

## INFORME COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ AÑO 2019

### INTEGRANTES:

- Carlos Eduardo Mira Duque
- Carlos Mario Jaramillo López
- Javier Carvalho Betancur
- Carlos Mario Ospina Zapata
- Jaime Alberto Guevara Sanabria

### INVITADOS PERMANENTES:

- Alejandra Gómez Vélez - Directora Financiera
- Pedro Pablo Villegas Echavarría - Coordinador de Riesgos y Procesos
- Viviana Gómez Tobón – Coordinadora de Control Interno

Las reuniones del comité se realizan de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Manual para la Administración de Riesgo de Liquidez -SARL- (Acuerdo No. 006 de 2015) y las directrices definidas en la Circular Externa 014 de 2015 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

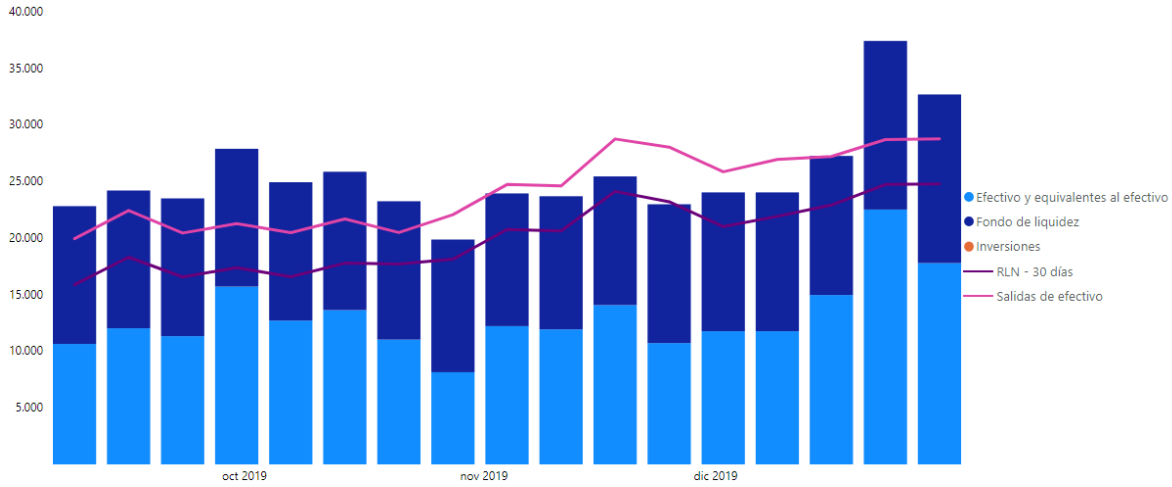
## 1. GESTIÓN DEL COMITÉ

Durante el año 2019 el Comité desempeñó sus funciones y realizó la evaluación de la información financiera y de riesgos suministrada por la Administración de la Cooperativa. A continuación, relacionamos las principales actividades tratadas durante el año:

### 1.1 Requerimiento de liquidez

A lo largo del año, la Cooperativa no presentó grandes variaciones en la generación de liquidez y su requerimiento de liquidez neto (RLN), lo cual le permitió fondear sus colocaciones sin poner en peligro los depósitos de los asociados.

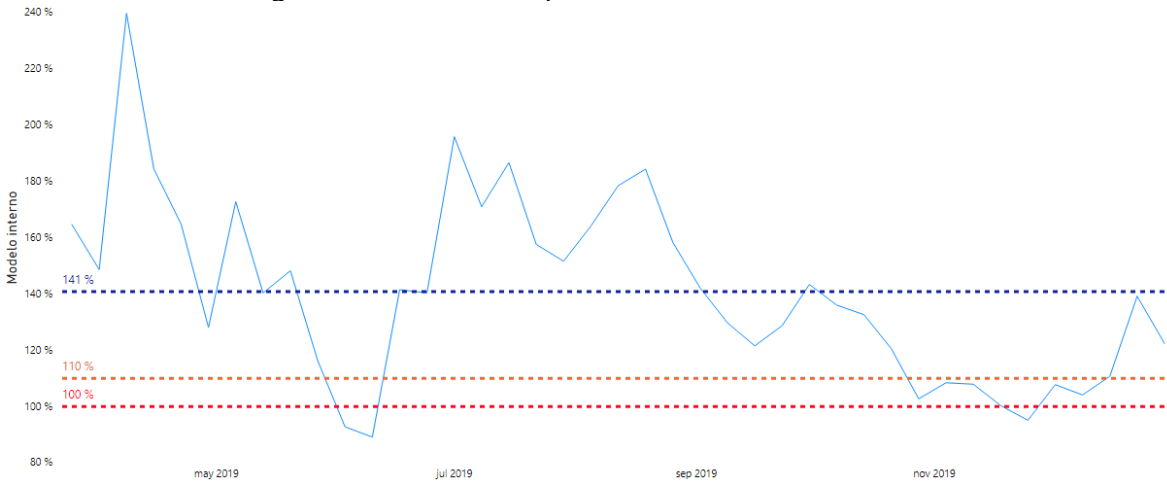
Figura 1. Requerimiento de liquidez



## 1.2 IRL (Indicador del Riesgo de Liquidez)

Como puede observarse en la siguiente gráfica, al cierre del mes de diciembre de 2018, la Cooperativa contaba con los recursos necesarios para cumplir con sus diferentes compromisos monetarios, igualmente se contaba con una proyección que permitía prever la capacidad para cubrir obligaciones futuras para las bandas a 30, 60 y 90 días.

