

Medellín, febrero 27 de 2017

Señores
**ASAMBLEA GENERAL
COOPRUDEA**

Asunto: Informe del Comité de Evaluación de Cartera año 2016

El Comité de Evaluación de Cartera presenta el informe correspondiente a la vigencia 2016, para la XLVII Asamblea General de Delegados de Cooprudea.

1. ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA EN EL AÑO 2016:

El Comité de Evaluación de Cartera, durante el año 2016, en cumplimiento de sus funciones realizó de manera general las siguientes actividades, de lo cual se dejó evidencia en cada una de las actas de las reuniones realizadas:

- Evaluación mensual de la cartera: en éstas reuniones se analizaron variables como índice de mora de la cartera, líneas de crédito en mora, formas de pago y su impacto en la mora, análisis de tipos de contratos e impactos en la mora, índice de rotación de la cartera de A hacia B y así sucesivamente hasta E, comparativo de cartera entre años anteriores, crecimiento de la cartera y la mora, acciones de cobro jurídico y pre jurídico, vigencia de pólizas de créditos con garantía real y monto del valor asegurado, entre otras.
- Evaluación trimestral de la cartera: esta evaluación se hizo a partir de la información que reposa en las bases de datos de la Cooperativa, en cumplimiento de las directrices establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.
- Análisis de las solicitudes presentadas por los asociados: cada solicitud individual dirigida al Comité por asociados fue resuelta atendiendo a los reglamentos y principios Cooperativos de COOPRUDEA. Entre las solicitudes presentadas se resolvieron en total las siguientes solicitudes:
 - 19 solicitudes de reestructuración de préstamos.
 - 1 solicitud de cambio de garantía.
 - 11 solicitudes de levantamiento de prenda.
 - 6 modificaciones y otros.

- Las herramientas utilizadas para realizar dichas evaluaciones son, entre otras, la matriz de transición, matriz de rodamiento, consulta a las centrales de riesgo, verificación de información en el Sistema de Información Financiera - WOG, calificación de la cartera realizada por Data crédito.
- Se realizó la presentación por parte de la Comunicadora de la Cooperativa Martha Urrego, exponiendo el procedimiento de afiliación de los asociados, teniendo en cuenta los costos en que incurren, además del número de afiliaciones y retiros durante el año 2015 y el trabajo puerta a puerta que se realiza con los potenciales asociados, identificando los factores positivos y negativos del proceso y a su vez la proyecciones que se pretenden en el año 2016, se adjunta presentación.
- Se realizó la presentación por parte de la Directora Financiera Amparo Montoya con referencia a las colocaciones del año 2015 y los diferentes factores que pudieron incidir en la negación de los préstamos dentro de los que se encuentra la restricción del 30% en el pago de los préstamos para poder refinanciar, además del monto de aportes equivalente a un salario mínimo que deben de tener los asociados para poder acceder al préstamo, y el cambio en los entes de aprobación y montos entre otros, se adjunta informe presentado.
- El objetivo de la presentación era que el Comité conociera de las personas encargadas del procedimiento, el impacto que está teniendo en la Cooperativa los cambios en los Reglamento de Crédito y Afiliación.
- Se concluyó frente al tema de la afiliación que es un procedimiento que viene teniendo un comportamiento estable de acuerdo con lo expuesto por la Comunicadora con referencia al año 2014.
- En cuanto al tema de las colocaciones se evidenciaron las cifras y el esfuerzo que viene realizando el área de crédito para cumplir con las metas propuestas.
- Se realizó la evaluación de la cartera de la categoría E, con el fin de evaluar el próximo castigo a realizar, se concluyó que para continuar con el procedimiento se debía comenzar el proceso de exclusión de los asociados que tenían aportes para continuar con la evaluación.
- Se realizó una presentación del número de asociados activos que tiene la Cooperativa con el fin de ver el crecimiento de la base social y como se está trabajando para alcanzar tan buen comportamiento, se indaga sobre la tasa que

se está cobrando por concepto de aportes y se revisa los créditos activos sin saldo de aportes (retirados) y como viene es su comportamiento.

- Se realizó una presentación de la línea de vivienda durante los años 2015 y agosto del 2016, mostrando saldos totales por mes, número de créditos colocados mes a mes, participación de la línea de vivienda en la cartera total entre otros. Al igual un informe de aportes sociales de los dos últimos años identificando el crecimiento de los mismos, ingresos y retiros de asociados nuevos y de las gestiones que realiza el área de cartera en dicho producto.
- Se realizó la evaluación anual de la cartera de la Cooperativa, con corte a 31 de diciembre de 2016. La evaluación de 2016 está siendo ejecutada en la actualidad. Esta evaluación se realiza con el informe arrojado por Data Crédito, que contiene el análisis individual de cada asociado con crédito vigente, en el cual se estudian 4 variables: capacidad de pago, estado de las obligaciones, comportamiento de pago y nivel de endeudamiento. El informe genera alertas por asociado con relación a las variables mencionadas. El resultado de esta evaluación es conocido por la Administración y por el área de Ahorro y Crédito para que sirva de apoyo en la toma de decisiones, particularmente al momento del otorgamiento de créditos.
- Evaluación segmentada de montos de créditos y calificaciones según la matriz de rodamiento que tiene Cooprudea estandarizada.
- Se realizó gestión en garantías y seguros aplicables, con el fin de que las pólizas siempre estén al día y que a su vez, Cooprudea tenga control sobre su vigencia.
- Con el fin de realizar una verificación al actual Reglamento de Cartera, el Comité en pleno realizó una lectura detallada del mismo y se emitieron recomendaciones para realizar modificaciones que el Comité considera que aplican para la actualidad de la Cooperativa.
- Análisis del informe sobre cobro jurídico (procesos judiciales-cobro pre jurídico) presentado por el abogado Eduardo Agudelo.

2. INFORME DE CARTERA A CORTE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2016:

A continuación se presentan, de forma gráfica, las líneas de crédito y el comportamiento de la cartera de COOPRUDEA a 31 de diciembre 2016. Las cifras en los cuadros están expresadas en millones de pesos.

Gráfico 1. Cierre a 31 de diciembre de 2016 de la cartera por línea de crédito, se puede concluir que la Cooperativa con referencia a diciembre del 2015 tuvo un crecimiento en la cartera de \$17.246 millones que representados en sus líneas así: Consumo \$5.989 millones, vivienda \$11.145 millones y comercial \$112 millones.

