

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO

Período enero- diciembre de 2019

Integrantes:

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

COOPRUDEA

2020

Resultados financieros y sociales

Colocaciones Asociados.

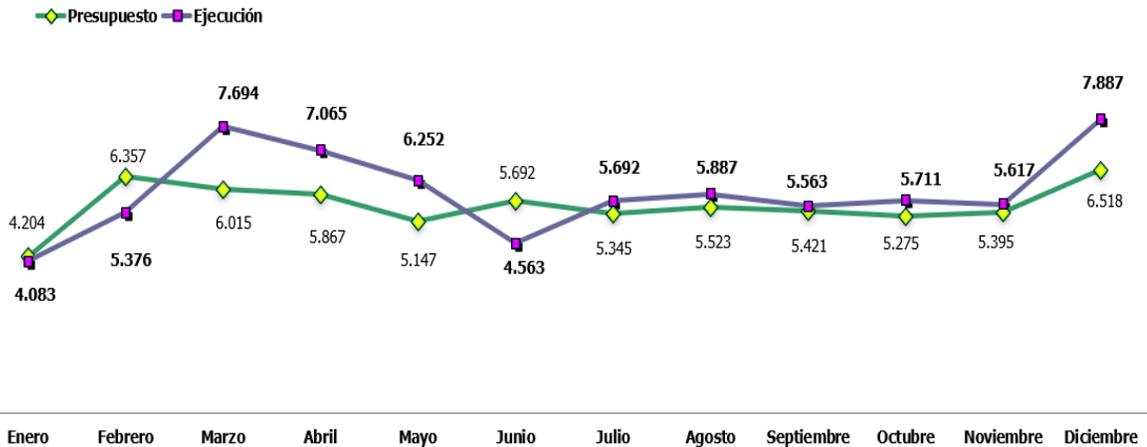
En el 2019 la colocación alcanzó la cifra total de \$71.390 millones, lo que representó un crecimiento de \$4.631 millones, con relación al presupuesto anual, con un porcentaje de ejecución del 106,9%. Ahora con relación a la colocación del año anterior; se creció en \$6.804 millones, correspondientes a un incremento del 10,53%. El número de solicitudes desembolsadas para el año 2019 fue de 3.408, cifra muy similar a la del año anterior.

Al observar la ejecución presupuestal se puede apreciar que, a partir del mes de marzo la Cooperativa comenzó a cumplir el presupuesto asignado, con un saldo a favor para el mes de abril de \$577 millones, el cual fue acrecentándose hasta alcanzar la cifra de \$4.631 millones, tal como se indicó antes

Tabla 1: Colocaciones

| COLOCACIONES | | | | | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------------------------|
| 2019 | Presupuesto | Ejecución | % Ejecución | Presupuesto Acumulado | N° de solicitudes Desembolsadas |
| Enero | 4.204 | 4.083 | 97,12% | 4.204 | 166 |
| Febrero | 6.357 | 5.376 | 84,57% | 10.561 | 226 |
| Marzo | 6.015 | 7.694 | 127,91% | 16.576 | 394 |
| Abril | 5.867 | 7.065 | 120,42% | 22.443 | 312 |
| Mayo | 5.147 | 6.252 | 121,47% | 27.590 | 305 |
| Junio | 5.692 | 4.563 | 80,17% | 33.282 | 364 |
| Julio | 5.345 | 5.692 | 106,49% | 38.627 | 267 |
| Agosto | 5.523 | 5.887 | 106,59% | 44.150 | 243 |
| Septiembre | 5.421 | 5.563 | 102,62% | 49.571 | 284 |
| Octubre | 5.275 | 5.711 | 108,27% | 54.846 | 254 |
| Noviembre | 5.395 | 5.617 | 104,11% | 60.241 | 206 |
| Diciembre | 6.518 | 7.887 | 121,00% | 66.759 | 387 |
| Total | 66.759 | 71.390 | 106,9% | | 3.408 |

Gráfica 1: Colocaciones (Presupuesto vs Ejecución)

