | 1.476.243.458 | 1.266.620.234 | 209.623.224 | 16,55 |
| | **EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO** | **-101.336.521** | **94.603.558** | **-195.940.079** | **-207,12** |

En el estado de resultados los ingresos pasaron de $3.799 millones de pesos a $4.300 millones de pesos, con un aumento de $501 millones, dentro de este rubro los intereses de créditos son los más representativos pasando de $3.138 millones a $3.545 millones, con un aumento de $ 407 millones.

En otros ingresos paso de $661 millones a $755 millones, con un aumento de $93 millones, lo más representativos son las recuperaciones por deterioro paso de $521 millones a $602 millones, con aumento de $81 millones de pesos.

En gastos de administración se pasaron de $2.818 millones a $2.339 millones, con un aumento de $479 millones de pesos, en este rubro el más representativo son los beneficios a empleados que pasaron de $786 millones a $881 millones de pesos, con un aumento de $94 millones, los gastos

generales pasaron de $767 millones a $845 millones con un aumento de $77 millones con respecto al mes inmediatamente anterior, y el gasto del deterioro pasando de $725 millones de pesos a $1.024 millones, con un aumento de $299 millones de pesos M/cte.

**Observaciones del consejo de administración**

- La señora Esperanza Gil, manifiesta que el riesgo medido por evaluación frente a como están en otras entidades por mora es del 7% y por riesgo es del 8.5%, es inevitable la afectación porque ya todo esta por riesgos y se debe cumplir, aunque nos afecte deterioro y por ende el gasto, se debe es buscar estrategias de negociación o cobro para mejorar el indicador.
- El señor Sixto Ayala, manifiesta que hay que seguir haciendo las negociaciones con los asociados que han tenido dificultades de pago para sanear un poco la cartera.
- El señor Ciro Bautista opina que la evaluación presupuestal, muestra las metas que se aprobaron para este año, con el cumplimiento y en lo que se observa más del 90% se ha cumplido, aunque haya dificultades por utilidades.
- El señor Álvaro Peñuela, manifiesta que se ha hablado de mejorar el cobro para que la cartera ruede a otras categorías, y de que el abogado rinda informe de los créditos que están por vía jurídica y se paso el año y no hay informe.
- El señor gerente manifiesta que en diciembre se dará informe de la cartera de cobro jurídico, porque la idea es mirar que negociaciones se hacen para recuperar cartera y mejorar el indicador de mora, para que no suba el gasto por deterioro, también hay gastos que se va a mirar en que se pueden reducir.
- El señor gerente manifiesta que los gastos de una entidad son muchos e inevitables, empelados, contratos para riesgos, seguridad y salud en el trabajo, la prima al fogacoop que se pagaba 11 millones, a hoy estamos pagando 18 millones.
- El señor gerente manifiesta también que subir la mora y por evaluación en riesgo frente a otras entidades nos ha afectado el gasto por deterioro.
- El señor Julián Sierra, manifiesta que en el mes de octubre aumento la morosidad, se hizo un análisis en riesgos y se va a mirar que créditos nos están afectando, y toca hacer una revisión de Gambita porque ha subido el índice y se debe analizar qué pasa.
- El señor Sixto Ayala, manifiesta que la línea de intermediación es del 11% antes nos había una constante casi del 17%, esto se presentó por el alza de los intereses, pero Multicoop podrá subsistir con un 6% de intermediación?
- El señor Julián Sierra, expresa que al calcular las tasas pasivas y activas se debe analizar que meta de intermediación queremos, es decir se deben desglosar los medios de intermediación como aportes, depósitos, créditos etc., que igualmente acá el tema es controlar el gasto lo demás se maneja de acuerdo con el mercado dtf, tasas de interés ahorros y toca ceñirnos a las reglas para colocar, captar etc
- El señor gerente expresa que si se hace un retroceso en este tema, empezamos con el 18% , los cdat estaban al 9%, daban margen del 10% frente apalancamiento y financiación, a esto le debemos quitar los costos que eran del 6% y ahora son del 15% , por tal razón el gasto empezó a quitarnos utilidad por varias razones: el deterior antes se media por mora mas no por riesgo, hay muchas normativas el manejo de riesgos, control interno , Seguridad y salud en el trabajo que toco contratar aumentando gastos, los servicios públicos han aumentado notoriamente, el pago del software por estar por estar a la vanguardia de la tecnología, entonces debemos transformar 6 mil millones de patrimonio y 6 mil millones de cartera para llegar a ese equilibrio, porque hay créditos antiguos para nivelar con la tasa de interés y así subir el margen de intermediación.

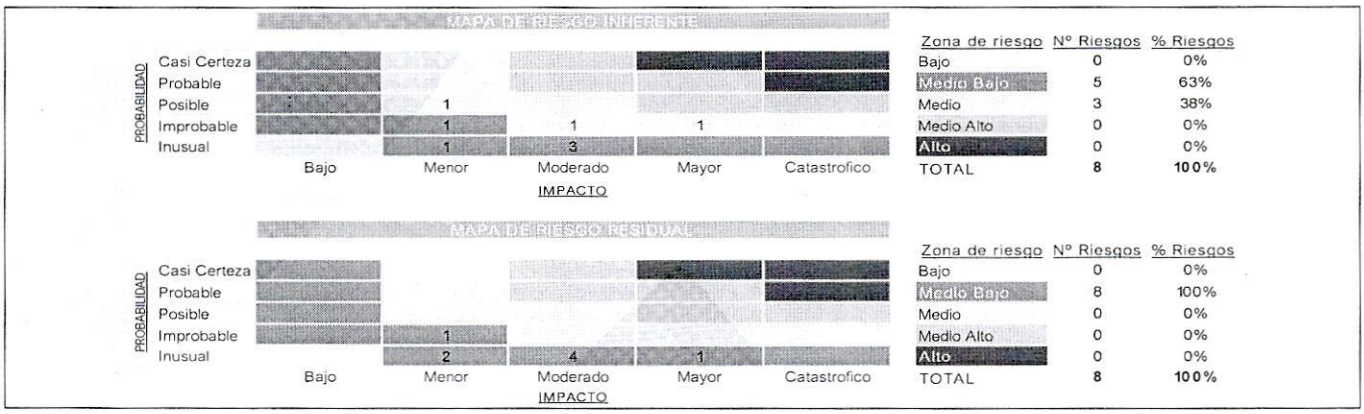


www.multicoop.coop
contacto@multicoop.coop
Servicio al cliente: +57 320 268 0053

**8.PRESENTACIÓN INFORME DEL COMITÉ DE RIESGOS DE LIQUIDEZ-SARL A CORTE DE SEPTIEMBRE DE 2023:** el señor Julián Sierra, explica todo lo referente a lo tratado en el comité SARL, con las siguientes graficas:

- Propuesta de Matriz SARL

Se explica que la matriz ya fue socializada con el Sr. Julián y que cuenta con la estructura adecuada para evidenciar los potenciales riesgos que presenta Multicoop en temas relacionados con liquidez:




Lo anterior resume los mapas de calor inherente y residual de la matriz SARL.

| |
|---|
| - El Comité define que es oportuno presentar la Matriz ante el Consejo, a lo que se concluye que será presentada según las indicaciones del Outsourcing. |

Se presenta un análisis de la tasa de intermediación.

| |
|---|
| - El Comité solicita revisar los cálculos para garantizar precisión sobre el tema. |

Luego, se presenta el seguimiento de las partes relacionadas manifestando que a corte del mes de septiembre no se evidencia comentario relevante sobre el tema debido a que las cifras que se muestran no presentan cambios drásticos que requieran revisión o seguimiento más específico.
Realizadas las mediciones de riesgo de liquidez para el mes de SEPTIEMBRE se obtuvieron los siguientes resultados:

- Brecha de liquidez

La medición de riesgo de liquidez muestra que MULTICOOP tiene un perfil de riesgo de liquidez de mercado BAJO al presentar una brecha de liquidez positiva en las seis primeras bandas de tiempo, con los datos históricos tomados e información financiera con corte a SEPTIEMBRE se logra determinar que no existe valor en riesgo por liquidez.

| POSICIÓN | BANDA 1 | BANDA 2 | BANDA 3 | BANDA 4 | BANDA 5 | BANDA 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| POSICIONES ACTIVAS | $1.643.133.599,45 | $ 1.153.143.934,86 | $1.073.726.308,27 | $2.873.528.587,36 | $2.335.181.667,07 | $2.108.933.017,63 |
| POSICIONES PASIVAS | $242.932.610,20 | $ 197.952.791,25 | $309.328.997,12 | $752.631.123,55 | $ 592.679.619,37 | $ 561.300.596,05 |
| PATRIMONIO | $6.102.983,00 | $- | $7.087.299,46 | $32.999.072,08 | $28.840.136,91 | $9.365.475,21 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $1.394.098.006,25 | $ 955.191.143,61 | $757.310.011,69 | $2.087.898.391,73 | $1.713.661.910,79 | $1.538.266.946,37 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $1.394.098.006,25 | $ 2.349.289.149,86 | $ 3.106.599.161,55 | $5.194.497.553,28 | $6.908.159.464,07 | $8.446.426.410,44 |

De la presentación no se generaron comentarios.

- Medición IRL

| POSICIÓN | BANDA 1 | BANDA 2 | BANDA 3 | BANDA 4 |
|---|---|---|---|---|
| ALN (ajustado a riesgo de mercado) | $ 2.146.635.264,30 | $- | $- | $- |
| Ingresos Esperados de recursos | $ 536.933.154,49 | $551.268.819,60 | $1.176.121.061,19 | $1.091.008.293,76 |
| Salidas Esperadas de recursos | $ 813.924.444,52 | $826.028.942,46 | $1.334.425.820,07 | $1.341.730.095,53 |
| IRL (con Fondo de Liquidez) | **3,30** | **1,97** | **1,48** | **1,27** |
| IRL (sin Fondo de Liquidez) | 1,59 | 1,12 | 1,01 | *0,95* |

El perfil de riesgo de liquidez de fondeo, medido a partir del IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez), es BAJO al presentar en todas las bandas de tiempo (15, 30, 60 y 90 días) más de un peso disponible por cada peso que se tiene esperado salga de la cooperativa.

- Por parte del Comité, se comenta que en la última banda a diferencia del mes anterior se evidencia cierta incidencia en temas de liquidez y que será objeto de seguimiento para evitar sorpresas, pero la conclusión que se pudo evidenciar en la reunión es que debido a que esa banda hace alusión a diciembre y de acuerdo con los vencimientos en ese mes, es por ello que se evidencia dicha situación.

- Escenarios de estrés

Se presentaron los escenarios de estrés de acuerdo con las siguientes variables:

Brecha de liquidez:

| Variable | Descripción | Porcentaje | Actual |
|---|---|---|---|
| Retiro de asociados | Porcentaje de aumento de retiro de asociados | 6,40% | 2,13% |
| Indicador de cartera en Mora Consumo | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 17,54% | 5,85% |
| Indicador de cartera en Mora Microcrédito | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 0,00% | 0,00% |
| Indicador de cartera en Mora Comercial | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 23,58% | 7,86% |
| Índice de renovación de CDAT | Porcentaje de renovación de los CDAT y ahorros contractuales | 75,00% | 95,87% |
| Volatilidad de ahorros ordinarios | Porcentaje de retiro de ahorros ordinarios sobre el saldo | 18,81% | 9,41% |
| Retiro anticipado de ahorros a término o contractuales | Porcentaje de retiros anticipados sobre el saldo de ahorros contractuales y CDAT | 2,00% | 0,00% |

**BRECHA DE LIQUIDEZ – AL CORTE**

| | | 202310 | 202311 | 202312 | 202403 | 202406 | 202409 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| DESCRIPCION DEL RENGLON | Saldo a la fecha | <= 1 mes | De 1 a 2 meses | De 2 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 5 a 9 meses | De 9 a 12 meses |
| TOTAL POSICIONES ACTIVAS | $ 25.633.377.282,58 | $ 1.543.133.589,45 | $ 1.153.143.934,86 | $ 1.073.726.308,27 | $ 2.873.528.587,36 | $ 2.335.181.697,07 | $ 2.108.933.017,63 |
| TOTAL POSICIONES PASIVAS | $ 19.286.447.482,25 | $ 242.932.610,20 | $ 167.952.791,25 | $ 309.328.997,12 | $ 752.631.123,55 | $ 582.679.619,37 | $ 561.300.596,05 |
| TOTAL POSICIONES DEL PATRIMONIO | $ 6.203.069.279,16 | $ 6.102.983,00 | $ - | $ 7.087.269,46 | $ 32.999.072,08 | $ 28.640.136,91 | $ 9.365.475,21 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.394.098.008,25 | $ 985.191.143,61 | $ 757.310.011,69 | $ 2.087.898.391,73 | $ 1.713.661.940,79 | $ 1.538.266.945,37 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.394.098.008,25 | $ 2.345.289.149,86 | $ 3.156.599.161,55 | $ 5.194.497.553,28 | $ 6.908.159.494,07 | $ 8.446.426.410,44 |

**BRECHA DE LIQUIDEZ – ESCENARIO DE ESTRÉS**

| | | 202310 | 202311 | 202312 | 202403 | 202406 | 202409 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| DESCRIPCION DEL RENGLON | Saldo a la fecha | <= 1 mes | De 1 a 2 meses | De 2 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 9 meses | De 9 a 12 meses |
| TOTAL POSICIONES ACTIVAS | $ 25.633.377.282,58 | $ 1.537.559.978,02 | $ 1.022.437.422,70 | $ 952.856.265,59 | $ 2.552.796.961,72 | $ 2.083.522.899,22 | $ 1.880.691.842,99 |
| TOTAL POSICIONES PASIVAS | $ 19.286.447.482,25 | $ 400.259.588,35 | $ 368.037.214,78 | $ 624.882.750,26 | $ 1.722.314.147,44 | $ 1.128.408.592,47 | $ 1.100.572.752,39 |
| TOTAL POSICIONES DEL PATRIMONIO | $ 6.203.069.279,16 | $ 8.610.257,87 | $ 1.622.783,56 | $ 10.664.231,15 | $ 56.341.129,18 | $ 36.879.131,39 | $ 19.883.080,15 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.118.690.031,80 | $ 652.717.424,36 | $ 317.309.244,58 | $ 774.141.705,10 | $ 918.145.165,36 | $ 790.226.010,45 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.118.690.031,80 | $ 1.771.407.456,16 | $ 2.088.716.700,74 | $ 2.862.858.405,84 | $ 3.781.003.571,20 | $ 4.511.229.581,65 |

IRL:

| Variable | Descripción | Porcentaje | Actual |
|---|---|---|---|
| Iliquidez de bancos | Porcentaje de bloqueo de recursos en bancos | 5,00% | 0,00% |
| Indicador de riesgo de mercado | Porcentaje de pérdida de valor sobre las inversiones | 5,60% | 4,60% |
| Retiro de asociados | Porcentaje de retiro de asociados | 1,88% | 0,63% |
| Indicador de cartera en Promedio General | Porcentaje de saldos con mora mayor a 60 días | 7,64% | 6,64% |
| Índice de renovación de CDAT | Porcentaje de renovación de los CDAT y ahorros contractuales | 90,87% | 95,87% |
| Volatilidad de ahorros ordinarios | Porcentaje de retiro de ahorros ordinarios sobre el saldo en un mes | 10,41% | 9,41% |
| Retiro anticipado de ahorros a término o contractuales | Porcentaje de retiros anticipados sobre el saldo de ahorros contractuales y CDAT | 1,00% | 0,00% |
| Utilización de cupos preaprobados o rotativos | Porcentaje de uso de los cupos preaprobados o rotativos | 100,00% | 100,00 % |
| Inflación | Porcentaje de aumento en el precio de los gastos y cuentas por pagar | 1,00% | 0,00% |
| Precio de financiación externa | Porcentaje de tasa de obligaciones financieras (N.P) Máximo | 8,88% | 7,88% |

**IRL – AL CORTE**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Modelo Básico | 3,30 | 1,97 | 1,48 | 1,27 |
| Modelo Ajustado | 1,59 | 1,12 | 1,01 | 0,95 |
| Decisor modelo básico | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez |
| Decisor modelo ajustado | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |

**IRL – ESCENARIO DE ESTRÉS**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Modelo Básico | 3,26 | 1,92 | 1,09 | 0,86 |
| Modelo Ajustado | 1,54 | 1,08 | 0,74 | 0,64 |
| Decisor modelo básico | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |
| Decisor modelo ajustado | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |

De los anteriores escenarios se evidencia que la entidad se afecta, pero logra soportar dichos cambios, únicamente en IRL se evidencia una afectación mayor debido a varias coincidencias y entre ellas son los vencimientos de diciembre y las probabilidades de retiros superiores en ese mes.

- Próximos vencimientos

Se presenta la proyección de los próximos vencimientos evidenciando las incidencias más representativas para los meses de octubre, noviembre y diciembre.

| - 202310 | $ 479.000.000 | 37 |
|---|---|---|
| 1/10/2023 | $ 43.000.000 | 3 |
| 3/10/2023 | $ 15.000.000 | 1 |
| 4/10/2023 | $ 19.000.000 | 2 |
| 6/10/2023 | $ 33.700.000 | 2 |
| 7/10/2023 | $ 58.000.000 | 2 |
| 9/10/2023 | $ 9.000.000 | 1 |
| 10/10/2023 | $ 3.000.000 | 2 |
| 11/10/2023 | $ 1.000.000 | 1 |
| 12/10/2023 | $ 5.000.000 | 1 |
| 13/10/2023 | $ 40.000.000 | 2 |
| 14/10/2023 | $ 15.000.000 | 2 |
| 15/10/2023 | $ 6.000.000 | 1 |
| 16/10/2023 | $ 3.000.000 | 1 |
| 17/10/2023 | $ 10.000.000 | 1 |
| 19/10/2023 | $ 39.600.000 | 2 |
| 21/10/2023 | $ 42.000.000 | 2 |
| 24/10/2023 | $ 80.000.000 | 2 |
| 27/10/2023 | $ 5.000.000 | 1 |
| 28/10/2023 | $ 19.000.000 | 2 |
| 29/10/2023 | $ 8.000.000 | 1 |
| 30/10/2023 | $ 24.700.000 | 5 |

| - 202311 | $ 687.593.675 | 44 |
|---|---|---|
| 1/11/2023 | $ 2.000.000 | 1 |
| 2/11/2023 | $ 2.000.000 | 1 |
| 3/11/2023 | $ 29.700.000 | 1 |
| 4/11/2023 | $ 17.000.000 | 2 |
| 7/11/2023 | $ 6.750.000 | 1 |
| 8/11/2023 | $ 13.350.000 | 2 |
| 9/11/2023 | $ 14.000.000 | 1 |
| 10/11/2023 | $ 1.500.000 | 1 |
| 11/11/2023 | $ 8.000.000 | 2 |
| 12/11/2023 | $ 12.500.000 | 1 |
| 14/11/2023 | $ 5.000.000 | 1 |
| 15/11/2023 | $ 7.043.675 | 3 |
| 16/11/2023 | $ 49.650.000 | 3 |
| 17/11/2023 | $ 30.000.000 | 2 |
| 18/11/2023 | $ 136.000.000 | 3 |
| 20/11/2023 | $ 15.000.000 | 1 |
| 21/11/2023 | $ 8.000.000 | 1 |
| 24/11/2023 | $ 35.000.000 | 3 |
| 25/11/2023 | $ 44.100.000 | 5 |
| 26/11/2023 | $ 10.000.000 | 1 |
| 28/11/2023 | $ 73.000.000 | 2 |
| 30/11/2023 | $ 168.000.000 | 6 |

| - 202312 | $ 1.172.995.199 | 50 |
|---|---|---|
| 1/12/2023 | $ 2.000.000 | 1 |
| 2/12/2023 | $ 120.000.000 | 2 |
| 3/12/2023 | $ 2.500.000 | 1 |
| 4/12/2023 | $ 1.000.000 | 1 |
| 6/12/2023 | $ 40.000.000 | 1 |
| 7/12/2023 | $ 32.000.000 | 3 |
| 9/12/2023 | $ 39.000.000 | 3 |
| 10/12/2023 | $ 2.000.000 | 1 |
| 12/12/2023 | $ 12.000.000 | 2 |
| 13/12/2023 | $ 11.500.000 | 2 |
| 15/12/2023 | $ 68.500.000 | 3 |
| 16/12/2023 | $ 39.300.000 | 3 |
| 17/12/2023 | $ 3.180.000 | 1 |
| 19/12/2023 | $ 20.000.000 | 1 |
| 20/12/2023 | $ 90.000.000 | 1 |
| 21/12/2023 | $ 310.500.000 | 4 |
| 22/12/2023 | $ 16.215.199 | 1 |
| 23/12/2023 | $ 12.000.000 | 1 |
| 25/12/2023 | $ 15.000.000 | 1 |
| 26/12/2023 | $ 62.000.000 | 4 |
| 27/12/2023 | $ 3.500.000 | 1 |
| 28/12/2023 | $ 135.300.000 | 5 |
| 29/12/2023 | $ 83.500.000 | 4 |
| 30/12/2023 | $ 52.000.000 | 3 |

