

INFORME DEL
COMITÉ DE
EVALUACIÓN
DE CARTERA
2020



INFORME DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA 2020

El Comité de Evaluación de Cartera hace entrega del informe final para el año 2020, el cual incluye el informe del área jurídica, en el que se deja constancia de las actividades realizadas y sus resultados. Es importante mencionar que, durante el año anterior, el Comité modificó tres de sus integrantes al ser elegidos por delegados de la Cooperativa, los cuales se presentan a continuación:

Integrantes Comité anterior:

Jorge Mario Uribe Wills
Luis Antonio Giraldo Henao
Beatriz Betancur Martínez
Jorge Hugo Barrientos Marín
Andrés Felipe Pulgarín Arias

Integrantes nuevo Comité:

Luz María Cadavid Restrepo
Ana María Cano Tabares
Xiomara Rodríguez Linares
Jorge Hugo Barrientos Marín
Andrés Felipe Pulgarín Arias

Invitados:

Francisco Orlando Gómez Fulla
José Eduardo Agudelo Quiroz

Actas y reuniones:

#	Fecha de reunión y N. de acta	Comité
1	3 de febrero - Acta 206	Anterior
2	17 de febrero - Acta 207	Anterior
3	16 de marzo - Acta 208	Anterior
4	20 de abril - Acta 209	Anterior
5	4 de mayo - Acta 210	Anterior
6	1 de junio - Acta 211	Anterior
7	24 de junio - Acta 212	Anterior
8	13 de julio - Acta 213	Anterior
9	10 de agosto - Acta 214	Anterior
10	28 de septiembre - Acta 215	Nuevo
11	19 de octubre - Acta 216	Nuevo
12	23 de noviembre - Acta 217	Nuevo

Promedio de asistencia: 99 %



De acuerdo con las funciones consagradas en el Manual para la Administración de Riesgo de Crédito "SARC" para el Comité de Evaluación de Cartera, en el 2020 se realizaron las siguientes actividades:

- De acuerdo con las verificaciones realizadas por el Comité en sus distintas sesiones, durante el 2020 se emitieron al Consejo de Administración de la Cooperativa informes sobre el estado de las obligaciones de los llamados "asociados privilegiados" y se recomendó el cambio de la política del cupo rotativo y el uso de la tarjeta débito cuando se alcanza una mora superior a 120 días teniendo como fundamento la cláusula aceleratoria consagrada en el pagaré firmado.
- Las solicitudes dirigidas al Comité por parte de los asociados fueron resueltas atendiendo a los lineamientos y principios cooperativos de COOPRUDEA. Entre estas se encuentran:
 - 8 solicitudes de reestructuración de préstamos.
 - 8 solicitudes de cambio/modificación de garantía.
- Siguiendo las recomendaciones del Comité, en el 2020 se realizaron avances importantes en la vigilancia de las diferentes líneas de crédito, especialmente la línea comercial. También, sobre la cartera en calidad de irrecuperable, a la que se le hizo seguimiento continuo, a la par del efecto que tuvieron los alivios aprobados por el Consejo de Administración en la cartera durante el año

2020, realizando evaluaciones mensuales de su impacto. Por otro lado, con referencia a la labor del área jurídica, fue posible que el Comité definiera los tiempos para el inicio de la gestión y la presentación de las demandas correspondientes, que tuvo importantes resultados en el último trimestre del año con respecto a la recuperación.

Estos procesos permitieron que las gestiones realizadas por el área estuvieran enfocadas en sectores específicos de la cartera a los que era necesario prestarles especial atención y que permitieron que el activo más importante de la Cooperativa tuviera los resultados que se presentan a continuación:

En el caso de la base social, se planteó finalizar el año con un total de 6.209 asociados y un saldo de Aportes Sociales de \$47.035 millones de pesos. Siendo este último uno de los medios más importantes de apalancamiento de las operaciones financieras, solo en el último año se produjo un crecimiento de \$3.569 millones de pesos, alcanzando un saldo total de \$43.536 millones de pesos al finalizar el 2020, un 50% de la proyección. La disminución en los ingresos percibidos vía Aportes Sociales también tiene que ver con la modificación realizada a los Estatutos de la Cooperativa, producto de la recomendación del Comité, la cual estandarizó la cuota mensual al 5 % del salario mínimo mensual vigente para todos los asociados y no según su contratación.

