

Medellín, febrero 15 de 2018

Señores

**ASAMBLEA GENERAL
COOPRUDEA**

Asunto: Informe del Comité de Evaluación de Cartera año 2017

El Comité de Evaluación de Cartera presenta el informe correspondiente a la vigencia 2017, para la Asamblea General de Delegados de Cooprudea.

1. ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA:

El Comité de Evaluación de Cartera, durante el año 2017 y en cumplimiento de sus funciones, realizó las siguientes actividades dejando evidencia de ello en cada una de las actas:

- Evaluación mensual de la cartera: en estas reuniones se analizaron variables tales 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, 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 parte de los asociados fue resuelta atendiendo a los

reglamentos y principios Cooperativos de COOPRUDEA. Entre las solicitudes presentadas se resolvieron en total las siguientes:

- 8 solicitudes de reestructuración de préstamos.
 - 9 solicitudes de cambio de garantía.
 - 8 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 y calificación de la cartera realizada por Data crédito.
 - 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.

COLOCACIONES			
Presupuesto	Ejecución	% Ejecución	N° de solicitudes Desembolsadas
2,229	3,262	146.33%	158
3,277	3,338	101.87%	182
3,028	3,375	111.47%	194
3,736	3,069	82.14%	167
4,115	2,931	71.22%	236
4,013	3,674	91.55%	303
4,095	3,296	80.49%	226
4,165	3,775	90.64%	262
3,417	3,665	107.26%	303
3,549	4,472	125.99%	265
2,791	4,711	168.82%	308
3,806	4,068	106.88%	307
42,221	43,636	103.35%	2,911

- 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 iniciar primero el proceso de exclusión de los asociados que tenían aportes y, posteriormente, continuar con la evaluación.

- Se presentó el número de asociados activos que tiene la Cooperativa con el fin de ver el crecimiento de la base social y cómo se está trabajando para alcanzar tan buen comportamiento.

RETIROS 2017		
MESES	CANTIDAD	VALOR
ene-17	7	\$ 24,446,949
feb-17	18	\$ 85,404,123
mar-17	15	\$ 81,973,432
abr-17	7	\$ 53,828,447
may-17	10	\$ 64,231,828
jun-17	8	\$ 41,324,113
jul-17	10	\$ 73,017,839
ago-17	14	\$ 101,183,044
sep-17	14	\$ 75,497,803
oct-17	7	\$ 14,610,190
nov-17	11	\$ 49,681,478
dic-17	12	\$ 87,621,804
total	133	\$ 752,821,050

INGRESOS 2017		
MESES	CANTIDAD	VALOR
ene-17	10	\$ 474,628
feb-17	48	\$ 7,704,352
mar-17	48	\$ 5,572,655
abr-17	25	\$ 2,436,933
may-17	28	\$ 3,589,707
jun-17	28	\$ 7,741,732
jul-17	29	\$ 6,268,458
ago-17	19	\$ 5,050,413
sep-17	22	\$ 905,362
oct-17	29	\$ 1,117,356
nov-17	43	\$ 4,781,519
dic-17	45	\$ 3,168,770
total	374	\$ 48,811,885

- Se indagó sobre la tasa que se está cobrando por concepto de aportes, esto con el fin de determinar si se deja una cuota fija para todos los asociados.
- Se revisaron los créditos activos sin saldo de aportes (retirados) y cómo ha sido su comportamiento, evidenciando que al corte tenemos una cartera de 843 millones correspondientes a 67 créditos, de los cuales 18 crédito en mora con un saldo capital de 172 millones que representa un 20% de esta cartera
- Se realizó la evaluación anual de la cartera de la Cooperativa, con corte a 30 de noviembre de 2017. Esta evaluación se realizó 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.
- Se analizó del informe sobre cobro jurídico (procesos judiciales-cobro pre jurídico) presentado por el Coordinador del área jurídica.
- El Comité de Cartera evaluó y acordó recomendar al Consejo de Administración el castigo de 23 créditos, correspondientes a 16 asociados, por un saldo total de \$181.884.849.

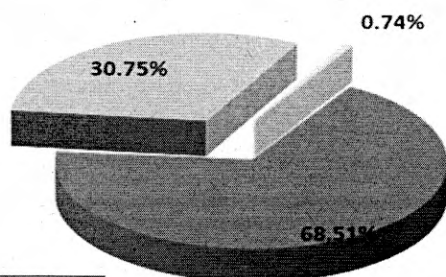
2. INFORME DE CARTERA A CORTE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2017:

A continuación, se presenta de forma gráfica, las líneas de crédito y el comportamiento de la cartera de COOPRUDEA a corte del 31 de diciembre 2017. Las cifras en los cuadros están expresadas en millones de pesos.

Gráfico 1. Cierre a 31 de diciembre de 2017 de la cartera según línea de crédito. Se puede concluir que la Cooperativa, con referencia a diciembre del 2016, tuvo un crecimiento en la cartera de \$3.123 millones.

Cartera por líneas

COOPRUDEA
El arte de servir

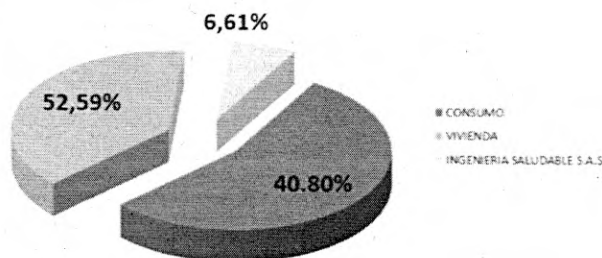


Diciembre 2017		
Cartera Por Líneas		
Consumo	80,013,313,391	6079
Vivienda	35,906,566,588	453
Comercial	866,693,791	3
Total	116,786,573,770	6,535

Gráfico 2. Cifras de la cartera de empleados de COOPRUDEA a 31 de diciembre de 2017, donde se muestra que se mantuvo estable en comparación a diciembre del 2016, donde se cerró con un saldo de 2.180 millones. También, se incluye el saldo de un crédito que posee un tercero con la Entidad (otros).