Figura 2. Brecha de Liquidez a diciembre 31 de 2019



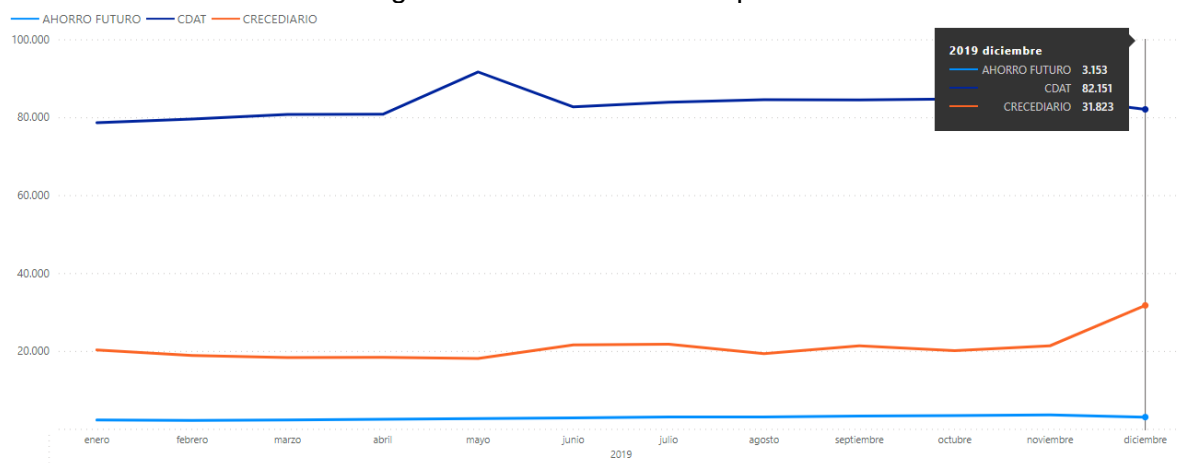
El indicador IRLr a 30 días se mantuvo por encima del límite establecido del 100% y en promedio estuvo al 141% lo que da cuenta del buen comportamiento de la liquidez en la entidad.

Para las mediciones a partir del mes de septiembre se hizo un cambio en la metodología para ajustarla a los parámetros establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Externa 06 de 2019 y por lo tanto se observa una caída en la tendencia del indicador pero nunca sobrepasando el límite inferior del 100%.

### 1.3 Estructura Depósitos

A 31 de diciembre de 2019 se observó que el saldo de los depósitos administrados por Cooprudea ascendió a 117.127 millones de pesos; de éstos, el 80% pertenecen al 11,6% de los asociados.

Figura 3. Evolución saldo depósitos



Fuente: Elaboración propia. Cifras en millones de pesos.

Adicionalmente se mantiene la tendencia en la cual los 100 principales ahorradores concentran el 41% del total de ahorros.

Figura 4. Composición Ahorradores Cooprudea



Fuente: Elaboración propia.

Al 31 de diciembre de 2019 los depósitos a término fijo (CDAT) contaron con una participación del 70,14% sobre el total de depósitos.

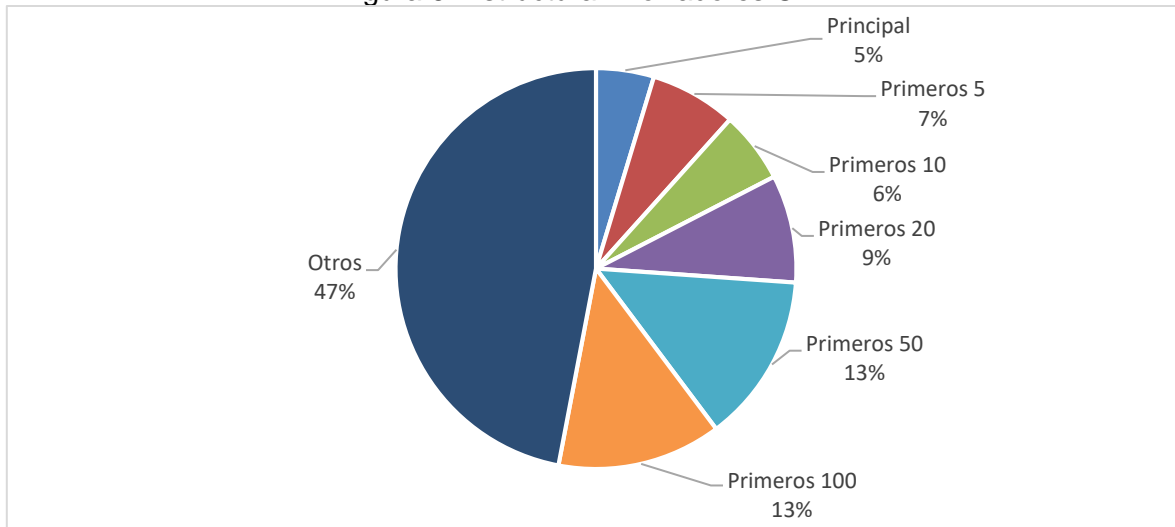
Figura 5. Composición del portafolio de depósitos



Fuente: Elaboración propia.

Estos depósitos pertenecían a 1.326 asociados, de los cuales el 26,5% concentra el 80% del total de los CDAT. La concentración de los 100 principales ahorradores es similar a la estructura del total de depósitos.

Figura 6. Estructura Ahorradores CDAT



Fuente: Elaboración propia.

La Figura 6. Estructura Ahorradores CDAT, nos permite observar que la concentración del ahorro puede resultar en alguna medida inquietante, dado que 100 ahorradores poseen el 41.53% de la totalidad de los recursos contenidos en este rubro. Si bien las organizaciones del sector presentan concentraciones similares, se hace necesario que la Cooperativa monitoree permanentemente tal indicador.

#### 1.4 Análisis del Disponible e Inversiones

Para el cierre del 2019, el portafolio de tesorería cierra con un saldo de \$32.689 millones, el cual está constituido por el disponible en caja, las cuentas bancarias corrientes y de ahorros, el fondo de liquidez y las inversiones de liquidez.

Año	Trimestre	Mes	Día	ALN	Bancos	Caja	CDTs	Efectivo restringido	Equivalente al efectivo	Fondos de Inversión Colectiva
2019	Trim. 4	diciembre	2	24.035	6.342	492	8.656	1.740	4.933	1.871
2019	Trim. 4	diciembre	9	24.035	6.342	493	8.656	1.740	4.933	1.871
2019	Trim. 4	diciembre	16	27.258	7.099	253	8.693	1.740	7.616	1.858
2019	Trim. 4	diciembre	23	37.421	17.051	313	8.693	1.740	5.157	4.467
2019	Trim. 4	diciembre	30	32.689	12.246	316	8.693	1.740	5.227	4.467
<b>Total</b>				<b>29.088</b>	<b>9.816</b>	<b>373</b>	<b>8.678</b>	<b>1.740</b>	<b>5.573</b>	<b>2.907</b>

## 2. CONSIDERACIONES FINALES

La Cooperativa de manera responsable gestionó el riesgo de liquidez al que se encuentra expuesta de manera natural por desarrollar el negocio financiero. Diferentes estrategias de mejoramiento de la Cooperativa como son las mismas campañas de colocación y captación, consideraron el riesgo o los efectos que podrían tener sobre la estructura financiera y especialmente sobre la liquidez. Esta forma responsable de tomar decisiones, permitió conservar una situación financiera sin sobresaltos y con excelentes resultados económicos.