Gráfico 1. Crecimiento de Aportes Sociales y base social 2016 - 2020. Las cifras están expresadas en millones de pesos.



Crecimiento de aportes y base social 2016-2020



Tabla 1. Ingresos y retiros año 2020. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

RETIROS 2020		
MESES	CANTIDAD	VALOR
ene-20	18	110
feb-20	18	85
mar-20	11	80
abr-20	2	11
may-20	11	49
jun-20	10	64
jul-20	15	85
ago-20	30	107
sep-20	10	72
oct-20	18	113
nov-20	29	135
dic-20	16	118
TOTAL	188	1.029

INGRESOS 2020		
MESES	CANTIDAD	VALOR
ene-20	21	1
feb-20	42	2
mar-20	27	1
abr-20	14	1
may-20	11	1
jun-20	21	5
jul-20	12	6
ago-20	16	1
sep-20	34	6
oct-20	25	6
nov-20	23	10
dic-20	23	4
TOTAL	269	44



En cuanto a la cartera de créditos, se tenía presupuestado finalizar el 2020 con un saldo de \$150.414 millones de pesos, lo que representaba un aumento de \$2.434 millones de pesos comparado con el 2019. Aún con la disminución de la colocación en el segundo trimestre del año por la pandemia y la desaceleración económica, la ejecución de la colocación durante el 2020 alcanzó el 92.28%, para un total de \$55.731 millones de pesos colocados y un crecimiento total en la cartera de \$6.291 millones con respecto al año anterior, cumpliendo en 258% la proyección en este rubro, finalizando con un saldo de cartera de \$154.271 millones de pesos.

En número de créditos, el total desembolsado del año fue de 2.055 de los cuales 447 fueron cupos rotativos, 77 correspondieron a soluciones de vivienda y los restantes 1.531 a créditos por la línea de consumo, para un total de 6.382 créditos activos.

Gráfico 2. Cierre de la cartera según línea de crédito al 31 de diciembre de 2020.

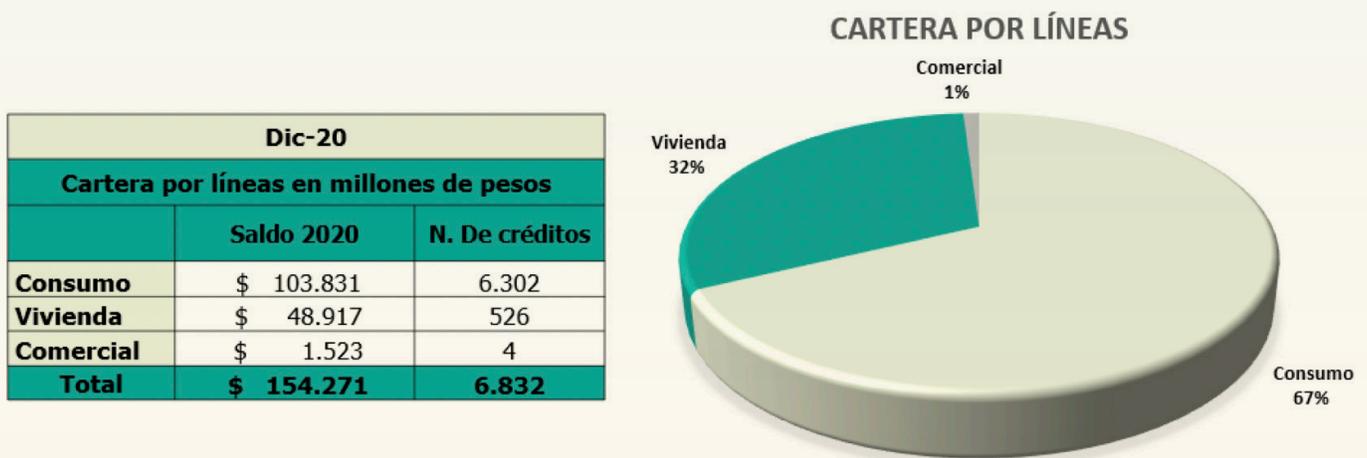


Tabla 1. Crecimiento de la cartera 2015-2020. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Años	Crecimiento en saldo	Crecimiento%
2015	12.755	15,25%
2016	17.246	17,89%
2017	5.186	4,56%
2018	13.246	11,15%
2019	15.884	12,02%
2020	6.291	4,25%