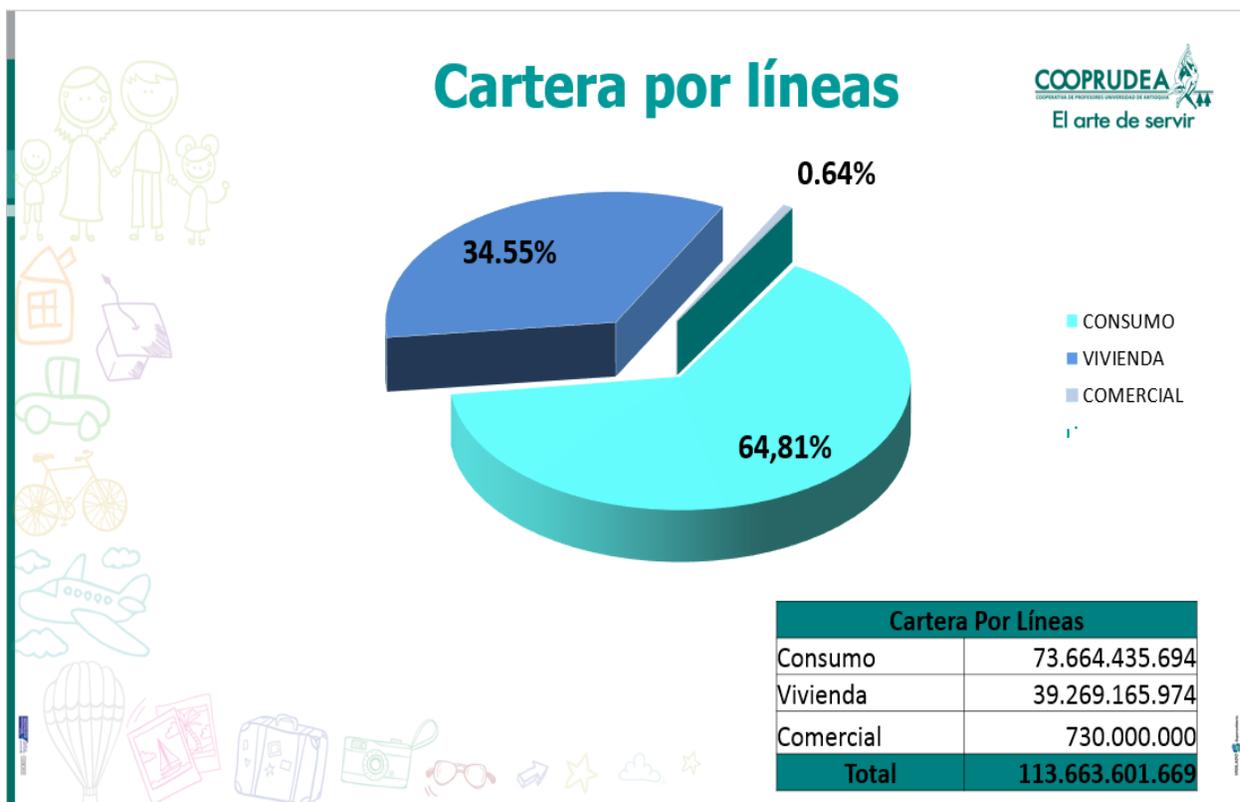


Gráfico 2. Cifras de la cartera de empleados de COOPRUDEA a 31 de diciembre de 2016, donde se muestra el incremento de la cartera de vivienda, equivalente a \$538 millones, y en consumo equivalente a \$442 millones, También se muestra el saldo a la misma fecha de un crédito que tiene un tercero con la Entidad (otros).

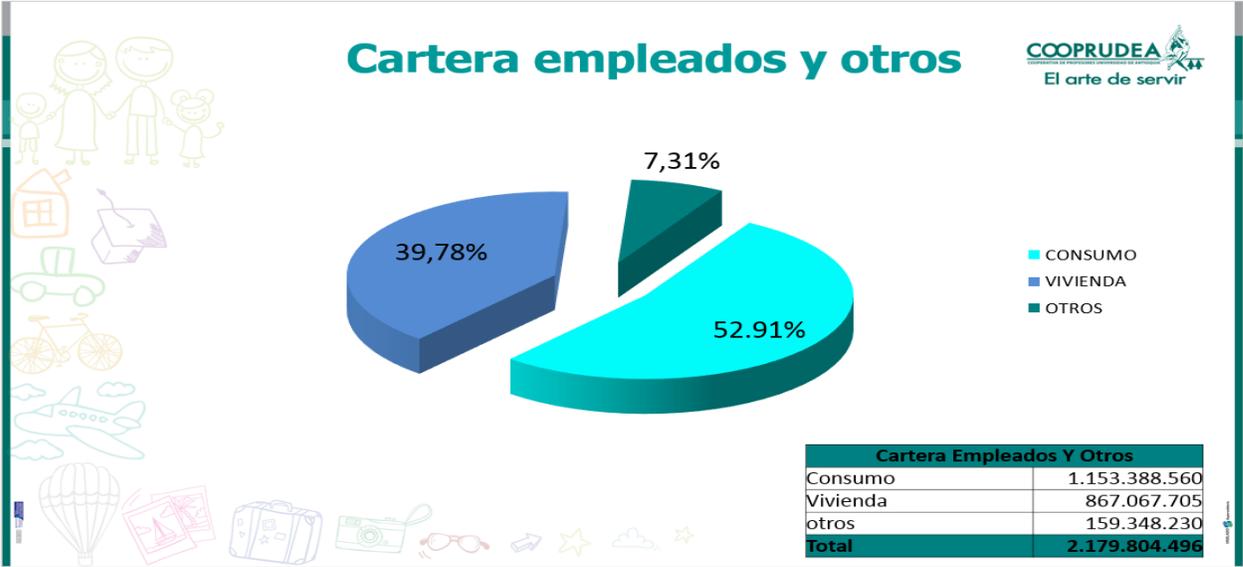


Gráfico 3. Total de la cartera de COOPRUDEA, incluyendo créditos de empleados y otros:

Cartera Total

COOPRUDEA El arte de servir

Línea	Valor	%
Consumo	73.664.435.694	0,6359
Vivienda	39.269.165.974	0,3390
Comercial	730.000.000	0,0063
Empleados Consumo	1.153.388.560	0,0100
Empleados Vivienda	867.067.705	0,0075
Otros	159.348.230	0,0014
Total	115.843.406.164	100