El monitoreo permanente que se tuvo a lo largo del año sobre este riesgo, brindó tranquilidad al Comité encargado de evaluar este aspecto y apoyó la toma de decisiones oportunas.

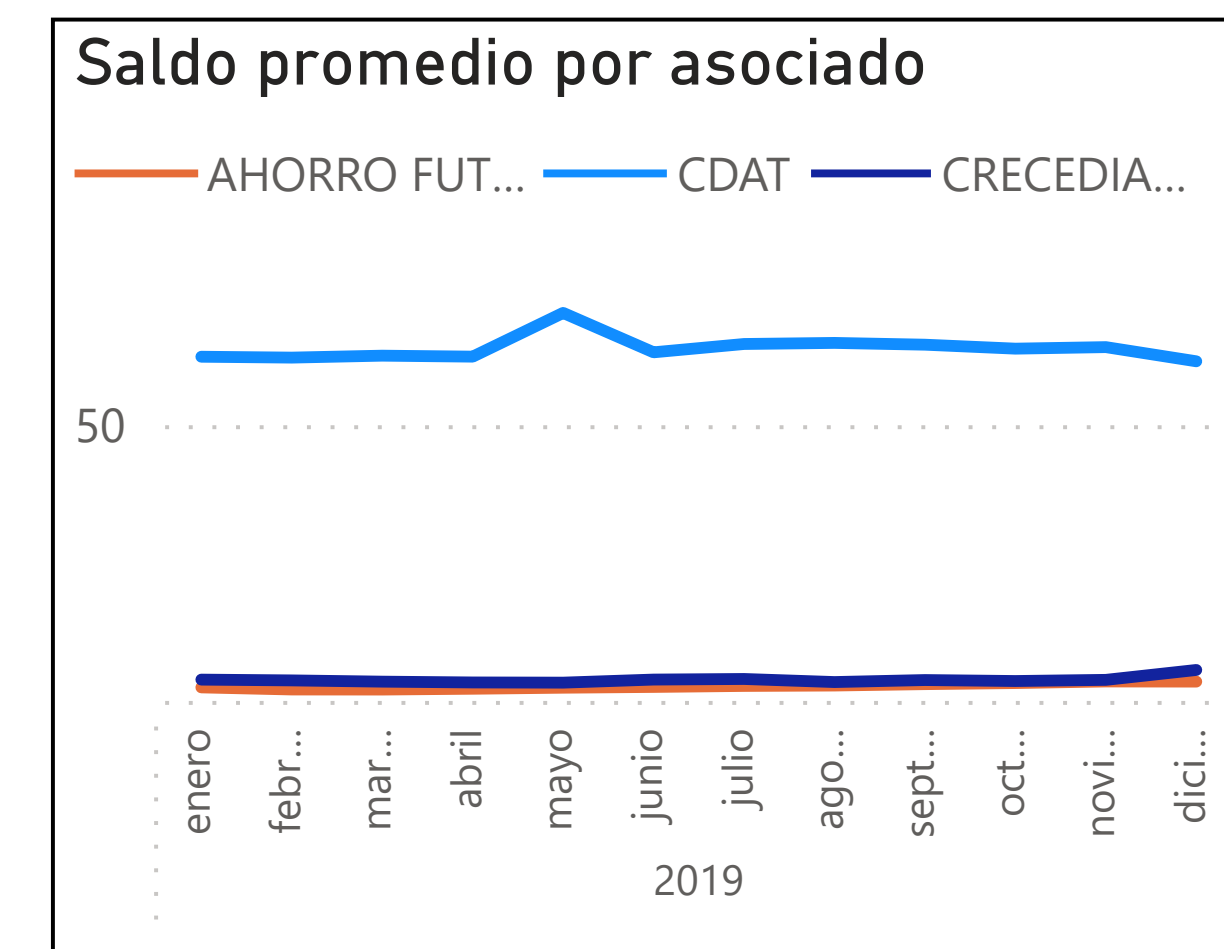
