

# **Informe Comité de Crédito**

## **Integrantes:**

Alba Nelly Gil Toro  
Luís Guillermo Sánchez Galeano  
Guillermo Arturo Aristizábal Giraldo  
Jair Albeiro Osorio Agudelo  
Fernando de Jesús Jaramillo Betancur  
Olga Lucía García Varela

Durante el año 2018, el Comité de Crédito continuó con las labores cotidianas respecto a la evaluación de las distintas solicitudes presentadas por los asociados y procedió, de acuerdo con las reglamentaciones existentes, a la toma de decisiones para el otorgamiento de los respectivos créditos.

Los cambios implementados en el orden organizacional, financiero y técnico, en el año 2017, dinamizaron la labor del Comité, haciéndolo mucho más eficiente y eficaz; es decir, que indudablemente, hizo que las actividades realizadas por el Comité, estuvieran acordes a las expectativas generadas, lo cual se constituyó en una buena fuente de crecimiento de la Cooperativa. Además, posiblemente, contribuyó a la agregación de valor de nuestra organización, COOPRUDEA.

Pues bien, con respecto al punto anterior, las solicitudes de crédito, hoy en día, de las cuatro reuniones promedio por mes, tres de ellas son virtuales y una presencial. Para el procesamiento de la decisión, cada integrante del Comité de Crédito, tiene asignado un usuario de ingreso a la plataforma, desde donde puede realizar el análisis y plasmar su decisión de aprobar, condicionar o desaprobar cada una de las solicitudes, que previamente han sido evaluadas y subidas por los responsables del área de ahorro y crédito de la Cooperativa; es decir, son responsables del proceso inicial. El visto bueno que cada miembro del Comité de Crédito le otorga a la solicitud, reemplaza la firma física.

Para el año 2018, se realizaron 47 reuniones del Comité de Crédito, cuya eficiencia se logró, gracias a las herramientas tecnológicas dispuestas por la Cooperativa. Adicionalmente, se programaron, en la última semana de cada mes, reuniones presenciales no solo con el objeto de revisar las solicitudes, sino también para realizar un análisis de situaciones presentadas con créditos otorgados y con moras en cartera, con el objetivo de proponer acciones de mejora a la norma. Lo anterior, como resultado de la iniciativa propia del Comité de Crédito, como también de solicitudes e inquietudes manifiestas por otros comités.

## Resultados financieros y sociales

### Colocaciones

#### Colocaciones de Asociados

En 2018 la colocación alcanzó la cifra total de \$64.586 millones, lo que representó un crecimiento de \$21.954 millones, con relación al presupuesto anual, con un porcentaje de ejecución del 167,1%. Con relación a la colocación del año anterior, se creció en \$20.950 millones, con un aumento porcentual del 48,0%. El número de solicitudes desembolsadas para el año 2018, fue de 3.438.

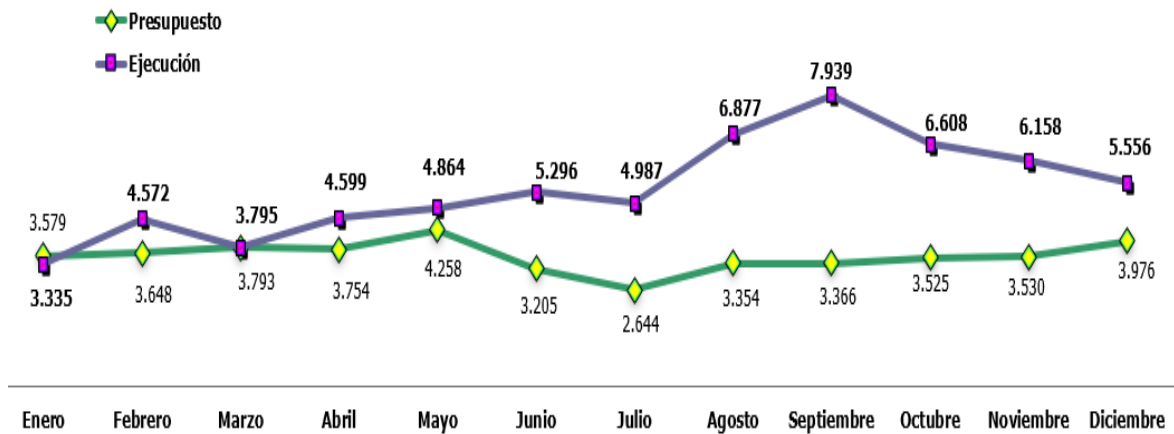
Al observar la ejecución presupuestal, se puede apreciar que todos los meses, exceptuando enero, se cumplió con su ejecución, gracias a que la Cooperativa reabre nuevamente su línea de vivienda, la cual se encontraba cerrada desde agosto del 2016; adicionalmente, se destaca un aumento, mes a mes, en la utilización del cupo rotativo, por parte de los asociados, lo cual es tenido en cuenta en el presupuesto mensual. (Ver tabla 1)