Cartera empleados y otros

COOPRUDEA
El arte de servir



Diciembre 2017		
Cartera Empleados Y Otros		
Consumo	1,161,722,906	69
Vivienda	901,203,295	11
Ingeniería Saludable S.A.S	146,047,027	1
Total	2,208,973,228	81

Gráfico 3. Total de la cartera de COOPRUDEA, incluyendo créditos de empleados, en este total no incluye el crédito de Ingeniería saludable S.A.S. dado que es una cuenta por cobrar.

Cartera Total		
Línea	Valor	%
Consumo	80,013,313,391	0.6732
Vivienda	35,906,566,588	0.3021
Comercial	866,693,791	0.0073
Empleados Consumo	1,161,722,906	0.0098
Empleados Vivienda	901,203,295	0.0076
Total	118,849,499,971	100

Gráfico 4. Histórico del crecimiento de la cartera en porcentaje, desde el año 2012:

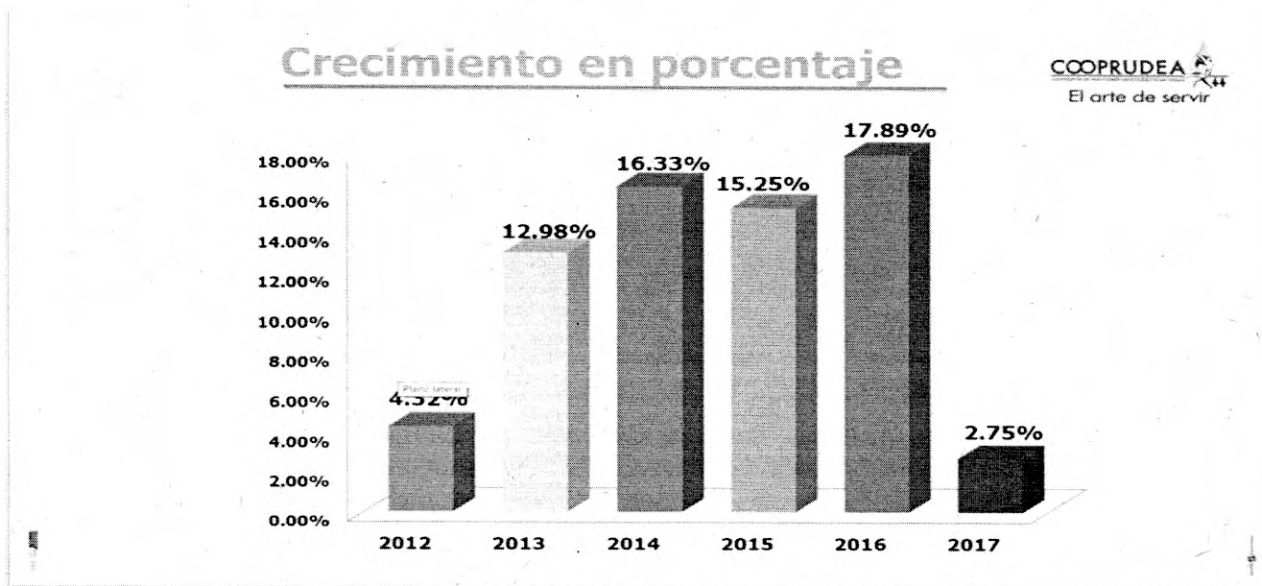


Gráfico 5. Histórico del crecimiento de la cartera en pesos desde el año 2012:

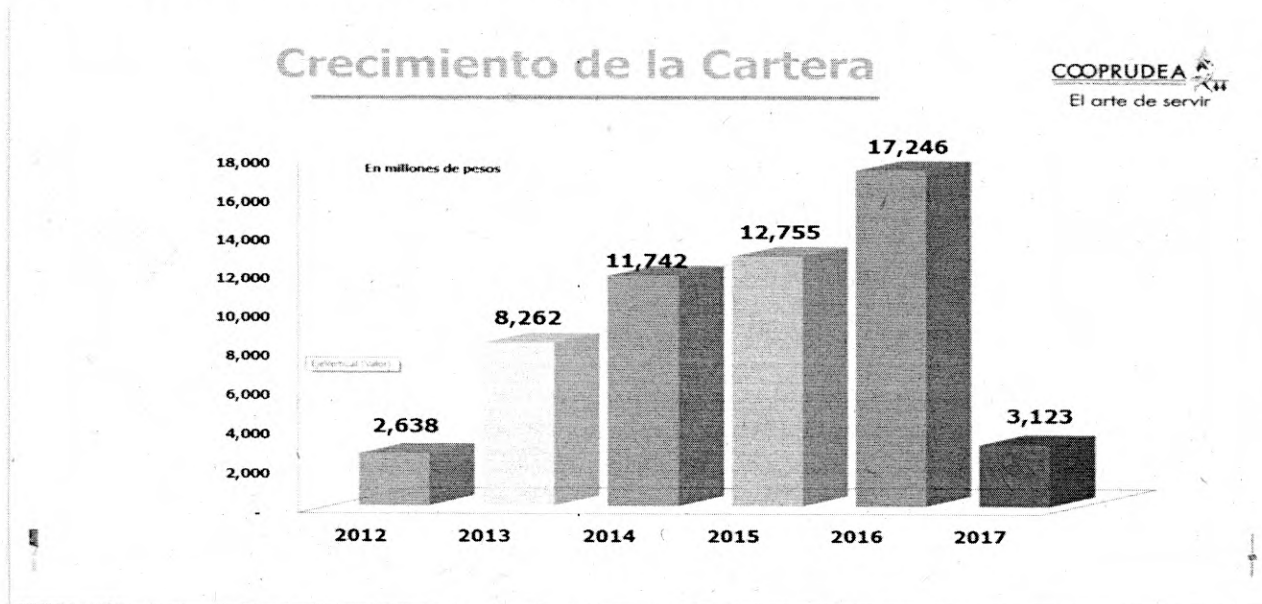


Gráfico 6. Histórico de la cartera de Cooprudea desde el año 1995, diferenciando los saldos de cartera total, cartera vigente y vencida, así como la variación del indicador de mora.