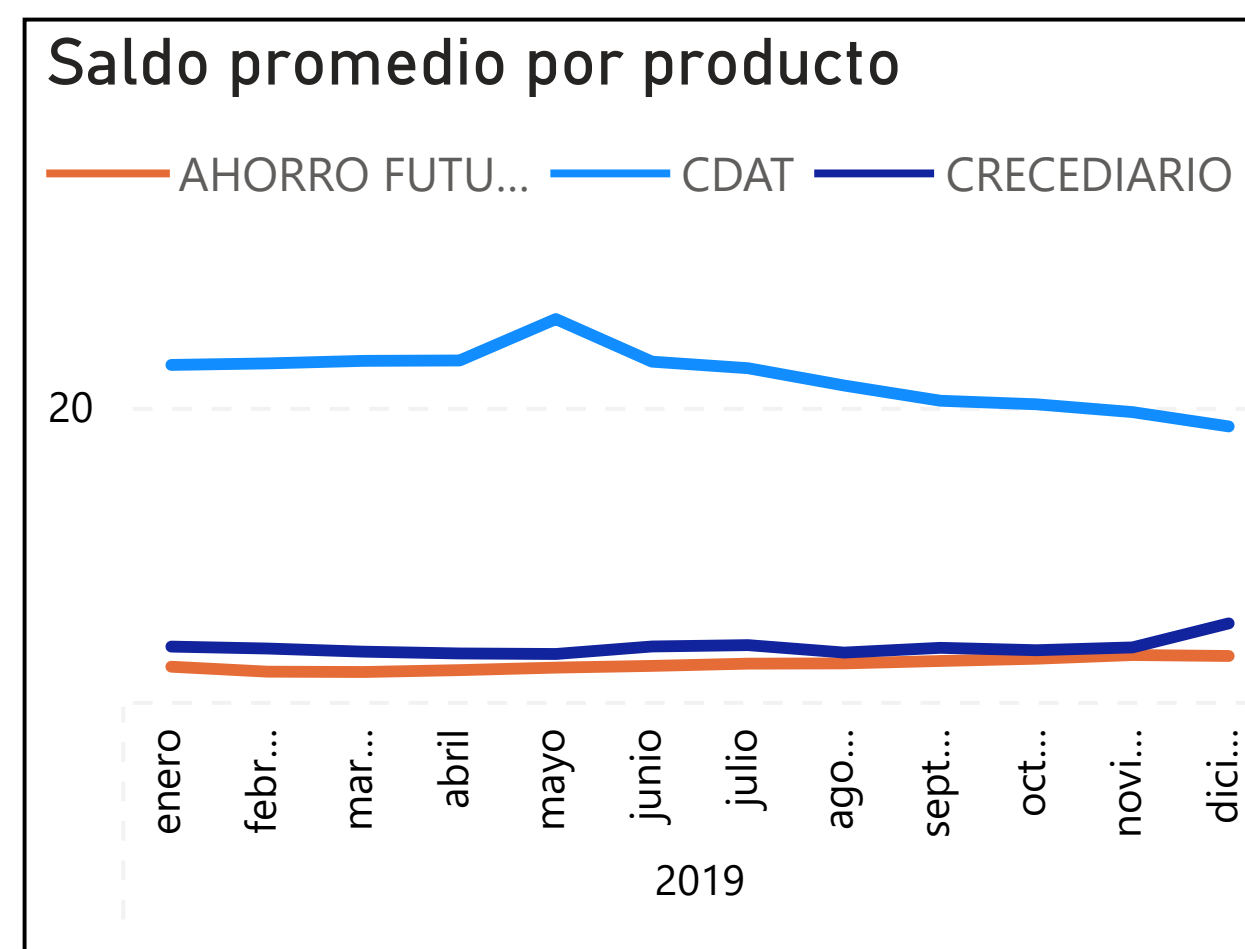
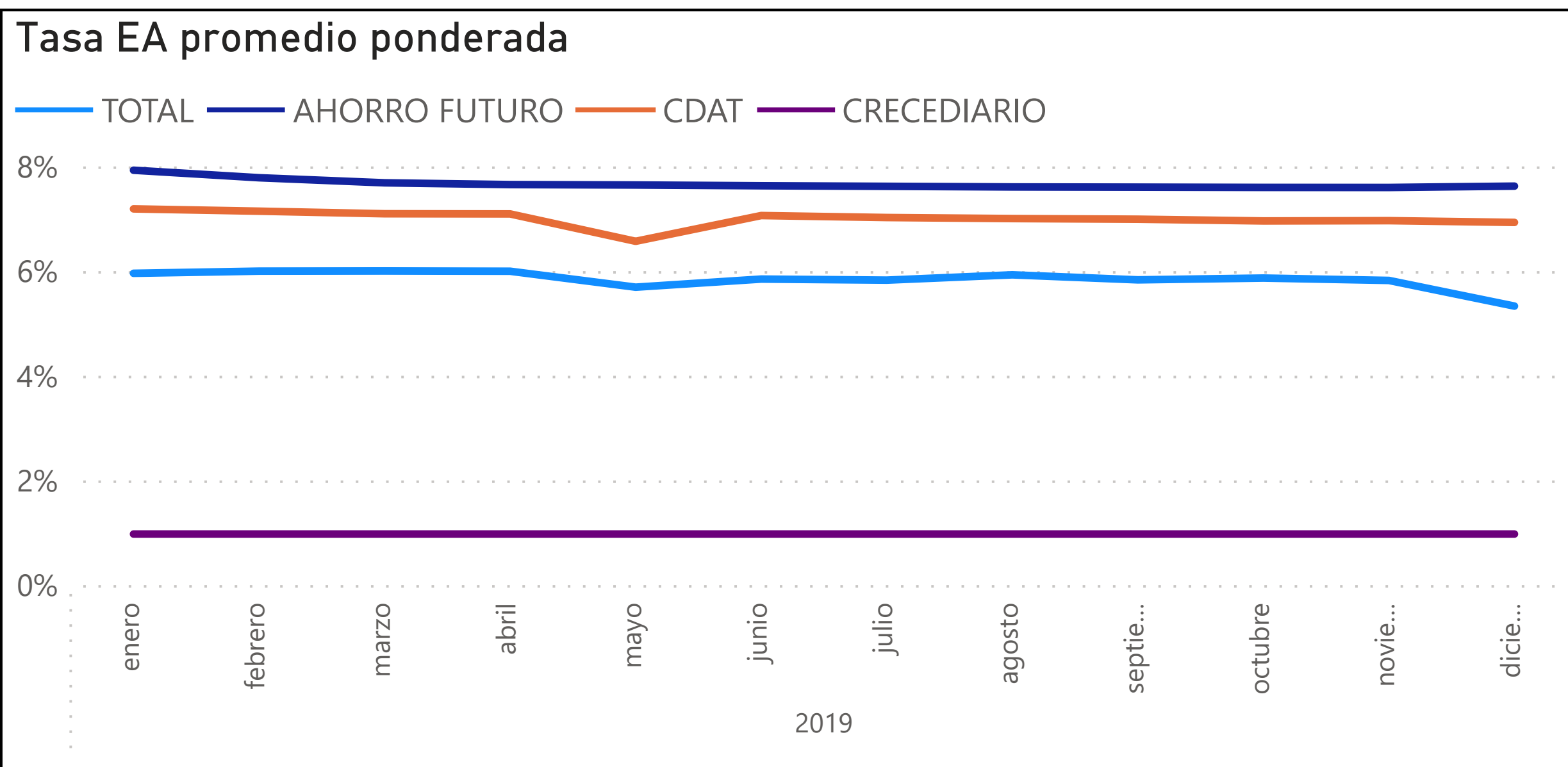
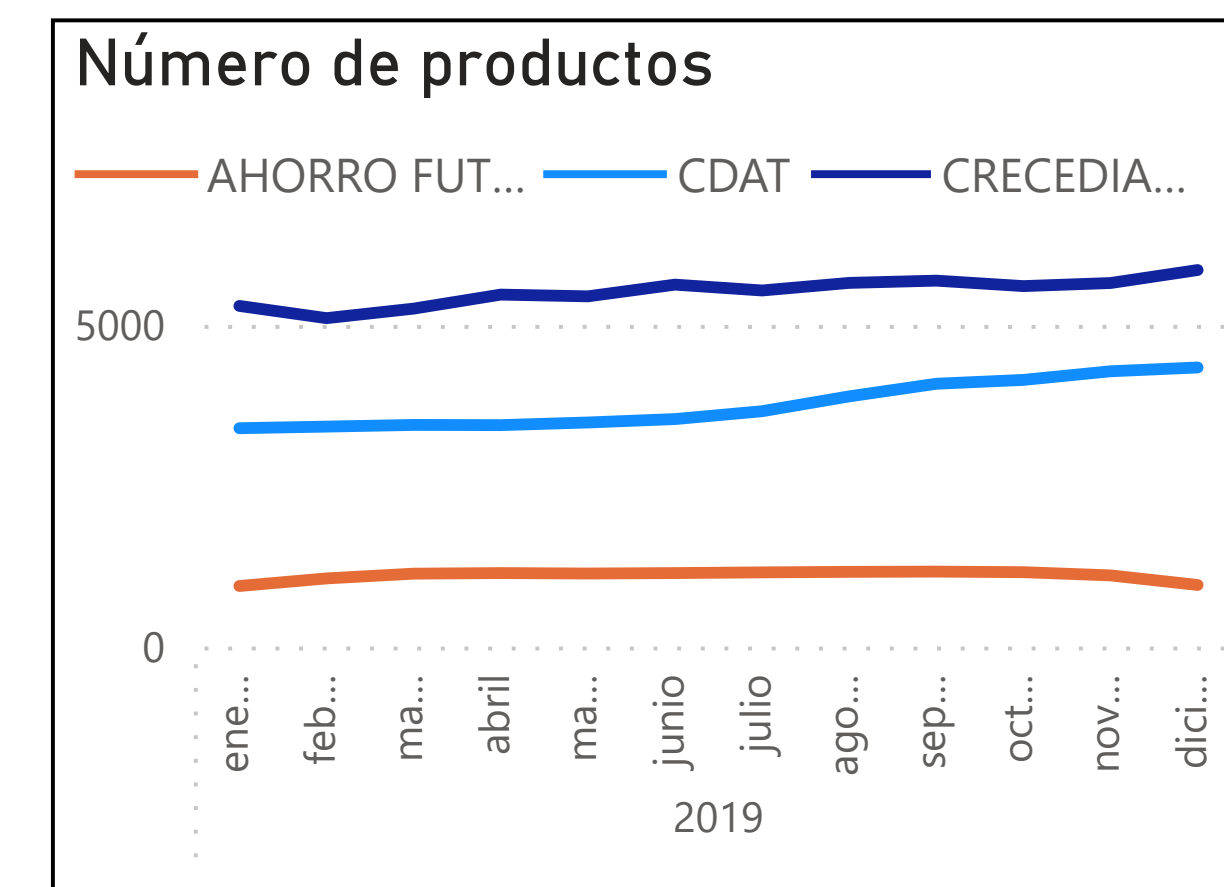