**Tabla 1: Colocaciones**

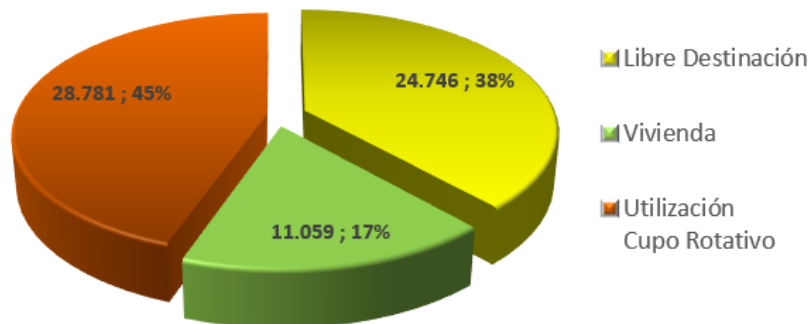
COLOCACIONES				
2018	Presupuesto	Ejecución	% Ejecución	Nº de solicitudes Desembolsadas
Enero	3.579	3.335	93,19%	293
Febrero	3.648	4.572	125,34%	248
Marzo	3.793	3.795	100,05%	201
Abril	3.754	4.599	122,51%	276
Mayo	4.258	4.864	114,22%	233
Junio	3.205	5.296	165,25%	426
Julio	2.644	4.987	188,58%	299
Agosto	3.354	6.877	205,01%	298
Septiembre	3.366	7.939	235,89%	278
Octubre	3.525	6.608	187,49%	320
Noviembre	3.530	6.158	174,47%	249
Diciembre	3.976	5.556	139,73%	317
<b>Total</b>	<b>42.632</b>	<b>64.586</b>	<b>167,1%</b>	<b>3438</b>

La tabla 1, muestra la relación entre el presupuesto de colocaciones y su ejecución del año 2018, además del número de créditos desembolsados. Para mayor claridad, en la gráfica 1 se muestra el comparativo; y en la gráfica 2, se muestra las colocaciones que se hicieron a los asociados por línea de crédito y valor desembolsado.

**Gráfica 1: Colocaciones (Presupuesto vs Ejecución)**

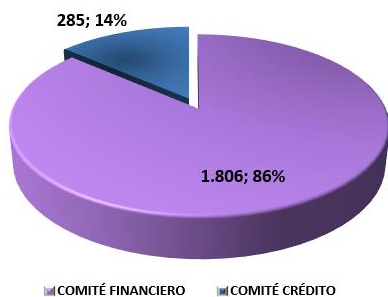


**Gráfica 2: Colocaciones de los asociados por monto y tipo de crédito**

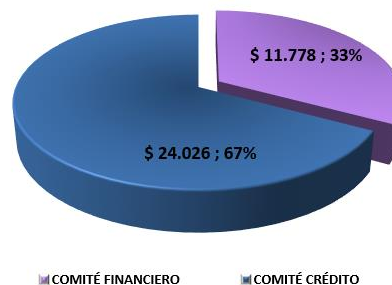


El número de desembolsos realizados por la línea de libre destinación y de la de vivienda fue de 2.091 préstamos, para un total de \$35.805 millones; en cupo rotativo, se utilizó por parte de los asociados \$28.781 millones, para una colocación anual de \$64.586 millones. Ver gráficas 3 y 4.