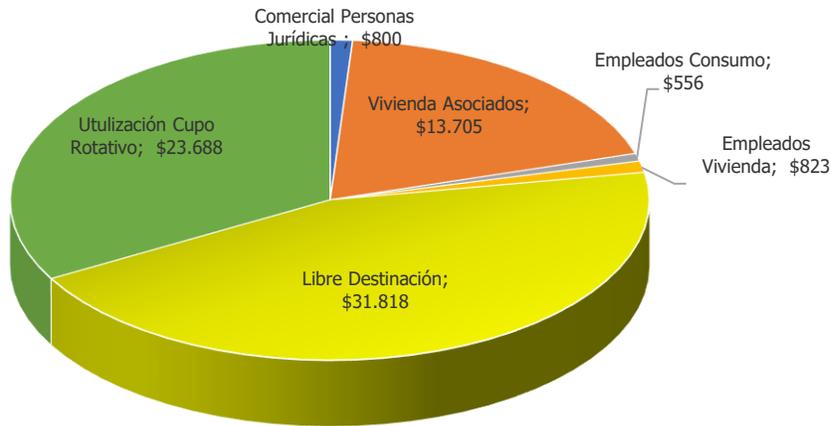


Una de las razones que explican el crecimiento, consistió a medida tomada por la administración de la cooperativa, al disminuir las tasas de interés en las distintas modalidades de crédito, al pasar de 1.15% MV a 0.99% MV, las cuales comenzaron a regir a mediados de febrero de 2019. Además, con esta unificación de tasas se beneficiaron los asociados cuya modalidad de pago se realizaba por caja.

Colocaciones de los asociados por monto y tipo de crédito

La siguiente tabla, muestra el desembolso por las diferentes líneas de crédito vigentes para el año 2019, donde se puede observar que la línea con mayor participación corresponde a Libre Destinación con un saldo de \$31.818 millones, seguido de la línea Cupo Rotativo con utilizaciones de \$23.688 millones, y finalmente, Vivienda con un saldo de \$14.528 millones, representados en créditos de asociados y empleados.

Gráfica 2: Colocaciones por monto y tipo de crédito



Colocaciones a empleados

La siguiente tabla, 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 Vivienda, con un 60%, equivalente a \$822 millones, seguido de la Línea de Consumo con el 40%, equivalente a \$557 millones, para un total de 49 solicitudes desembolsadas por valor de \$1.379 millones, con un crecimiento porcentual con respecto al año anterior del 32.34%

Tabla 2: Colocaciones a empleados

| CREDITO EMPLEADOS 2019 CIFRAS EN MILLONES DE PESOS. | | | | |
|--|------------|------------|---------------|---------------------------|
| Mes / Línea Crédito | Vivienda | Consumo | Total por mes | N° Créditos desembolsados |
| Enero | - | 2 | 2 | 2 |
| Febrero | - | 80 | 80 | 1 |
| Marzo | 276 | 59 | 335 | 3 |
| Abril | 208 | 166 | 374 | 9 |
| Mayo | - | 3 | 3 | 2 |
| Junio | - | 98 | 98 | 8 |
| Julio | 130 | 29 | 159 | 4 |
| Agosto | 208 | 25 | 233 | 5 |
| Septiembre | - | 24 | 24 | 3 |
| Octubre | - | 29 | 29 | 4 |
| Noviembre | - | 19 | 19 | 4 |
| Diciembre | - | 23 | 23 | 4 |
| Total Anual | 822 | 557 | 1.379 | 49 |
| Composición Cartera | 60% | 40% | 100% | |

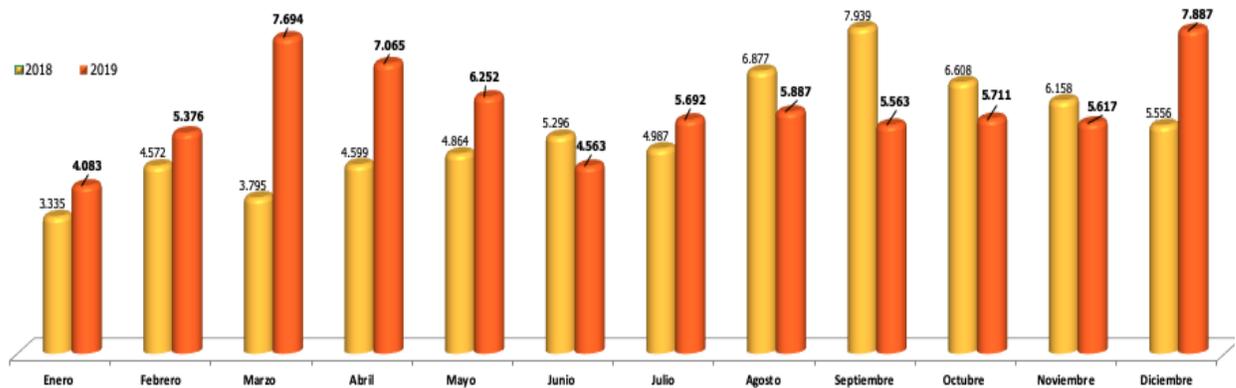
Comportamiento histórico de las colocaciones 2018-2019