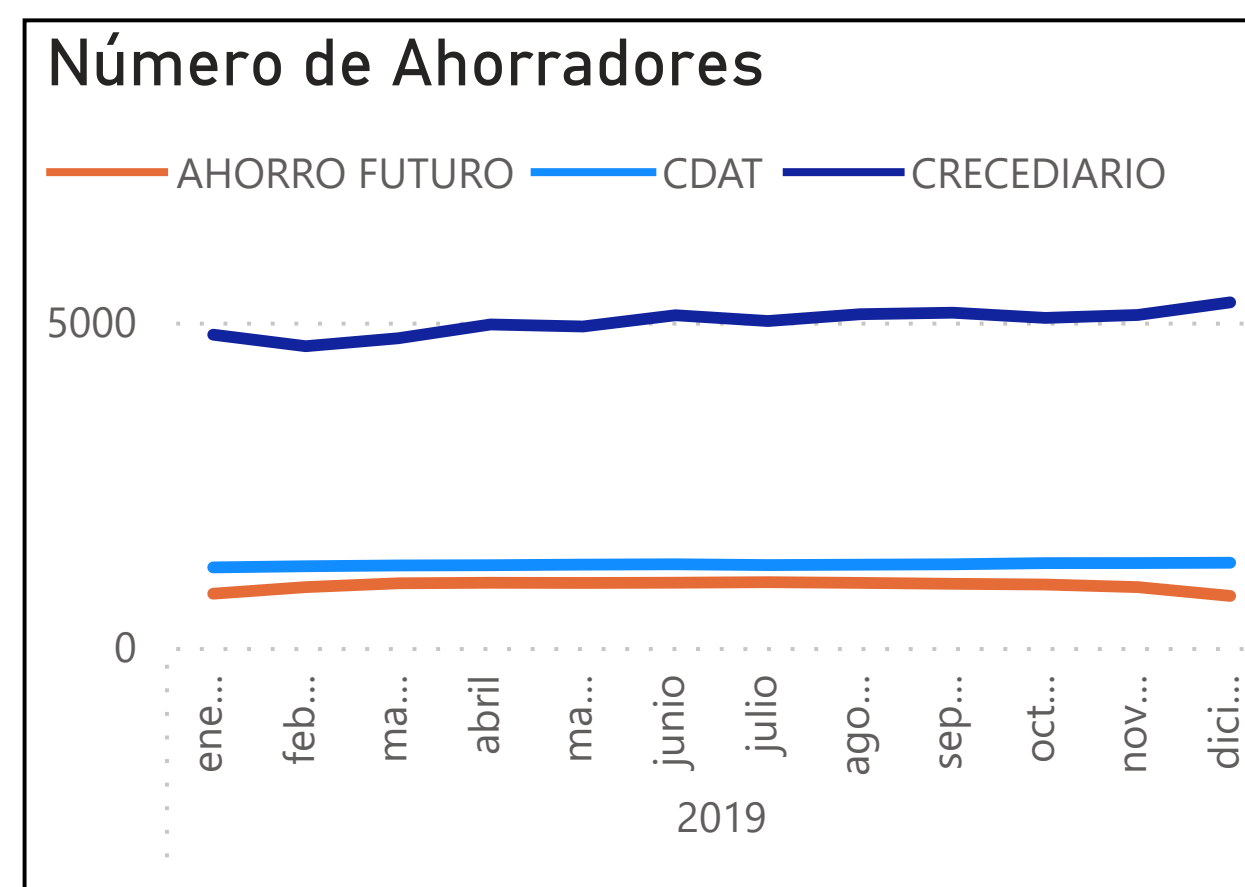
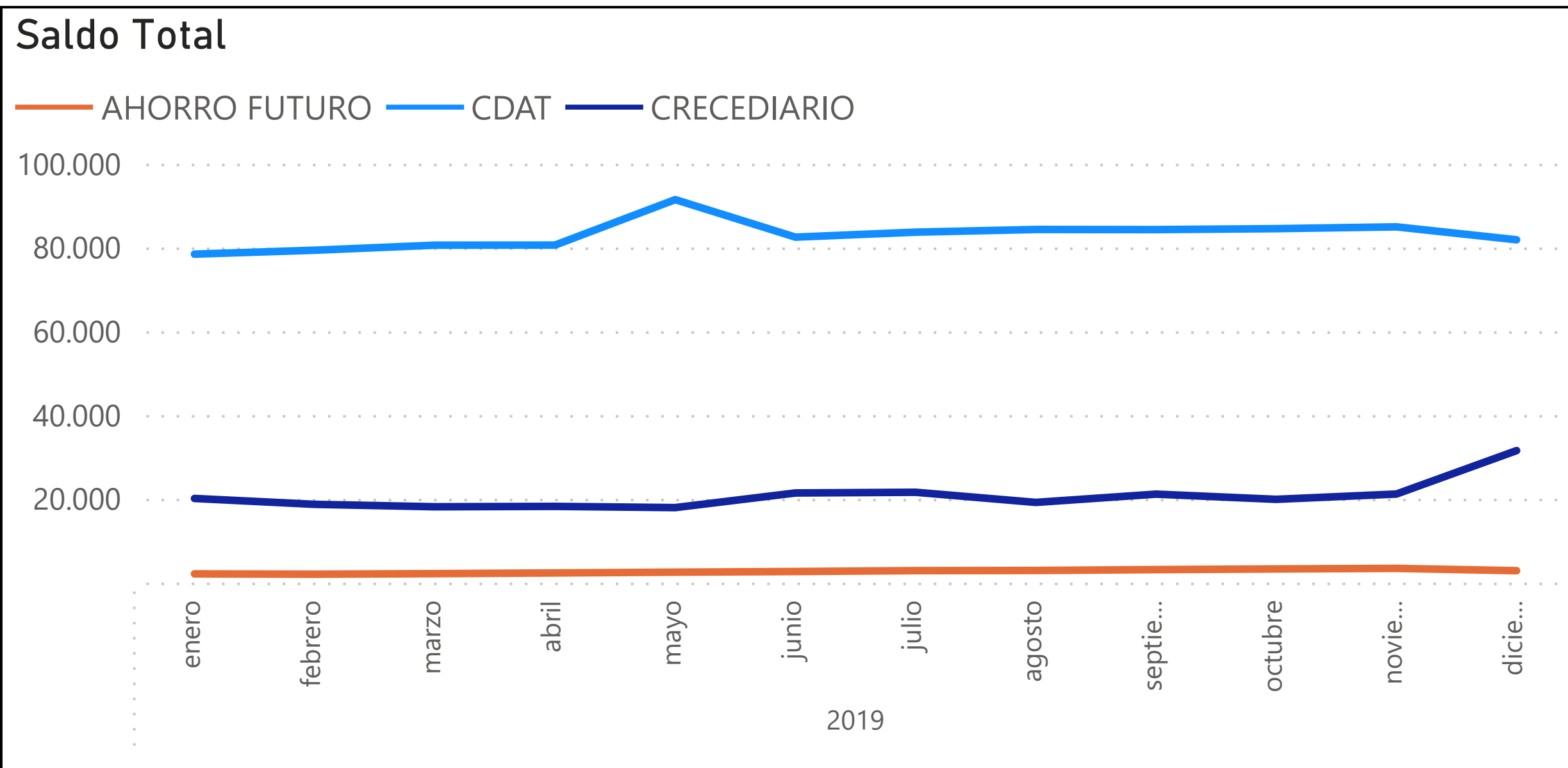
Saldo CDAT  
**82.151**