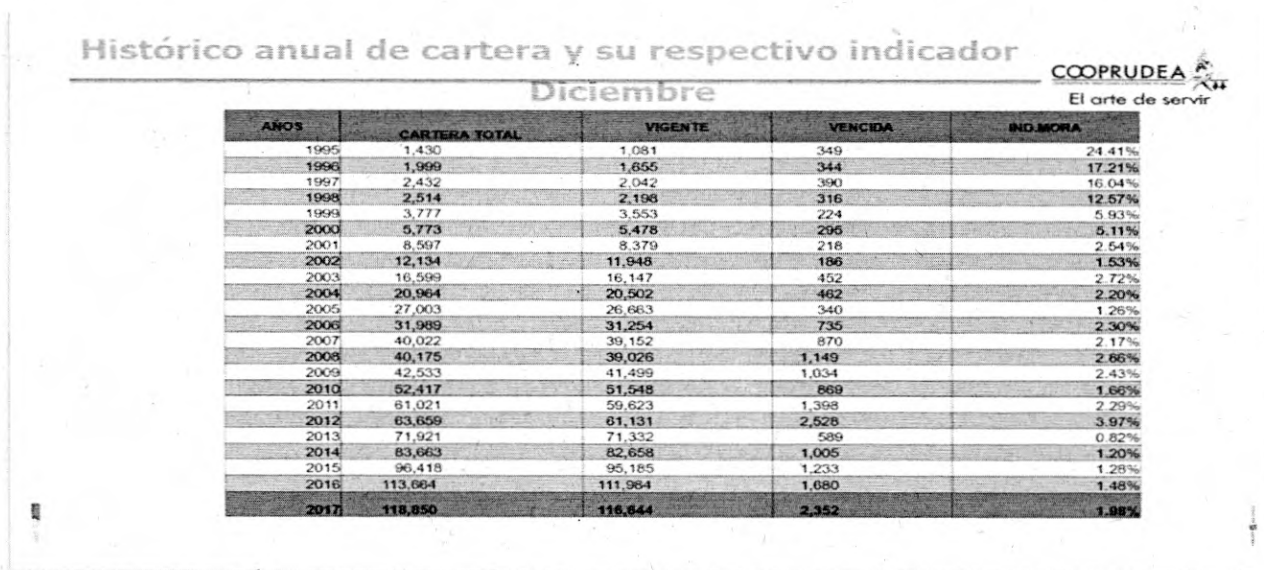


Gráfico 7. Cartera 1995 al 2017

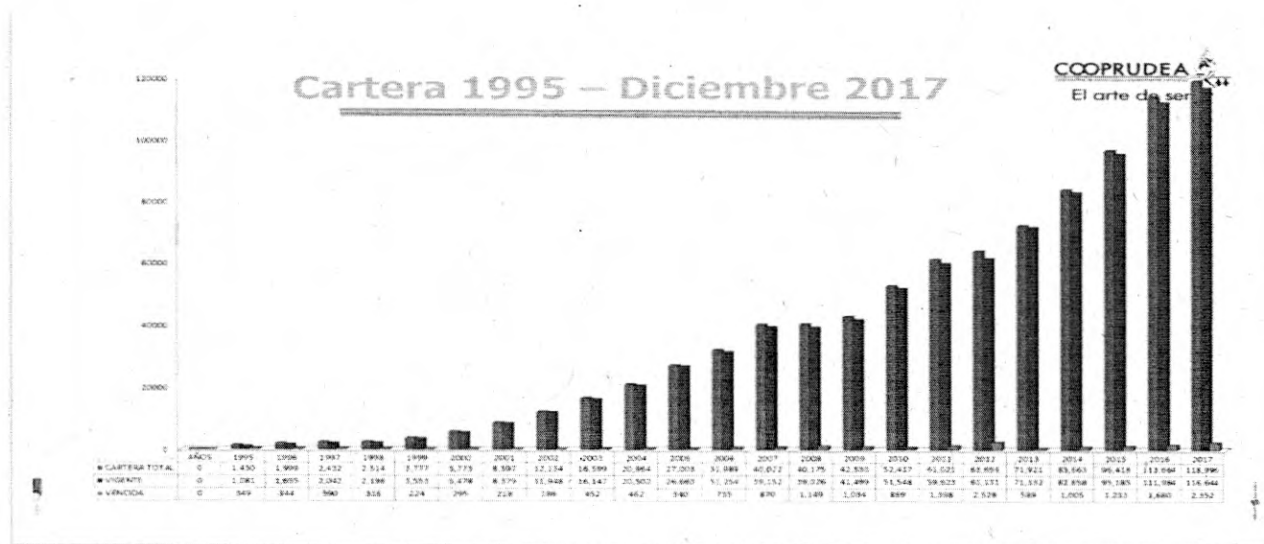


Gráfico 8. Cartera por líneas Consumo – Vivienda – Comercial de 2015 a 2017:

Cartera por línea 2015 -2016 - 2017

			2015			2016			2017		
DETALLE :CONSUMO	Categoría	Rango de días	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual
Cartera al día	A	0-30	66,551,435,114	29,259,256	8,816,915	72,162,956,926	30,761,391	8,589,696	77,840,684,185	32,242,417	8,170,112
cartera vencida	B	31-60	301,072,966	8,942,214	12,487,276	98,196,434	3,118,911	5,917,422	541,527,559	14,414,381	27,222,939
cartera vencida	C	61-90	366,877,791	9,052,740	20,062,058	196,105,590	9,322,681	13,713,749	480,394,384	27,956,186	42,333,160
cartera vencida	D	91-180	243,943,990	6,569,451	54,381,131	633,413,241	8,031,437	113,368,830	356,250,810	31,874,539	73,883,696
cartera vencida	E	181-360	212,073,735	4,185,389	69,921,693	573,763,502	2,714,027	233,321,354	794,456,453	15,021,530	291,407,715
TOTAL CONSUMO:			67,675,403,595	58,009,050	165,669,073	73,664,435,694	53,948,447	374,911,051	80,013,313,391	121,509,053	443,017,623
INDICE DE CARTERA VENCIDA CONSUMO			1.66%			2.04%			2.70%		
DETALLE :VIVIENDA	Categoría	Rango de días	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual
Cartera al día	A	0-60	28,014,876,186	16,063,365	-	39,090,244,557	16,165,380	-	35,727,665,331	17,117,031	-
cartera vencida	B	61-150	109,381,754	6,826,357	-	36,340,397	3,610,040	-	178,901,256	12,765,007	3,620,529
cartera vencida	C	151-360	-	-	-	65,252,295	-	-	-	-	-
cartera vencida	D	361-540	-	-	-	77,328,725	-	-	-	-	-
cartera vencida	E	541-720	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL VIVIENDA:			28,124,257,941	22,889,722	-	39,269,165,974	19,775,420	-	35,906,566,588	29,882,038	3,620,529
INDICE DE CARTERA VENCIDA VIVIENDA			0.39%			0.46%			0.50%		
DETALLE :COMERCIAL	Categoría	Rango de días	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual	valor	Aporte	Provisión individual
Cartera al día	A	0-30	618,276,379	10,018,000	-	730,000,000	2,723,028	-	866,693,791	4,064,789	61,312,114
cartera vencida	B	31-90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
cartera vencida	C	91-180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
cartera vencida	D	181-360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
cartera vencida	E	>360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMERCIAL:			618,276,379	10,018,000	-	730,000,000	2,723,028	-	866,693,791	4,064,789	61,312,114
INDICE DE CARTERA VENCIDA COMERCIAL			0.00%			0.00%			0.00%		

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 la cartera enero 2015 – Diciembre 2017

fechas	cartera total	A	total vencida	B	C	D	E	Ind de mora
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	95.211	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	107.562	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
ene-17	114.703	112.160	2543	956	156	801	630	2.22
feb-17	115.056	111.983	3073	1399	344	603	727	2.67
mar-17	115.363	112.929	2434	579	499	500	856	2.11
abr-17	115.331	112.100	3231	1319	334	608	970	2.80
may-17	115.263	112.396	2867	1027	265	761	813	2.48
jun-17	114.576	112.022	2554	634	509	641	770	2.23
jul-17	114.531	111.567	2964	1061	237	881	765	2.59
ago-17	115.337	112.588	2749	855	425	505	964	2.23
sep-17	116.054	113.165	2889	1034	376	517	962	2.49
oct-17	119.416	116.640	2776	774	499	515	988	2.36
nov-17	121.271	118.294	2977	1005	448	541	983	2.45
dic-17	118.850	116.498	2352	721	480	356	795	1.98

COOPRUDEA
El arte de servir

Gráfico 10. Comparativo de la cartera de la Cooperativa por líneas de crédito, indicando la variación del capital, de la mora (en pesos) y del porcentaje, en los meses de noviembre y diciembre de 2017:

Comparativo de las líneas de crédito										
AÑO 2017										
Líneas	Noviembre					Diciembre				
	Capital		Mora			Capital		Mora		
	Pesos	%	Pesos	%	Nº	Pesos	%	Pesos	%	Nº
Consumo	81,533	67.23	2,305	77.4	176	80,013	67.32	2,173	92.4	154
Libre destinación	39,614	48.6	726	31.5	51	39,594	49.5	641	29.5	48
Gerencia	7,605	9.3	245	10.6	58	6,582	8.2	223	10.3	38
Educativo	470	0.6	7	0.3	1	495	0.6	7	0.3	1
Rotativo	14,653	18.0	273	11.8	38	15,049	18.8	221	10.2	29
Hipoteca	5,762	7.1	579	25.1	8	5,562	7.0	665	30.6	9
Consumo hipoteca libre destinación	3,779	4.6	125	5.4	1	3,517	4.4	123	5.7	1
Consumo Hipoteca Vivienda	4800	5.9	69	3.0	1	4738	5.9	68	3.1	1
Aportes	76	0.1	0	0.0	0	54	0.1	0	0.0	0
Consumo Vehículo	4774	5.9	281	12.2	18	4,408	5.5	275	10.4	17
Comercial	872	0.7	0	0.0	0	867	0.7	0	0.0	0
Vivienda	36,850	30.39	672	22.6	9	35,907	30.21	179	7.6	3
Consumo empleados	1,183	1.0	0	0.0	0	1,162	1.0	0	0.0	0
Vivienda empleado	833	0.69	0	0.0	0	901	0.76	0	0.0	0
Total	121,271	100%	2,977	100%	185	118,850	100%	2,352	100%	157

Gráfico 11. Comparativo del saldo en mora por tipo de vinculación, en los meses de noviembre y diciembre de 2017:

Cartera en mora por tipo de vinculación					
Noviembre 2017			Diciembre 2017		
Vinculación	Capital		Capital	variación	
	saldo	Nº	saldo	Nº	pesos
Docente de tiempo completo	37	3	49	4	12
Externo	548	44	645	44	97
No docente	566	22	598	27	32
Docente de catedra	690	24	351	17	-339
Jubilado	408	37	367	35	-41
retirado	728	55	341	30	-387
Total	2977	185	2351	157	-626