Gráfico 4. Histórico del crecimiento de la cartera en porcentaje, desde el año 2010:

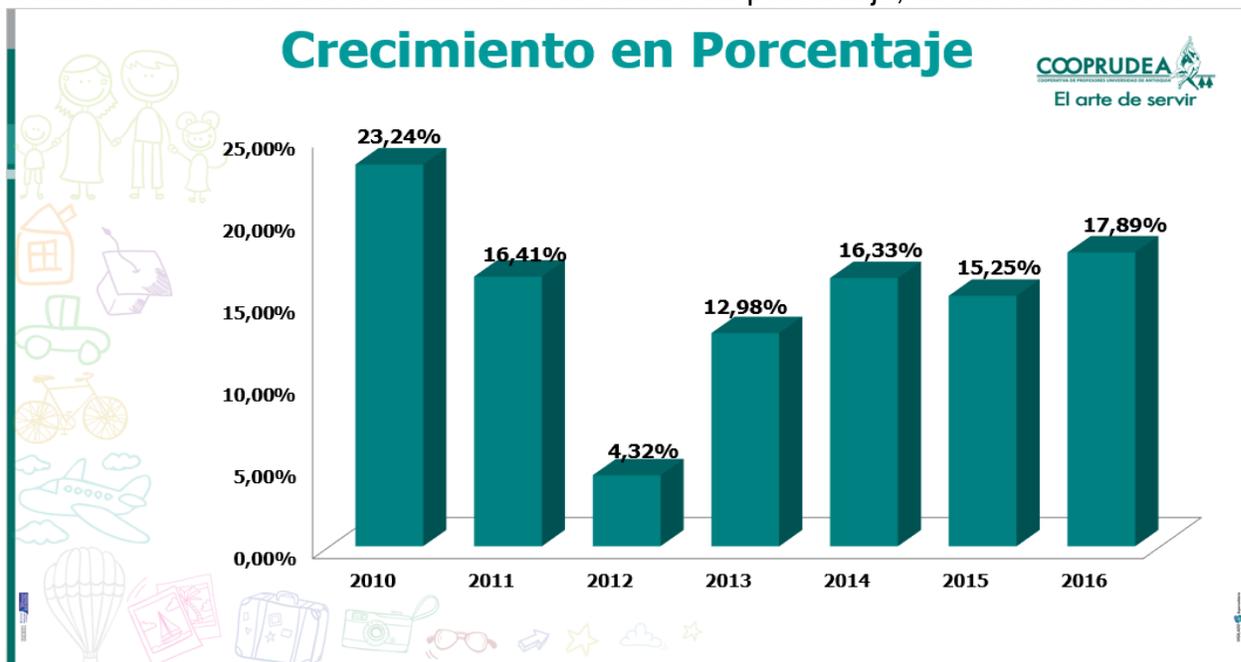


Gráfico 5. Histórico del crecimiento de la cartera en pesos desde el año 2010:



Gráfico 6. Histórico de la cartera de Cooprudea desde el año 1995, diferenciando los saldos de cartera total, cartera vigente y vencida, así como la variación del indicador de mora.