**Gráfica 3: Solicitudes desembolsadas desembolsado**



**Gráfica 4: Valor**



## Colocaciones Empleados

Adicional a la responsabilidad que tiene COOPRUDEA, dentro del principio de la solidaridad con sus asociados, también debe reflejarse el servicio con sus empleados puesto que contribuye al mejoramiento de su calidad de vida.

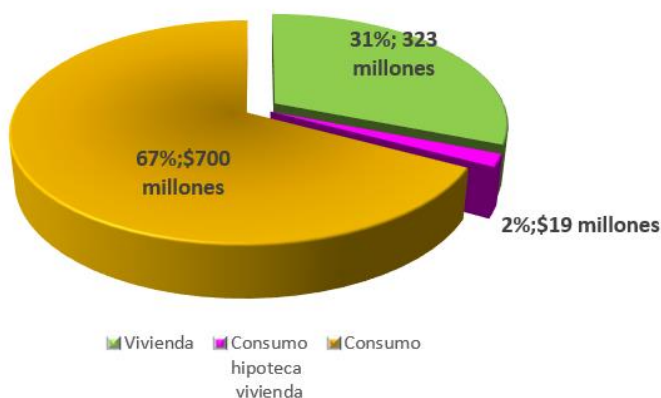
La Tabla 2, muestra mes a mes la colocación de los créditos de los empleados por las diversas modalidades de crédito. Se puede observar que la línea que reflejó mayor participación fue la de consumo, con un 67,0%, equivalente a \$700 millones, seguido de la línea de vivienda, con el 31,0% equivalente a \$323 millones, y finalmente, la línea consumo hipoteca para vivienda, por \$19 millones equivalente al 2,0%. Ver gráficas 5.

El total desembolsado por estas tres líneas de crédito sumó \$1.042 millones, correspondiente a un total de 61 solicitudes presentadas por los empleados.

**Tabla 2: Colocaciones crédito de empleados**

CREDITO EMPLEADOS 2018 CIFRAS EN MILLONES DE PESOS.					
Mes / Línea Crédito	Vivienda	Consumo hipoteca vivienda	Consumo	Total por mes	N° Créditos desembolsados
Enero	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	14	14	6
Marzo	-	-	20	20	4
Abril	-	-	35	35	5
Mayo	-	-	221	221	6
Junio	46	19	40	105	10
Julio	108	-	13	121	3
Agosto	100	-	64	164	4
Septiembre	69	-	48	117	10
Octubre	-	-	174	174	5
Noviembre	-	-	40	40	5
Diciembre	-	-	31	31	3
<b>Total Anual</b>	<b>323</b>	<b>19</b>	<b>700</b>	<b>1.042</b>	<b>61</b>
Composición Cartera Empleados	31%	2%	67%		100%

**Gráfica 5: Colocaciones de los empleados por monto y tipo de crédito.**



## Comportamiento de las Colocaciones 2017 – 2018

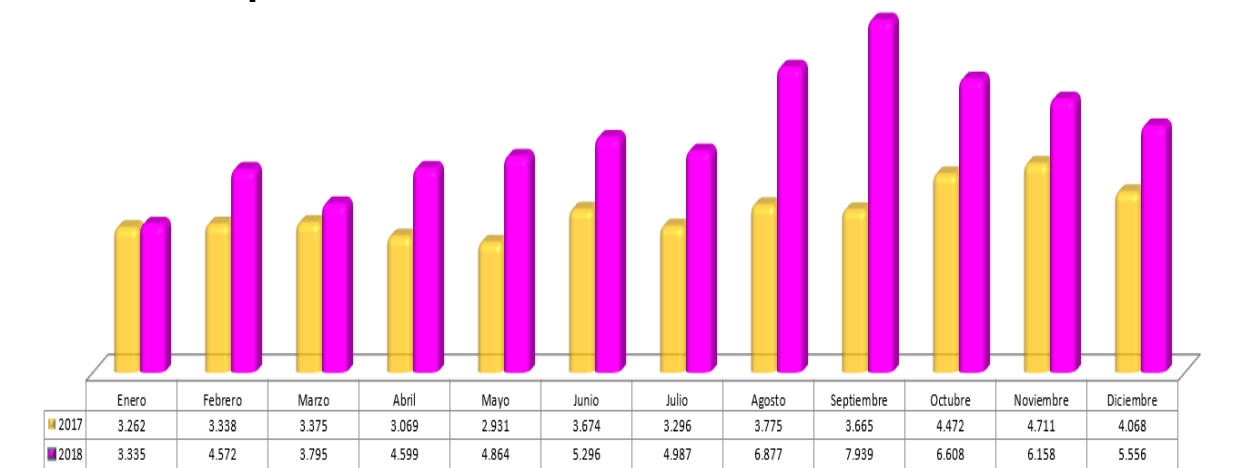
Con relación al año anterior, la Cooperativa colocó recursos adicionales por \$20.950 millones. Las variables fundamentales, que justifican dicho aumento corresponden a la línea de vivienda y a las utilizaciones de los cupos rotativos.