Gráfico 12. Saldo en mora por forma de pago, en los meses de noviembre y diciembre de 2017:

Cartera en mora por formas de pago					
Noviembre 2017			Diciembre 2017		
forma de pago	Capital	Nº	forma de pago	Capital	Nº
Caja	1726	112	Caja	1582	102
Débito automático	913	50	Débito automático	639	44
nómina	137	11	nómina	131	11
Total	2,776	173	Total	2,352	157

Gráfico 13. Comportamiento del indicador de mora en el año 2017:

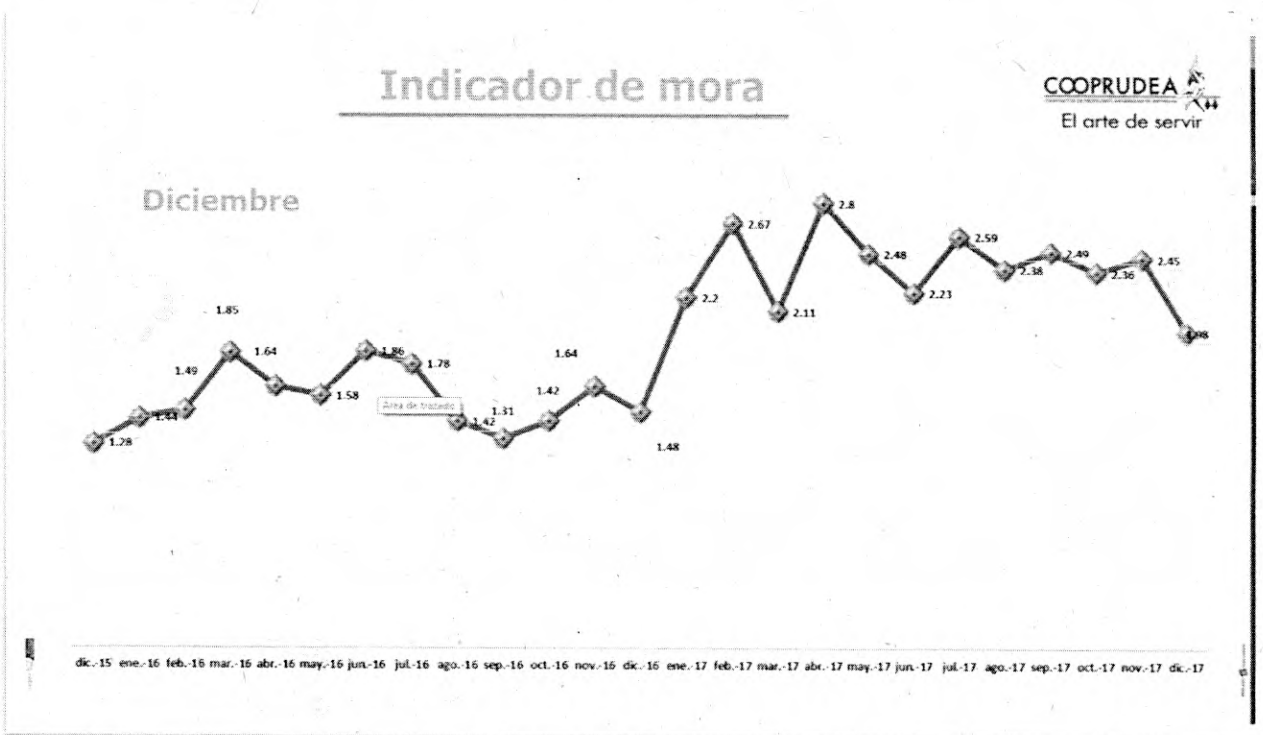
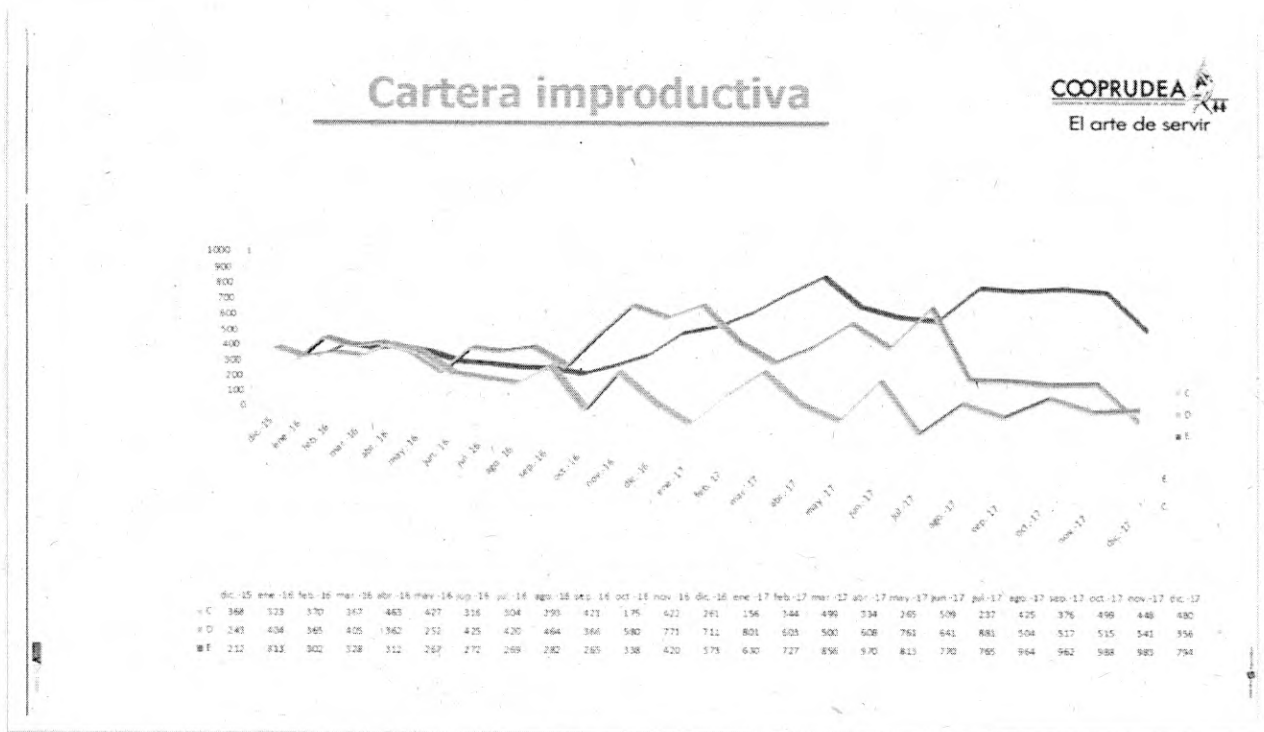