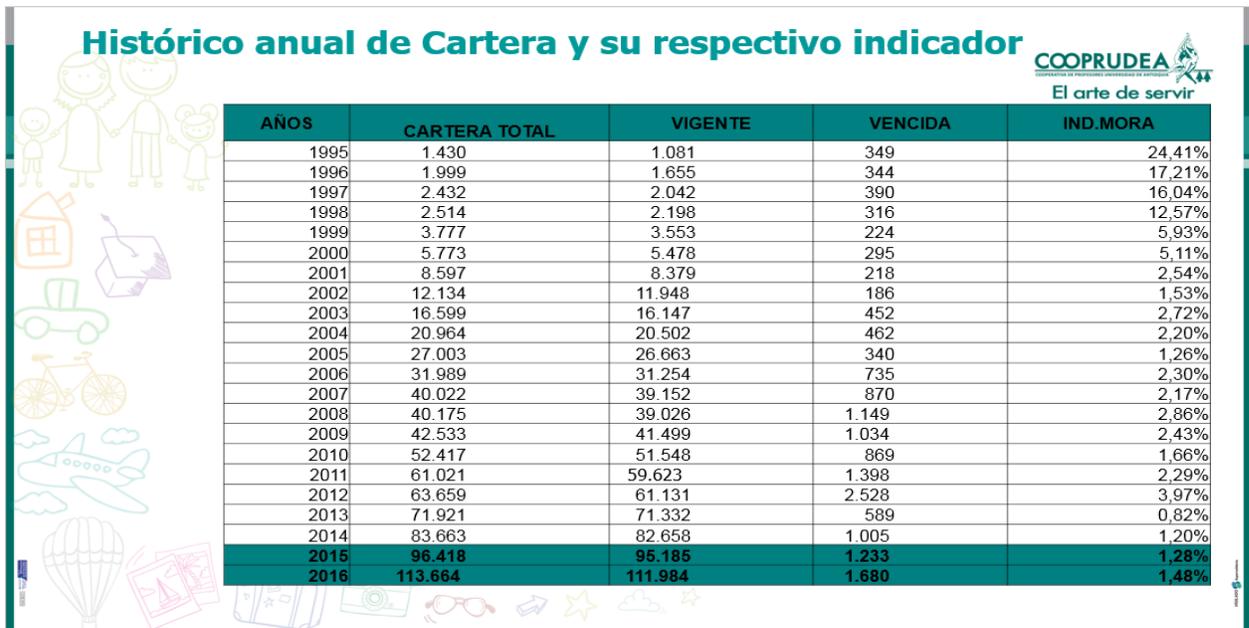


Gráfico 7. Cartera 1995 al 2016

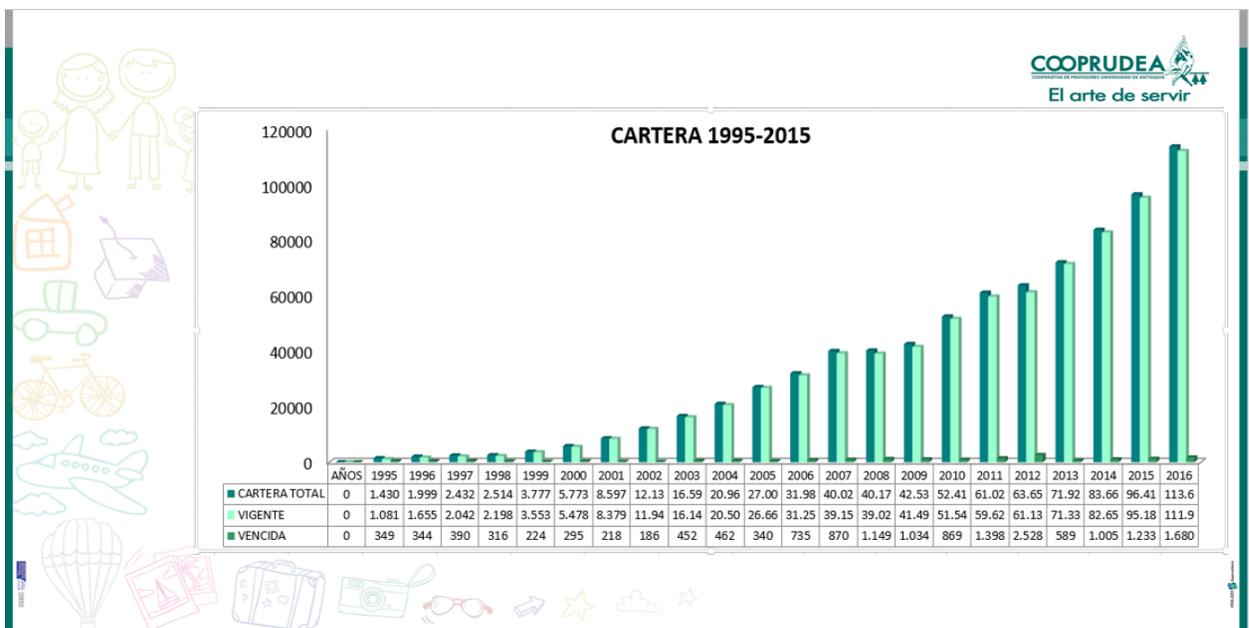


Gráfico 8. Crecimiento en porcentaje de la cartera y el saldo a capital con respecto de un año a otro:

Resumen de cartera año 1996-2016

COOPRUDEA
El arte de servir

AÑOS	CRECIMIENTO EN SALDO	CRECIMIENTO%
1996	569	39,79%
1997	433	21,66%
1998	82	3,37%
1999	1.263	50,24%
2000	1.996	52,85%
2001	2.824	48,92%
2002	3.537	41,14%
2003	4.465	36,80%
2004	4.365	26,30%
2005	6.039	28,81%
2006	4.986	18,46%
2007	8.033	25,11%
2008	153	0,38%
2009	2.358	5,87%
2010	9.884	23,24%
2011	8.604	16,41%
2012	2.638	4,32%
2013	8.262	12,98%
2014	11.742	16,33%
2015	12.755	15,25%
2016	17.246	17,89%

Gráfico 9. Resumen de la cartera de los últimos dos años, diferenciando la cartera por calificación, y el respectivo índice de mora por mes:

Resumen de cartera nov 2014- dic 2016

COOPRUDEA
El arte de servir

fechas	cartera total	A	total vencida	B	C	D	E	Ind de mora
nov-14	84.632	83.215	1417	586	274	378	179	1,67
dic-14	83.663	82.658	1005	281	203	215	306	1,20
ene-15	84.982	83.599	1383	695	120	339	229	1,63
feb-15	85.517	83.447	2070	1285	274	260	251	2,42
mar-15	85.909	84.401	1508	512	360	266	370	1,76
abr-15	88.344	86.786	1558	395	279	541	343	1,76
may-15	89.818	88.152	1666	438	373	499	356	1,85
jun-15	89.553	87.905	1648	563	391	419	275	1,84
jul-15	91.236	89.940	1296	369	238	573	116	1,42
ago-15	93.126	91.223	1903	906	346	329	322	2,04
sep-15	93.958	92.711	1247	462	235	231	319	1,33
oct-15	95.711	93.863	1849	1169	120	302	258	1,93
nov-15	96.879	95.025	1854	713	552	258	331	1,91
dic-15	96.418	95.185	1233	410	368	243	212	1,28
ene-16	96.947	95.553	1394	354	323	404	313	1,44
feb-16	98.602	97.132	1470	433	370	365	302	1,49
mar-16	99.739	97.893	1846	746	367	405	328	1,85
abr-16	100.869	99.216	1653	516	463	362	312	1,64
may-16	104.556	102.900	1656	710	427	252	267	1,58
jun-16	107.135	105.144	1991	978	316	425	272	1,86
jul-16	109.536	107.582	1954	961	304	420	269	1,78
ago-16	112.449	110.854	1595	556	293	464	282	1,42
sep-16	113.975	112.477	1498	446	421	366	265	1,31
oct-16	114.100	112.475	1625	532	175	580	338	1,42
nov-16	115.551	113.657	1894	281	422	771	420	1,64
dic-16	113.664	111.984	1680	135	261	711	573	1,48

Gráfico 10. Comparativo de la cartera de la Cooperativa por líneas de crédito, indicando la variación del capital y de la mora, en pesos, y porcentaje en los meses de noviembre y diciembre de 2016:

Comparativo de líneas de crédito

COOPRUDEA
El arte de servir

Líneas	Nov-16					Dic-16				
	Capital		Mora			Capital		Mora		
	Pesos	%	Pesos	%	Nº	Pesos	%	Pesos	%	Nº
Consumo	75.319	65,18	1.555	82,1	132	73.664	64,81	1.501	89,3	114
Libre destinación	36.073	47,9	400	25,7	36	35.430	48,1	380	25,3	31
Gerencia	8.597	11,4	200	12,9	44	8.214	11,2	166	11,1	39
Educación	217	0,3	0	0,0	0	280	0,4	0	0,0	0
Rotativo	10.321	13,7	189	12,2	28	9.812	13,3	165	11,0	25
Hipoteca	7.708	10,2	414	26,6	6	7.475	10,1	547	36,4	7
Consumo hipoteca libre destinación	3093	4,1	22	1,4	2	3111	4,2	21	1,4	2
Consumo Hipoteca	3567	4,7	0	0,0	0	3905	5,3	0	0,0	0
Vivienda	105	0,1	0	0	0	87	0,1	0	0,0	0
Aportes										
Consumo Vehículo	5.638	7,5	330	21,2	16	5.350	7,3	222	14,8	10
Comercial	610	0,53	0	0	0	730	0,64	0	0,0	0
Vivienda programa 2015	8.560	7,41	95	5,0	1	8.363	7,36	0	0,0	0
Vivienda	31.062	26,88	244	12,9	5	30.907	27,19	179	10,7	4
Total	115.551	100%	1.894	100%	138	113.664	100%	1.680	100%	118