Por otra parte, se propone incluir los vencimientos de ahorros contractuales a lo que en la sesión se proyectan las cifras, evidenciando que entre septiembre y diciembre no hay concentraciones que afecten sustancialmente la liquidez.

| | | |
|---|---|---|
| ⊟ 202310 | $ | 600.000 |
| 9/08/2022 | $ | 600.000 |
| ⊟ 202312 | $ | 14.400.000 |
| 1/12/2022 | $ | 1.000.000 |
| 22/12/2022 | $ | 1.000.000 |
| 22/06/2023 | $ | 12.000.000 |
| 29/06/2023 | $ | 400.000 |

1. Señales de alerta temprana

Para el mes de SEPTIEMBRE se evidencia lo siguiente, con respecto a la activación de señales de Alerta:

**IRL** (Básico)

| | |
|---|---|
| Banda1 | 3,30 |
| Banda2 | 1,97 |
| Banda3 | 1,48 |
| Banda4 | 1,27 |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Valor en riesgo de liquidez**

La brecha de liquidez acumulada positiva en la banda 3, representa el tercer mes de proyección, el fondo presentaría un Valor en Riesgo de Liquidez de $0

| | |
|---|---|
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Liquidez de Primera Línea**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Primera Línea | 49,74% |
| Volatilidad de Fondeo Interno | 5,75% |
| Volatilidad absoluta de Fondeo de Primera Línea | 8,63% |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Liquidez de Segunda Línea**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Segunda Línea | 13,38% |
| Volatilidad de Fondeo Interno | 5,75% |
| Volatilidad absoluta de Fondeo de Segunda Línea | 11,51% |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Indicador mínimo de Liquidez**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Segunda Línea | 13,38% |
| Indicador de Liquidez Mínima | 22,59% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

**Cobertura principales 25 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 25 Principales Ahorradores | $3.614.031.617 |
| ALN | $2.180.861.194 |
| Cobertura 25 principales Ahorradores | 60,34% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

**Cobertura principales 100 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 100 Principales Ahorradores | $ 7.246.681.181 |
| ALN | $ 2.180.861.194 |
| Cobertura 100 principales Ahorradores | 30,09% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

Estas señales nos permiten visualizar si tenemos riesgo de liquidez en esos escenarios y señala algunas alertas en el mediano o largo plazo por crisis institucional o crisis sistémica que nos lleve a tener problemas de liquidez.

Para el mes de SEPTIEMBRE se activaron las siguientes señales de Alerta:

- **Indicador Mínimo de Liquidez:** Se genera activación de acuerdo con el comportamiento histórico de los activos y de los depósitos.
- **Cobertura 25 y 100 principales ahorradores:** Se debe a que la concentración de depósitos para los principales 25 y 100 principales ahorradores superan el valor disponible en el ALN a la fecha de corte. Se evidencia que la probabilidad es mínima de que se llegue a dar un retiro masivo de ahorradores, validando históricamente en promedio de retiro del último año.

De las anteriores señales de alerta el comité analiza la siguiente información:

**Cobertura principales 25 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 25 Principales Ahorradores | $3.614.031.617 |
| ALN | $2.180.861.194 |
| Cobertura 25 principales Ahorradores | 60,34% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

**Cobertura principales 100 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 100 Principales Ahorradores | $ 7.246.681.181 |
| ALN | $ 2.180.861.194 |
| Cobertura 100 principales Ahorradores | 30,09% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

Tanto para los 25 como para los 100 principales ahorradores, se puede evidenciar que la estructura de sus depósitos consiste en más de un 70% de recursos a término, lo que permite a la entidad controlar de cierta manera la entrega de los mismos en algún escenario en donde se tenga la necesidad de entregarlos en un corto plazo diferente a las fechas de vencimiento establecidas.

| | | | |
|---|---|---|---|
| ALN | $ | 2.180.861.194 | 60,3% |
| DEPÓSITOS PRINCIPALES 25 | $ | 3.614.031.617 | |
| CDAT | $ | 2.596.315.199 | 71,84% |
| VISTA | $ | 1.017.516.418 | |
| CONTRACTUAL | $ | 200.000 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ALN | $ | 2.180.861.194 | 30,1% |
| DEPÓSITOS PRINCIPALES 100 | $ | 7.246.681.182 | |
| CDAT | $ | 5.615.541.711 | 77,49% |
| VISTA | $ | 1.630.490.058 | |
| CONTRACTUAL | $ | 649.413 | |

Por parte del Comité, se llega al consenso de que son conscientes de las condiciones antes presentadas en las señales de alerta y que las aceptan debido a que la probabilidad de ocurrencia es baja, debido a que se conoce quienes son los principales ahorradores y la estrecha cercanía que se tiene con esos asociados permite que no se vea tanta dificultad, debido a que los ahorradores manejan otras fuentes de ingreso y solvencia personal que les permite desarrollar sus actividades sin verse en la necesidad de disponer de los recursos dejados en custodia de MULTICOOP.

2. Indicadores de exposición de RL.

Se presentan los indicadores de exposición a lo que se comenta lo siguiente:

Con respecto a los indicadores socializados, el comité es consciente de la situación y es por ello por lo que se desarrolla seguimiento periódico, en algunos se han venido presentando mejoras desde los crecimientos y participaciones frente a las cuentas mayores y por ende se mantiene el análisis para continuar buscando solución periódica enfocándose en cada indicador incumplido, por el momento el comité está validando la relación de participación del PT frente a los indicadores analizados con el fin de evitar exposición en SARL, los demás indicadores serán evaluados en próximas vigencias. buscando o evaluando posibles soluciones, pero dejando claridad de que se desarrolla seguimiento para evitar sorpresas.

3. Indicadores y perfil de riesgo SARL

- Indicadores de Riesgo Liquidez SES

Se socializaron los indicadores y se evidenció la dinámica histórica de los resultados, sin comentarios por parte de los integrantes de la sesión.

- Perfil de Riesgo de Liquidez

| Item | Categoría | Resultado Individual | Peso Categoría | Calificación Ponderada | Perfil de Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Cobertura de Depósitos | 80% | 25% | 20% | BAJO |
| 2 | Concentraciones | 100% | 25% | 25% | |
| 3 | Liquidez Estructural | 100% | 25% | 25% | |
| 4 | Liquidez Operativa | 100% | 25% | 25% | |
| Total Calificación de Riesgo | | | | 95% | |

Con corte al mes de SEPTIEMBRE de 2023, la Cooperativa presenta un perfil de riesgo de liquidez "BAJO", lo cual indica que podría presentarse una posibilidad de contingencia de liquidez en el corto o mediano

**observaciones del consejo de administración**

- La señora Esperanza Gil, manifiesta que la propuesta de la matriz SARL presenta los mapas de calor de riesgos inherentes y residual.
- El señor Ciro Bautista, expresa que la brecha de liquidez es positiva en las 3 primeras bandas y se tiene un riesgo bajo, es decir no hay exposición al riesgo.
- El señor Sixto Ayala, manifiesta que el IRL, en la cuarta banda es negativa, pero sin el fondo de liquidez.
- El señor Álvaro Peñuela, manifiesta que, con los vencimientos de los CDAT, se puede controlar y renegociar, ya que acá se conocen los ahorradores.

**9.PRESENTACIÓN INFORME DEL COMITÉ DE RIESGOS GENERALES -SIAR A CORTE DE SEPTIEMBRE DE 2023:** el señor gerente manifiesta que analizados todos los diferentes riesgos en las reuniones de cada comité, le da la palabra al ser Julián Andrés Sierra para que presente el informe en mención a los señores miembros del consejo de administración así:

SIAR:

Se socializa el avance de los seguimientos:

- Seguimiento de actividades:
  - ✓ Régimen de excepciones para otorgamiento de crédito,
  - ✓ Diagnóstico de circular 036 en el SARO – Seguridad de la Información – SGSI,
  - ✓ Análisis y validación de metodología de perfilamiento de asociados para análisis de créditos,
  - ✓ Entregables de Planeación estratégica.

- Seguimiento a cronograma de capacitaciones:
  - ✓ Capacitación de Nivelación.
  - ✓ Capacitación Casuística y Experiencias - Riesgos y Efecto Dominó.
  - o Capacitación A Directivos,

| |
|---|
| Con respecto a la capacitación a directivos se programará la sesión para la última semana de noviembre con una intensidad horaria de 2 horas. |

- Seguimiento a informes de Control Interno:

De las auditorías realizadas por parte del Control Interno se generó un plan de trabajo para ser desarrollado y facilitar el seguimiento de las actividades a realizar con el fin de verificar el cumplimiento de este.

**Plan de Trabajo**

| INFORME | CI-INF-001-2023 |
|---|---|
| Estado | Actividades |
| Ok | 12 |
| Pendiente | 4 |
| **Total general** | **16** |

| INFORME | CI-INF-002-2023 |
|---|---|
| Estado | Actividades |
| Ok | 4 |
| Pendiente | 4 |
| En Proceso | 3 |
| **Total general** | **11** |

| INFORME | CI-INF-003-2023 |
|---|---|
| Estado | Actividades |
| Ok | 2 |
| Pendiente | 4 |
| **Total general** | **6** |

| |
|---|
| Se socializa el avance y se plantea seguimiento para avanzar en los pendientes. |

- Análisis del Grupo PAR:



www.multicoop.coop
contacto@multicoop.coop
Servicio al cliente: +57 320 268 0053

El Sr. Miguel Angel, presentó el análisis de las principales cifras del Grupo Par, de lo cual se generaron los siguientes comentarios:

- El comité estima prudente incluir a COOPSERVIVELEZ al grupo par con el fin de evaluar su avance y comparar cifras para mantener en seguimiento este principal competidor.
- Se propone presentar la evolución de los excedentes en porcentaje de año a año con el fin de que se pueda visualizar el comportamiento particular de cada entidad y comparar las evoluciones entre todos los pares.

Por parte del Sr. Miguel Angel se socializa que frente al diseño de la herramienta de tasas se ha avanzado a lo que se propone que en próximos días se reunirá con el Sr. Julián para revisar la propuesta.

SARLAFT:

- Actualización de Información

Se realiza socialización de los indicadores a lo que se concluye con lo siguiente:

- Por parte del comité se propone que es necesario organizar una gestión de actualización de datos con un enfoque un poco más particular con el fin de buscar mejorar el indicador, a lo que el Sr. Miguel manifiesta que en los próximos días se reunirá con la Oficial de Cumplimiento para proponer estrategias comerciales que ayuden a mejorar las cifras actuales.

- Estudio sobre el proceso de vinculación digital:

En la reunión anterior se habló sobre la evolución del proceso para vinculación de manera digital y el señor Julián argumenta los siguiente:

Se está a la espera de la entrega de la información correspondiente al proceso y a la entrega del ambiente de prueba.

- El Sr. Miguel Ángel solicita el apoyo al Sr. Julián de suministrar la información cuando ya se cuente con el proceso de operación ajustado con el objetivo de poder avanzar en el estudio requerido.

Se continúa con el informe y se presenta la información a corte de SEPTIEMBRE en Birisk, de lo cual se presenta el siguiente comentario:

- Validar el proceso de cargue de información cada 15 días con el fin de poder gestionar el proceso de debidas diligencias oportunamente.
- Se organizará sesión con la Oficial de cumplimiento para darle gestión a las operaciones que requieren debida diligencia desde el módulo con cargue automático.
- Se propone revisar en el ejercicio si se pueden definir los tiempos de gestión oportunos y documentarlo posteriormente.
- Seguimiento a controles, se establecerá una sesión con el fin de documentar los procesos que se hacen y dejar el soporte en BiRisk de lo que se está haciendo.

- Transacciones realizadas por los PEPs

Durante el mes de SEPTIEMBRE Y OCTUBRE, 32 asociados PEPs registran 112 transacciones, las cuales se encuentran en perfil de riesgo Medio Bajo (109), medio (2), medio alto (1); ubicadas en los segmentos 0,1, Y 3.

Las operaciones con sumas relevantes fueron documentadas y tienen su indagación sobre el origen y/o destino, así como también es importante recalcar que se ajustan a sus promedios transaccionales, por lo tanto, no representan ninguna operación inusual y/o sospechosa.

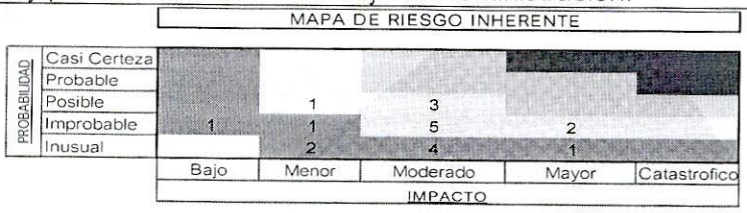
De la presentación realizada no se generan comentarios, por lo que se da continuidad a la presentación del informe.

SARC:

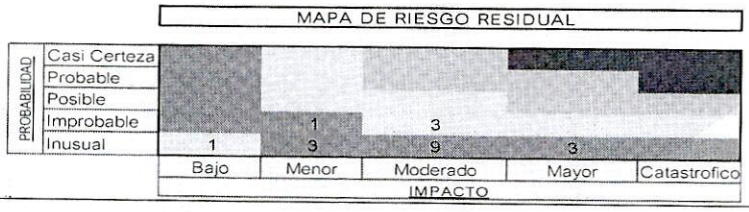
Por parte del Sr. Miguel Angel, se inicia la presentación indicando lo siguiente:

- Propuesta de Matriz cualitativa SARC

Se manifiesta que ya se contaba con una matriz SARC y que debido al proceso de cargue de información al modulo BiRisk se generó una actualización de estructura de la matriz y se presenta para que sea revisada y presentada ante el Consejo de Administración.




| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 0 | 0% |
| Medio Bajo | 9 | 45% |
| Medio | 11 | 55% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 20 | 100% |




| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 1 | 5% |
| Medio Bajo | 16 | 80% |
| Medio | 3 | 15% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 20 | 100% |

Lo anterior resume los mapas de calor inherente y residual de la matriz SARC.

- El Comité define que es oportuno presentar la Matriz ante el Consejo, a lo que se concluye que será presentada según las indicaciones del Outsourcing.

- Seguimiento de actividades

Se manifiesta que ya se está parametrizando el módulo SARC en BiRisk para poder trabajar con el sistema en tiempo real.

- Herramientas de medición y seguimiento

Por otra parte, se presentan las herramientas de Segmentación, señales de alerta con los siguientes comentarios:

- El Comité propone revisar políticas de cobro debido al crecimiento de la mora.
- Se propone incluir el histórico de los porcentajes de riesgo del sector frente a los de Multicoop con el fin de evaluar su evolución.

- Se recomienda que se prepare un análisis sobre la incidencia de la mora por línea de crédito y proponer seguimiento histórico para revisar su evolución particular detallando cual o cuales han sido o son las causantes de cierta incidencia en la mora reiterativa.
- Se plantea identificar las causas potenciales de la mora con el fin de detallar el origen de la mora de las obligaciones que han venido presentando reincidencia, así mismo incluir en el análisis el destino de los recursos.
- Se propone solicitar a Control interno una revisión de los esquemas de cobranza y su desempeño con el fin de determinar si la gestión o los procesos de colocación no se atienden según los procedimientos establecidos.

Al evaluar la herramienta de cosechas el comité propone un ejercicio particular:

- El Comité define que es necesario revisar y determinar las obligaciones que han presentado incidencias particulares y evaluar si desde esta herramienta se definen o se identifican potenciales causas de retraso de los asociados con respecto al pago de sus obligaciones.

De las herramientas, el Sr. Miguel Ángel manifiesta que se remite un listado de deudores que permiten identificar el perfil de riesgo por deudor para poder usarse como herramienta guía para evidenciar el habito de pago histórico de los deudores y se deja a disposición del área de crédito.

- Indicadores de Riesgo Crédito SES

Se socializaron los indicadores y se evidenció la dinámica histórica de los resultados, con la sorpresa de los cambios drásticos que presenta el sector y los indicadores debido a que se visualiza un crecimiento bastante impactante en temas de riesgo, mora y saldo de cartera.

- El Comité solicita revisar los cálculos para garantizar precisión sobre el tema.

- Perfil de Riesgo Crédito

Se presentó el Perfil de riesgo a corte del mes de SEPTIEMBRE:

| Item | Categoria | Resultado Individual | Peso Categoria | Calificación Ponderada | Perfil de Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Cartera en Riesgo | 96% | 35% | 34% | MEDIO - BAJO |
| 2 | Cartera en Mora | 71% | 35% | 25% | |
| 3 | Cobertura | 87% | 10% | 9% | |
| 4 | Comportamiento Cartera | 16% | 10% | 2% | |
| 5 | Comportamiento Cartera en Riesgo | 100% | 10% | 10% | |
| Total Calificación de Riesgo | | | | 79% | |

Tras la evaluación de 23 indicadores relativos a la gestión del Riesgo Crédito, con corte al mes de SEPTIEMBRE de 2023, MULTICOOP presenta un perfil de riesgo crédito "MEDIO-BAJO", que indica que existe una escasa posibilidad de una contingencia por el no pago oportuno de las obligaciones por parte de los asociados deudores en el mediano plazo.

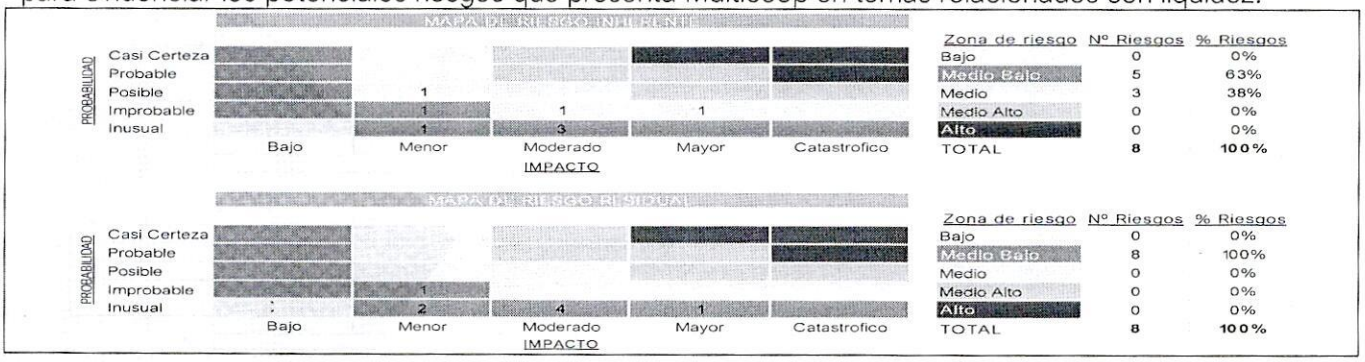
De la presentación realizada no se generan comentarios, por lo que se da continuidad a la presentación del informe.

SARL:

Por parte del Señor Julián, se realiza la presentación de los resultados de las mediciones de riesgo de liquidez a corte de SEPTIEMBRE 2023, pero previamente se manifiesta lo siguiente:

- Propuesta de Matriz SARL

Se socializa que la matriz ya fue socializada con el Sr. Julián y que cuenta con la estructura adecuada para evidenciar los potenciales riesgos que presenta Multicoop en temas relacionados con liquidez:




Lo anterior resume los mapas de calor inherente y residual de la matriz SARL.

- El Comité define que es oportuno presentar la Matriz ante el Consejo, a lo que se concluye que será presentada según las indicaciones del Outsourcing.

Se presenta un análisis de la tasa de intermediación.

- El Comité solicita revisar los cálculos para garantizar precisión sobre el tema.