Gráfico 14. Comportamiento de la cartera improductiva en el año 2017:



3. MATRIZ DE RODAMIENTO

La siguiente es la matriz de rodamiento de la Cooperativa, en la cual se puede apreciar un resumen del comportamiento que la cartera ha tenido durante los últimos 11 meses por categorías, número de créditos y porcentaje de provisión. 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 alta 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 esta categoría hay 111.983 millones, en 5.993 créditos, con una provisión de \$8.589.696 al corte del 31 de diciembre de 2017, de los cuales:

- 113.079 millones en 6.250 créditos han permanecido en esta categoría durante los últimos 11 meses.
- 1.068 millones en 70 créditos, han tenido un desplazamiento mínimo en el mismo periodo, y su tendencia es permanecer en esta misma categoría
- 148 millones de pesos en 15 créditos que reflejan leve tendencia a desplazarse
- 125 millones en 34 créditos con una tendencia moderada al desplazamiento
- 15 millones en 9 créditos con una marcada tendencia al desplazamiento

GESTION DE RIESGO DE CREDITO
SEGUIMIENTO AL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITOS COMPARATIVO

Calificación	Valores	DICIEMBRE 2017					Total general
		PERMANENTE	DESPLAZ. MINIMO	DESPLAZ. MODERADO	DESPLAZ. ALTO	DESPLAZ. MAXIMO	
E	Suma de Saldo K_Dic_2017						\$ 794,456,453
	Suma de Provi_Dic_2017						\$ 291,407,715
	Promedio de Promedio estado Dic_2017						71%
	Cuenta de NIT						44
D	Suma de Saldo K_Dic_2017	\$ 186,221,948	\$ 36,643,336				\$ 356,250,810
	Suma de Provi_Dic_2017	\$ 28,460,514	\$ 16,606,614				\$ 73,863,696
	Promedio de Promedio estado Dic_2017	29%	45%				30%
	Cuenta de NIT	19	2				43
C	Suma de Saldo K_Dic_2017	\$ 251,557,457	\$ 161,328,475	\$ 59,209,631			\$ 480,394,384
	Suma de Provi_Dic_2017	\$ 31,634,437	\$ 5,796,347	\$ 3,306,072			\$ 42,333,160
	Promedio de Promedio estado Dic_2017	13%	13%	0%			12%
	Cuenta de NIT	12	8	6			28
B	Suma de Saldo K_Dic_2017	\$ 332,342,017	\$ 275,484,190	\$ 16,339,677	\$ 60,282,631		\$ 720,428,815
	Suma de Provi_Dic_2017	\$ 17,978,659	\$ 7,898,959	\$ 1,134,124	\$ 3,831,726		\$ 30,843,468
	Promedio de Promedio estado Dic_2017	11%	4%	7%	0%		8%
	Cuenta de NIT	22	11	2	7		42
A	Suma de Saldo K_Dic_2017	\$ 113,078,783,681	\$ 1,067,915,086	\$ 147,963,563	\$ 124,965,231	\$ 15,405,766	\$ 114,435,043,308
	Suma de Provi_Dic_2017	\$ 69,462,226	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 69,462,226
	Promedio de Promedio estado Dic_2017	0%	3%	0%	65%	0%	1%
	Cuenta de NIT	6,250	70	15	34	9	6,378
Total Suma de Saldo K_Dic_2017		\$ 114,427,419,881	\$ 1,676,422,139	\$ 351,926,125	\$ 315,399,858	\$ 15,405,766	\$ 116,786,573,770
Total Suma de Provi_Dic_2017		\$ 294,357,885	\$ 139,371,769	\$ 22,030,876	\$ 62,189,735	\$ 0	\$ 507,950,266
Total Promedio de Promedio estado Dic_2017		0.6%	18%	14%	52%	0%	1.4%
Total Cuenta de NIT		6,325	106	38	57	9	6,535

4. F.G.A

Convenio	Producto	Movillizado	% Sinlestralidad	Vlr Sinlestralidad	Cartera	Pagado	Otrs. Pagos	Disponible
1	Garantía de Credito	\$ 7,788,452,139	3.0	\$ 233,653,564	\$ 2,757,744,219	\$ 111,704,812	\$ 0	\$ 121,948,752
		\$ 7,788,452,139		\$ 233,653,564	\$ 2,757,744,219	\$ 111,704,812	\$ 0	\$ 121,948,752

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 2017 al comportamiento del Fondo de Garantías de Antioquia, a partir de la información reportada por el Coordinador de Cartera.