Gráfico 11. Comparativo del saldo en mora por tipo de vinculación, en los meses de noviembre y diciembre de 2016:

Cartera en mora por tipo de vinculación

COOPRUDEA
El arte de servir

Vinculación	Nov-16		Dic-16			
	Capital		Capital		variacion	
	pesos	Nº	pesos	Nº	pesos	Nº
* Cifran en millones						
Provisional	32	3	11	1	-21	-2
Externo	531	46	472	45	-59	-1
No docente	65	8	0	0	-65	-8
Docente de catedra	380	18	316	12	-64	-6
Jubilado	392	21	245	15	-147	-6
retirado	494	42	636	45	142	3
Total	1894	138	1680	118	-214	-20

Gráfico 12. Saldo en mora por forma de pago, en los meses de noviembre y diciembre de 2016.

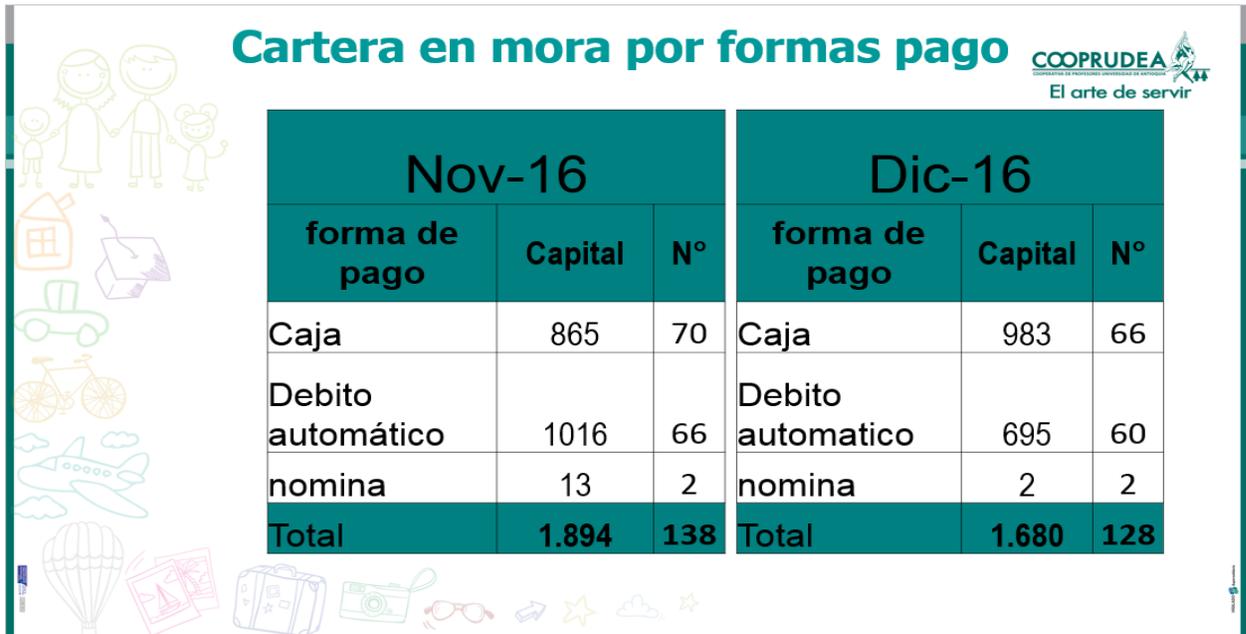


Gráfico 13. Comportamiento del indicador de mora en el año 2016:

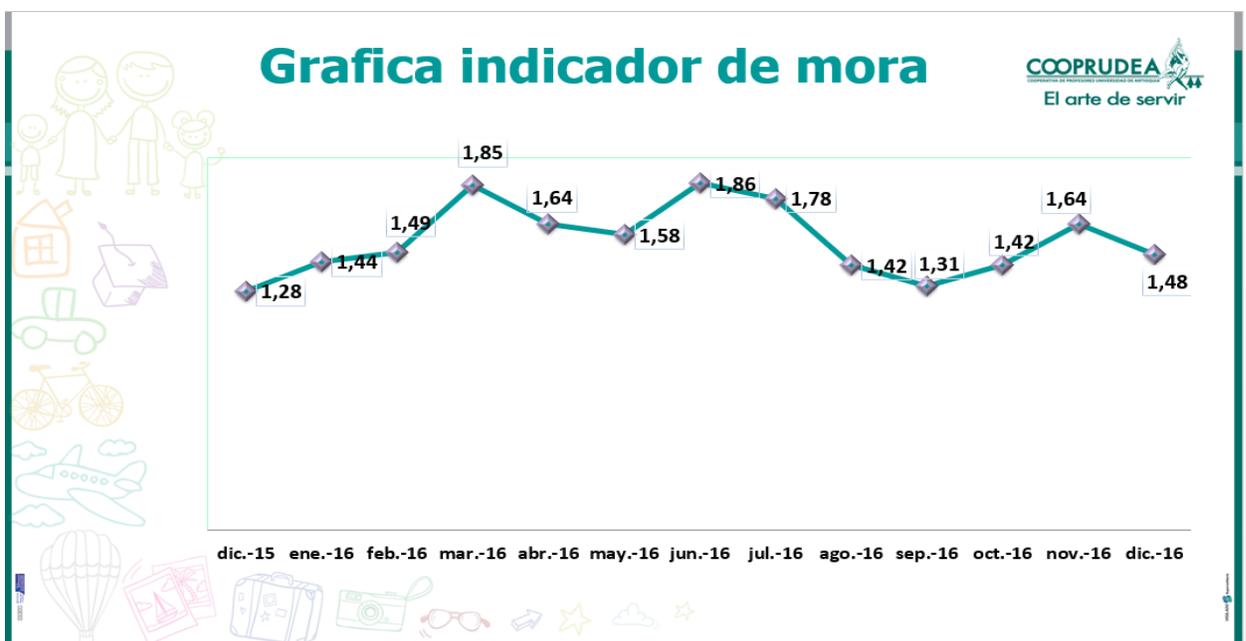
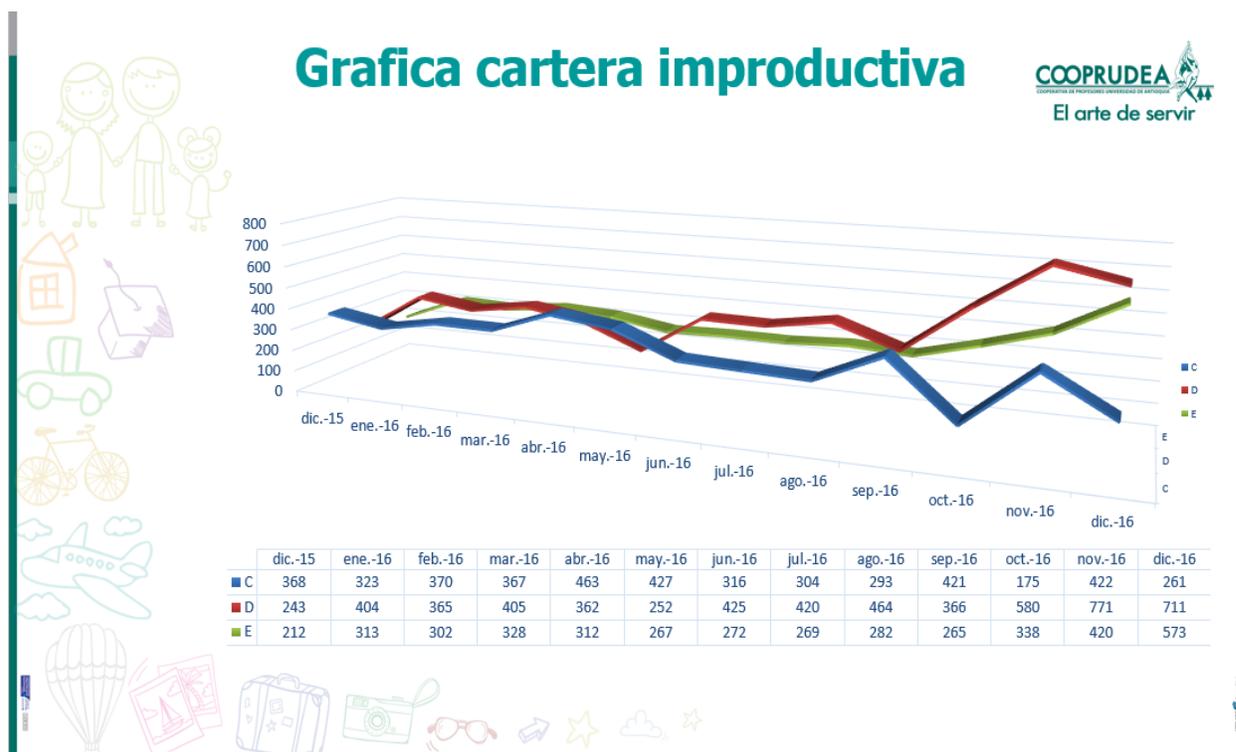


Gráfico 14. Comportamiento de la cartera improductiva en el año 2016:



3. MATRIZ DE RODAMIENTO

La siguiente es la matriz de rodamiento de la Cooperativa, en la cual se aprecia un resumen de la cartera por categorías, número de créditos, porcentaje de provisión indicando por categoría el comportamiento que ha tenido durante los últimos 11 meses. Con esta matriz podemos clasificar el nivel de severidad de los créditos, identificados por colores donde:

- El rojo es extremo, lo cual significa obligaciones con calificación A hasta E, con tendencia a no mejorar calificación.
- El naranja es alto, lo cual significa obligaciones con calificación A hasta D, con una marcada tendencia al desplazamiento.

- Amarillo es medio, lo cual significa obligaciones con calificación A hasta C, Con tendencia a recuperarse o a desmejorar.

- Verde es bajo, lo cual significa obligaciones con calificación A o B, y de probabilidad de permanecer en estas calificaciones.

Las filas reflejan la calificación del crédito al momento de la evaluación, mientras que en las columnas se muestra la probabilidad de desplazamiento (mejora o desmejora) del crédito.

En la columna final se muestra el saldo total por categoría, con su respectiva provisión y número de créditos.

A modo de ejemplo se presenta la lectura de la matriz de rodamiento para la categoría A:

En A hay 111.983 millones, en 5.993 créditos, con una provisión de \$8.589.696 al corte del 31 de diciembre de 2016, de los cuales:

- 111.565 millones en 5.921 créditos han permanecido en esta categoría durante los últimos 11 meses.
- 221 millones en 29 créditos, han tenido un desplazamiento mínimo en el mismo periodo, y su tendencia es permanecer en esta misma categoría
- 122 millones de pesos en 22 créditos que reflejan leve tendencia a desplazarse
- 60 millones en 17 créditos con una tendencia moderada al desplazamiento
- 15 millones en 4 créditos con una marcada tendencia al desplazamiento

**GESTION DE RIESGO DE CREDITO
SEGUIMIENTO AL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMPARATIVO**



		DICIEMBRE 2016					
Calificación	Valores	PERMANENTE	DESPLAZ. MINIMO	DESPLAZ. MODERADO	DESPLAZ. ALTO	DESPLAZ. MAXIMO	Total general
E	Suma de Saldo K_dic_2016	\$ 269.199.546	\$ 270.511.819	\$ 8.337.639	\$ 25.714.499		\$ 573.763.502
	Suma de Provi_dic_2016	\$ 127.725.204	\$ 96.132.691	\$ 5.531.736	\$ 3.931.722		\$ 233.321.354
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016	70%	68%	64%	22%		67%
	Cuenta de NIT	26	18	3	2		49
D	Suma de Saldo K_dic_2016	\$ 349.400.973	\$ 107.468.910	\$ 116.375.609	\$ 137.496.474		\$ 710.741.967
	Suma de Provi_dic_2016	\$ 31.995.424	\$ 35.160.475	\$ 8.353.118	\$ 37.859.813		\$ 113.368.830
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016	19%	30%	26%	37%		29%
	Cuenta de NIT	8	11	5	12		36
C	Suma de Saldo K_dic_2016	\$ 44.555.407	\$ 172.600.717		\$ 44.201.761		\$ 261.357.885
	Suma de Provi_dic_2016	\$ 4.498.941	\$ 1.860.720		\$ 7.354.088		\$ 13.713.749
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016	14%	4%		15%		10%
	Cuenta de NIT	4	8		6		18
B	Suma de Saldo K_dic_2016	\$ 118.577.819	\$ 1.074.917	\$ 11.884.095		\$ 3.000.000	\$ 134.536.831
	Suma de Provi_dic_2016	\$ 4.576.410	\$ 65.326	\$ 1.005.687		\$ 270.000	\$ 5.917.422
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016	4%	6%	9%		9%	5%
	Cuenta de NIT	11	1	2		1	15
A	Suma de Saldo K_dic_2016	\$ 111.564.869.996	\$ 221.423.532	\$ 122.452.548	\$ 59.589.519	\$ 14.865.888	\$ 113.983.201.483
	Suma de Provi_dic_2016	\$ 8.589.696	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 8.589.696
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Cuenta de NIT	5.921	29	22	17	4	5.993
Total Suma de Saldo K_dic_2016		\$ 112.346.603.740	\$ 773.079.896	\$ 259.049.891	\$ 267.002.253	\$ 17.865.888	\$ 113.663.601.669
Total Suma de Provi_dic_2016		\$ 177.385.675	\$ 133.219.212	\$ 14.890.540	\$ 49.145.623	\$ 270.000	\$ 374.911.051
Total Promedio de Relación prov/saldoK dic_2016		0,4%	24%	11%	16%	2%	0,8%
Total Cuenta de NIT		5.970	67	32	37	5	6.111