Luego, se presenta el seguimiento de las partes relacionadas manifestando que a corte del mes de septiembre no se evidencia comentario relevante sobre el tema debido a que las cifras que se muestran no presentan cambios drásticos que requieran revisión o seguimiento más específico.

Realizadas las mediciones de riesgo de liquidez para el mes de **SEPTIEMBRE** se obtuvieron los siguientes resultados:

- Brecha de liquidez

La medición de riesgo de liquidez muestra que MULTICOOP tiene un perfil de riesgo de liquidez de mercado BAJO al presentar una brecha de liquidez positiva en las seis primeras bandas de tiempo, con los datos históricos tomados e información financiera con corte al **30 de SEPTIEMBRE** se logra determinar que no existe valor en riesgo por liquidez.

| POSICIÓN | BANDA 1 | BANDA 2 | BANDA 3 | BANDA 4 | BANDA 5 | BANDA 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| POSICIONES ACTIVAS | $1.643.133.599,45 | $ 1.153.143.934,86 | $1.073.726.308,27 | $2.873.528.587,36 | $2.335.181.667,07 | $2.108.933.017,63 |
| POSICIONES PASIVAS | $242.932.610,20 | $ 197.952.791,25 | $309.328.997,12 | $752.631.123,55 | $ 592.679.619,37 | $ 561.300.596,05 |
| PATRIMONIO | $6.102.983,00 | $- | $7.087.299,46 | $32.999.072,08 | $28.840.136,91 | $9.365.475,21 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $1.394.098.006,25 | $ 955.191.143,61 | $757.310.011,69 | $2.087.898.391,73 | $1.713.661.910,79 | $1.538.266.946,37 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $1.394.098.006,25 | $ 2.349.289.149,86 | $ 3.106.599.161,55 | $5.194.497.553,28 | $6.908.159.464,07 | $8.446.426.410,44 |

De la presentación no se generaron comentarios.

- Medición IRL

| POSICIÓN | BANDA 1 | BANDA 2 | BANDA 3 | BANDA 4 |
|---|---|---|---|---|
| ALN (ajustado a riesgo de mercado) | $ 2.146.635.264,30 | $- | $- | $- |
| Ingresos Esperados de recursos | $ 536.933.154,49 | $551.268.819,60 | $1.176.121.061,19 | $1.091.008.293,76 |
| Salidas Esperadas de recursos | $ 813.924.444,52 | $826.028.942,46 | $1.334.425.820,07 | $1.341.730.095,53 |
| IRL (con Fondo de Liquidez) | **3,30** | **1,97** | **1,48** | **1,27** |
| IRL (sin Fondo de Liquidez) | 1,59 | 1,12 | 1,01 | *0,95* |

El perfil de riesgo de liquidez de fondeo, medido a partir del IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez), es BAJO al presentar en todas las bandas de tiempo (15, 30, 60 y 90 días) más de un peso disponible por cada peso que se tiene esperado salga de la cooperativa.

- Por parte del Comité, se comenta que en la última banda a diferencia del mes anterior se evidencia cierta incidencia en temas de liquidez y que será objeto de seguimiento para evitar sorpresas, pero la conclusión que se pudo evidenciar en la reunión es que debido a que esa banda hace alusión a diciembre y de acuerdo con los vencimientos en ese mes, es por ello que se evidencia dicha situación.

- Escenarios de estrés

Se presentaron los escenarios de estrés de acuerdo con las siguientes variables:

Brecha de liquidez:

| Variable | Descripción | Porcentaje | Actual |
|---|---|---|---|
| Retiro de asociados | Porcentaje de aumento de retiro de asociados | 6,40% | 2,13% |
| Indicador de cartera en Mora Consumo | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 17,54% | 5,85% |
| Indicador de cartera en Mora Microcrédito | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 0,00% | 0,00% |
| Indicador de cartera en Mora Comercial | Porcentaje de saldos con mora mayor a 30 días | 23,58% | 7,86% |
| Índice de renovación de CDAT | Porcentaje de renovación de los CDAT y ahorros contractuales | 75,00% | 95,87% |
| Volatilidad de ahorros ordinarios | Porcentaje de retiro de ahorros ordinarios sobre el saldo | 18,81% | 9,41% |
| Retiro anticipado de ahorros a término o contractuales | Porcentaje de retiros anticipados sobre el saldo de ahorros contractuales y CDAT | 2,00% | 0,00% |

**BRECHA DE LIQUIDEZ – AL CORTE**

| DESCRIPCION DEL RENGLON | 202310 Saldo a la fecha | 202311 <= 1 mes | 202312 De 1 a 2 meses | 202403 De 2 a 3 meses | 202406 De 3 a 6 meses | 202409 De 6 a 9 meses | De 9 a 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TOTAL POSICIONES ACTIVAS | $ 25.633.377.262,58 | $ 1.643.133.569,45 | $ 1.153.143.934,86 | $ 1.073.726.308,27 | $ 2.873.528.587,36 | $ 2.335.181.667,07 | $ 2.108.933.017,63 |
| TOTAL POSICIONES PASIVAS | $ 19.286.447.482,25 | $ 242.932.610,20 | $ 197.952.791,25 | $ 309.328.997,12 | $ 752.631.123,55 | $ 592.679.619,37 | $ 561.300.556,05 |
| TOTAL POSICIONES DEL PATRIMONIO | $ 6.203.069.279,16 | $ 6.102.983,00 | $ - | $ 7.087.299,46 | $ 32.999.072,08 | $ 28.840.136,91 | $ 9.365.475,21 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.394.098.006,25 | $ 955.191.143,61 | $ 757.310.011,59 | $ 2.087.898.391,73 | $ 1.713.661.910,79 | $ 1.538.266.946,37 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.394.098.006,25 | $ 2.349.289.149,86 | $ 3.106.599.161,33 | $ 5.194.497.553,28 | $ 6.908.159.464,07 | $ 8.446.426.410,44 |

**BRECHA DE LIQUIDEZ – ESCENARIO DE ESTRÉS**

| DESCRIPCION DEL RENGLON | 202310 Saldo a la fecha | 202311 <= 1 mes | 202312 De 1 a 2 meses | 202403 De 2 a 3 meses | 202406 De 3 a 6 meses | 202409 De 6 a 9 meses | De 9 a 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TOTAL POSICIONES ACTIVAS | $ 25.633.377.262,58 | $ 1.527.559.878,02 | $ 1.022.437.422,70 | $ 952.856.265,99 | $ 2.552.796.561,72 | $ 2.083.522.889,22 | $ 1.880.691.842,99 |
| TOTAL POSICIONES PASIVAS | $ 19.286.447.482,25 | $ 400.259.588,35 | $ 388.037.214,78 | $ 624.682.790,26 | $ 1.722.314.147,44 | $ 1.128.496.592,47 | $ 1.130.572.752,39 |
| TOTAL POSICIONES DEL PATRIMONIO | $ 6.203.069.279,16 - | $ 8.610.257,87 | $ 1.682.783,56 | $ 10.664.231,15 | $ 56.341.129,18 | $ 36.879.131,39 | $ 19.883.080,15 |
| BRECHA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.118.690.031,80 | $ 652.717.424,36 | $ 317.309.244,58 | $ 774.141.705,10 | $ 916.145.165,36 | $ 730.226.010,45 |
| BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ | $ - | $ 1.118.690.031,80 | $ 1.771.407.456,16 | $ 2.088.716.700,74 | $ 2.862.858.405,84 | $ 3.781.003.571,20 | $ 4.511.229.581,65 |

IRL:

| Variable | Descripción | Porcentaje | Actual |
|---|---|---|---|
| Iliquidez de bancos | Porcentaje de bloqueo de recursos en bancos | 5,00% | 0,00% |
| Indicador de riesgo de mercado | Porcentaje de pérdida de valor sobre las inversiones | 5,60% | 4,60% |
| Retiro de asociados | Porcentaje de retiro de asociados | 1,88% | 0,63% |
| Indicador de cartera en Promedio General | Porcentaje de saldos con mora mayor a 60 días | 7,64% | 6,64% |
| Índice de renovación de CDAT | Porcentaje de renovación de los CDAT y ahorros contractuales | 90,87% | 95,87% |
| Volatilidad de ahorros ordinarios | Porcentaje de retiro de ahorros ordinarios sobre el saldo en un mes | 10,41% | 9,41% |
| Retiro anticipado de ahorros a término o contractuales | Porcentaje de retiros anticipados sobre el saldo de ahorros contractuales y CDAT | 1,00% | 0,00% |
| Utilización de cupos preaprobados o rotativos | Porcentaje de uso de los cupos preaprobados o rotativos | 100,00% | 100,00 % |
| Inflación | Porcentaje de aumento en el precio de los gastos y cuentas por pagar | 1,00% | 0,00% |
| Precio de financiación externa | Porcentaje de tasa de obligaciones financieras (N.P) Máximo | 8,88% | 7,88% |

**IRL – AL CORTE**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Modelo Básico | 3,30 | 1,97 | 1,48 | 1,27 |
| Modelo Ajustado | 1,59 | 1,12 | 1,01 | 0,95 |
| Decisor modelo básico | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez |
| Decisor modelo ajustado | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |

**IRL – ESCENARIO DE ESTRÉS**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Modelo Básico | 3,26 | 1,92 | 1,09 | 0,86 |
| Modelo Ajustado | 1,54 | 1,08 | 0,74 | 0,64 |
| Decisor modelo básico | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |
| Decisor modelo ajustado | Sin Riesgo de Liquidez | Sin Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez | Riesgo de Liquidez |

De los anteriores escenarios se evidencia que la entidad se afecta pero logra soportar dichos cambios, únicamente en IRL se evidencia una afectación mayor debido a varias coincidencias y entre ellas son los vencimientos de diciembre y las probabilidades de retiros superiores en ese mes.

- Próximos vencimientos

Se presenta la proyección de los próximos vencimientos evidenciando las incidencias más representativas para los meses de octubre, noviembre y diciembre.
Por otra parte, se propone incluir los vencimientos de ahorros contractuales a lo que en la sesión se proyectan las cifras, evidenciando que entre septiembre y diciembre no hay concentraciones que afecten sustancialmente la liquidez.

- Señales de Alerta

Para el mes de <u>SEPTIEMBRE</u> se evidencia lo siguiente, con respecto a la activación de señales de Alerta:

**IRL** (Básico)

| | |
|---|---|
| Banda1 | 3,30 |
| Banda2 | 1,97 |
| Banda3 | 1,48 |
| Banda4 | 1,27 |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Valor en riesgo de liquidez**

La brecha de liquidez acumulada positiva en la banda 3, representa el tercer mes de proyección, el fondo presentaría un Valor en Riesgo de Liquidez de $0

| | |
|---|---|
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Liquidez de Primera Línea**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Pimera Línea | 49,74% |
| Volatilidad de Fondeo Interno | 5,75% |
| Volatilidad absoluta de Fondeo de Primera Línea | 8,63% |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Liquidez de Segunda Línea**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Segunda Línea | 13,38% |
| Volatilidad de Fondeo Interno | 5,75% |
| Volatilidad absoluta de Fondeo de Segunda Línea | 11,51% |
| Señal de Alerta | Sin Riesgo de Liquidez |

**Indicador mínimo de Liquidez**

| | |
|---|---|
| Indicador de Liquidez de Segunda Línea | 13,38% |
| Indicador de Liquidez Mínima | 22,59% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

**Cobertura principales 25 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 25 Principales Ahorradores | $3.614.031.617 |
| ALN | $2.180.861.194 |
| Cobertura 25 principales Ahorradores | 60,34% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

**Cobertura principales 100 ahorradores**

| | |
|---|---|
| Saldo 100 Principales Ahorradores | $ 7.246.681.181 |
| ALN | $ 2.180.861.194 |
| Cobertura 100 principales Ahorradores | 30,09% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

Estas señales nos permiten visualizar si tenemos riesgo de liquidez en esos escenarios y señala algunas alertas en el mediano o largo plazo por crisis institucional o crisis sistémica que nos lleve a tener problemas de liquidez.

Para el mes de **SEPTIEMBRE** se activaron las siguientes señales de Alerta:

- **Indicador Mínimo de Liquidez:** Se genera activación de acuerdo con el comportamiento histórico de los activos y de los depósitos.
- **Cobertura 25 y 100 principales ahorradores:** Se debe a que la concentración de depósitos para los principales 25 y 100 principales ahorradores superan el valor disponible en el ALN a la fecha de corte. Se evidencia que la probabilidad es mínima de que se llegue a dar un retiro masivo de ahorradores, validando históricamente en promedio de retiro del último año.

De las anteriores señales de alerta el comité analiza la siguiente información:

| Cobertura principales 25 ahorradores | |
|---|---|
| Saldo 25 Principales Ahorradores | $3.614.031.617 |
| ALN | $2.180.861.194 |
| Cobertura 25 principales Ahorradores | 60,34% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

| Cobertura principales 100 ahorradores | |
|---|---|
| Saldo 100 Principales Ahorradores | $ 7.246.681.181 |
| ALN | $ 2.180.861.194 |
| Cobertura 100 principales Ahorradores | 30,09% |
| Señal de Alerta | Riesgo de Liquidez |

Tanto para los 25 como para los 100 principales ahorradores, se puede evidenciar que la estructura de sus depósitos consiste en más de un 70% de recursos a término, lo que permite a la entidad controlar de cierta manera la entrega de los mismos en algún escenario en donde se tenga la necesidad de entregarlos en un corto plazo diferente a las fechas de vencimiento establecidas.

| | | | |
|---|---|---|---|
| ALN | $ | 2.180.861.194 | 60,3% |
| DEPÓSITOS PRINCIPALES 25 | $ | 3.614.031.617 | |
| CDAT | $ | 2.596.315.199 | 71,84% |
| VISTA | $ | 1.017.516.418 | |
| CONTRACTUAL | $ | 200.000 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ALN | $ | 2.180.861.194 | 30,1% |
| DEPÓSITOS PRINCIPALES 100 | $ | 7.246.681.182 | |
| CDAT | $ | 5.615.541.711 | 77,49% |
| VISTA | $ | 1.630.490.058 | |
| CONTRACTUAL | $ | 649.413 | |

Por parte del Comité, se llega al consenso de que son conscientes de las condiciones antes presentadas en las señales de alerta y que las aceptan debido a que la probabilidad de ocurrencia es baja, debido a que se conoce quienes son los principales ahorradores y la estrecha cercanía que se tiene con esos asociados permite que no se vea tanta dificultad, debido a que los ahorradores manejan otras fuentes de ingreso y solvencia personal que les permite desarrollar sus actividades sin verse en la necesidad de disponer de los recursos dejados en custodia de MULTICOOP.

- Indicadores de exposición de Riesgo de Liquidez.

Se presentan los indicadores de exposición a lo que se comenta lo siguiente:

Con respecto a los indicadores socializados, el comité es consciente de la situación y es por ello por lo que se desarrolla seguimiento periódico, en algunos se han venido presentando mejoras desde los crecimientos y participaciones frente a las cuentas mayores y por ende se mantiene el análisis para continuar buscando solución periódica enfocándose en cada indicador incumplido, por el momento el comité está validando la relación de participación del PT frente a los indicadores analizados con el fin de evitar exposición en SARL, los demás indicadores serán evaluados en próximas vigencias. buscando o evaluando posibles soluciones, pero dejando claridad de que se desarrolla seguimiento para evitar sorpresas.

- Indicadores de Riesgo Liquidez SES

Se socializaron los indicadores y se evidenció la dinámica histórica de los resultados, sin comentarios por parte de los integrantes de la sesión.

- Perfil de Riesgo de Liquidez

| Item | Categoría | Resultado Individual | Peso Categoría | Calificación Ponderada | Perfil de Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Cobertura de Depósitos | 80% | 25% | 20% | BAJO |
| 2 | Concentraciones | 100% | 25% | 25% | |
| 3 | Liquidez Estructural | 100% | 25% | 25% | |
| 4 | Liquidez Operativa | 100% | 25% | 25% | |
| Total Calificación de Riesgo | | | | 95% | |

Con corte al mes de **SEPTIEMBRE** de 2023, la Cooperativa presenta un perfil de riesgo de liquidez "BAJO", lo cual indica que podría presentarse una posibilidad de contingencia de liquidez en el corto o mediano

Finalizando esta presentación no se realizan observaciones o comentarios al respecto, por lo que se da continuidad al orden del día.

SARO:

Por parte del Sr. Miguel Angel, se presenta la información básica del módulo BiRisk y el avance en inclusión de las gestiones realizadas.

- Registro de incidentes

Se socializó el avance de los registros de incidentes con el fin de proponer y evaluar en un análisis las evoluciones de los planes de acción planteados en la herramienta.

- Se propone que para los siguientes informes se incluya la evolución de los planes de acción activos, gestionados y en proceso.
- Adicionalmente, se propone solicitar a nuestra compañera Laura Pereira un informe sobre las gestiones particulares de los incidentes.

- Indicadores de Riesgo Operativo SES

Se socializaron los indicadores y se evidenció la dinámica histórica de los resultados, sin comentarios por parte de los integrantes de la sesión.

- Perfil de Riesgo Operativo

| Item | Categoría | Resultado Individual | Peso Categoría | Calificación Ponderada | Perfil de Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Gestión del Gasto | 94% | 30% | 28% | BAJO |
| 2 | Activo Productivo | 95% | 30% | 29% | |
| 3 | Productividad | 100% | 40% | 40% | |
| Total Calificación de Riesgo | | | | 98% | |

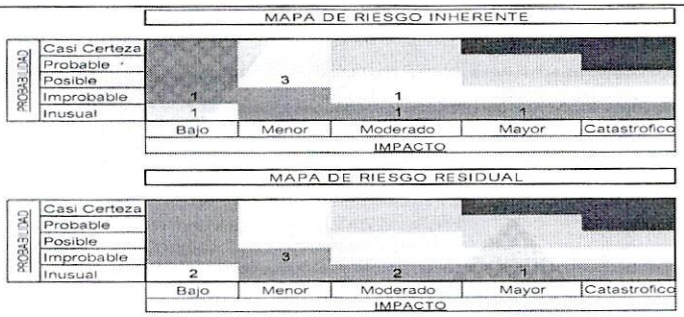
Con corte al mes de **SEPTIEMBRE** de 2023, la Cooperativa presenta un perfil de riesgo Operativo "BAJO", lo cual indica que existe debilidad presentada en SARO.

El señor Julián Sierra , expresa que en SARO los incidentes se dieron en el área contables, cartera y ahorros, y fueron gestionados por la jefe de operaciones, y puestos en conocimiento al gerente para los planes de acción.

SARM:

- Propuesta de Matriz SARM

Se socializa que la matriz ya fue socializada con el Sr. Julián y que cuenta con la estructura adecuada para evidenciar los potenciales riesgos que presenta Multicoop en temas relacionados con liquidez:




| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 1 | 13% |
| Medio Bajo | 3 | 38% |
| Medio | 4 | 50% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |




| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 2 | 25% |
| Medio Bajo | 6 | 75% |
| Medio | 0 | 0% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Lo anterior resume los mapas de calor inherente y residual de la matriz SARL.

- El Comité define que es oportuno presentar la Matriz ante el Consejo, a lo que se concluye que será presentada según las indicaciones del Outsourcing.

- Situación actual del sistema SARM:

Se evidencia que se mantiene la estructura habitual de las inversiones frente al Activo.

- Tablero de Limites:

| Factor de Riesgo | Indicadores que CUMPLEN | Total general |
|---|---|---|
| CARTERAS COLECTIVAS | 4 | 4 |
| GENERAL | 4 | 4 |
| PRECIO DE ACCIONES | 3 | 3 |
| TASA DE INTERES - COP | 3 | 3 |
| TIPO DE CAMBIO | 1 | 1 |
| Total general | 15 | 15 |

Con respecto a los límites no se generan comentarios

- Perfil de Riesgo de Capital y Rentabilidad

| Item | Categoria | Resultado Individual | Peso Categoria | Calificación Ponderada | Perfil de Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Capital | 98% | 50% | 49% | MEDIO - ALTO |
| 2 | Rentabilidad | 0% | 50% | 0% | |
| Total Calificación de Riesgo | | | | 49% | |

Con corte al mes de SEPTIEMBRE de 2023, la Cooperativa presenta un perfil de riesgo de Capital y rentabilidad "MEDIO ALTO", el resultada se debe a la afectación directa de los excedentes que se ha venido evidenciando en los últimos informes.