5. GESTIÓN DE GARANTÍAS REALES

En el año 2017, el área de Cartera realizó 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 2017:

PÓLIZAS DE SEGURO VIVIENDA DICIEMBRE DE 2017					
HIPOTECARIAS		SALDO CAPITAL	SALDO APOORTE	VALOR ASEGURADO	%
Actualizadas	552	49,444,944,387	4,854,970,107	146,221,230,650,856	295,725
Desactualizadas	44	3,558,857,106	435,410,873	-	-
TOTAL	596	53,003,801,493	5,290,380,980	146,221,230,650,856	

PÓLIZAS DE SEGURO VEHÍCULO DICIEMBRE DE 2017					
PRENDARIAS		SALDO CAPITAL	SALDO APOORTE	VALOR ASEGURADO	%
Actualizadas	252	5,419,133,158	1,932,954,602	9,780,775,102	180.49
Desactualizadas	21	408,936,059	137,685,906	-	-
TOTAL	273	5,828,069,217	2,070,640,508	9,780,775,102	

*cifras en millones

6. EVALUACIÓN ANUAL

En cumplimiento de las funciones asignadas al Comité de Cartera, y de conformidad con las Circular Básica Contable y Financiera, se realizó la revisión anual de toda la cartera de la Cooperativa, para lo cual se contrató el servicio ofrecido por DATACRÉDITO. El análisis se hace de forma aleatoria a algunos créditos que presentan, al 31 de diciembre de 2017, entre 3 y 4 alertas y, a su vez, segmentados 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 determinó 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 2018.

7. INFORME DE COBRO JURÍDICO

A 31 de diciembre de 2017, se encuentran en el área jurídica 106 casos, distribuidos así:

CONCEPTO	NUMERO DE ASOCIADOS
cartera castigada	82
créditos vigentes	24
TOTAL	106

- **Créditos vigentes en cobro jurídico por línea de crédito**

Los asociados que se encuentran en cobro jurídico, están representados en \$624.448.936 de saldo capital distribuidos en las siguientes líneas:

LINEA	No DE CREDITOS	SALDO CAPITAL
CONSUMO VEHICULO	6	\$82.876.377
CUPO ROTATIVO	10	\$81.081.408
CONSUMO HIPOTECA	1	\$164.707.689
LIBRE DESTINACION	16	\$221.214.385
GERENCIA	14	\$74.569.077
TOTAL TODAS LAS LINEAS	47	\$624.448.936

Con respecto a los 24 asociados con créditos vigentes, a continuación se relaciona el estado de la gestión de cobro de dichos créditos.

Es de aclarar que de estos créditos 5 tienen Fondo de Garantías, y 3 créditos se encuentran reestructurados:

Carta de cobro	6
Proceso judicial	13
En trámite de demanda	5
TOTAL	24

Actualmente de los 82 asociados que se encuentran en cartera castigada, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2017 es de \$1.222.772.955, de estos créditos 33 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

ETAPA	NUMERO DE PROCESOS	VALOR DEMANDADO
SENTENCIA	19	\$517.631.178
NOTIFICACIÓN	4	\$65.653.462
MANDAMIENTO DE PAGO	10	\$169.084.388
TOTAL	33	\$752.369.028

De estos procesos 33 procesos judiciales, 19 de ellos tienen medida cautelar solicitada representado en un saldo de \$546.427.021, como se relaciona a continuación:

TIPO DE MEDIDA CAUTELAR	NUMERO DE PROCESOS	VALOR
SALARIO	13	\$247.984.491
PENSION	1	\$25.645.613
INMUEBLE	4	\$272.796.917
TOTAL	18	\$546.427.021

COBRO JURIDICO

Actualmente de los 24 asociados que se encuentran en Cobro Jurídico, 14 tienen proceso judicial, que representan un valor de \$504.361.372 los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

ETAPA	NUMERO DE PROCESOS	VALOR DEMANDADO
PRESENTACIÓN	5	\$111.387.106
MANDAMIENTO	4	\$86.275.419
NOTIFICACIÓN	1	\$3.450.601
EMBARGO	4	\$303.248.626
TOTAL	14	\$504.361.372

De estos procesos 14 procesos judiciales, 12 de ellos tienen medida cautelar solicitada representado en un saldo de \$467.791.795, como se relaciona a continuación:

TIPO DE MEDIDA CAUTELAR	NUMERO DE PROCESOS	VALOR
VEHICULO	2	\$43.490.546
SALARIO	6	\$152.472.075
PENSION	1	\$3.450.601
INMUEBLE Y SALARIO	2	\$241.738.919
INMUEBLE	1	\$26.639.654
TOTAL	12	\$467.791.795

- **RECUPERACION CAPITAL CARTERA CASTIGADA**

FECHA	SALDO
SALDO 1 DE ENERO 2017	\$935.337.206
SALDO 29 DE DICIEMBRE 2017	\$879.089.579
RECUPERACIÓN	\$56.247.627

NOTA: Se debe tener en cuenta que esta recuperación se realizó antes del castigo de cartera del año 2017 en la cual a 31 de diciembre suma \$1.222.772.955

- **RECUPERACION INTERESES CARTERA CASTIGADA**

CARTERA POR AÑO	VALOR RECUPERADO
CASTIGADA 2005	\$14.961.690
CASTIGADA 2012	\$3.593.893
CASTIGADA 2015	\$200.958
TOTAL	\$18.756.541