Gráfico 3. Crecimiento de la cartera total, vigente y vencida 2016 - 2020. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

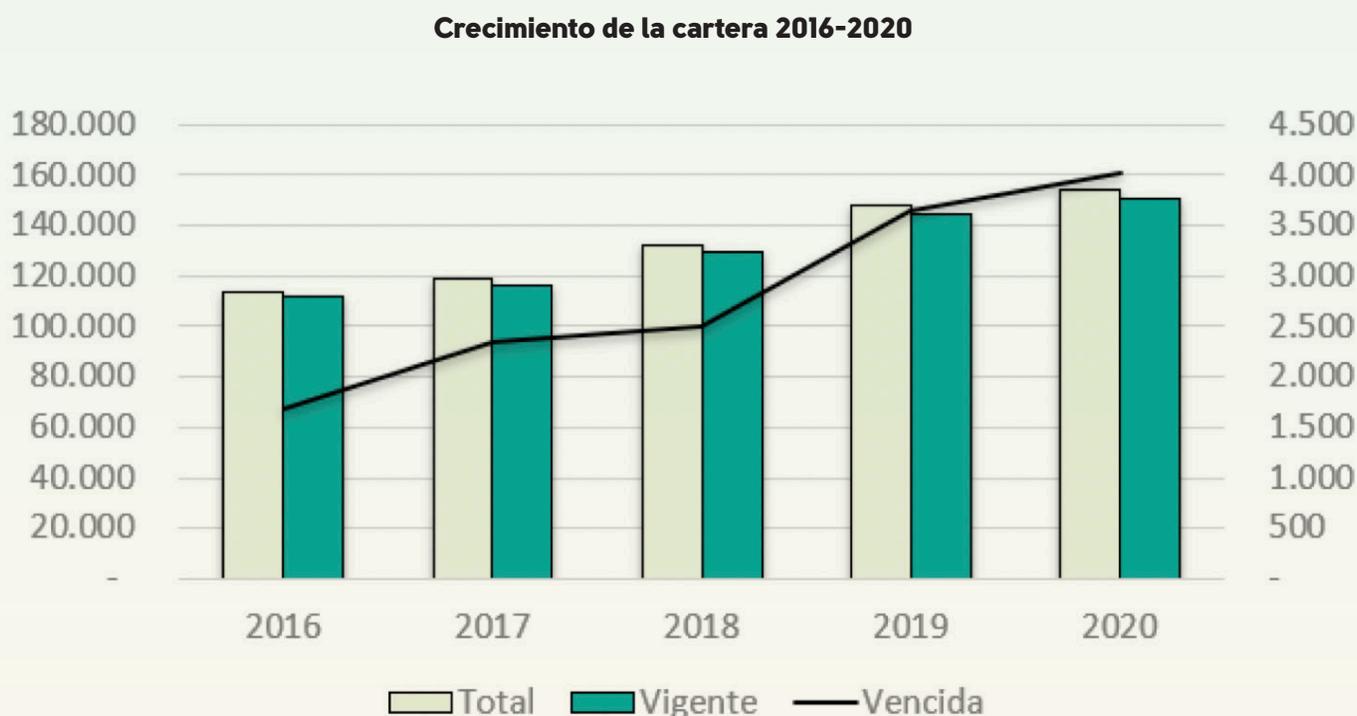


Tabla 2. Histórico anual de cartera vigente y vencida. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