- El Comité propone revisar el indicador de margen de operación más a detalle.

**Observaciones del consejo de administración**

- La señora Esperanza Gil, expresa que dentro de las actividades está el diagnóstico de la circular 036 en el SARO sobre la SGSI, ¿este tema quien lo realiza? Al respecto el señor gerente manifiesta que los encargados son control interno y revisoría fiscal, quienes son los encargados de revisar si se está cumpliendo.
- El señor Helber Rueda, manifiesta que la evolución de los excedentes de otras entidades es importante compararlas con el grupo PAR, para mirar el comportamiento.
- El señor Ciro Bautista, opina que en SARLAFT falta un poco más de actualización, entonces se debe implementar estrategias para mejorar el indicador.
- El señor Julián Sierra, manifiesta que se esta a la espera por parte del sistema de la entrega de la información para el proceso de vinculación digital.
- El señor Álvaro Peñuela, expresa que en el informe nos muestran que se esta haciendo monitoreo a las transacciones que realizan, observando un perfil de riesgo medio-bajo de 109 transacciones y un perfil alto solo de 1 personas que realizo transacciones, entonces hay control y monitoreo.
- La señora Esperanza Gil, opina que las operaciones de alto valor o relevantes se documentaron y se indagaron para saber la procedencia del dinero, es muy importante ya que así no hay problemas por lavado de activos y se esta cumpliendo con la norma.
- El señor Ciro Bautista, expresa que en el análisis nos presentan que no hay operaciones inusuales, ni sospechosas y que se hacen los reportes de ley y a tiempo.
- El señor Julián Sierra, manifiesta que en SARLAF, en el mes de octubre se solicitó la base de datos Nacional de los Peps para actualizar la herramienta.
- El señor Helber Rueda manifiesta que en SARC, se presentó todo lo referente a matrices de transición, y paso el riesgo crediticio de medio -bajo, lo cual genero distorsión la cartera de mora.
- La señora Esperanza Gil, ¿pregunta si la cartera morosa se cobra a todos los asociados y si ese riesgo medio -bajo es la única vez que se presenta?, al respecto el señor Julián Andrés Sierra, opina que realmente hay veces dejan sin cobrar, hay que tener mayor disciplina, hay que coger cada crédito para mirar la gestión de cobro y también analizar si hubo fallas en la colocación y en donde se originó para ser más certeros. Con respecto al tema de riesgo medio-bajo, es la única vez que se presenta en lo recorrido del análisis que llevamos en riesgos.
- El señor Julián manifiesta que se adicionaron unas variables de SARL, IRL en la herramienta de Riesgos.
- El señor Sixto Ayala, expresa que en SARM, se analizó en el comité que el tema de perfil de riesgo medio-alto se dio por el excedente negativo.
- El señor gerente manifiesta que los incidentes de SARO fueron dados a conocer por la jefe de operaciones, se está llamando a cada persona que comete el error y debe explicar que paso, y luego se busca un plan de acción para que no vuelva a suceder.

**10.PROPUESTA ACTUALIZACIÓN DE LA MATRIZ SARC-SARL Y SARM:** A continuación, el señor Julián Sierra presento la propuesta del comité de riesgos para la actualización de las matrices en mención con el mapa de riesgo inherente.

1. **matriz sarc:**

| | | | IDENTIFICACIÓN | | | | | MEDICIÓN DE RIESGO INHERENTE | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| No | Proceso | Procedimiento | Tipo de riesgo | Descripción del riesgo | Causas | Factor de Riesgo | Consecuencias | Probabilidad | Impacto | Riesgo Inherente |
| 1 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Aprobación de créditos sin la debida constitución de las garantías | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - Omisión del procedimiento de revisión, estudio y constitución de garantías | PROCESOS | Impago de las obligaciones de crédito<br>La no ejecución de las garantías<br>Deterioro de los indicadores de cartera | Posible | Moderado | Medio |
| 2 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | La cooperativa no tiene en cuenta el análisis de los factores del entorno macroeconómicos, medioambiental y social, altas políticas de los asociados | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - No incorporar el estudio del entorno económico, medioambiental y social, altas políticas de la organización | POLITICAS | Incumplimiento en el pago de sus Obligaciones<br>aumento en los deteriores de la cartera | Improbable | Moderado | Medio |
| 3 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO | Ineficiencia en los procedimientos para evaluar, de una manera eficiente, el otorgamiento de créditos | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - sin Estructuración de procedimientos de analisis<br>herramientas que permitan realizar calculos<br>Personal no capacitado y sin experiencia | POLITICAS | otorgamiento inadecuado a deudores con perfiles de riesgo alto<br>Incumplimiento normativo<br>incumplimiento de pago<br>Indemnizaciones Perfil de riesgo | Posible | Menor | Medio |
| 4 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO | Ineficiencia en los procedimientos para el análisis de los criterios mínimos de otorgamiento de créditos | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - No cumplimiento de los procedimientos<br>No cumplimiento de las políticas<br>Personal sin capacidad y sin experiencia | POLITICAS | otorgamiento inadecuado a deudores con perfiles de riesgo alto<br>Incumplimiento normativo<br>Incumplimiento de las obligaciones de crédito<br>incumplimiento de pago. | Improbable | Mayor | Medio |
| 5 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Aprobación de crédito sin cumplimiento de los requisitos | MORALIDAD - Desconocimiento de los funcionarios en cumplimiento de sus funciones<br>Toma de decisiones en situaciones de conflicto de interés | OPERATIVO | incremento en la mora<br>Pago parcial de las cuotas de crédito<br>Desgaste operativo o administrativo de gestión de cobranza<br>incumplimiento de pago por parte de los deudores | Improbable | Mayor | Medio |
| 6 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Otorgar de varias solicitudes de crédito a un mismo asociado sin capacidad de hacer frente al pago de sus obligaciones internas y externas | CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO - Asumir varias obligaciones de crédito y la incapacidad de hacer frente al pago de las obligaciones | DEUDOR | incrementos en los deteriores de la cartera de crédito, impago parcial o total de las obligaciones de crédito, procesos de insolvencia<br>Perdida de activos (Bienes muebles e inmuebles), reportes negativos a las centrales de riesgo. | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| 7 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Deudor no cuenta con un sistema de ahorro programado a fin de mitigar gastos inesperados | CAPACIDAD DE PAGO - Gastos o imprevistos no asegurados que afectan la capacidad de pago | DEUDOR | impago parcial o total de las obligaciones de crédito, procesos de insolvencia, Perdida de activos (Bienes muebles e inmuebles), reportes negativos a las centrales de riesgo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| 8 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | falta de cultura financiera en los asociados que incurren en gastos innecesarios afectando su capacidad de pago | CAPACIDAD DE PAGO - falta de educación financiera | DEUDOR | impago parcial o total de las obligaciones de crédito, procesos de insolvencia, Perdida de activos (Bienes muebles e inmuebles), reportes negativos a las centrales de riesgo | Posible | Moderado | Medio |
| 9 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA | Alta concentración de recursos crediticios en pocos asociados | LIQUIDEZ - La no diversificación de los montos de la cartera de creditos | POLITICAS | Mayores deterioros en la cartera de créditos ante el impago de los principales deudores<br>Afectación de la liquidez por incumplimiento de los pagos | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| 10 | CRÉDITO | ORIGINACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Perdida Fuentes de ingresos en actividades económicas de mayor riesgo | LIQUIDEZ - pérdida de los ingresos por actividad económica de mayor riesgo | DEUDOR | incrementos en los deteriores de la cartera de crédito, impago parcial o total de las obligaciones de crédito, procesos de insolvencia<br>Perdida de activos (Bienes muebles e inmuebles), reportes negativos a las centrales de riesgo | Improbable | Moderado | Medio |
| 11 | CARTERA | SEGUIMIENTO | ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA | incremento en el proceso de cobranza | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - inexistencia de procedimientos de cobranza agil, claros y eficientes<br>Personal no capacitado | PROCESOS | Falta de eficacia en el proceso de cobranza<br>falta de cultura de pago<br>Incremento de la mora<br>Mora permanente en el pago de sus cuotas<br>Aumento de gastos de cobranza y deterioros | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| 12 | CARTERA | SEGUIMIENTO | ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA | deficiencias en el proceso de gestión en los procedimientos de cobranza | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - inexistencia de procedimientos de cobranza agil, claros y eficientes<br>Personal no capacitado | PROCESOS | Falta de eficacia en el proceso de cobranza<br>falta de cultura de pago<br>Incremento de la mora<br>Mora permanente en el pago de sus cuotas<br>Aumento de gastos de cobranza y deterioros | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| 13 | CARTERA | SEGUIMIENTO | INCUMPLIMIENTO | No se genera información adecuada y suficiente acorde a las necesidades de la organización en materia de crédito | NO MODIFICACIÓN DE PROCESOS EN FUNCIÓN DE LOS RESULTADOS - La infraestructura tecnológica no genera información adecuada | OPERATIVO | No se toman acciones por falta de información de los resultados<br>Deterioro de la cartera | Improbable | Moderado | Medio |
| 14 | CARTERA | RECUPERACIÓN | PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO | Ineficacia ante la mora sistemática en el pago de sus cuotas | HABITO DE PAGO - Cultura de pago inmutual<br>falta de acción ante circunstancias no habituales de pago del asociado | DEUDOR | Desgaste operativo o administrativo de gestión de cobranza<br>incremento de la mora<br>no atención adecuada al pago de sus obligaciones<br>Deterioro de los indicadores de cartera | Posible | Moderado | Medio |
| 15 | CARTERA | RECUPERACIÓN | PROBABILIDAD DE IMPAGO | Demandas judiciales que afectan los ingresos y no permiten un adecuado cumplimiento de sus obligaciones | CAPACIDAD DE PAGO - Sanciones impuestas que afectan el recaudo mensual | DEUDOR | incumplimiento en el pago de sus Obligaciones<br>afectación en la ejecución de la Garantías<br>incremento de los gastos de la administración de cartera | Improbable | Bajo | Medio Bajo |
| 16 | CARTERA | RECUPERACIÓN | INCUMPLIMIENTO | No identificación correcta de deudor por deficiencias en los canales de la organización | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - Canales de recaudo que no permiten la identificación del deudor | CANAL | No pago oportuno de las obligaciones de crédito<br>incremento en el pago de las cuotas<br>Radicación de quejas por la prestación del servicio | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| 17 | CARTERA | RECUPERACIÓN | ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA | la organización no cuenta con sistemas coberturar de canales de recaudo | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - políticas de gestión de nuevos canales y convenios | PRODUCTO | No pago oportuno de las obligaciones de crédito<br>incremento en el pago de las cuotas<br>Radicación de quejas por la prestación del servicio<br>Afectación en la liquidez | Improbable | Moderado | Medio |
| 18 | CARTERA | RECUPERACIÓN | MERCADO OBJETIVO | Disminución de la cartera de crédito por la baja en la colocación de crédito por Cohorte de cartera | LIQUIDEZ - Competencia de las entidades para colocar creditos a través de campañas de promoción, tasas de interés mas bajas, montos mas altos y plazos mas largos | PRODUCTO | Disminución de indicadores por el pago anticipado de las obligaciones de crédito<br>Perdida de participación en el mercado | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| 19 | CARTERA | RECUPERACIÓN | IMPAGO | Ejecución de garantías no cuentan con liquidez e idoneidad y cobertura | EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PROCESO - No hacer efectiva la ejecución de la garantía | PROCESOS | impago de las obligaciones de crédito<br>La no ejecución de las garantías<br>Deterioro de los indicadores de cartera | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| 20 | CARTERA | RECUPERACIÓN | IMPAGO | No reconocimiento y atención de la obligación de crédito | MORALIDAD - Deudor no reconoce la deuda<br>No tiene intención de pagar<br>Deudor localizable<br>Reportes negativos en centrales de riesgo | DEUDOR | Incumplimiento en el pago de las obligaciones de crédito<br>Incrementos en los deteriores de la cartera<br>Castigo de la cartera de créditos | Improbable | Moderado | Medio |

| IDENTIFICACIÓN DE CONTROLES | | | | | | EVALUACIÓN DEL CONTROL | | | | RIESGO RESIDUAL | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Control Existente | Tipo de Control | Naturaleza del Control | Frecuencia | Responsable del Control | Documentación del Control | Calificación | Diseño | Efectividad Control | Gestión del Control | Probabilidad | Impacto | Riesgo Residual |
| -Verificación Constitución de Garantías - Verificación de que se realice la respectiva constitución de cada tipo de garantías, adquisición de seguros, firma de pagares, suscripción de documentos, entre otros a que haya lugar de conformidad a los lineamientos establecidos en reglamento de crédito y los solicitados por la instancia de aprobación para tener un buen respaldo de la obligación, previo al desembolso | Preventivo | Manual | Por ocurrencia | Back Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Moderado | Medio |
| -Limites Calidad Cartera y Concentración - Seguimiento a los indicadores de cartera (estado de cuenta asociados), analisis de concentración individual, grupos conectados, principales deudores y cartera de riesgo alto. | Preventivo | Manual | Por ocurrencia / mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| -Limites Calidad Cartera y Concentración - Seguimiento a los indicadores de cartera (estado de cuenta asociados), analisis de concentración individual, grupos conectados, principales deudores y cartera de riesgo alto. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| -Pre Analisis Solicitud - El analista de crédito, debe verificar cumplimiento criterios para estudio y otorgamiento establecidos en el reglamento de crédito.<br>Analisis Solicitud - Instancia de aprobación analiza criterios de competencia respecto solicitud de crédito presentada, cumplimiento de requisitos de otorgamiento de conformidad a las políticas establecidas reglamento de crédito y toma decisión respecto de la solicitud (Aprobación, Negación o Aplazamiento)<br>-Revisión o Auditoria - Verificar cumplimiento reglamentos SARC, Reglamento de crédito y Cartera,contabilización correcta sistema, soportes documentales proceso de crédito y/o cartera, consistencia información sistema transaccional. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| Analisis Solicitud - Instancia de aprobación analiza criterios de competencia respecto solicitud de crédito presentada, cumplimiento de requisitos de otorgamiento de conformidad a las políticas establecidas reglamento de crédito y toma decisión respecto de la solicitud (Aprobación, Negación o Aplazamiento) | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| -Entrevista - Obtener la mayor cantidad de información del solicitantes para determinar si es o no sujeto de crédito. En el Manual SARC y reglamento de crédito se tienen definidos los nichos de mercado, las modalidades, líneas de crédito, limites exposición crediticia.<br>-Verificación Documental - El analista de crédito, debe revisar la documentación diligenciada por el Asociado, Codeudor y sus soportes estén completos y correctamente diligenciados | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Monitoreo indicadores - El comité de riesgos, realiza seguimiento a los indicadores de cartera | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| -Monitoreo indicadores - El comité de riesgos, realiza seguimiento a los indicadores de cartera<br>-Control Gestión de Cobranza - Verificar que a todos los asociados con compromisos se realice gestión de cobranza (administrativa, prejurídica, jurídica, seguir correspondiendo, se de a conocer las opciones de normalización de cartera establecidas en el reglamento y se documente la gestión | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Moderado | Medio |
| Limites Calidad Cartera y Concentración - Seguimiento a los indicadores de cartera (estado de cuenta asociados), analisis de concentración individual, grupos conectados, principales deudores y cartera de riesgo alto. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| Limites Calidad Cartera y Concentración - Seguimiento a los indicadores de cartera (estado de cuenta asociados), analisis de concentración individual, grupos conectados, principales deudores y cartera de riesgo alto. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| -Monitoreo indicadores - El comité de riesgos, realiza seguimiento a los indicadores de cartera<br>-Notificación y Reportes - Verificar se notifique al deudor/codeudor, reporte negativo a las centrales de riesgo, inicio procesos jurídicos cuando haya lugar y/o castigos de cartera | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| -Monitoreo indicadores - El comité de riesgos, realiza seguimiento a los indicadores de cartera<br>-Notificación y Reportes - Verificar se notifique al deudor/codeudor reporte negativo a las centrales de riesgo, inicio procesos jurídicos cuando haya lugar y/o castigos de cartera | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| -Revisión de informes - Que los informes generados tengan validez y la cobertura necesaria para la administración del SARC de la entidad | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| -Monitoreo indicadores - El comité de riesgos, realiza seguimiento a los indicadores de cartera<br>-Notificación y Reportes - Verificar se notifique al deudor/codeudor reporte negativo a las centrales de riesgo, inicio procesos jurídicos cuando haya lugar y/o castigos de cartera | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Moderado | Medio |
| Notificación y Reportes - Verificar se notifique al deudor/codeudor reporte negativo a las centrales de riesgo, inicio procesos jurídicos cuando haya lugar y/o castigos de cartera. | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Bajo | Bajo |
| -Entrevista - Obtener la mayor cantidad de información del solicitantes para determinar si es o no sujeto de crédito. En el Manual SARC y reglamento de crédito se tienen definidos los nichos de mercado, las modalidades, líneas de crédito, limites exposición crediticia. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| -Gestión de cobro - Revisión de funcionalidades de cartera y operaciones de registro en tiempos adecuados | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Limites Calidad Cartera y Concentración - Seguimiento a los indicadores de cartera (estado de cuenta asociados), analisis de concentración individual, grupos conectados, principales deudores y cartera de riesgo alto. | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Custodia, Administración y Actualización Garantías - Verificar que las garantías estén debidamente archivadas y protegidas ante cualquier riesgo de deterioro o pérdida, los seguros de las garantías estén actualizadas durante el periodo de la vigencia de la operación de crédito, se realice los procesos de actualización de conformidad a lo establecido: CBCF y reglamento de Cobranza | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Notificación y Reportes - Verificar se notifique al deudor/codeudor reporte negativo a las centrales de riesgo, inicio procesos jurídicos cuando haya lugar y/o castigos de cartera. | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |

En la matriz SARC, se analizaron 20 eventos, un riesgo fue la originacion que nos dio riesgo medio, otro riesgo fue el seguimiento a la cartera que hay deficiencias y inexistencia en el proceso de cobranza, otro riesgo es la recuperación, que se da por prepago de obligaciones por compra de cartera, falta de canales de recaudo etc.

La señora Esperanza Gil, pregunta si hay un responsable para cada uno de esos eventos, ¿porque se debe ver y evaluar que se ejecuten? Al respecto el señor gerente manifiesta que los encargados de revisar si se ejecutaron es control interno y el comité de riesgo liquidez.

El señor Sixto Ayala, manifiesta que son importantes a estas actualizaciones porque son mejoras a los procesos y de esta manera con un responsable evaluar si se está haciendo la tarea.

El señor Julián Sierra, manifiesta que se va a acordar quien es el responsable de cada evento para escribir en la herramienta en cada uno de ellos.