El siguiente cuadro, relaciona el comportamiento de las colocaciones de los dos últimos años, donde se puede observar el crecimiento mensual que ha venido teniendo esta actividad básica de la Cooperativa. Indudablemente, esto obedece en gran parte a la sostenibilidad de sus tasas de interés y a sus principales líneas de crédito (Libre Destinación, Vivienda y Cupo Rotativo). Estos últimos dos años, la línea de vivienda se ha mantenido, logrando desembolsos por valor de \$14.528 millones, beneficiando a 103 asociados y 4 empleados, cuyo mayor impacto es el mejoramiento de la calidad de vida.

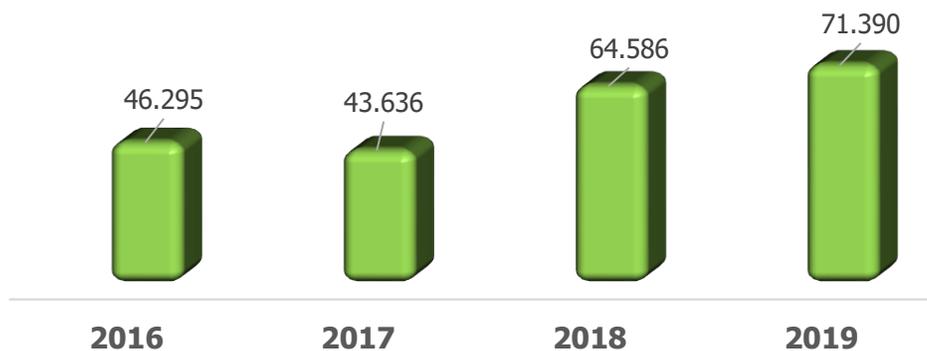
Tabla 3: Comparación de colocaciones millones 2018-2019

| HISTORICO DE COLOCACIONES | | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|------------------------|------------------------|
| MESES | 2018 | 2019 | Crecimiento en valores | Crecimiento porcentual |
| Enero | 3.335 | 4.083 | 748 | 22,43% |
| Febrero | 4.572 | 5.376 | 804 | 17,59% |
| Marzo | 3.795 | 7.694 | 3.899 | 102,74% |
| Abril | 4.599 | 7.065 | 2.466 | 53,62% |
| Mayo | 4.864 | 6.252 | 1.388 | 28,54% |
| Junio | 5.296 | 4.563 | -733 | -13,84% |
| Julio | 4.987 | 5.692 | 705 | 14,14% |
| Agosto | 6.877 | 5.887 | -990 | -14,40% |
| Septiembre | 7.939 | 5.563 | -2.376 | -29,93% |
| Octubre | 6.608 | 5.711 | -897 | -13,57% |
| Noviembre | 6.158 | 5.617 | -541 | -8,79% |
| Diciembre | 5.556 | 7.887 | 2.331 | 41,95% |
| TOTAL | 64.586 | 71.390 | 6.804 | 10,53% |

Gráfica 3: Comparativo de colocaciones en millones 2018-2019



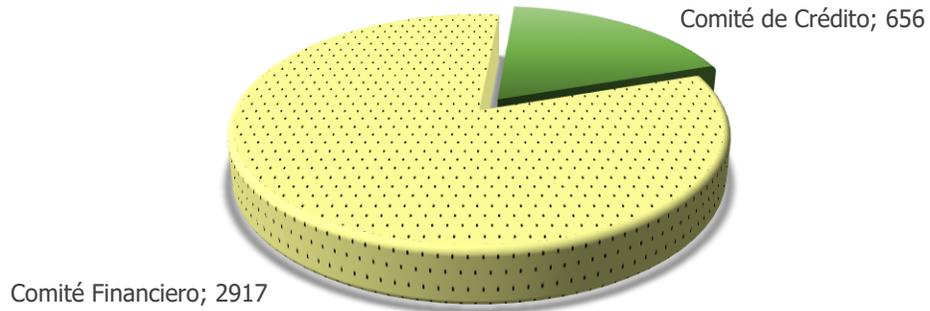
Gráfica 4: Comparativo Período 2016-2019.