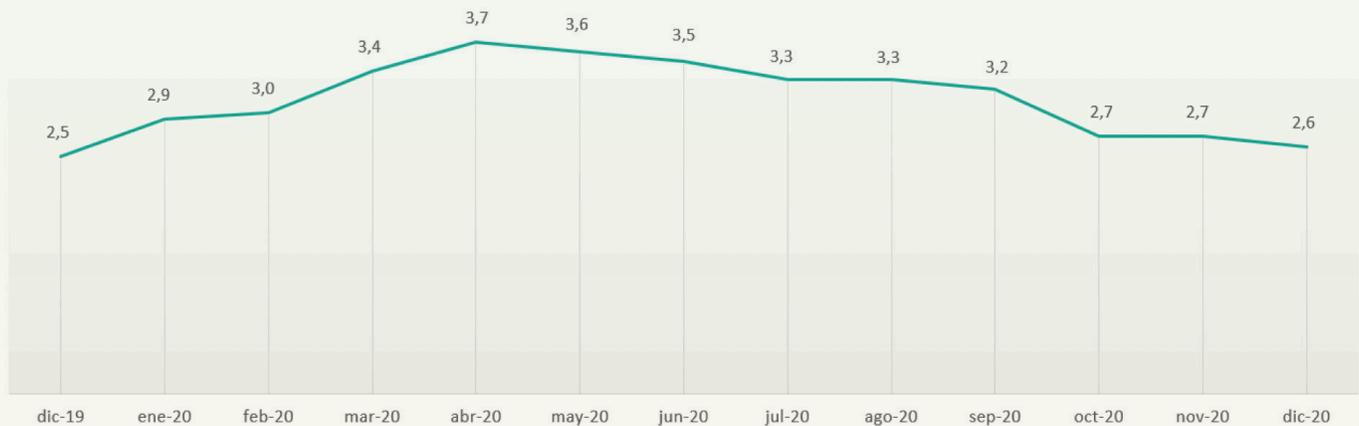
Años	Cartera	Vigente	Vencida	Índice Mora
2016	113.664	111.984	1.680	1,48%
2017	118.850	116.498	2.352	1,98%
2018	132.096	129.558	2.508	1,90%
2019	147.980	144.307	3.673	2,48%
2020	154.271	150.259	4.012	2,60%

El año 2020 inició con un indicador de mora del 2.5% que, según las proyecciones de colocación y por el histórico de pagos registrado, debía aumentar mínimamente como parte del riesgo inherente del ejercicio del crédito.

Sin embargo, con la llegada de la pandemia y la correspondiente desaceleración económica, la colocación disminuyó, sobre todo en el primer semestre del año, lo que ocasionó que el indicador de cartera aumentara, alcanzando en abril un máximo de 3.7% en \$5.575 millones de pesos.



Gráfico 4. Indicador de mora 2020, detallado por mes.



Las diferentes acciones tomadas para contrarrestar el aumento de la mora, sobre todo con la utilización de las matrices y la intencionalidad en las gestiones de cobro, pero también con el aumento de la colocación en el segundo semestre del año y los alivios aprobados por el Consejo de Administración, permitieron que el indicador de cartera se normalizara y disminuyera al 2.6% en diciembre de 2020, con un saldo en mora de \$4.012 millones de pesos en 193 créditos divididos en 109 deudores, para un aumento en la cartera en mora de solo \$339 millones de pesos con respecto al año anterior.

Referente a los alivios otorgados por la Cooperativa durante el 2020, los deudores realizaron un total de 600 solicitudes durante el año, de las cuales fueron aprobadas 434 y, las restantes 166, negadas por no cumplir con los requisitos para la aprobación, para un total de 774 alivios otorgados en \$28.903 millones de pesos de cartera. A continuación, se muestra la información de los alivios que continúan vigentes al 31 de diciembre de 2020.

Tabla 3. Alivios aprobados y vigentes. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