Las siguientes tablas son los mapas de riesgos así:

multicoop

| | |
|---|---|
| ENTIDAD | MULTICOOP |
| FECHA ELAB. | 10/2022 |
| VERSION | 01 |

MAPA DE RIESGO INHERENTE

| PROBABILIDAD | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | 1 | 3 | | |
| Improbable | 1 | 1 | 5 | 2 | |
| Inusual | | 2 | 4 | 1 | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 0 | 0% |
| Medio Bajo | 9 | 45% |
| Medio | 11 | 55% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 20 | 100% |

MAPA DE RIESGO RESIDUAL

| PROBABILIDAD | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | | | | |
| Improbable | | 1 | 3 | | |
| Inusual | 1 | 3 | 9 | 3 | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 1 | 5% |
| Medio Bajo | 16 | 80% |
| Medio | 3 | 15% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 20 | 100% |

PARAMETROS CALIFICACION RIESGO INHERENTE

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | 5 | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| Probable | 4 | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| Posible | 3 | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| Improbable | 2 | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Inusual | 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
| | | IMPACTO | | | | |

PARAMETROS GESTION DEL RIESGO

| Zona de riesgo | Atencion del riesgo |
|---|---|
| Bajo | Zona de Aceptación |
| Medio Bajo | Zona de Mejora |
| Medio | Zona de Gestion |
| Medio Alto | Zona de Atención Inmediata |
| Alto | Zona de Atención Inmediata |

CALIFICACION ZONA DE SOLIDES DE CONTROLES

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Apropiado | 3 | 3 | 6 | 9 |
| Poco Apropiad | 2 | 2 | 4 | 6 |
| Inapropiado | 1 | 1 | 2 | 3 |
| | | 1 | 2 | 3 |
| | | Deficiente | Moderada | Eficiente |
| | | Eficiencia operativa | | |

PARAMETROS GESTION DE CONTROL

| Zona de riesgo | Zona de Gestion |
|---|---|
| Bajo | Alta/Zona de revisión periódica |
| Medio Bajo | Alta/Zona de revisión periódica |
| Medio | Media/Zona de mejoramiento de controles |
| Medio Alto | Baja/Zona de mejoramiento de controles |
| Alto | Muy baja/Zona de reingeniería de controle |

COMBINACION CONTROLES

| | |
|---|---|
| InapropiadoDeficiente | Alto |
| InapropiadoModerada | Medio Alto |
| InapropiadoEficiente | Medio |
| Poco ApropiadoDeficiente | Medio Alto |
| Poco ApropiadoModerada | Medio |
| Poco ApropiadoEficiente | Medio Bajo |
| ApropiadoDeficiente | Medio |
| ApropiadoModerada | Medio Bajo |
| ApropiadoEficiente | Bajo |

| Combinacion | Zona de riesgo Transaccional | Zona de riesgo |
|---|---|---|
| InusualBajo | Bajo | Bajo |
| InusualMenor | Medio Bajo | Moderado |
| InusualModerado | Medio Bajo | Moderado |
| InusualMayor | Medio Bajo | Moderado |
| InusualCatastrofico | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableMenor | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| PosibleBajo | Medio Bajo | Moderado |
| ProbableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| CasiCertezaBajo | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableModerado | Medio | Medio |
| ImprobableMayor | Medio | Medio |
| ImprobableCatastrofico | Medio | Medio |
| PosibleModerado | Medio | Medio |
| PosibleMenor | Medio | Medio |
| ProbableMenor | Medio | Medio |
| CasiCertezaMenor | Medio | Medio |
| PosibleMayor | Medio Alto | Alto |
| PosibleCatastrofico | Medio Alto | Alto |
| ProbableMayor | Medio Alto | Alto |
| ProbableModerado | Medio Alto | Alto |
| CasiCertezaModerado | Medio Alto | Alto |
| ProbableCatastrofico | Alto | Extremo |
| CasiCertezaMayor | Alto | Extremo |
| CasiCertezaCatastrofic | Alto | Extremo |

COMBINACION: R posterior a control

| Probabilid | Residual | Impacto | Residual |
|---|---|---|---|
| Casi Certez | Probable | Catastrofico | Mayor |
| Probable | Posible | Mayor | Moderado |
| Posible | Improbable | Moderado | Menor |
| Improbable | Inusual | Menor | Bajo |
| Inusual | Inusual | Bajo | Bajo |

Seguidamente la señora Esperanza Gil, manifiesta que esta actualización es de gran importancia y ayuda para mejorar en la herramienta los análisis de riesgos, por tal razón somete a consideración y votación la actualización de la matriz SARC, siendo aprobada por unanimidad.

## 2. Actualización Matriz SARL

| IDENTIFICACION | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| No | Proceso | Procedimiento | Tipo de riesgo | Descripción del riesgo | Causas | Factor de Riesgo | Consecuencias |
| 1 | Gestión de Riesgos | Riesgo de Liquidez | Liquidez | Atención inoportuna de las necesidades de liquidez | * Dificultad de vender o liquidar una inversión | Descalce de plazos | * Disminución del precio, incremento de costos |
| 2 | | | Liquidez | Riesgo de liquidez | * concentración de recursos en inversiones no liquidas | Concentración | * Pérdida de la oportunidad de negocio.<br>* Incumplimiento de compromisos de pago con asociados. |
| 3 | | | Liquidez | Mantener exceso de liquidez en cuentas bancarias de MULTICOOP | * Construir y mantener el flujo de caja con información errónea. | Descalce de plazos | * Pérdida económicas por oportunidad de dinero en el tiempo.<br>* Mantener exceso de liquidez en cuentas bancarias de MULTICOOP |
| 4 | | | Liquidez | Variacion del precio de los activos. | * Bajo rendimiento de las inversiones | Volatilidad | * Pérdida contable de valor de los activos |
| 5 | | | Liquidez | Indisponibilidad de recursos | * Volatilidad de los aportes<br>* Retiro masivo de aportes | Descalce de plazos | * Inclumplimiento en la atención de de pagos y giro de recursos |
| 6 | | | Liquidez | Retiros masivo de aportes | * Alta Volatilidad de los Aportes. | Volatilidad | * Exceso de salidas de recursos |
| 7 | | | Liquidez | Desinforación a partes interesadas por el manejo de las comunicaciones | * Debilidad en el manejo de la informacion | Manejo de comunicaciones | * Excesos de salidas de recursos y pánico financiero |
| 8 | | | Liquidez | Concentración de portafolio | * Ofertas que no permiten diversificar el portafolio en gran nivel | Concentración | * Sin la diversificación adecuada del portafolio se incrementan los riesgo de contraparte y emisor generando mayores posibilidades de incumplimiento ante un evento adverso |

| MEDICIÓN RIESGO INHERENTE | | | IDENTIFICACIÓN DE CONTROLES | | | | | | EVALUACIÓN DEL CONTROL | | | | | RIESGO RESIDUAL | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Probabilidad | Impacto | Riesgo Inherente | Control Existente | Tipo de Control | Naturaleza del Control | Frecuencia | Responsable del Control | Documentación del Control | Qué mitiga | Diseño | Eficiencia Operativa | Gestión del control | Probabilidad | Impacto | Riesgo Residual |
| Improbable | Mayor | Medio | Monitoreo a límites de exposición a riesgos - Monitoreo Límites de exposición SARL | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia - Comité de Interno de Riesgo de Liquidez | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| Inusual | Moderado | Medio Bajo | *MULTICOOP procura que su portafolio se encuentre diversificado en términos del riesgo de la liquidez.<br>* Control de vencimientos de inversiones y pago de intereses.<br>* El Gerente administrará día a día la liquidez de MULTICOOP, proponiendo a los miembros del Comité interno de Riesgo de Liquidez cuando sea el caso, la compra, venta ó renovación de títulos de inversión, con base en la información sobre excedentes de liquidez de tesorería, necesidades de recursos para el giro ordinario de la entidad, cumplimiento de compromisos con socios y proveedores y el flujo de caja proyectado | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia - Comité de Interno de Riesgo de Liquidez | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Improbable | Menor | Medio Bajo | Reuniones Comité Interno de Riesgo de liquidez<br>Reunión en equipo con Gerencia | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia - Comité de Interno de Riesgo de Liquidez | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Menor | Medio Bajo |
| Posible | Menor | Medio | Revisión y análisis de participación, plazos y tasas y método de valoración de las inversiones | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia<br>Area de Riesgos | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| Inusual | Moderado | Medio Bajo | Flujo de caja y medición del IRL | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia<br>Area de Riesgos | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Improbable | Moderado | Medio | *Control de volatilidad de recursos y liquidez de primera línea<br>*Reporte de saldos consumo de productos principales por agencia y canal, control de liquidez | Preventivo | Manual | Mensual / Semanal | Gerencia<br>Area de Riesgos | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Inusual | Moderado | Medio Bajo | Equipo de crisis y manejo de la información contemplado en el plan de contingencia de liquidez | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia<br>Area de Riesgos | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Inusual | Menor | Medio Bajo | Seguimiento del nivel de concentración por emisor - Monitoreo Límites SARM - Manual de inversiones<br>Monitoreo a límites de exposición a riesgos - Monitoreo Límites de exposición SARL | Preventivo | Manual | Mensual | Gerencia<br>Area de Riesgos | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Menor | Medio Bajo |

Dentro de la actualización de la matriz de SARL se analizaron 8 eventos por liquidez:

1. Atención inoportuna de las necesidades de liquidez
2. Riesgo de liquidez
3. Mantener exceso de liquidez en cuentas bancarias de MULTICOOP
4. Variación del precio de los activos.
5. Indisponibilidad de recursos
6. Retiros masivos de aportes
7. Desinformación a partes interesadas por el manejo de las comunicaciones
8. Concentración de portafolio

De los cuales el número 1, 4 y 6 se encuentran en riesgo medio

**Seguidamente se presenta el mapa de riesgo inherente**

| | |
|---|---|
| ENTIDAD | MULTICOOP |
| FECHA ELAB. | 06/2023 |
| VERSION | 01 |

MAPA DE RIESGO INHERENTE

| PROBABILIDAD | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | 1 | | | |
| Improbable | | 1 | 1 | 1 | |
| Inusual | | 1 | 3 | | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 0 | 0% |
| Medio Bajo | 5 | 63% |
| Medio | 3 | 38% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

MAPA DE RIESGO RESIDUAL

| PROBABILIDAD | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | | | | |
| Improbable | | 1 | | | |
| Inusual | | 2 | 4 | 1 | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 0 | 0% |
| Medio Bajo | 8 | 100% |
| Medio | 0 | 0% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

PARAMETROS CALIFICACION RIESGO INHERENTE

| Probabilidad | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza 5 | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| Probable 4 | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| Posible 3 | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| Improbable 2 | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Inusual 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

IMPACTO

PARAMETROS GESTION DEL RIESGO

| Zona de riesgo | Atención del riesgo |
|---|---|
| Bajo | Zona de Aceptación |
| Medio Bajo | Zona de Mejora |
| Medio | Zona de Gestion |
| Medio Alto | Zona de Atención Inmediata |
| Alto | Zona de Atención Inmediata |

| Combinacion | Zona de riesgo Transaccion | Zona de riesgo |
|---|---|---|
| InusualBajo | Bajo | Bajo |
| InusualMenor | Medio Bajo | Moderado |
| InusualModerado | Medio Bajo | Moderado |
| InusualMayor | Medio Bajo | Moderado |
| InusualCatastrofico | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableMenor | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| PosibleBajo | Medio Bajo | Moderado |
| ProbableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| CasiCertezaBajo | Medio Bajo | Moderado |
| ImprobableModerado | Medio | Medio |
| ImprobableMayor | Medio | Medio |
| ImprobableCatastrofico | Medio | Medio |
| PosibleModerado | Medio | Medio |
| PosibleMenor | Medio | Medio |
| ProbableMenor | Medio | Medio |
| CasiCertezaMenor | Medio | Medio |
| PosibleMayor | Medio Alto | Alto |
| PosibleCatastrofico | Medio Alto | Alto |
| ProbableMayor | Medio Alto | Alto |
| ProbableModerado | Medio Alto | Alto |
| CasiCertezaModerado | Medio Alto | Alto |
| ProbableCatastrofico | Alto | Extremo |
| CasiCertezaMayor | Alto | Extremo |
| CasiCertezaCatastrofico | Alto | Extremo |

COMBINACION R posterior a control

| Probabilidad | Residual | Impacto | Residual |
|---|---|---|---|
| Casi Certeza | Probable | Catastrofico | Mayor |
| Probable | Posible | Mayor | Moderado |
| Posible | Improbable | Moderado | Menor |
| Improbable | Inusual | Menor | Bajo |
| Inusual | Inusual | Bajo | Bajo |

CALIFICACION ZONA DE SOLIDES DE CONTROLES

| Diseño | Deficiente | Moderada | Eficiente |
|---|---|---|---|
| Apropiado 3 | 3 | 6 | 9 |
| Poco Apropiado 2 | 2 | 4 | 6 |
| Inapropiado 1 | 1 | 2 | 3 |

Eficiencia operativa

PARAMETROS GESTION DE CONTROL

| Zona de riesgo | Zona de Gestion |
|---|---|
| Bajo | Alta Zona de revision periodica |
| Medio Bajo | Alta Zona de revision periodica |
| Medio | Media Zona de mejoramiento de controles |
| Medio Alto | Baja Zona de mejoramiento de controles |
| Alto | Muy baja Zona de reingeniería de controles |

COMBINACION CONTROLES

| | |
|---|---|
| InapropiadoDeficiente | Alto |
| InapropiadoModerada | Medio Alto |
| InapropiadoEficiente | Medio |
| Poco ApropiadoDeficiente | Medio Alto |
| Poco ApropiadoModerada | Medio |
| Poco ApropiadoEficiente | Medio Bajo |
| ApropiadoDeficiente | Medio |
| ApropiadoModerada | Medio Bajo |
| ApropiadoEficiente | Bajo |

Seguidamente la señora Esperanza Gil, manifiesta que esta actualización es de gran importancia y ayuda para mejorar en la herramienta los análisis de riesgos, por tal razón somete a consideración y votación la actualización de la matriz SARL, siendo aprobada por unanimidad.

## 3. Actualización matriz SARM

| IDENTIFICACION | | | | | MEDICIÓN RIESGO INHERENTE | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| No. | Descripción del riesgo | Causas | Factor de Riesgo | Consecuencias | Probabilidad | Impacto | Riesgo Inherente |
| 1 | Disminución del precio de las inversiones | * Variaciones del mercado frente al precio de las inversiones | Mercado | * Desvalorización del portafolio<br>* Generación de pérdidas contables y financieras | Posible | Menor | Medio |
| 2 | Superar el apetito de riesgo definido para el Riesgo de Mercado y los limites definidos | * No realizar el seguimiento a limites | Mercado | * Incumplimiento normativo<br>* Mayor expocisión al riesgo<br>* Incursión en mercados no autorizados | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| 3 | Disminución de la capacidad de pago de la contraparte | * Materialización del riesgo de contraparte | Tasa de interes | * Impago de rendimientos o capital de trabajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| 4 | Cubrimiento deficiente de salida de recursos ante necesidades de liquidez inmediata | * Posible retiro de asociados<br>* Cubrimiento de salidas no previstas | Tasa de interes | * Impago de rendimientos por cancelación anticipada | Improbable | Moderado | Medio |
| 5 | Rentabilidad inferior a la oferta del mercado | * Variables del entorno del mercado | Tasa de interes | * Menor generación de ingresos | Posible | Menor | Medio |
| 6 | Concentración del portafolio de inversiones | * Ofertas de rentabilidad que no permiten diversificar el portafolio | Tasa de interes | * Sin la diversificación adecuada del portafolio se incrementan los riesgo de contraparte y emisor generando mayores posibilidades de cumplimiento ante un evento adverso | Posible | Menor | Medio |
| 7 | Indisponibilidad de recursos | * Inadecuada estructuración del escalonamiento de plazos | Tasa de interes | * Incumplimientos contractuales<br>* Generación de costos por acceso a fuentes de fondeo externas<br>* Penalización del emisor ante cancelaciones antes del vencimiento | Improbable | Bajo | Medio Bajo |
| 8 | Disminución del valor de las inversiones en las diversas divisas | * Cambios del entorno politico y económico | Tipo de Cambio | * Disminución del valor del activo que implica el reconocimiento de una disminución del activo e incremento de gastos<br>* Menor valor disponibilidad del recurso financiero | Inusual | Bajo | Bajo |

| IDENTIFICACIÓN DE CONTROLES | | | | | | EVALUACIÓN DEL CONTROL | | | | RIESGO RESIDUAL | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Control Existente | Tipo de Control | Naturaleza del Control | Frecuencia | Responsable del Control | Documentación del Control | Que mitiga | Diseño | Eficiencia Operativa | Gestion del control | Probabilidad | Impacto | Riesgo Residual |
| Seguimiento a la exposición al riesgo de mercado- Tablero Limites SARM (excel) | Preventivo | Manual | Mensual Diaria | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| Monitoreo del perfil previo a la constitución de una inversion - Manual SARM Monitoreo a limites de exposición a riesgos - Tablero Limites SARM (excel) | Preventivo | Manual | Por ocurrencia / mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Mayor | Medio Bajo |
| Seguimiento a calificacion del emisor Monitoreo a limites de exposición a riesgos - Tablero Limites SARM (excel) | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Monitoreo a limites de exposición a riesgos - Tablero Limites SARM (excel) | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Moderado | Medio Bajo |
| Seguimiento al limite de rentabilidad de las inversiones sobre la DTF - Monitoreo Tablero Limites SARM (excel) | Detectivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| Seguimiento del nivel de concentración por emisor - Monitoreo a limites de exposición a riesgo SARM (Tablero Excel) | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Improbable | Menor | Medio Bajo |
| Monitoreo a limites de exposición a riesgos - Limites SARM (Tablero Excel) | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Bajo | Bajo |
| El limite define que no se acepta riesgo en este factor - Monitoreo Tablero Limites SARM (excel) | Preventivo | Manual | Mensual | Middle Office | Documentado | Probabilidad | Apropiado | Eficiente | Bajo | Inusual | Bajo | Bajo |

## MAPA DE RIESGO INHERENTE

MAPA DE RIESGO INHERENTE

| | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | 3 | | | |
| Improbable | 1 | | 1 | | |
| Inusual | 1 | | 1 | 1 | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 1 | 13% |
| Medio Bajo | 3 | 38% |
| Medio | 4 | 50% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

MAPA DE RIESGO RESIDUAL

| | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |
|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | | | | | |
| Probable | | | | | |
| Posible | | | | | |
| Improbable | | 3 | | | |
| Inusual | 2 | | 2 | 1 | |

IMPACTO

| Zona de riesgo | Nº Riesgos | % Riesgos |
|---|---|---|
| Bajo | 2 | 25% |
| Medio Bajo | 6 | 75% |
| Medio | 0 | 0% |
| Medio Alto | 0 | 0% |
| Alto | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

## Ponderación de riesgo

PARAMETROS CALIFICACION RIESGO INHERENTE

| Probabilidad | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Casi Certeza | 5 | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| Probable | 4 | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| Posible | 3 | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| Improbable | 2 | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Inusual | 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | Bajo | Menor | Moderado | Mayor | Catastrofico |

IMPACTO

PARAMETROS GESTION DEL RIESGO

| Zona de riesgo | Atencion del riesgo |
|---|---|
| Bajo | Zona de Aceptacion |
| Medio Bajo | Zona de Mejora |
| Medio | Zona de Gestion |
| Medio Alto | Zona de Atencion Inmediata |
| Alto | Zona de Atencion Inmediata |

CALIFICACION ZONA DE SOLIDES DE CONTROLES

| Impacto | | 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|---|---|
| Apropiado | 3 | 3 | 6 | 9 |
| Poco Apropiado | 2 | 2 | 4 | 6 |
| Inapropiado | 1 | 1 | 2 | 3 |
| | | Deficiente | Moderada | Eficiente |

Eficiencia operativa

PARAMETROS GESTION DE CONTROL

| Zona de riesgo | Zona de Gestion |
|---|---|
| Bajo | Alta/Zona de revisión periodica |
| Medio Bajo | Alta/Zona de revisión periodica |
| Medio | Media/Zona de mejoramiento de controles |
| Medio Alto | Baja/Zona de mejoramiento de controles |
| Alto | Muy baja/Zona de mingeniería de controles |

COMBINACION CONTROLES

| | |
|---|---|
| InapropiadoDeficiente | Alto |
| InapropiadoModerada | Medio Alto |
| InapropiadoEficiente | Medio |
| Poco ApropiadoDeficie | Medio Alto |
| Poco ApropiadoModera | Medio |
| Poco ApropiadoEficient | Medio Bajo |
| ApropiadoDeficiente | Medio |
| ApropiadoModerada | Medio Bajo |
| ApropiadoEficiente | Bajo |

| Combinacion | ona de riesgo Transaccion | Zona de riesgo |
|---|---|---|
| rusualBajo | Bajo | Bajo |
| rusualMenor | Medio Bajo | Moderado |
| rusualModerado | Medio Bajo | Moderado |
| rusualMayor | Medio Bajo | Moderado |
| rusualCatastrofico | Medio Bajo | Moderado |
| mprobableMenor | Medio Bajo | Moderado |
| mprobableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| PosibleBajo | Medio Bajo | Moderado |
| ProbableBajo | Medio Bajo | Moderado |
| CasiCertezaBajo | Medio Bajo | Moderado |
| mprobableModerado | Medio | Medio |
| mprobableMayor | Medio | Medio |
| mprobableCatastrofico | Medio | Medio |
| PosibleModerado | Medio | Medio |
| PosibleMenor | Medio | Medio |
| ProbableMenor | Medio | Medio |
| CasiCertezaMenor | Medio | Medio |
| PosibleMayor | Medio Alto | Alto |
| PosibleCatastrofico | Medio Alto | Alto |
| ProbableMayor | Medio Alto | Alto |
| ProbableModerado | Medio Alto | Alto |
| CasiCertezaModerado | Medio Alto | Alto |
| ProbableCatastrofico | Alto | Extremo |
| CasiCertezaMayor | Alto | Extremo |
| CasiCertezaCatastrofic | Alto | Extremo |

COMBINACION R posterior a control

| Probabilid | Residual | Impacto | Residual |
|---|---|---|---|
| Casi Certez | Probable | Catastrofico | Mayor |
| Probable | Posible | Mayor | Moderado |
| Posible | Improbable | Moderado | Menor |
| Improbable | Inusual | Menor | Bajo |
| Inusual | Inusual | Bajo | Bajo |

En la matriz **SARM,** Se analizaron 8 eventos de los cuales, del 1,4,5,6 dan riesgo medio, por análisis a los riesgos asociados al mercado.