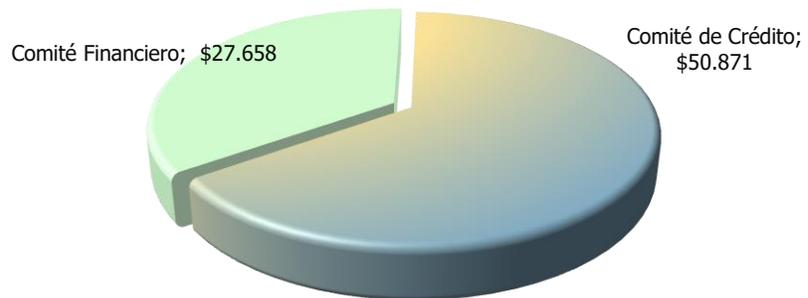
Estadísticas de volúmenes de crédito

La siguiente gráfica, muestra el número de créditos estudiados por instancias del Comité de Crédito y por el Comité Financiero. Claramente se identifica en las gráficas, que el número más alto de aprobaciones de las solicitudes de crédito corresponden al Comité Financiero, mientras que en el volumen monetario son del Comité de Crédito.

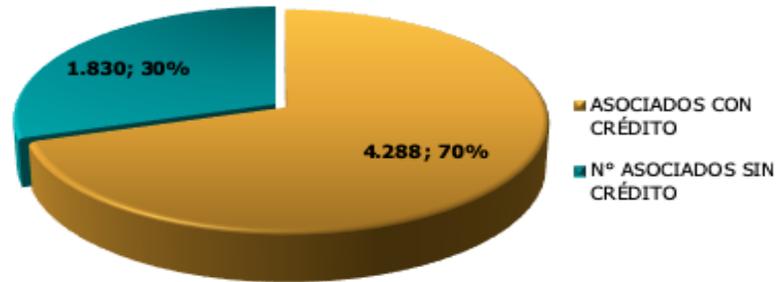
Gráfica 5: Número de solicitudes por Instancia



Gráfica 6: Valor analizado por Instancia



Gráfica 7: Cobertura del servicio de crédito



Es normal que, sean los asociados con crédito los que más demandan los servicios de la cooperativa, esto se refleja en la gráfica 7. Dicha gráfica, muestra el número de asociados vs los asociados con crédito para el año 2019, lo que indica que un 70% de sus asociados han utilizado el crédito como medio de apalancamiento financiero, con un crecimiento en relación con el año anterior de 1,05%.

Análisis de los desembolsos de caja

Es típico que de las solicitudes de crédito aprobadas, no todas tengan efecto sobre los movimientos de efectivo por parte de la cooperativa. La siguiente gráfica, muestra el comportamiento de los créditos durante el año 2019, detallando las refinanciaciones y el valor real en caja.

Gráfica 8: Comportamiento del Crédito



| COMPORTAMIENTO DE LOS CRÉDITOS | | | |
|--------------------------------|-------------|----------------|--------|
| Año 2019 | Desembolsos | Refinanciación | Caja |
| Total | 83.195 | 11.886 | 71.390 |

Cupo rotativo de crédito

La Cooperativa cerró el año 2019 con 3.361 cupos activos, un porcentaje de participación del 60.40%, con un valor consumido de \$28.410 millones, con relación al valor total colocado por esta línea de crédito que fue de \$47.034 millones.

Los cupos rotativos nuevos y sus aumentos, realizados durante el año 2019, representaron un total de 888 cupos, con un saldo de \$8.474 millones.