Saldo Crecediario  
**31.823**

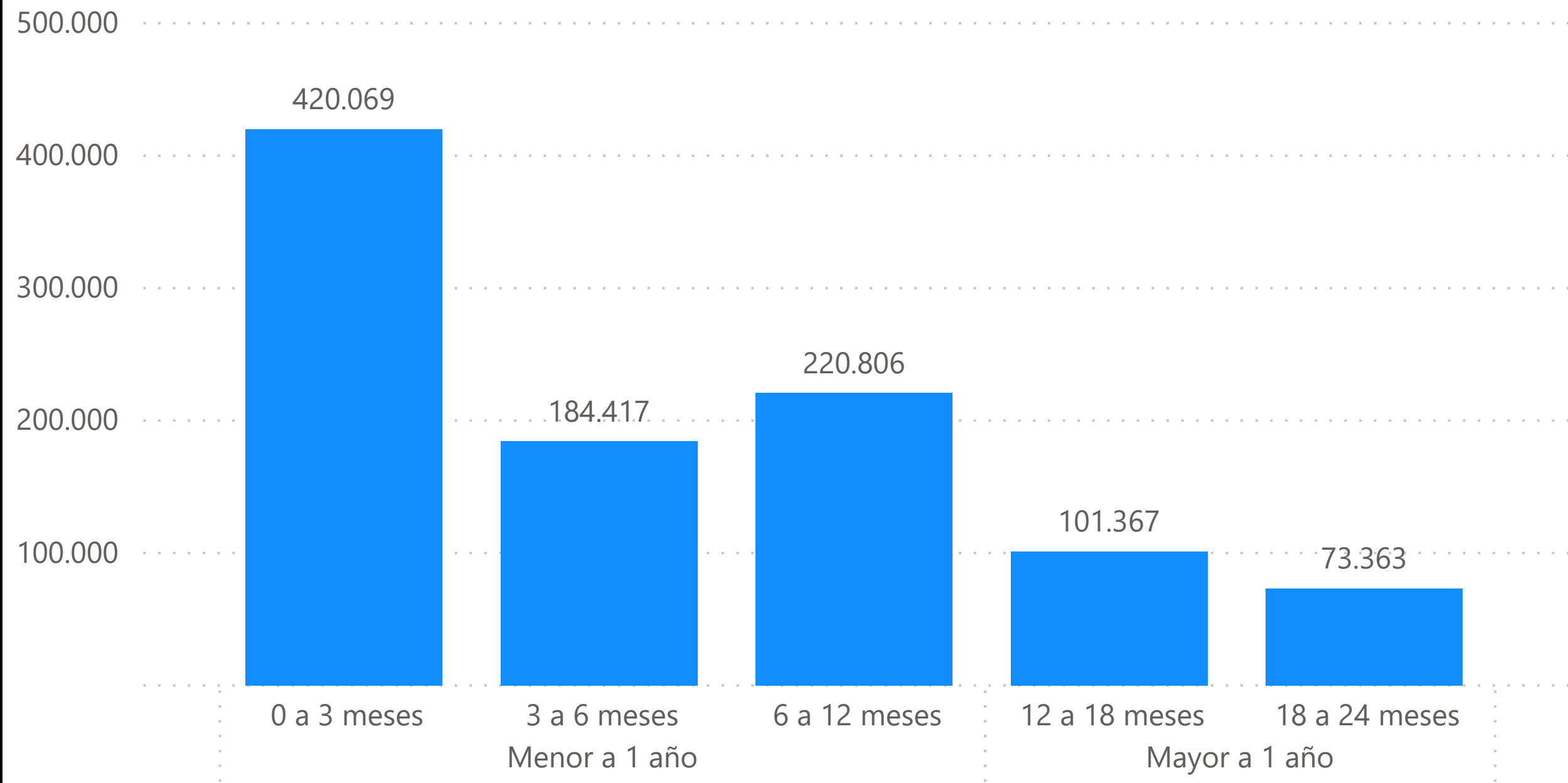
Saldo Ahorro Futuro  
**3.153**

Total Ahorradores  
**5400**

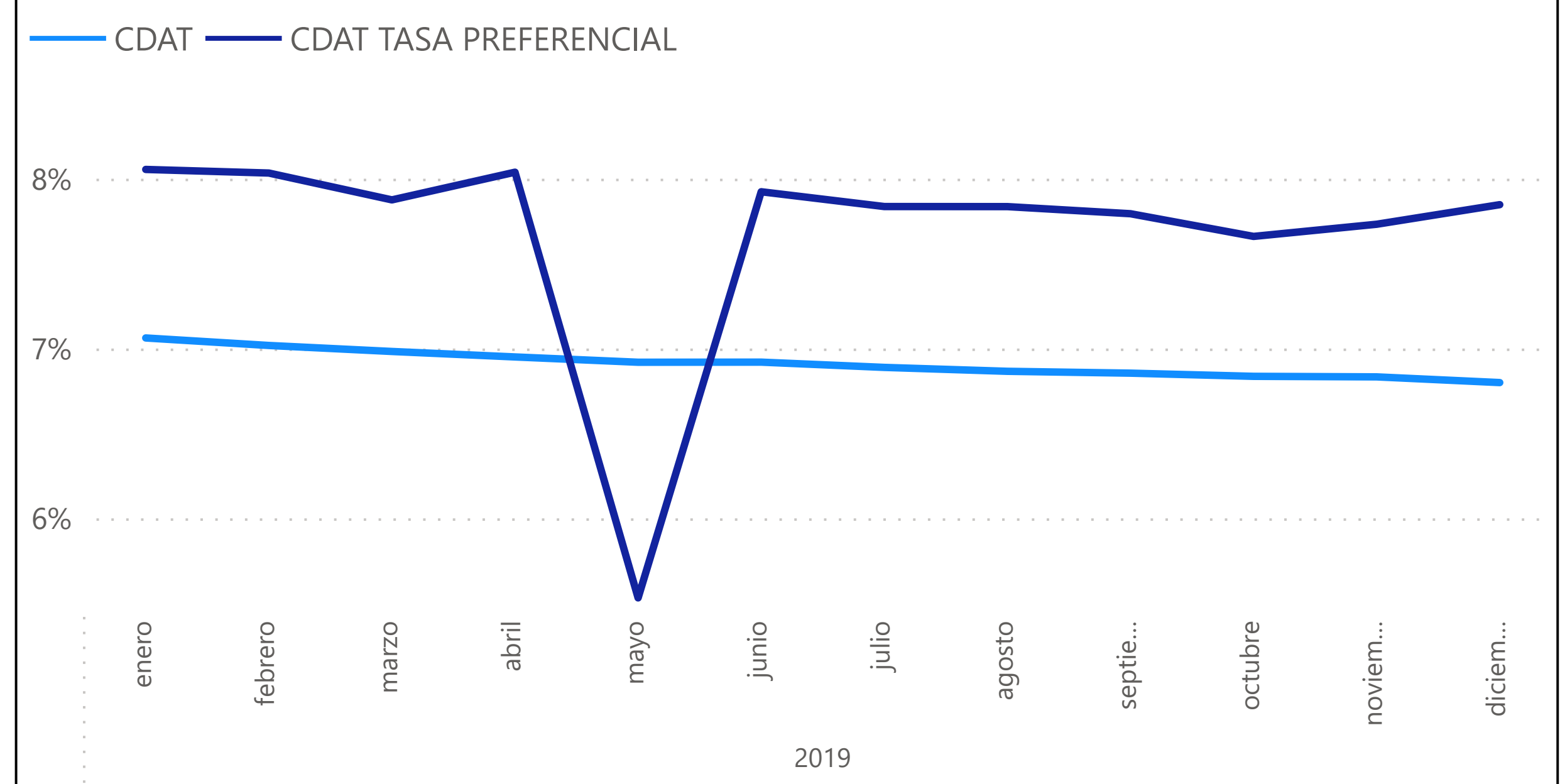
Total Productos o Cuentas  
**11241**



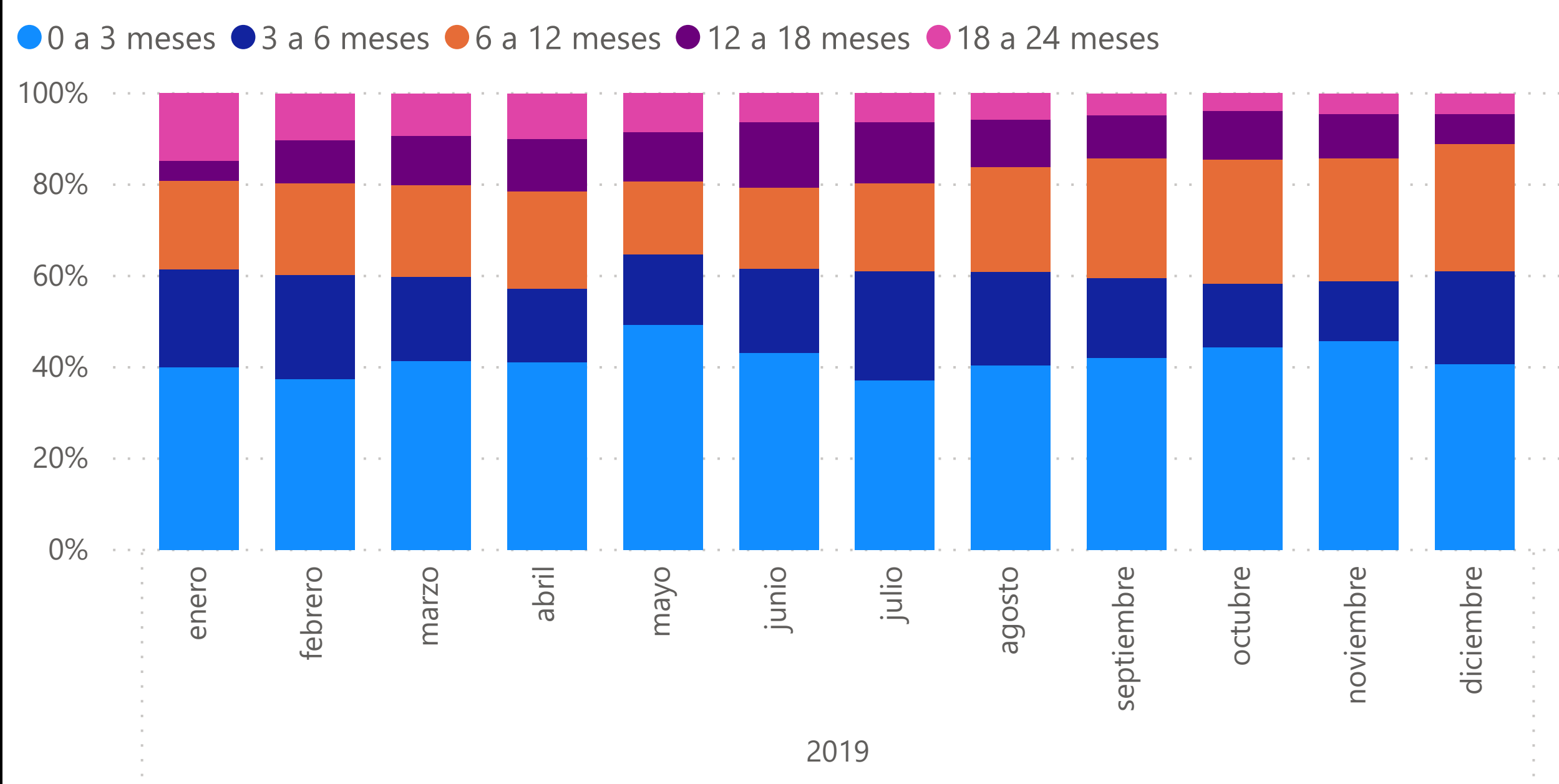