Para el año 2017, no se tenía activa su línea de vivienda, lo cual se traduce en un crecimiento anual importante, consolidado en \$11.059 millones, tal como se observa en la tabla 3 y gráfico 6.

**Tabla 3: Comparación de colocaciones millones 2017-2018**

HISTORICO				
MESES	2017	2018	Crecimiento valores	Crecimiento Porcentual
Enero	3.262	3.335	73	2,24%
Febrero	3.338	4.572	1.234	36,97%
Marzo	3.375	3.795	420	12,44%
Abril	3.069	4.599	1.530	49,85%
Mayo	2.931	4.864	1.933	65,95%
Junio	3.674	5.296	1.622	44,15%
Julio	3.296	4.987	1.691	51,30%
Agosto	3.775	6.877	3.102	82,17%
Septiembre	3.665	7.939	4.274	116,62%
Octubre	4.472	6.608	2.136	47,76%
Noviembre	4.711	6.158	1.447	30,72%
Diciembre	4.068	5.556	1.488	36,58%
<b>TOTAL</b>	<b>43.636</b>	<b>64.586</b>	<b>20.950</b>	<b>48,01%</b>

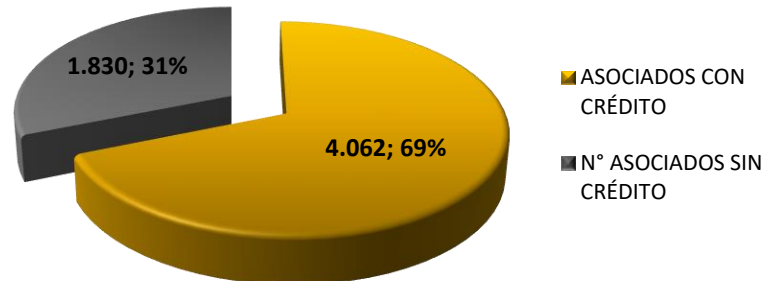
**Gráfica 6: Comparativo de colocaciones en millones 2017-2018**



## Cobertura del servicio de crédito

En el gráfico 7, se muestra la relación entre el número de asociados de COOPRUDEA y los asociados que tienen crédito para el año 2018. La gráfica, claramente indica que el 69,0% de los asociados han utilizado los recursos que le ofrece la Cooperativa como medio de apalancamiento financiero y de solución de sus necesidades que, en relación con el año anterior, creció la demanda del servicio de crédito en un 3,0%.

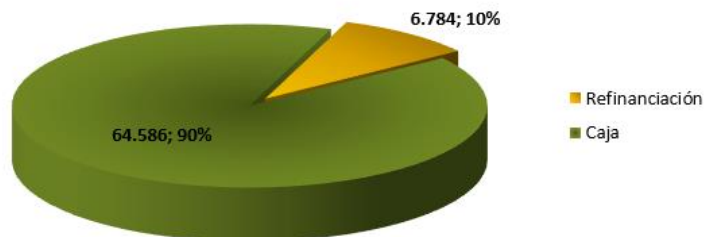
**Gráfica 7: Cobertura del servicio de crédito**



## Comportamiento del Crédito

La gráfica 8, muestra el comportamiento de los créditos durante el año 2018, detallando las refinanciaciones y el valor real en la caja, lo que indica que, por cada 100 pesos colocados, 90 pesos corresponden al desembolso real y 10 pesos, a refinanciaciones.