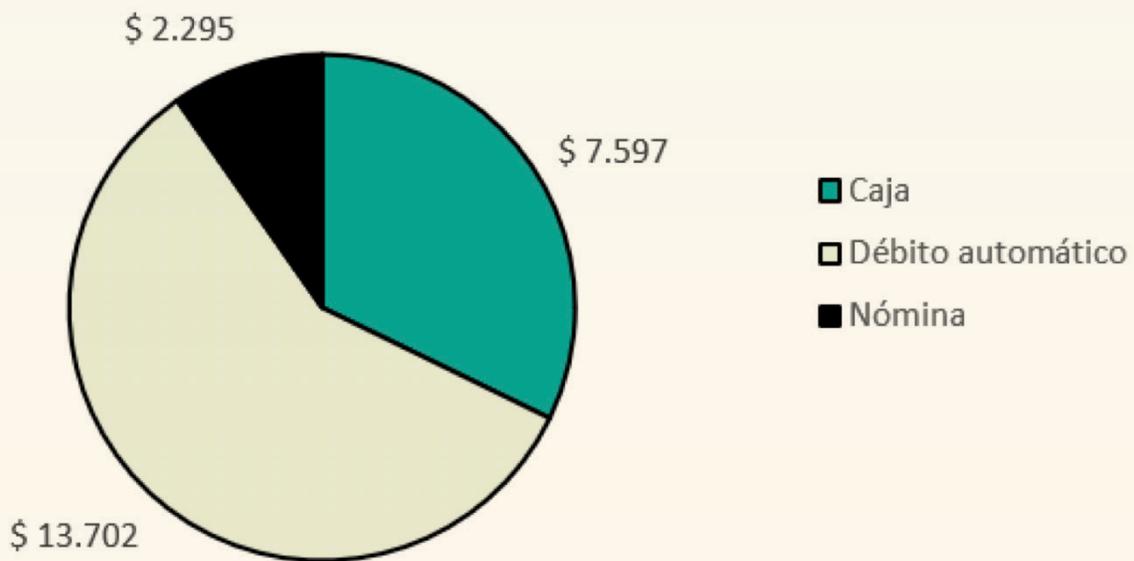
Ciclo	Saldo	Interés no cobrado	N. Créditos	N. Asociados
Ciclo uno	\$ 20.128	\$ 956	496	318
Ciclo dos	\$ 2.192	\$ 69	74	45
Ciclo uno y dos	\$ 1.274	\$ 63	24	10
Total	\$ 23.594	\$ 1.088	594	373



Gráfico 5. Número de alivios por tipo de vinculación. Las cifras están expresadas en millones de pesos.



Gráfico 6. Alivios por forma de pago.



Por otro lado, respecto a las gestiones de cobro, este año fue de vital importancia la utilización de los informes que fueron creados en el año 2019 que tenían la finalidad de analizar la cartera total y los aportes, pero también el manejo de productos en específico como vivienda y cupo rotativo. La segmentación de la cartera y el conocimiento del cliente permitieron que aún con las atipicidades del año, fuera posible que tanto el análisis del Comité como su respectiva aplicación en las gestiones de cobro tuviera un resultado tan alentador, incluso en comparación con el sector.

Tabla 4. Comparativo de la cartera en mora por la línea de crédito. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Dic-20						Dic-19				
Líneas	Capital		Mora			Capital		Mora		
	Pesos	%	Pesos	%	N°	Pesos	%	Pesos	%	N.
Consumo	77.462	50,21	2.326	57,98	121	71.943	48,62	1.677	45,66	116
Rotativo	26.369	17,09	500	12,46	62	28.255	19,09	373	10,16	39
Comercial	1.523	0,99	747	18,62	3	1.568	1,06	768	20,91	3
Vivienda	48.917	31,71	439	10,94	7	46.214	31,23	855	23,28	7
Total	154.271	100%	4.012	100%	193	147.980	100%	3.673	100%	165

Tabla 5. Comparativo de la cartera por tipo de vinculación. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

dic-20			Dic-2019			
Vinculación	Capital		Capital		Variación	
	Saldo	N.	Saldo	N.	Pesos	N.
Otros	19	4	16	4	3	0
Externo	1.457	74	1.370	55	87	19
Empleados administrativos	317	8	776	12	-459	-4
Docente de cátedra	476	11	545	14	-69	-3
Jubilado	51	5	177	19	-16	-14
Retirado	1.692	91	789	61	903	30
Total	4.012	193	3.673	165	419	28



Tabla 6. Comparativo de la cartera por forma de pago. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Dic-20			Dic-19		Variación	
Forma de pago	Capital	N.	Capital	N.	Capital	N.
Caja	2.928	131	2.207	108	721	23
Débito automático	1.018	56	970	47	48	9
Nómina	66	6	496	10	-430	-4
Total	4.012	193	3.673	165	339	28

Tabla 7. Variación mensual del saldo por línea, 2019-2020.