### Saldo por vencimiento



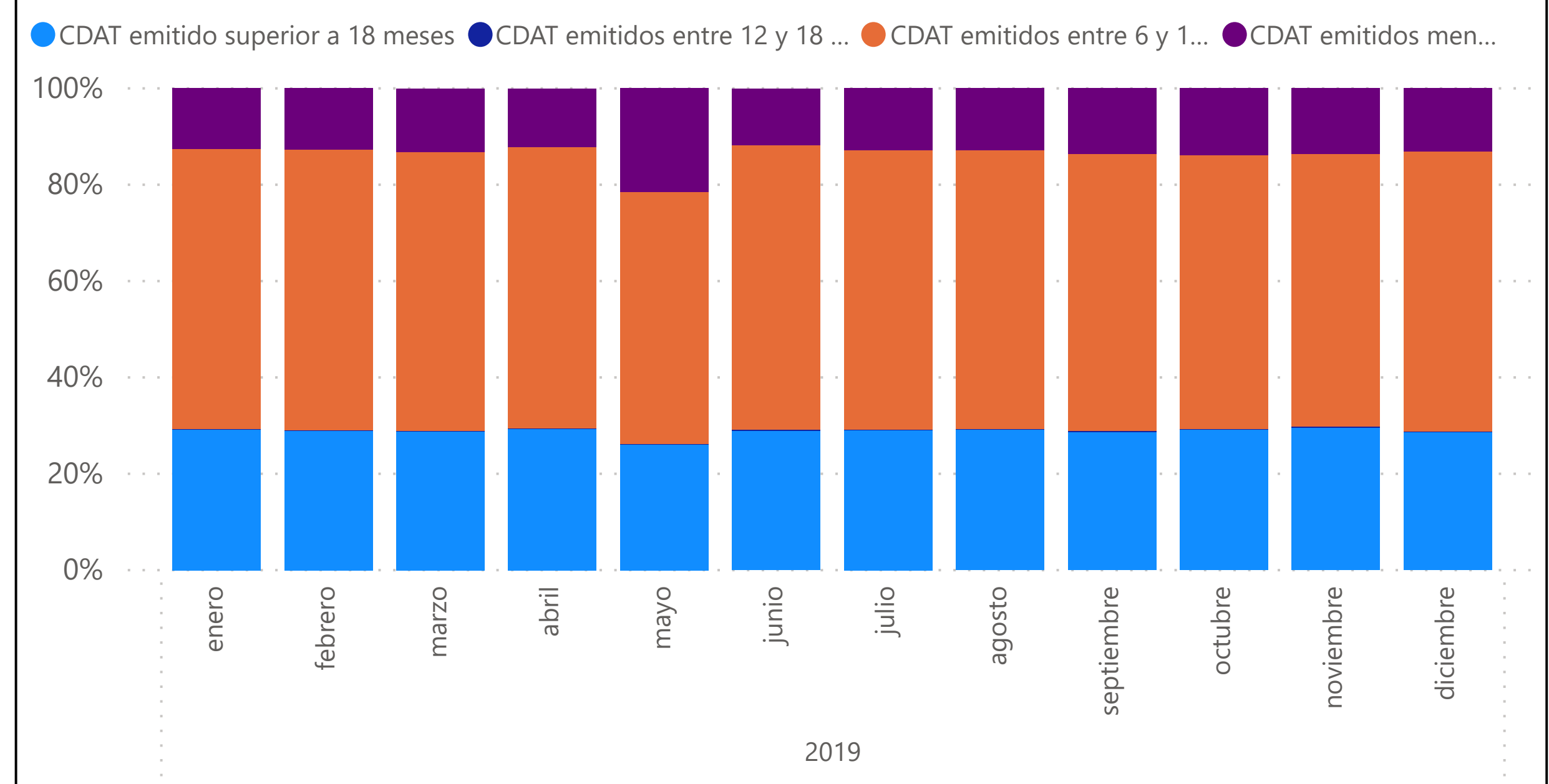
### Tasa EA Promedio Ponderada



### Participación de acuerdo con el vencimiento



### Participación de acuerdo con la clasificación contable





# Participación de acuerdo con la exención al GMF

● No ● Si