**Gráfica 8: Comportamiento del crédito**



COMPORTAMIENTO DE LOS CRÉDITOS				
Año 2018	Desembolsos	Abonos	Caja	% Caja
<b>Total</b>	<b>71.370</b>	<b>6.784</b>	<b>64.586</b>	<b>90,64%</b>

## Cupo rotativo de crédito

La tabla 4, relaciona un total de 1.342 cupos aprobados en el año 2018, representados en \$14.050 millones.

El valor total asignado por esta línea de crédito, alcanzó la cifra de \$40.053 millones, con un porcentaje de uso del 60,2%. El saldo por consumir quedó en \$15.930 millones. Ver tabla 5.

**Tabla 4: Comportamiento del cupo rotativo**

CUPO ROTATIVO DE CRÉDITO.					
Año 2018	Cupos Nuevos		Aumentos		Valor Total
	Número	Valor	Número	Valor	
Enero	118	1.327	47	501	1.828
Febrero	74	929	41	420	1.349
Marzo	38	504	39	382	886
Abril	58	808	42	338	1.146
Mayo	57	839	35	388	1.227
Junio	148	1.400	21	225	1.625
Julio	101	1.121	29	188	1.309
Agosto	69	754	40	291	1.045
Septiembre	56	705	37	325	1.030
Octubre	34	458	111	750	1.208
Noviembre	39	651	49	335	986
Diciembre	24	194	35	217	411
<b>Total</b>	<b>816</b>	<b>9.690</b>	<b>526</b>	<b>4.360</b>	<b>14.050</b>

**Tabla 5: Uso del cupo rotativo**

SALDOS CUPO ROTATIVO					
Año 2018	Valor Asignado	Valor Consumido	Saldo por consumir	% Consumido	Cupos Rotativos Activos.
Enero	29.159	16.735	12.424	57,39%	2481
Febrero	30.245	17.788	12.457	58,81%	2527
Marzo	31.113	18.635	12.478	59,89%	2561
Abril	32.062	19.242	12.820	60,01%	2592
Mayo	33.147	19.925	13.222	60,11%	2625
Junio	34.563	20.427	14.136	59,10%	2763
Julio	35.902	21.469	14.433	59,80%	2853
Agosto	36.852	22.707	14.145	61,62%	2911
Septiembre	37.792	23.573	14.219	62,38%	2959
Octubre	38.953	24.134	14.819	61,96%	2976
Noviembre	39.739	24.870	14.869	62,58%	3002
Diciembre	40.053	24.123	15.930	60,23%	3013



## **Resultados Crédito de vivienda**

Se beneficiaron con esta línea de crédito, un número de 124 asociados, a los cuales se les aprobó crédito de vivienda por \$17.609 millones. Al cierre de diciembre se desembolsaron 74 créditos por \$11.059 millones, cifra que representa el 17,0% del total de la colocación anual.

## **Resumen**

La Cooperativa debe continuar, de acuerdo con los cambios del entorno, ajustando los reglamentos y alternativas de crédito.

Aunque las líneas de crédito se han depurado y consolidado, el Consejo de Administración, debe proponer otras alternativas de uso de crédito o revivir estrategias aplicadas en períodos anteriores.

Se resalta cómo el 69,0% de los asociados utilizaron el crédito como principal fuente de apalancamiento financiero, para cubrir sus necesidades educativas, personales y familiares, durante el año 2018.

La tecnología con la que se cuenta para el estudio de los créditos, dinamizó el proceso de análisis, lo cual redujo sustancialmente el margen de respuesta a los asociados sobre sus solicitudes.

Con el crédito para los empleados de la Cooperativa, se cumplió debidamente, de acuerdo con sus solicitudes, lo cual indica el papel de la Cooperativa como fuente de apalancamiento financiero y afianzamiento personal y familiar, de sus empleados.