Seguidamente la señora Esperanza Gil, manifiesta que esta actualización es de gran importancia y ayuda para mejorar en la herramienta los análisis de riesgos, por tal razón somete a consideración y votación la actualización de la matriz SARM, siendo aprobada por unanimidad.

**11. PRESENTACION DEL INFORME DE REVISORIA FISCAL Ref. 2023-179 A CORTE DE AGOSTO 2023:** el señor gerente manifiesta que este informe fue dado a conocer por medios de los

correos electrónicos a cada consejero, este informe se hizo con corte a la información de agosto del presente año, donde se evaluó los siguientes temas:

- Análisis a los estados financieros: a todos los rubros que contienen el conjunto de los estados financieros activos. Pasivos, patrimonio, gastos, costos, utilidad, cumplimiento al fondo de liquidez, cartera, armonía, arqueo de caja a la oficina principal, arqueo de pagares, arqueo de CDAT
- revisión a resolución 312 del 13 de febrero de 2019, sobre el sistema de seguridad y salud en el trabajo SGSST
- Conceptos normativos: bancarización, deducciones en efectivo, seguimiento por el sistema financiero, medios de pagos aceptados fiscalmente.

**Observaciones del consejo de administración:**

- La señora Esperanza Gil, manifiesta que en el punto 3, referente al arqueo de pagares, esta repetitivo el mismo error que el valor de la cuota en físico no concuerda con la reportada.
- Al respecto el señor Julián Sierra, que este tema se dio porque un asesor por error operativo marco un periodo de gracia masivo a la línea de consumo y esto generó la modificación de la fecha final de todos los créditos de esta línea, pero este error se comunico de inmediato a visionamos y fue corregido el mismo día.
- El señor gerente Oscar Sierra, manifestó a los señores del consejo de administración que por temas de bajar gastos le solicito al ingeniero Cristian de SGSST, dar por terminado el contrato, pero ahí se están haciendo algunas actividades pendientes como capacitaciones para cumplir los indicadores pendientes.
- El señor Ciro Bautista, manifiesta que los datos de los estados financieros ya los conocemos, porque fueron presentados en el informe de gerencia del mes de agosto del presente año, y concuerdan con el informe de revisoría fiscal.
- El señor Sixto Ayala, manifiesta que en el arqueo de pagares, hay bastantes pendientes de firma, tanto de quienes elaboran como de los titulares.
- Al respecto la señora Clarisa, explica que algunas de las firmas pendientes de los titulares, se dio porque son ahorradores con cdat que viven en Bogotá y otros lugares, y se han renovado porque han llamado para aumentar o de pronto disminuir el monto, entonces quedan las originales sin firma., pero ya se pasó el informe a cada persona encargada de los temas para corregir a lo que haya lugar.
- La señora Julie Isabel Galvis envió al correo de secretaria que con respecto a la observación de revisoría fiscal frente al valor de las cuotas en los pagarés se recalca que en el pagare como el mismo lo dice es una cuota de capital e interés, es de tener en cuenta que la cuota total se constituye de capital, interés, aportes y seguro por lo tanto no va a coincidir y frente al tema de la fecha en el pagare físico con el sistema es de tener en cuenta que muchas de esas cambia por el desplazamiento de fecha para iniciar el pago del crédito.
- El señor Álvaro Peñuela, manifiesta que corregir los temas de las observaciones que se puedan y lo demás ir mejorando, y dar respuesta a la revisoría fiscal.

**12. INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO CORRESPONDIENTE AL TERCER TRIMESTRE DE 2023:** la señora Julie Isabel Galvis, como oficial de cumplimiento principal, presenta el informe en mención a los señores miembros del consejo de administración para su respectivo análisis y observaciones así:

INFORME PERIÓDICO DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO - SARLAFT.

| | |
|---|---|
| FECHA INFORME: | 15 de octubre de 2023 |
| PERIODO: | Tercer trimestre 2023 (1 de Jul - 30 de Sep.) |
| OFICIAL DE CUMPLIMIENTO: | Julie Isabel Galvis Holguín |

Dando cumplimiento a las directrices y actividades establecidas en el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y los resultados obtenidos en su aplicación, la organización presenta el siguiente análisis para cada uno de los siguientes ítems.

A. Identificación del perfil de Riesgo LA/FT
B. Las políticas y programas desarrollados para cumplir su función y los resultados de la gestión realizada.
C. El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades (Anexos).
   1. Reportes internos:
   1.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales.
   1.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas.
   1.3. Reportes de la etapa de monitoreo.

   2. Reportes Externos:
   2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).
   2.2. Reporte de transacciones superiores individuales y múltiples.
   2.3. Reporte sobre productos ofrecidos por las organizaciones vigiladas.
   2.4. Reporte sobre tarjetas crédito o débito expedidas por las cooperativas que ejercen actividad financiera, a través de franquicias.

D. Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados o clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados o clientes y de los productos y servicios.
E. La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.
F. Los casos específicos de incumplimiento por parte de los funcionarios de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.
G. Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.
H. Indicadores SARLAFT
I. Conclusiones y recomendaciones.

PRESENTACIÓN DE INFORME.

A. Identificación del perfil de Riesgo LA/FT

En el lapso de Julio a septiembre de 2023 el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) cuenta con los siguientes adelantos con respecto a la identificación del Perfil de Riesgo LAFT:

- Identificación:

Dentro del proceso de identificación la organización evidencia la posibilidad de incurrir en los siguientes escenarios de riesgo:

| Nombre | Factor |
|---|---|
| Creación de un elevado número de empresas en las cuales se desconoce el origen de los fondos para su constitución. | Jurisdicción |
| Incremento injustificado en las cuentas de una entidad religiosa no católica y/o pastor y/o representante legal. | Cliente |
| Asociados que repentinamente presentan solamente movimientos en efectivo en sus cuentas que no guardar relación con sus movimientos habituales | Cliente |
| Expedición de cheques a personas naturales o jurídicas ubicadas en zonas de alto riesgo o influenciado por grupos delincuenciales | Jurisdicción |
| Empresas ubicadas en zonas con presencia de organizaciones armadas al margen de la ley, que registran una estructura y actividad financiera muy diferente a la de una empresa típica del mismo sector económico. | Jurisdicción |
| Traslado frecuente de dinero en efectivo (físico o mediante transferencias bancarias) a zonas fronterizas del país. | Jurisdicción |
| Empresas en zonas con presencia de organizaciones armadas al margen de la ley, que registran en sus productos financieros altos movimientos en efectivo, con características de fraccionamiento y que no guardan relación con la actividad que desarrollan. | Cliente |
| Movimiento financiero no consistente con la información de ingresos recibidos en desarrollo de su actividad económica, como tampoco con los egresos mensuales declarados por el cliente. | Cliente |
| Incongruencia entre la información financiera y el dinero que va a entregar a la cooperativa (cánones extraordinarios, cuotas mensuales) | Cliente |
| No existe relación entre la actividad económica y la liquidez que muestran al realizar sus inversiones | Cliente |
| Productos con movimientos de dinero inusuales por su frecuencia, características o monto. | Producto |
| Cambios representativos en los movimientos financieros de la empresa que no son acordes con el comportamiento general del sector. | Producto |
| Apropiación de dinero del estado por parte de una persona expuesta políticamente - PEP para financiar organizaciones terroristas o otras actividades FT | Cliente |

| | |
|---|---|
| Transacciones o transferencias realizadas a cuentas no usuales radicadas en zonas donde convergen factores de interés. | Canal |
| Se desconoce el beneficiario final de los recursos | Cliente |
| Detectar, con ocasión de labores de conocimiento del cliente, personas que manejan en sus cuentas personales dineros de campañas políticas | Cliente |
| Transferencias bancarias locales y cheques girados a favor de terceras personas que al parecer no tienen relación con la actividad económica desarrollada por la empresa | Canal |
| Clientes sin actividad económica clara y sin historial financiero. | Cliente |

- Medición:

Conforme a la metodología de medición adoptada en el manual SARLAFT, **MULTICOOP** realizo la medición de las señales de alerta relacionadas con los **18** riesgos identificados para cada uno de los factores de riesgo (cliente, producto, canal y Jurisdicción) para lo cual se tiene en cuenta:

- Se evaluaron 14.468 transacciones utilizando la herramienta de administración de riesgos BIRISK.
- Acorde al modelo de segmentación se recalibran las señales de alerta del modelo.
- Se generaron 7.470 alertar por el proceso transaccional
- Ningún riesgo sufrió cambios en su severidad (probabilidad Inherente por Impacto Inherente)

Se muestra a continuación la ficha técnica de la medición de riesgos y de consolidación de operaciones:

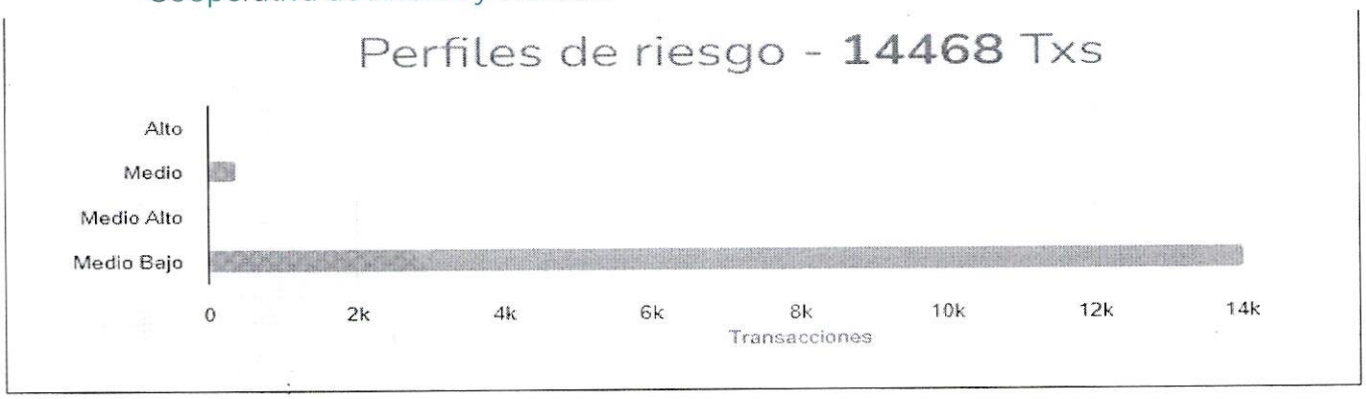
Perfil de Riesgo por Segmento

| Segmento | Alto | Medio Alto | Medio | Medio Bajo | Bajo | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 3 | 31 | 545 | | 579 |
| 1 | 0 | 19 | 154 | 4.450 | | 4.623 |
| 2 | 0 | 4 | 49 | 1.477 | | 1.530 |
| 3 | 2 | 4 | 43 | 1.508 | | 1.557 |
| 4 | 0 | 0 | 104 | 6.075 | | 6.179 |

- Control:

Perfil de Riesgo:

Dentro del proceso de administración de riesgo podemos notar que la evolución del riesgo se mantiene en mayor proporción en los niveles de riesgo aceptados por **MULTICOOP** es decir MEDIO BAJO, así como se evidencian transacciones en riesgo MEDIO, MEDIO ALTO y ALTO las cuales son analizadas de manera individual, lo anterior se evidencia en el perfil de riesgo del trimestre analizado presentado a continuación:




Del total de las 14.468 operaciones, 2 se ubicaron en riesgo "ALTO", 30 se ubicaron en riesgo "MEDIO ALTO", 381 se ubicaron en riesgo "MEDIO" y 14.055 se ubicaron en riesgo "MEDIO BAJO"; las mismas son monitoreadas y gestionadas en los procesos de gestión del sistema, dado que son resultado de segmentación y del proceso inicial de apropiación de la administración del Riesgo LAFT; con la intención de determinar qué tipo de nivel de exposición representa para **MULTICOOP**, las transacciones detectadas.

Gestión

Como resultado de la gestión podemos encontrar que la evolución de los riesgos mantiene un buen comportamiento como se evidencia en los resultados mencionados anterior mente, permitiendo determinar que la gestión realizada por **MULTICOOP** es efectiva para la mitigación del riesgo.

- Monitoreo:

Asociados PEPs

Al revisar desde el aplicativo BiRisk las transacciones de los asociados PEPs marcados en el sistema, se puede concluir que de 14.468 operaciones 122 se trataron de transacciones por asociados PEPs, las cuales fueron efectuadas por 27 asociados y fueron evaluadas especialmente en el proceso de apropiación de la administración del Riesgo LAFT.

| PRODUCTO | ENTRADA | SALIDA |
|---|---|---|
| AHORROS | $ 137.547.505,00 | $ 49.662.729,55 |
| APORTES | $ 375.000,00 | $ - |
| CREDITO | $ 93.712.885,00 | $ - |
| **Total general** | **$ 231.635.390,00** | **$ 49.662.729,55** |

Se identifica que el producto que más recursos movió fue la cuenta de AHORROS, debido a una operación de OCHO transacciones en cabeza de cinco asociados PEPs que presentó documentación oportuna en el proceso sin generarse ejercicio de análisis adicional.

| CANAL | ENTRADA | SALIDA |
|---|---|---|
| APP | $ 2.000,00 | $ 21.800.000,00 |
| BANCOS | $ 23.965.293,00 | $ - |
| CAJA | $ 143.504.489,00 | $ 24.572.000,00 |
| DESEMBOLSOS | $ 37.000.000,00 | $ - |
| EFECTY | $ 337.803,00 | $ - |
| MULTIPORTAL | $ 10.619.526,00 | $ 342.867,55 |
| TRANSFERENCIA | $ 7.228.950,00 | $ 2.447.862,00 |
| ATM | $ - | $ 500.000,00 |
| DATAFONO | $ 8.977.329,00 | $ - |
| **Total general** | **$ 231.635.390,00** | **$ 49.662.729,55** |

De los canales se identifican movimientos considerables de recursos a través de desembolsos, caja y bancos en una proporción superior a las demás debido a que por estos canales es donde se realizan las operaciones más representativas.

| JURISDICCIÓN | ENTRADA | SALIDA | TOTAL |
|---|---|---|---|
| SOCORRO | $ 80.000.000,00 | $ - | $ 80.000.000,00 |
| GUADALUPE | $ 45.252.278,00 | $ 30.359.405,55 | $ 75.611.683,55 |
| CONTRATACION | $ 41.098.055,00 | $ 6.000.997,00 | $ 47.099.052,00 |
| BOGOTA | $ 30.383.495,00 | $ - | $ 30.383.495,00 |
| FLORIDABLANCA | $ 13.893.061,00 | $ 8.342.000,00 | $ 22.235.061,00 |
| SUAITA | $ 9.264.210,00 | $ 1.488.147,00 | $ 10.752.357,00 |
| PIEDECUESTA | $ 5.100.000,00 | $ 1.700.000,00 | $ 6.800.000,00 |
| BUCARAMANGA | $ 3.210.606,00 | $ - | $ 3.210.606,00 |
| GAMBITA | $ 2.609.724,00 | $ 1.500.000,00 | $ 4.109.724,00 |
| EL GUACAMAYO | $ 823.961,00 | $ 272.180,00 | $ 1.096.141,00 |
| **Total general** | **$ 231.635.390,00** | **$ 49.662.729,55** | **$ 281.298.119,55** |

Finalmente, de la jurisdicción, se identifica que se transó en mayor proporción en Socorro, Guadalupe, Contratación y Bogotá.

Del ejercicio anterior no se procede o desglosan actividades adicionales para realizar.

B. Las políticas y programas desarrollados para cumplir su función y los resultados de la gestión realizada.

En MULTICOOP se tiene programado el siguiente plan de trabajo a desarrollar:

| Actividades Oficial de cumplimiento | Octubre/23 | | | | Noviembre/23 | | | | Diciembre/23 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | S | S | S | S | S | S | S | S | S | S 2 | S | S |

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | | 3 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Consolidación electrónica de operaciones | X | | | | X | | | | X | | | |
| Realizar proceso de segmentación anual según requerimientos de la norma | | | | | | | | | | | | |
| Monitoreo de señales de alerta | X | | | | X | | | | X | | | |
| Realizar debida diligencia ampliada a solicitudes u operaciones que así lo requieran. | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Realizar reportes externos SARLAFT UIAF / NORMATIVOS | | X | | | | X | | | | X | | |
| Análisis de riesgo LAFT previo al lanzamiento de productos o canal | Si aplica, será ejecutado. | | | | | | | | | | | |

C. El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.

1. Reportes internos:

1.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales.

Durante el trimestre objeto del presente informe, no se identifican operaciones inusuales que hayan sido reportadas oficialmente, ni tampoco que hayan sido comunicadas de manera informal al oficial de cumplimiento.

Por otra parte, y teniendo en cuenta el debido proceso de los reportes de operaciones inusuales y su importancia, se propuso realizar una profundización sobre el tema de operaciones inusuales y/o sospechosas a los colaboradores y directivos, para que el sistema se mantenga actualizado, en los puntos neurálgicos y que pueden generar malestar si no se le presta la atención mínima requerida; razón por la cual se establecerá como punto importante en la capacitación anual que será programada para el segundo semestre de esta vigencia.

La capacitación fue desarrollada en el mes de Julio y se tocó especialmente el ítem relacionado con Operaciones Inusuales y/o sospechosas, haciendo énfasis en la importancia del tema.

1.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas.

Durante el periodo comprendido en las fechas 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 los líderes de proceso y demás equipos de trabajo no presentaron oficialmente reportes internos con ausencia de operaciones inusuales y/o sospechosas.

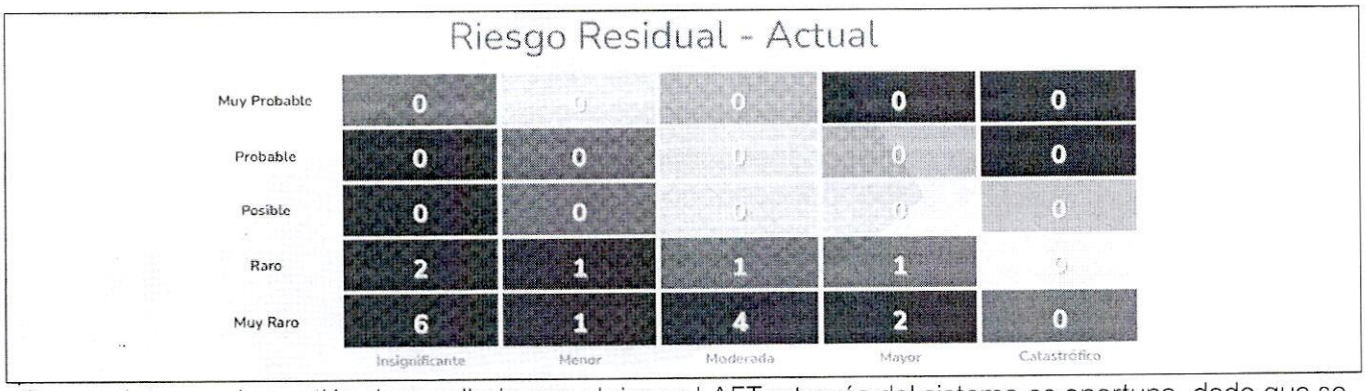
Por lo que la ausencia de dichos reportes permite asumir que no se presentan operaciones inadecuadas; por otra parte, se plantea realizar una sesión donde se plantee el debido proceso del reporte y evitar, no dejar soporte de que cada uno de los lideres de sus procesos emitan su concepto.

1.3. Reportes de la etapa de monitoreo.

- Establecer el perfil de riesgo residual de la organización.