Tabla 4: Comportamiento del cupo rotativo

| CUPO ROTATIVO DE CRÉDITO. | | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| Año 2019 | Cupos Nuevos | | Aumentos | | Valor Total |
| | Número | Valor | Número | Valor | |
| Enero | 15 | 184 | 0 | 0 | 184 |
| Febrero | 34 | 610 | 21 | 158 | 768 |
| Marzo | 128 | 795 | 32 | 327 | 1.122 |
| Abril | 77 | 438 | 34 | 210 | 648 |
| Mayo | 70 | 550 | 50 | 522 | 1.072 |
| Junio | 33 | 449 | 27 | 259 | 708 |
| Julio | 22 | 337 | 43 | 410 | 747 |
| Agosto | 22 | 369 | 36 | 280 | 649 |
| Septiembre | 42 | 528 | 42 | 347 | 875 |
| Octubre | 19 | 225 | 42 | 394 | 619 |
| Noviembre | 30 | 322 | 20 | 199 | 521 |
| Diciembre | 26 | 389 | 23 | 172 | 561 |
| Total | 518 | 5.196 | 370 | 3.278 | 8.474 |

Tabla 5: Uso del cupo rotativo

| SALDOS CUPO ROTATIVO | | | | | |
|----------------------|----------------|-----------------|--------------------|-------------|-------------------------|
| Año 2019 | Valor Asignado | Valor Consumido | Saldo por consumir | % Consumido | Cupos Rotativos Activos |
| Enero | 40.469 | 24.531 | 15.938 | 60,62% | 3016 |
| Febrero | 41.187 | 25.109 | 16.078 | 60,96% | 3038 |
| Marzo | 41.922 | 25.716 | 16.206 | 61,34% | 3132 |
| Abril | 42.436 | 26.574 | 15.862 | 62,62% | 3201 |
| Mayo | 43.509 | 27.271 | 16.238 | 62,68% | 3266 |
| Junio | 44.130 | 27.296 | 16.834 | 61,85% | 3291 |
| Julio | 44.760 | 27.430 | 17.330 | 61,28% | 3302 |
| Agosto | 45.194 | 27.879 | 17.315 | 61,69% | 3309 |
| Septiembre | 45.851 | 28.570 | 17.281 | 62,31% | 3331 |
| Octubre | 46.256 | 28.849 | 17.407 | 62,37% | 3335 |
| Noviembre | 46.561 | 29.112 | 17.449 | 62,52% | 3349 |
| Diciembre | 47.034 | 28.410 | 18.624 | 60,40% | 3361 |

Avances en el servicio de Crédito

A mediados del mes de febrero del 2019, la Cooperativa comienza a actualizar el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito "SARC" y el Documento Técnico de Otorgamiento de Crédito, el cual consigna los diferentes criterios y políticas que se aplican en la Cooperativa con respecto a la gestión del crédito, ajustándose a la normatividad vigente. Después de varios ajustes al manual y reuniones de socialización, se aprueba por parte del Consejo de Administración, el 31 de julio de 2019. Dentro de los principales cambios, se encuentran:

- Se amplía el tope para la instancia del Comité Financiero, pasa de 40 SMLV a 60 SMLV.
- Se amplía el plazo hasta 15 años para los créditos de libre destinación que estén acompañando a un crédito de vivienda y su destinación sea exclusivamente para la adquisición de esta.
- Se realiza una nueva segmentación de asociados dependiendo de su vínculo laboral; igualmente, se establecen los topes máximos de crédito sin codeudor o garantía admisible.

Con el apoyo de Datacrédito Experian, la Cooperativa actualmente se encuentra gestionando un nuevo modelo de otorgamiento de créditos, el cual permitirá automatizar la decisión de aprobación en las solicitudes, utilizando información de buró, scores predictivos y variables propias de la Cooperativa. Este nuevo modelo cambiará la forma de colocación de los créditos, al ser más eficiente el proceso. Se espera contar con esta herramienta para el primer semestre del año 2020.

Conclusiones.

- El año 2019, refleja un comportamiento bastante bueno en relación con las expectativas trazadas por la administración de la cooperativa.
- Sería importante que se haga una comparación entre los resultados obtenidos y el plan de desarrollo trazado por la cooperativa.
- Se recomienda hacer seguimiento a la cartera que se viene prepagando, para conocer las causas del alto valor anual que se está presentando; dado que los desembolsos más las refinanciaciones en el año 2019 ascendieron a \$83.195 millones; y el incremento de la cartera en el año 2019 solo presentó una variación positiva de \$19.181 millones, con relación al año 2018.