4. F.G.A

Convenio	Producto	Movilizado	% Siniestralidad	Vlr Siniestralidad	Cartera	Pagado	Otrs. Pagos	Disponible
1	Garantía de Credito	\$ 6,737,561,037	3	\$ 202,126,831	\$ 2,993,205,645	\$ 52,629,765	\$ 0	\$ 149,497,066
		\$ 6,737,561,037		\$ 202,126,831	\$ 2,993,205,645	\$ 52,629,765	0	\$ 149,497,066

Se realizaron los respectivos informes mensuales en la página del F.G.A a partir de la información emitida por el área de ahorro y crédito.

El comité de Cartera realizó seguimiento durante el año 2016 al comportamiento del Fondo de Garantías de Antioquia, a partir de la información reportada por el Coordinador de Cartera, observando que al 31 de diciembre del 2016 dicho fondo tiene un disponible de \$149.497.000 millones y capital pagado de \$52.629.000, lo que indica que hay un buen soporte dado que los créditos en mora con F.G.A son únicamente 2, los cuales se está tratando de recuperar por vía de demanda desde el área jurídica.

5. GESTIÓN DE GARANTÍAS REALES

En el año 2016 el área de Cartera hizo una revisión de la totalidad de las garantías reales constituidas a favor de Cooprudea, y se determinaron aquellas vigentes. De estas garantías vigentes, se procedió a clasificarlas en hipotecarias y prendarias, para revisar caso por caso el estado de las mismas, con respecto a la constitución y vigencia de los seguros que amparan dichas garantías, e iniciar acciones en aquellas que presentaran vencimientos en las pólizas. En el siguiente cuadro se presenta el resultado de la gestión del área de Cartera en la actualización de seguros de los créditos con garantía real y su estado a 31 de diciembre de 2016:

GESTIÓN DE PÓLIZAS GENERAL A DICIEMBRE DE 2016					
Hipotecarias		Saldo Capital	Saldo Aportes	Valor asegurado	%
Actualizadas	567	42.945	4.242	78.452	182.7
Desactualizadas	80	6.775	749	0	
TOTAL	647	49.720	4.991	78.452	

*cifras en millones

GESTIÓN DE PÓLIZAS GENERAL A DICIEMBRE DE 2015					
Prendarias		Saldo Capital	Saldo Aportes	Valor asegurado	%
Actualizadas	284	6.603	1.972	11.311	171.29
Desactualizadas	15	323	103	0	
TOTAL	299	6.926	2.075	11.311	

6. EVALUACIÓN ANUAL

En cumplimiento de las funciones asignadas al Comité de Cartera, de conformidad con las Circular Básica y Financiera, se está realizando la revisión anual de toda la cartera de la Cooperativa, para lo cual se contrató el servicio ofrecido por DATACRÉDITO. Con la

información suministrada por esta entidad, el Comité esta realizando un análisis de forma aleatoria a algunos créditos que presentan al 31 de diciembre de 2016 entre 3 y 4 alertas, y a su vez se segmentó por monto de créditos. Dicha información y análisis estadístico y cuantitativo da valor agregado a las decisiones frente al riesgo, los niveles de endeudamiento, líneas de crédito y calificación de la cartera de cada asociado evaluado, al igual que sirve de referente para la toma de decisiones tanto del Comité de Crédito, como del Comité de Evaluación de la Cartera en términos de deterioro de la misma. En este mismo análisis se determinará la posibilidad o no, de desmejorar la calificación de algún asociado en particular de conformidad con el análisis realizado. Este informe será presentado al Consejo de Administración en el mes de marzo de 2017.

7. INFORME COBRO JURÍDICO

A 31 de diciembre de 2016, se encuentran en el área jurídica 106 casos; distribuidos así:

CONCEPTO	
Asociados cartera castigada	72
Asociados con créditos vigentes	33
Ex empleados	1
TOTAL	106

- Créditos vigentes en cobro jurídico por línea de crédito

Con respecto a los 34 casos con créditos vigentes, 33 créditos son de asociados y 1 es de ex – empleado de la Cooperativa. Los créditos de los 34 asociados en cobro jurídico se encuentran representados \$587.109.462 de saldo capital distribuidos en las siguientes líneas:

LINEA	No DE CREDITOS
CONSUMO CON HIPOTECA	1
CONSUMO VEHICULO	5
CUPO ROTATIVO	13

GERENCIA	14
LIBRE DESTINACION	17
TOTAL CONSUMO	50
VIVIENDA	1
TOTAL TODAS LAS LINEAS	51

- A continuación se relaciona el estado de la gestión de cobro de 34 casos con créditos vigentes, es de aclarar que de estos créditos dos están amparados con Fondo de Garantías.

Carta de Cobro	5
Proceso Judicial	19
Seguimiento	2
En trámite de demanda	8
Total	34

- Actualmente de los 72 asociados que se encuentran en cartera castigada, cuyo saldo al 30 de enero de 2017 es de \$931.598.936,12, de estos créditos 23 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales.

Etapa	Numero de Proceso
Sentencia	14
Notificación	7
Mandamiento de Pago	2
Total	23

- Actualmente de los 34 asociados que se encuentran en cobro jurídico, 19 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales.