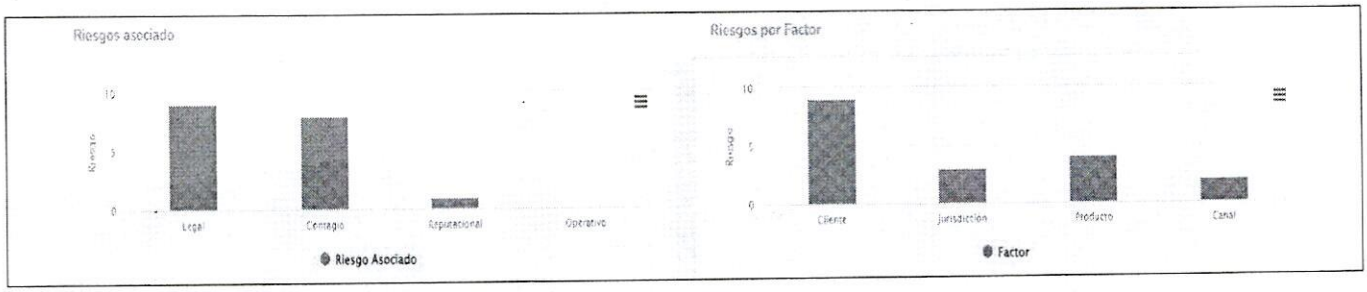
En este momento el resultado de la medición de riesgo se realiza a través de la herramienta de administración de riesgo (BiRisk) de CONSERBI, y dentro de la administración del SARLAFT a través del módulo, se concluye en primera instancia con el siguiente grafico del riesgo inherente, el cual se presenta plasmado en un mapa de calor en donde podemos identificar la ubicación de los riesgos.

Como resultado de los ejercicios realizados en el aplicativo BiRisk se concluye en segunda instancia con el siguiente grafico del riesgo residual, el cual se presenta plasmado en un mapa de calor en donde podemos identificar la ubicación de los riesgos.

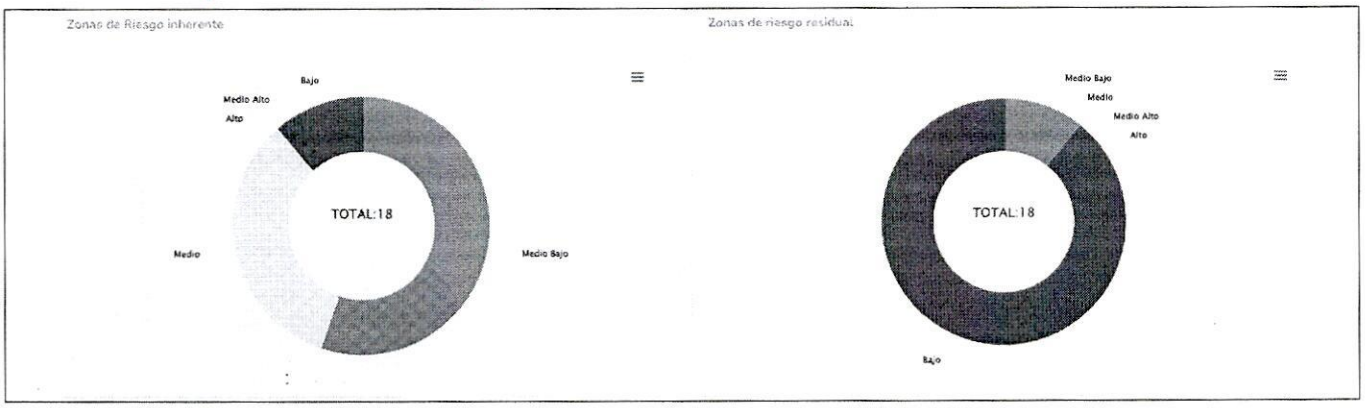



Se concluye que la gestión desarrollada con el riesgo LAFT a través del sistema es oportuna, dado que se logran movilizar los riesgos a las zonas de tono verde, lo que traduce a ubicaciones en el mapa de calor con probabilidades e impactos aceptables, según las políticas de MULTICOOP.

- Perfil de riesgo por factor de riesgo y por riesgo asociado.




- Perfil de riesgo por factor de riesgo y por riesgo asociado.




2. Reportes Externos:

2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 no se identificaron operaciones sospechosas, razón por la cual los reportes realizados a la UIAF fueron registrados como ausencia de operación sospechosa.

| No | Fecha reporte | Vigencia Reportada | Numero de Radicación | Descripción | Estado |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 11/08/2023 | 1/07/2023 – 31/07/2023 | 2331880 | Ausencia de operación sospechosa | exitoso |
| 2 | 12/09/2023 | 1/08/2023 – 31/08/2023 | 2349939 | Ausencia de operación sospechosa | exitoso |
| 3 | 17/10/2023 | 1/09/2023 – 30/09/2023 | 2385955 | Ausencia de operación sospechosa | exitoso |

*Anexo se adjuntan certificados de reportes oportunos a la UIAF.*

2.2. Reporte de transacciones superiores individuales y múltiples.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 se identificaron operaciones en efectivo que superan los montos actuales de monitoreo (7 millones) y operaciones múltiples en que superan los montos actuales de monitoreo (40 millones), por lo que se efectuaron los siguientes reportes mensuales:

| No | Fecha reporte | Vigencia Reportada | Numero de Radicación | Descripción | Estado |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 11/08/2023 | 1/07/2023 – 31/07/2023 | 2331900 | 147 operaciones superiores fueron reportadas. | exitoso |
| 2 | 12/09/2023 | 1/08/2023 – 31/08/2023 | 2350414 | 139 operaciones superiores fueron reportadas. | exitoso |
| 3 | 17/10/2023 | 1/09/2023 – 30/09/2023 | 2385988 | 149 operaciones superiores fueron reportadas. | exitoso |

*Anexo se adjuntan certificados de reportes oportunos a la UIAF.*

2.3. Reporte de productos.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023, se realizó el reporte trimestral de productos ofrecidos en las siguientes condiciones:

| No | Fecha reporte | Vigencia Reportada | Numero de Radicación | Descripción | Estado |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 11/08/2023 | 1/07/2023 – 31/07/2023 | 2331885 | 28.814 registros reportados de los productos ofrecidos por la entidad. | exitoso |
| 2 | 12/09/2023 | 1/08/2023 – 31/08/2023 | 2349987 | 28.902 registros reportados de los productos ofrecidos por la entidad. | exitoso |
| 3 | 19/10/2023 | 1/09/2023 – 30/09/2023 | 2387707 | 29.045 registros reportados de los productos ofrecidos por la entidad. | exitoso |

*Anexo se adjuntan certificados de reportes oportunos a la UIAF.*

2.4. Reporte sobre tarjetas crédito o débito expedidas por las cooperativas que ejercen actividad financiera, a través de franquicias

Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023, se realizaron los siguientes reportes con relación a tarjetas:

| No | Fecha reporte | Vigencia Reportada | Numero de Radicación | Descripción | Estado |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 11/08/2023 | 1/07/2023 – 31/07/2023 | 2331892 | 9 registros relacionados con tarjetas débito. | exitoso |
| 2 | 12/09/2023 | 1/08/2023 – 31/08/2023 | 2349989 | 31 registros relacionados con tarjetas débito. | exitoso |
| 3 | 17/10/2023 | 1/09/2023 – 30/09/2023 | 2385917 | 29 registros relacionados con tarjetas débito. | exitoso |

*Anexo se adjuntan certificados de reportes oportunos a la UIAF.*

D. Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados o clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados o clientes y de los productos y servicios.

ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN

Por política interna, el tema de actualización de datos es de primordial importancia para nuestros colaboradores, por lo que permanentemente se desarrolla el ejercicio de actualización y acercamiento de los asociados o clientes cuando se requiere.

Al cierre de septiembre se presenta el siguiente resultado:

| Asociados / Gestión de Actualización de datos | Desactualizado | % | Actualizado | % | Total General | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Activo | 1270 | 23,35% | 2671 | 49,12% | 3941 | 72,47% |
| Inactivo | 599 | 11,02% | 898 | 16,51% | 1497 | 27,53% |
| TOTALES | 1869 | 34,37% | 3569 | 65,63% | 5438 | 100,00% |

Actualmente se está desarrollando el seguimiento al indicador de asociados actualizados y desactualizados, concluyendo que al cierre del mes de Septiembre se presentó un indicador del 65,63% de asociados actualizados y un indicador de 34,37% de asociados desactualizados, al evaluar de estos grupos los asociados que tienen productos vigentes con MULTICOOP se identifica que de los 5.438 asociados, 1.270 cuentan con información desactualizada y con productos activos.

A continuación se presenta el indicador por oficina:

| OFICINA | ASOCIADOS | General | Por oficina |
|---|---|---|---|
| **Actualizado** | **3569** | **65,63%** | |
| El Guacamayo | 582 | 10,70% | 64,38% |
| Gámbita | 383 | 7,04% | 53,27% |
| Guadalupe | 1929 | 35,47% | 70,22% |
| San José de Suaita | 675 | 12,41% | 63,20% |
| **Desactualizado** | **1869** | **34,37%** | |
| El Guacamayo | 322 | 5,92% | 35,62% |
| Gámbita | 336 | 6,18% | 46,73% |
| Guadalupe | 818 | 15,04% | 29,78% |
| San José de Suaita | 393 | 7,23% | 36,80% |
| **Total general** | **5438** | **100,00%** | |

Evidenciando que las oficinas de El Guacamayo, Gámbita y San josé de Suaita están por debajo del indicador general, provocando reducción en el resultado general.

De lo anterior, se generó listado con el fin de realizar gestión especial a ellos en primera instancia.

E. La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.

Mecanismos:

- Conocimiento del asociado o cliente: El proceso de conocimiento del asociado o cliente aplicado durante este periodo ha sido efectivo con el correcto diligenciamiento de los formularios de conocimiento y la consulta efectiva en listas vinculantes y la verificación de referencias.

  Se ejecutó todo el proceso de conocimiento de terceros conforme a lo dispuesto en el manual y los procesos y el análisis de riesgo por consulta en listas y de información de los terceros fue idóneo.

- Conocimiento del mercado: Respecto al comportamiento de productos similares en el mercado, no se ha desarrollado análisis en términos de cliente, producto, canal y jurisdicción dado el lugar de operación de las oficinas vigentes en MULTICOOP.

- **Identificación y análisis de operaciones inusuales:** Dentro del análisis de operaciones inusuales se encontraron 413 Transacciones en el presente periodo, a las cuales se les realizo la debida diligencia ampliada en la herramienta de gestión BIRISK.

| | |
|---|---|
| 2 | Riesgo Alto |
| 30 | Riesgo Medio Alto |
| 381 | Riesgo Medio |
| 14.055 | Riesgo Medio Bajo |

- **Determinación y reporte de operaciones sospechosas:** Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 no se evidencio ninguna operación sospechosa.

Instrumentos:

- **Señales de alerta:** Durante el periodo comprendido entre el 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 se generaron las siguientes alertas:

Señales de Alerta (12):

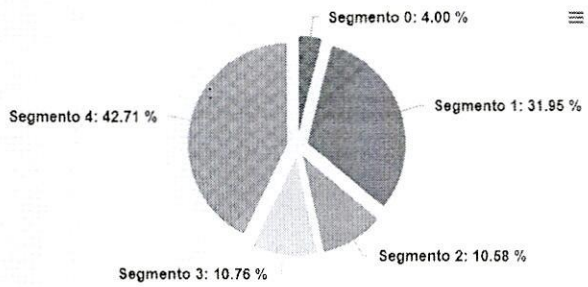
| Nombre | Factor | Transacciones |
|---|---|---|
| TX supera tope de 7.000.000 | Producto | 544 |
| Personas políticamente expuestas - PEP | Cliente | 122 |
| Supera promedio transaccional Vs Promedio de salidas por producto que transa | Producto | 116 |
| Supera promedio transaccional Vs Promedio de entradas que transa | Cliente | 179 |
| Supera promedio transaccional Vs Promedio de entradas por producto que transa | Producto | 233 |
| Actividades realizadas en zonas con alta incidencia de operaciones delictivas. (alterna) | Jurisdicción | 25 |
| Supera promedio transaccional Vs Promedio de salidas que transa | Cliente | 155 |
| Movimiento de recursos incompatible con la actividad económica | Cliente | 791 |
| Origen de los fondos de desconocida procedencia (alterna) | Cliente | 0 |
| Movimiento de recursos en efectivo en municipios localizados en regiones de la frontera, zonas de frontera y limítrofes (alterna) | Jurisdicción | 25 |
| Canal no frecuente en el cliente | Canal | 6.781 |
| Señal de alerta actividad económica CIIU APFND | Cliente | 678 |

- **Segmentación de los factores de riesgo:** El estado actual de la distribución de segmentos a corte del trimestre, de acuerdo con el análisis evidencia que su distribución es uniforme y conforme al comportamiento de la segmentación en periodos pasados.

Segmentación:

El informe se presenta con las transacciones registradas entre el periodo del 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 con los siguientes resultados:

Segmentación




Distribución de la Segmentación

| Segmento | Transacciones | Porcentaje |
|---|---|---|
| 0 | 579 | 4.0% |
| 1 | 4.623 | 32.0% |
| 2 | 1.530 | 10.6% |
| 3 | 1.557 | 10.8% |
| 4 | 6.179 | 42.7% |

Las transacciones realizadas durante 1 de Julio y el 30 de septiembre de 2023 se distribuyeron en los segmentos asignados, se encuentran ajustados para el modelo de segmentación y no presenta ninguna novedad para la valides de la segmentación.

La etapa de identificación nos permite evidenciar que los instrumentos utilizados para el proceso de administración de riesgos se encuentran alineados con lo establecido en el manual SARLAFT para la correcta administración del sistema.

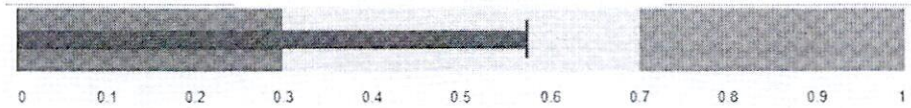
En la plataforma BiRisk se evidencia la siguiente información general referente al ejercicio de segmentación desarrollado:

| Transacciones | Segmentos | Método |
|---|---|---|
| 14.468 | 4 | KMeans |

K-means: K - medias es un método de agrupamiento, que tiene como objetivo la partición de un conjunto de n observaciones en k grupos en el que cada observación pertenece al grupo cuyo valor medio es más cercano.

Coeficiente de silueta:

Coeficiente de Silueta: 0,57398




En el ejercicio se evidencia un coeficiente aceptable y oportuno.

Variables Usadas en la Segmentación:

En el proceso de segmentación se tienen en cuenta las siguientes variables que permiten organizar la información, con los segmentos vigentes, validando el factor y el tipo para poder efectuar un ejercicio dinámico y oportuno a la data incluida en el aplicativo BiRisk, el cual es usado para administrar de manera organizada el sistema:

Variables Usadas en la Segmentación (24)

| Variable | Factor | Tipo | # Únicos |
|---|---|---|---|
| Canal | Canal | Cualitativa | 12 |
| FORMA PAGO | Canal | Cualitativa | 15 |
| Jurisdicción Domicilio | Jurisdicción | Cualitativa | 227 |
| Genero | Cliente | Cualitativa | 10 |
| OCUPACION | Cliente | Cualitativa | 18 |
| Estado Civil | Cliente | Cualitativa | 29 |
| Total Ingresos | Cliente | Cuantitativa | 3.476 |
| Val Transacción Ingreso | Producto | Cuantitativa | 73.271 |
| Val Transacción Salida | Producto | Cuantitativa | 12.497 |
| Producto | Producto | Cualitativa | 46 |
| NATURALEZA PRODUCTO | Producto | Cualitativa | 46 |
| Edad | Cliente | Cuantitativa | 103 |
| Jurisdicción LAFT | Jurisdicción | Cualitativa | 240 |
| PRODUCTO HOMOLOGADO | Producto | Cualitativa | 46 |
| LINEA PRODUCTO | Producto | Cualitativa | 42 |
| Saldo Ahorros | Cliente | Cuantitativa | 43.443 |
| Jurisdicción Rural o Urbana | Jurisdicción | Cualitativa | 240 |
| VOCACIÓN JURISDICCIÓN | Jurisdicción | Cualitativa | 240 |
| Estrato | Cliente | Cualitativa | 10 |
| Nivel Educativo | Cliente | Cualitativa | 24 |
| TIPO VIVIENDA | Cliente | Cualitativa | 16 |
| Actividad Económica | Cliente | Cualitativa | 157 |
| Total Gastos | Cliente | Cuantitativa | 4.246 |
| Total Activos | Cliente | Cuantitativa | 39.158 |

- **Seguimiento de operaciones:** De acuerdo con las operaciones registradas y consolidadas, se realizó el seguimiento correspondiente a 413 operaciones.

  No se ha determinado al ejecutar la debida diligencia de las operaciones de mayor riesgo (perfil superior y diferente al Medio bajo y bajo) para ser catalogadas como operaciones inusuales y que requieran ser evaluadas para determinar si son sospechosa.

- **Consolidación electrónica de operaciones:** En la consolidación electrónica de operaciones, se realizó el proceso en el aplicativo BIRISK sin ningún tipo de novedad.

F. Los casos específicos de incumplimiento por parte de los funcionarios de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.

No se han identificado ni reportado incumplimientos a las directrices del SARLAFT por parte de los trabajadores o directivos.

G. Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.

Se está organizando una estrategia que permita establecer acercamiento con los asociados que presentan datos desactualizados y se está trabajando en el mejoramiento del indicador de asociados con data actualizada gracias a las campañas comerciales que apoyan en el ejercicio del acercamiento de los asociados con la entidad, así mismo se está trabajando con un formulario virtual que permite generar actualización de información que poseen correo electrónico con el fin de establecer una comunicación estricta con dichos asociados y poder establecer la actualización anual requerida.

H. Indicadores SARLAFT

Como seguimiento trimestral el Oficial de Cumplimiento se permite realizar seguimiento a los indicadores establecidos en los anexos del Manual SARLAFT.

| INDICADORES | FORMULA | DATOS | RESULTADO |
|---|---|---|---|
| Gestión de actualización de la información de asociados. | Asociados actualizados / Total de base social | 3.569 / 5.438 | 65,63% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Capacitación en SARLAFT a empleados. | Total empleados capacitados / Total empleados | 00 / 00 | 00,00%. |
| Oportunidad en la transmisión de los reportes a través de plataforma SIREL | Total reportes efectuados en el trimestre / total reportes a efectuar. | 12 / 12 | 100,00% |
| Operaciones sospechosas detectadas en la cooperativa durante el periodo. | Operaciones Sospechosas reportadas / Operaciones Sospechosas detectadas | 0 | 100,00% No Genera resultado debido a la ausencia de operaciones sospechosas. |
| Operaciones inusuales detectadas en la entidad durante el periodo | Operaciones Inusuales analizadas[1] / Operaciones Inusuales detectadas | 413 / 413 | 100,00% |

De acuerdo con los anteriores indicadores el Oficial de cumplimiento realiza seguimiento periódico y procurará desarrollar estrategias y planes de acción, los cuales serán presentados ante el Consejo de Administración con el fin de apoyar en la mejora continua y con una dinámica ajustada a lo que busca MULTICOOP a través del SARLAFT.

I. Conclusiones y recomendaciones.

- Continuar con la generación de cultura de riesgos dentro de la organización con el fin de evitar y controlar ocurrencias de riesgos LAFT.
- Mantener la dinámica de mejora continua dentro del ejercicio y administración de Sistema SARLAFT.

Concluyendo el presente informe, el Oficial de Cumplimiento se permite confirmar que el Sistema ha venido presentando cambios en su estructura y administración de una manera dinámica y que permite argumentar su solidez hacia el alcance que propone la Normativa vigente.

Julie Isabel Galvis Holguín
Oficial de Cumplimiento
MULTICOOP.