8. INFORME RESTRUCTURADOS.

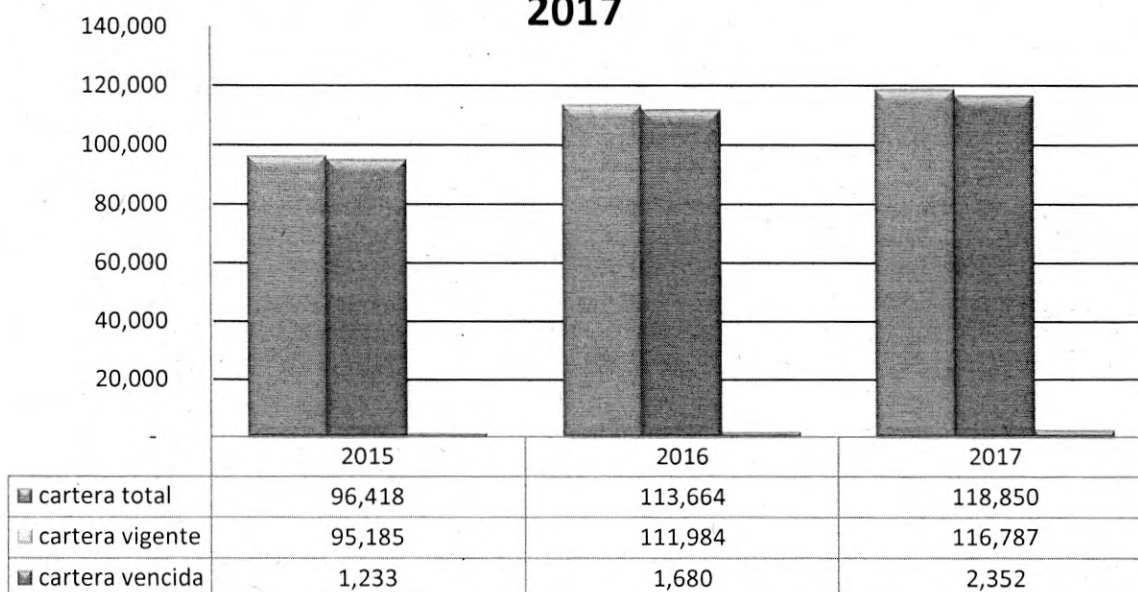
- Hay un total de 59 créditos restructurados, representados en 47 asociados.
- Un total de Cartera de \$2.032 millones de los cuales hay en consumo 1.168 millones equivalentes a un 57% y vivienda 286 millones equivalentes a 14% y Comercial 578 millones equivalentes a 29%
- De los cuales hay 802 millones en mora que equivalen al 39% y 1.230 millones al día que equivalen al 61%.
- Los 802 millones en mora corresponden a 35 créditos, representados en 28 asociados. de los cuales 7 créditos están en cobro jurídico que equivalen a \$229 millones

CONCLUSIONES GENERALES:

- La cartera de la Cooperativa es sana: 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 2017 (2.75%) el índice de mora sigue siendo bajo (1.98%), 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 2017.
- A pesar de la buena colocación (43.636 millones), el bajo incremento en la cartera total para el año 2017 puede explicarse por la coyuntura en materia económica que atraviesa el país, sobre todo con los efectos sobre el flujo de caja que provoca la desaceleración económica, la poca dinamización del empleo y los efectos de la reforma tributaria. Estos fenómenos influyen directamente en la capacidad de endeudamiento de los asociados, quienes prefieren incrementar su flujo de caja

pre-pagando sus obligaciones por encima del sobreendeudamiento, Esta serie de acontecimientos podrían llevar a pensar que, con la disminución del crecimiento de la cartera, los indicadores de mora se pudieron haber disparado. Sin embargo, un análisis a la relación de la cartera total con la cartera vencida de los últimos tres años mostrará que el aumento de la primera no es proporcional al aumento de la segunda. Los expertos aseguran que el comportamiento del indicador de calidad de la cartera se ha mantenido estable a lo largo del año debido a que es reflejo de la adecuada gestión de riesgos y el acertado desarrollo de estrategias y tácticas de cobranza, lo que demuestra la capacidad de las entidades crediticias como COOPRUDEA para hacer frente a los retos macroeconómicos actuales.

Relación cartera vigente y vencida 2015-2016-2017



- Así mismo, la relación entre la cartera total y la cartera en mora por línea en 2017, entrega un parte de tranquilidad en cuanto al riesgo crediticio, toda vez que este disminuye cuando se evidencia, por ejemplo, que el porcentaje de provisión sobre la misma solo es de un 20%. En menor medida, ocurre con la línea de vivienda, respaldada en un 99% por garantías admisibles. La única que presentó una modificación importante en cuanto a aprovisionamiento de la cartera fue la línea comercial, quien pasó de no tener provisión, a provisionar 61 millones.

Consumo	Cartera al día	Cartera vencida	Cartera total	Aporte	Provisión
2015	66.551.435.114	1.123.968.482	67.675.403.595	58.009.050	165.669.073
2016	72.162.956.926	1.501.478.767	73.664.435.694	53.948.447	374.911.051
2017	77.840.684.185	2.172.629.206	80.013.313.391	121.509.053	443.017.623

- 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 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 con los análisis realizados durante el año, el Comité de Cartera solicitó que se hiciera una presentación del comportamiento de las provisiones individuales de manera mensual.
- Hacer un análisis individual de los asociados privilegiados, permite realizar recomendaciones de dichos casos al Consejo de administración en la toma de decisiones.
- Se presentará un informe mensual de los créditos reestructurados, 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 les 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 estas, en especial, el valor asegurado.
- Encontrar formas de anticipar que a las 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:

- 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 créditos 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 más información para las reuniones del Comité.
- Información sistematizada del cobro pre jurídico 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.

Cordialmente,

INTEGRANTES COMITÉ

- JORGE MARIO URIBE WILLS
- LUIS ANTONIO GIRALDO HENAO
- BEATRIZ BETANCUR MARTINEZ
- JORGE HUGO BARRIENTOS MARÍN
- ANDRÉS FELIPE PULGARÍN ARIAS
- INVITADOS:
FRANCISCO ORLANDO GÓMEZ FULLA-COORDINADOR
JOSE EDUARDO AGUDELO QUIROZ-ÁREA JURÍDICA