ETAPA	NUMERO DE PROCESO
Radicación	5
Notificación	5
Mandamiento	7
Sentencia	2
Total	19

- Actualmente de los 42 procesos judiciales que tiene la Cooperativa, estos son los procesos que tienen medidas cautelares, cabe resaltar que de los 19 procesos con embargo de salarios y pensión, en 8 de ellos recibimos títulos judiciales.

TIPO DE EMBARGO	NUMERO DE PROCESOS
Pensión	10
Salario	9
Inmueble	6
Vehículo	2
Son embargo	15

- **RECUPERACION INTERESES CARTERA CASTIGADA**

RECUPERACIÓN DE INTERESES CARTERA CASTIGADA POR AÑO	SALDO DE RECUPERACIÓN
2011	\$ 32.234.258,00
2012	\$ 47.751.083,52
2013	\$ 91.651.525,94
2014	\$ 36.073.520,86
2015	\$ 13,167,799,12
2016	\$ 31.077.139,73
	\$ 238.787.528,05

- **RECUPERACION CAPITAL CARTERA CASTIGADA**

RECUPERACIÓN DE CAPITAL CARTERA CASTIGADA	SALDO DE RECUPERACIÓN
2011	\$ 343.201.837,61
2012	\$ 200.517.437,70
2013	\$ 346.553.208,54
2014	\$210.719.483,45
2015	\$ 67.321.519,55
2016	\$178.266.215,27
TOTAL	\$ 1.346.579.702,12

8. INFORME RESTRUCTURADOS.



Cartera Restructurados	
Consumo	1.315.031.060
Vivienda	367.252.471
Comercial	-
Total	1.682.283.531

- Hay un total de 68 créditos restructurados, representados en 55 asociados.
- Un total de Cartera de \$1.682 millones de los cuales hay en consumo 1.315 millones equivalentes a un 78% y vivienda 367 millones equivalentes a 22%.
- De los cuales hay 512 millones en mora que equivalen al 30% y 110 al día que equivalen al 70%.
- Los 512 millones en mora corresponden a 25 crédito, representados 23 asociados.

CONCLUSIONES GENERALES:

- La cartera de la Cooperativa es sana. Es decir, el porcentaje de cartera morosa respecto del total de cartera, es bajo. No obstante, se deben mantener todos los controles necesarios para que esta no se deteriore.
- A pesar del crecimiento de la cartera de la Cooperativa durante el 2016 (17.89%) el índice de mora sigue siendo bajo (1.48%), en relación con el sector.
- La importancia que tiene la sucursal virtual para el pago de los créditos ha permitido que el indicador de mora se mantenga estable durante el año 2016.

- El área jurídica viene desarrollando un trabajo junto con el área de cartera en la normalización de los créditos que se encuentran tanto en cobro jurídico, como también en cartera castigada, ya sea a través del impulso de los procesos judiciales, el envío de cartas de cobro así como también, de la realización de acuerdos de pago, tendientes a la recuperación efectiva de la cartera.
- De acuerdo análisis que se realizaron durante el año el Comité de cartera solicito que se realizara una presentación del comportamiento de las provisiones individuales y su comportamiento mensual.
- Realizar análisis individual de los asociados privilegiados, para así realizar recomendaciones de dichos casos al Consejo de administración para la toma de decisiones.
- Se presentara un informe mensual de los créditos restructurados, con el fin de identificar su comportamiento, además de manejar un indicador de estos con el fin de evaluar que tan asertivas fueron estas aprobaciones por parte del Comité y tener bases para el presente año.

RECOMENDACIONES GENERALES:

- Se percibe que a los asociados de la Cooperativa nos falta educación financiera, en tal sentido el Comité recomienda programar capacitaciones permanentes sobre el tema. Estas capacitaciones pueden ser presenciales, virtuales o incluso con videos cortos colocados en el portal.
- La Cooperativa debe mantener la actualización tanto de las garantías prendarias como hipotecarias y los seguros sobre éstas; en especial el valor asegurado.
- Importante analizar formas de anticipar que personas que estén próximas a su jubilación se les estudie con mayor cuidado las peticiones de créditos para evitar que entren en mora por no tener mesada para pagar.

RECOMENDACIONES ESPECÍFICAS:

- Conocer en detalle las actividades de tipo operativo y administrativo que hace el personal asociado a esta área.
- Realizar análisis periódicos de los miembros privilegiados y que quede constancia en las actas del Comité de Cartera.
- Realizar evaluaciones mensuales del comportamiento de la provisión individual dejando constancia en las actas del comité de cartera.
- Continuar con las capacitaciones periódicas en cuanto al riesgo de crédito.
- Mantener la base de datos actualizada de los asociados como herramienta fundamental para el cobro de la cartera de Crédito.
- Tener como herramienta para la colocación de nuevos crédito la matriz de cosecha.
- Capacitar a los asesores sobre los asuntos asociados al Comité de Cartera.
- Institucionalizar las reuniones de los Comités asociados a este (comités de Riesgo y Liquidez y el de Ahorro y Crédito), con un cronograma para todo un año y agenda definida, se sugiere una reunión conjunta cada semestre.
- Tener una base de datos caracterizando la cartera, por edades, por tipo de contrato, por montos, por tipo de crédito etc., que pueda dar mayor información para la reuniones del Comité.
- Información sistematizada del cobro pre y jurídico, con una base de datos caracterizada, para tener un mejor y mayor control del proceso.
- Capacitaciones conjuntas a los comités de Riesgo y Liquidez, de Ahorro y Crédito y Evaluación de Cartera sobre temas pertinentes.
- Dado el análisis realizado a los créditos reestructurados el Comité recomienda que los créditos que tenga desde 1 día de mora sean pasados al área jurídica con el fin de se comience el proceso desde esta área partiendo que son créditos que traían una mora antes de su reestructuración y dado las apreciaciones de la circular básica contable.

Cordialmente,

INTEGRANTES COMITÉ

- JORGE MARIO URIBE WILLS
- LUIS ANTONIO GIRALDO HENAO
- LUIS GUILLERMO SANCHEZ GALEANO
- JORGEHERNÁNDÍEZTORO
- ANDRÉS FELIPE PULGARÍN ARIAS

- INVITADOS:
FRANCISCO ORLANDO GÓMEZ FULLA
JOSE EDUARDO AGUDELO QUIROZ