**Observaciones del consejo de administración:**

- La señora Esperanza Gil, manifiesta que, en SARLAFT, los PEPS están utilizando todos los canales, y en el mes de octubre el comité solicito actualizar la base de datos.
- El señor gerente pregunta a la señora Julie Galvis, ¿el sistema es de gran ayuda para los reportes que se deben hacer?, al respecto la oficial de cumplimiento responde que hay 2

[1] Se determina para este indicador OPERACIÓN INUSUAL toda transacción que BiRisk cataloga como operación con riesgo no aceptado (perfil superior y diferente a: bajo y medio bajo), adicionalmente a que por parte de los empleados no se reportó operación inusual alguna y dentro del ejercicio por parte del oficial de cumplimiento se estimó prudente evaluar el proceso de esa manera.

transacciones que el sistema no las reporta :una es la que se hace de la AP de Coopcentral, que se hacen internamente , y la otra es cuando se va directamente del banco, pero como se está en contacto permanente con tesorería ellas le informan y entonces se tienen en cuenta para el reporte y realmente tampoco son muchas.

- La señora Esperanza Gil, manifiesta que se debe hacer conocer la estrategia para actualización en ahorros, ya que la oficial de cumplimiento manifiesta que en este producto no se está haciendo.
- El señor Ciro Bautista, opina que en lo concerniente a los reportes se están haciendo y se hacen en el tiempo establecido por la ley.
- El señor Sixto Ayala, manifiesta que en el informe nos explican que no se encontraron operaciones sospechosas, lo que significa que se está pendiente y en el caso de haberlo se deberá reportar.
- La señora Esperanza Gil, manifiesta que la capacitación de SIAR, ya se hizo, y en el informe esta en cero entonces se debe corregir.

**13.INFORME DE CUMPLIMIENTOS NORMATIVOS Y OBLIGACIONES DE MULTICOOP:** La señora secretaria presenta el cuadro de control de los cumplimientos normativos y obligaciones, en los cuales manifiesta que se han presentado todos en el debido tiempo, y que se está pendiente de normativas nuevas para ir adicionando a este control.

| No | CONCEPTO | FECHA | PERIODICIDAD | TIPO OBLIGACIÓN | ENTIDAD | CUMPLIDO |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | AVISO REALIZACION ASAMBLEA | 31 ENERO DE 2023 | ANUAL | NORMATIVA | SUPERINTENDENCIA | CUMPLIDO |
| 2 | GMF 4X1000 | PRIMER DÍA HÁBIL DE LA SEMANA | SEMANAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 3 | INFORMES FLUJO DE CAJA, DEPOSITOS CARTERA | PRIMER DÍA HÁBIL DE LA SEMANA | SEMANAL | RIESGOS | SES | CUMPLIDO |
| 4 | RETENCION | PRIMEROS 10 CALENDARIO | MENSUAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 5 | POLIZA VIDA DEUDORES | 1 DE JUNIO DE 2023 | MENSUAL | RIESGOS | SEGUROS EQUIDAD | CUMPLIDO |
| 6 | INFORMES CIERRE DE MES | PRIMEROS 20 CALENDARIO | MENSUAL | CONTABLE | SES | CUMPLIDO |
| 7 | SEGURIDAD SOCIAL | PRIMEROS 10 CALENDARIO | MENSUAL | LABORAL | ASOPAGOS | CUMPLIDO |
| 8 | CENTRALES DE RIESGO | PRIMEROS 20 CALENDARIO | MENSUAL | RIESGOS | DATACREDITO | CUMPLIDO |
| 9 | REUNION COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ | MENSUAL | MENSUAL | RIESGOS | CONSEJO | CUMPLIDO |
| 10 | REUNION CONSEJO ADMINISTRACION | MENSUAL | MENSUAL | NORMATIVA | CONSEJO | CUMPLIDO |
| 11 | INFORME DE CONTROL INTERNO | MARZO | ANUAL | NORMATIVA | SUPERINTENDENCIA | CUMPLIDO |
| 12 | INFORME REVISORIA FISCAL | MARZO | SEMESTRAL | NORMATIVA C.B.J | SUPERINTENDENCIA | CUMPLIDO |
| 13 | REUNION JUNTA VIGILANCIA | MENSUAL | MENSUAL | NORMATIVA | ENTES DE CONTROL | CUMPLIDO |
| 14 | PRIMA SOBRE DEPOSITOS | FEB,5-MAYO-AGOSTO-NOVIEMBRE | TRIMESTRAL | RIESGOS | FOGACOOP | CUMPLIDO |
| 15 | RETENCION POR IVA | ENERO-MARZO-MAYO-JULIO-SEP-NOV | BIMESTRAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 16 | TASA DE CONTRIBUCION | FEBRERO 28- AGOSTO 28 | SEMESTRAL | RIESGOS | SUPERINTENDENCIA | CUMPLIDO |
| 17 | CUOTA DE SOSTENIMIENTO | FEBRERO 28- SEPTIEMBRE 28 | SEMESTRAL | RIESGOS | CONFECOOP | CUMPLIDO |
| 18 | DECLARACION DE RENTA | ABRIL 28 DE 2023 | ANUAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 19 | TRIBUTACION SOBRE RENTA 20% TOMADO F.EDUCA | ABRIL 28 DE 2023 | ANUAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 20 | INFORMACION EXOGENA | Junio 2 de 2023 | ANUAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 21 | REGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL-pagina web | JUNIO 31 DE 2023 | ANUAL | FISCAL | DIAN | CUMPLIDO |
| 22 | RENOVACION CAMARA DE COMERCIO | MARZO 31 DE 2023 | ANUAL | NORMATIVA | CCB | CUMPLIDO |
| 23 | IMPUESTO PREDIAL | FEBRERO 28 DE 2023 | ANUAL | NORMATIVA | ALCALDIA MUNICIPAL | CUMPLIDO |
| 24 | SAYCO Y ACIMPRO | MARZO | ANUAL | NORMATIVA | ALCALDIA MUNICIPAL | CUMPLIDO |
| 25 | POLIZA DE INCENDIO Y MULTIRIESGO | AGOSTO 28 DE 2023 | ANUAL | RIESGOS | SEGUROS EQUIDAD | CUMPLIDO |
| 26 | POLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTIVOS | NOVIEMBRE 10 DE 2023 | ANUAL | RIESGOS | ASEGURADORA SOLIDARIA | |
| 27 | POLIZA FINANCIERA | JULIO 31 DE 2023 | ANUAL | RIESGOS | SEGUROS EQUIDAD | CUMPLIDO |
| 28 | CESANTIAS EMPLEADOS MULTICOOP | FEBRERO 14 DE 2023 | ANNUAL | NORMATIVA | FONDO NAL DEL AHORRO | CUMPLIDO |
| 29 | IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO | FEBRERO 28 DE 2023 | ANUAL | NORMATIVA | ALCALDIA MUNICIPAL | CUMPLIDO |
| 30 | NOMINA ELECTRONICA | 10 DE CADA MES | MENSUAL | NORMATIVA | DIAN | CUMPLIDO |
| 31 | EVALUACION DE CARTERA | MAYO 31 , NOVIEMBRE 30 DE 2023 | ANUAL | RIESGOS | SUPERINTENDENCIA | CUMPLIDO |
| 32 | REPORTES SARLAF(Trans-Rgs y tarjetas productos (Oficial de cumplimi) | MENSUAL 30 DE CADA MES | MENSUAL | NORMATIVA | UIAF | CUMPLIDO |
| 33 | REGISTRO UNICO DE BENEFICIARIOS FINALES (RUB) | JULIO 31 -DICIEMBRE 30 SEMESTRAL | SEMESTRAL | NORMATIVA | DIAN | CUMPLIDO |
| 34 | PAGO PRIMA EMPLEADOS | JUNIO-DICIEMBRE 20 | SEMESTRAL | NORMATIVA | PRESTACIONES SOCIALES | CUMPLIDO |
| 35 | FATCA (Asociados domiciliados en EEUU) | JULIO 28 DE 2023 | ANUAL | NORMATIVA | | CUMPLIDO |
| 36 | ENVIO INFORMACION RNBD PROTECCION DE DATOS | MARZO 28 Y DICIEMBRE 28 | SEMESTRAL | NORMATIVA | SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO | CUMPLIDO |
| 37 | INTERCAMBIO AUTOMATICO DE CRS(Asociados domicilio fuera del pais) | JUNIO 1 DE CADA AÑO | ANUAL | RIESGOS | DIAN | CUMPLIDO |

La señora Esperanza Gil, manifiesta que la secretaria lleva el control de los cumplimientos para darnos el informe, el cual fue enviado al grupo de WhatsApp, donde se evidencia que se ha cumplido.

**14. CORRESPONDENCIA DEL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS FNG:** El señor gerente Oscar Sierra, explico el oficio en mención , en el cual el FNG, asigno un valor para garantía empresarial de 2.400 millones valor en garantía y el valor máximo para cada asociado de crédito es de $ 400 millones de pesos, e igualmente el fondo cobra una comisión por los servicios, y con unos valores en cobertura del crédito, se anexa imagen del oficio del valor máximo discrecional VMD y la habilitación de los productos así:

COLOMBIA POTENCIA DE LA VIDA

Hacienda

Bogotá D.C.,

Doctor
**OSCAR HERNANDO SIERRA ZULETA**
Gerente general
**MULTICOOP**
CALLE 8 # 3 - 72
Guadalupe-Santander

**Asunto:** Asignación VMD Empresarial y habilitación de productos

Apreciado Oscar Hernando,

Reciba de nuestra entidad un saludo especial. Para el Fondo Nacional de Garantías es de gran importancia construir con los intermediarios financieros lazos de confianza que perduren en el tiempo y que redunden en beneficio de los empresarios colombianos, como lo es la labor que **MULTICOOP** y el **FNG** han realizado para apoyar los procesos empresariales en función del desarrollo del país.

En relación con el asunto de esta comunicación, nos permitimos informar que el FNG decidió asignar un Valor Máximo Discrecional (VMD) para Garantía Empresarial de dos mil cuatrocientos millones ($2.400) valor en garantía.

De acuerdo con lo anterior, nos permitimos informar que el FNG establece en su modelo de segmentación 6 tipos de intermediarios financieros (A, B, C, D, E, F) determinados por el ticket de colocación de cartera. Esta categoría determina el valor máximo de las operaciones a garantizar por empresa, en cada producto de garantía.

Dado lo anterior, su entidad fue clasificada como Tipo A, el cual tiene un monto máximo de cuatrocientos millones de pesos ($400) en valor crédito a otorgar por empresario.

Por otra parte, nos permitimos informar que el FNG decidió habilitar los siguientes productos: Garantía Empresarial Multipropósito EMP001 y Alivio MiPymes EMP101, estableciendo una categoría de comisión tipo I. Garantía Cupo Rotativo Mujeres EMP350, Garantía Unidos por el Cambio Crédito EMP319 y Garantía Unidos por el Cambio Cupo Rotativo EMP320.

A continuación, se describen las tablas de comisiones asignadas para cada uno de los productos a habilitarse.

**Comisiones de Garantía:**

| Código | Producto | Cobertura | | Comisión Anual Anticipada Tipo I |
|---|---|---|---|---|
| | | Desde | Hasta | |
| EMP001 | Empresarial Multipropósito | > 0% | ≤ 25% | 1.60% |
| | | > 25% | ≤ 40% | 2.20% |
| | | > 40% | ≤ 50% | 2.60% |

La tabla de comisiones para los productos de Empresarial Multipropósito está detallada en la Circular Normativa Externa No. 005 de 2023.

El tipo de comisión mencionado en esta comunicación tiene incidencia en la tarifa del producto Alivio MiPymes EMP101, la cual se enuncia a continuación:

| Código | Producto | Cobertura | | Comisión Anual Anticipada Tipo I |
|---|---|---|---|---|
| | | Desde | Hasta | |
| EMP101 | Alivio MiPymes | > 0% | ≤ 25% | 2.02% |
| | | > 25% | ≤ 40% | 2.89% |
| | | > 40% | ≤ 50% | 3.47% |

| Código | Producto | Cobertura | | Comisión Mensual Vencida |
|---|---|---|---|---|
| | | Desde | Hasta | |
| EMP350 | Garantía Cupo Rotativo Mujeres | > 0% | ≤ 50% | 0.27% |
| | | > 50% | ≤ 70% | 0.38% |

Las tablas de comisiones y condiciones para el producto EMP350 están detalladas en la Circular Normativa Externa No. 016 del 2023.

| Código | Producto | Cobertura | Comisión Anual Anticipada |
|---|---|---|---|
| EMP319 | Unidos por el Cambio Crédito | 80% | 3.50% |

COLOMBIA POTENCIA DE LA VIDA

Hacienda

| Código | Producto | Cobertura | Comisión Anual Anticipada |
|---|---|---|---|
| EMP320 | Unidos por el Cambio Cupo Rotativo | 60% | 0.43% |

Las tablas de comisiones y condiciones para los productos EMP319 y EMP320 están detalladas en la Circular Normativa Externa No. 020 de 2023.

Quedamos a su disposición para resolver cualquier inquietud que pueda surgir en relación con esta comunicación.

Cordialmente,

PATRICIA GARZÓN ALMANZA
Vicepresidente Comercial

El señor Ciro Bautista, expresa que el FNG, ya nos dio la asignación de los productos de créditos que podemos manejar con ellos y es importante para los asociados.

La señora Esperanza Gil, manifiesta que es un paso muy importante, el tener este FNG como respaldo en los créditos.

**15. AUTORIZACION ANTE LA DIAN PARA TRAMITAR ACUERDO DE PAGO Y ENAGENAR BIEN A NOMBRE DE MULTICOOP COMO GARANTIA:** el señor gerente expresa a los señores del consejo de administración que como es de su conocimiento se estaba a la espera del oficio de la Dian, por la SANCION impuesta por la no presentación a tiempo de las exógenas año 2016, las cuales estaban a cargo del ingeniero de sistemas , entonces el día 24 de octubre se recibió al correo

multicoop

Cooperativa de Ahorro y Crédito

**CONSEJO ADMINISTRACIÓN** 4857

ANULADA
Por pasarla la impresora
doble Vez

de secretaria del correo de la Dian: notificaciones@dian.gov.co, el acto administrativo en el cual se debe pagar la sanción por la suma de $ 175.912.630. se anexa imagen del oficio en mención:

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

NIT. 800.197.268 - 4
MANDAMIENTO DE PAGO NÚMERO 20230302002023

18/10/2023
Por el cual se ordena el pago al deudor

| No. Expediente: 20230092 | No. Proceso: 1 | Dirección Seccional: 4 -BUCARAMANGA | Dependencia: 272 – DIVISION DE RECAUDO Y COBRANZAS |
|---|---|---|---|
| N.I.T. 890.200.963 DV. - 5 | Apellidos y nombres o razón social completa: COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP | | |
| Dirección: CL 6 3 72 BRR EL CENTRO - - | Municipio: 320 - GUADALUPE | Departamento: 68 - SANTANDER | |

EL FUNCIONARIO COMPETENTE DE LA DIVISION DE RECAUDO Y COBRANZAS DE LA DIRECCION SECCIONAL DE BUCARAMANGA

en uso de las facultades contenidas en los artículos 824, 825 y 826 del Estatuto Tributario, artículos 70 y 78 del Decreto 1742 del 2020, artículo 1 de la Resolución No. 000064 de agosto 9 de 2021, artículo 2 de la Resolución No. 000069 del 9 de agosto de 2021, así como la Resolución de Delegación No. 1108 de fecha 20/09/2022 y

CONSIDERANDO

Que el deudor **COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP** identificada con Nit. 890.200.963, debe a la Nación – Unidad Administrativa Especial – Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, las obligaciones que se indican a continuación, más los intereses, sanciones y actualizaciones, que se causen hasta el momento de su pago, conforme los artículos 634, 635 y 867-1 del Estatuto Tributario:

| No | Tipo Documento | Fecha | Concepto | Año | Periodo | Impuesto ($) | Sanción ($) | Interés ($) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 042412020000051 | FA | 04/05/2020 | RESOLUCION SANCION RENTA | 2016 | 1 | 0 | 175.912.630 | 0 |
| | | | | | | | TOTAL ($) | 175.912.630 |

Que las obligaciones relacionadas anteriormente, son claras expresas y exigibles y constan en un título que presta mérito ejecutivo al tenor del artículo 828 del Estatuto Tributario y demás normas aplicables, por cual debe ordenarse su pago conforme lo establece el artículo 826 ibidem.

Por lo anteriormente expuesto, este Despacho,

DISPONE

**ARTICULO 1.** Librar orden de pago a favor de la Nación – Unidad Administrativa Especial – Dirección de Impuestos y aduanas Nacionales y a cargo de **COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP** identificada con Nit. 890.200.963, por la cuantía de **CIENTO SETENTA Y CINCO MILLONES NOVECIENTOS DOCE MIL SEISCIENTOS TREINTA PESOS MCTE ($ 175.912.630)**, por los conceptos y periodos señalados en la parte motiva, más los intereses y actualizaciones que se causen desde cuando se hizo exigible cada obligación y hasta cuando se cancele, más las costas del presente proceso.

**ARTICULO 2.** Notificar **ELECTRÓNICAMENTE** a través del GIT de Documentación de la dirección seccional de Bucaramanga o quien hace sus veces en el nivel nacional, el presente mandamiento de pago de conformidad con lo establecido en el artículo 566-1 del Estatuto Tributario, a **COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP** identificada con **Nit. 890.200.963** en calidad de DEUDOR PRINCIPAL, a la dirección electrónica: **secretaria@multicoop.coop** informado en el RUT. En su defecto, en concordancia con los artículos 5 y 6 del artículo 566-1 ibidem, **NOTIFICAR PERSONALMENTE** de conformidad con lo establecido en el artículo 826 del Estatuto Tributario. Si esto tampoco es posible, proceder a realizar notificación por correo, de acuerdo con lo establecido en los artículos 565 y 568 del Estatuto Tributario. En caso de no conocerse dirección física para las formas alternativas de notificación mencionadas, NOTIFICAR POR AVISO de conformidad con lo establecido en el inciso 3 del artículo 563 del Estatuto Tributario a través de la página WEB DIAN.

**ARTICULO 3.** Contra el presente acto administrativo proceden las excepciones de conformidad con lo establecido en los artículos 830 y 831 del Estatuto Tributario. Dentro de los 15 días, siguientes a la notificación del mandamiento de pago, ante el mismo funcionario.

**ARTICULO 4.** Remitir copia del presente acto administrativo una vez notificado a la dependencia de cobranzas de esta Dirección seccional.

NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE

| | | |
|---|---|---|
| Nombre: MATEUS OLARTE EDGAR ALBERTO<br>C.C. 5.658.348 GUAVATA - SANTANDER<br>Cargo: Gestor IV | | Firma: |
| Proyecto: MATEUS OLARTE EDGAR ALBERTO<br>C.C. 5.658.348 GUAVATA - SANTANDER<br>Cargo: Gestor IV | | Firma: |
| Revisó: MATEUS OLARTE EDGAR ALBERTO<br>C.C. 5.658.348 GUAVATA - SANTANDER<br>Cargo: Gestor IV | | Firma: |
| Notificar a: COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO MULTICOOP<br>Dirección: secretaria@multicoop.coop | | |

Seguidamente el señor gerente expresa que teniendo en cuenta que se debe pagar la sanción a la Dian, porque ya salió el acto administrativo solicita de manera muy gentil a los señores del consejo de administración la autorización a gerencia para realizar acuerdo de pago ante la Dian , hasta un plazo de 5 años y constituir las garantías exigidas, para la cual se pone en disposición el predio con matrícula inmobiliaria No. 321-26364 del predio rural denominado el ensueño, ubicado en la vereda pericos y loros, del municipio de Guadalupe Santander.
Seguidamente la señora Esperanza Gil, como presidenta del consejo de administración, manifiesta que dadas las explicaciones pertinentes por parte del gerente señor Oscar Sierra Zuleta, somete a consideración y votación la propuesta en mención, la cual fue aprobada por Unanimidad.

**16.VARIOS:** El señor Sixto Ayala, opina que el empleado que está en la finca trabajando, se puede suspender y contratar por destajo, seguidamente el señor gerente manifiesta que es una finca de más de 10 hectáreas que requiere de mantenimiento continuo, y contratar por jornales, es un peligro porque igualmente hay que pagarles lo de ley y tenerle riesgos para cualquier eventualidad.

El señor Álvaro Peñuela, expresa que esta de acuerdo que se tenga el empleado con todo lo de ley porque así se evitan problemas más adelante.

**FINALIZACIÓN: 1:45 P.m.**

Esperanza Gil Pinzón

**ESPERANZA GIL PINZON**
Pte. Del Consejo. Admón.

**CLARISA CUADROS TORRES**
Secretaria General