Año 2019	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre
Consumo	89.730.920.504	90.985.134.992	93.684.756.743	95.705.848.239	97.441.540.211	97.272.301.724	97.761.329.117	98.758.104.602	99.953.707.193	100.546.568.099	101.495.513.139	100.343.919.436
vivienda	42.186.897.420	42.546.594.698	43.248.614.647	43.705.354.803	43.859.145.515	43.345.013.128	43.745.703.962	44.647.988.676	44.908.226.651	45.593.461.803	45.820.279.642	46.213.855.789
comercial	816.457.765	809.858.353	803.500.000	796.411.099	789.561.184	782.625.673	775.603.495	775.603.495	768.493.568	768.493.568	768.493.568	1.568.493.568
total	132.734.275.689	134.341.588.043	137.736.871.390	140.207.614.141	142.090.246.910	141.399.940.525	142.282.636.574	144.181.696.773	145.630.427.412	146.908.523.470	148.084.286.349	148.126.268.793
Variación consumo	1.589.923.858	1.254.214.488	2.699.621.751	2.021.091.496	1.735.691.972	169.238.487	489.027.393	996.775.485	1.195.602.591	592.860.906	948.945.040	1.151.593.703
Variación vivienda	1.537.000.952	359.697.278	702.019.949	456.740.156	153.790.712	514.132.387	400.690.834	902.284.714	260.237.975	685.235.152	226.817.839	393.576.147
Variación comercial	6.517.963	6.599.412	6.358.353	7.088.901	6.849.915	6.935.511	7.022.178	-	7.109.927	-	-	800.000.000
Total	3.120.406.847	1.607.312.354	3.395.283.347	2.470.742.751	1.882.632.769	690.306.385	882.696.049	1.899.060.199	1.448.730.639	1.278.096.058	1.175.762.879	41.982.444

Año 2020	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre
Consumo	101.304.310.458	102.364.938.598	103.219.236.354	102.147.537.033	101.232.685.284	100.202.031.669	101.183.457.025	101.498.815.531	103.286.087.589	104.484.872.530	105.662.353.301	103.831.146.742
vivienda	46.877.491.516	46.548.471.031	46.382.762.605	46.089.501.800	45.766.023.318	46.002.512.342	46.454.695.635	47.178.935.696	47.440.623.517	48.030.147.521	48.133.977.919	48.916.527.793
comercial	1.552.006.599	1.538.655.163	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.533.537.987	1.522.876.228	1.522.876.228
total	149.733.808.573	150.452.064.792	151.135.536.946	149.770.576.820	148.532.246.589	147.738.081.998	149.171.690.647	150.211.289.214	152.260.249.093	154.048.558.038	155.319.207.448	154.270.550.763
Variación consumo	960.391.022	1.060.628.140	854.297.756	1.071.699.321	914.851.749	1.030.653.615	981.425.356	315.358.506	1.787.272.058	1.198.784.941	1.177.480.771	1.831.206.559
Variación vivienda	663.635.727	329.020.485	165.708.426	293.260.805	323.478.482	236.489.024	452.183.293	724.240.061	261.687.821	589.524.004	103.830.398	782.549.874
Variación comercial	16.486.969	13.351.436	5.117.176	-	-	0	-	0	-	-	10.661.759	-
Total	1.607.539.780	718.256.219	683.472.154	1.364.960.126	1.238.330.231	794.164.591	1.433.608.649	1.039.598.567	2.048.959.879	1.788.308.945	1.270.649.410	1.048.656.685

Adicional a la segmentación de la cartera, el riesgo de no pago de las obligaciones también es analizado mes a mes por parte del área de cartera y el Comité. Para ello, se utilizan diferentes matrices, tales como la de rodamiento, cosecha y transición. La primera, permite rastrear el comportamiento de los créditos de un periodo a otro. Esta herramienta facilita el conocimiento de la cartera y la manera en que fluctúa, ya que es posible vigilar cuáles créditos desmejoran, se mantienen o mejoran su calificación de un mes a otro. La segunda, rastrea la colocación de los créditos activos lo que permite, entonces, conocer el número de créditos colocados cada año que aún se mantienen activos y su saldo, facilitando la verificación del tiempo que toma su recuperación, concluyendo que, en su gran mayoría, los créditos finalizan en la mitad del tiempo del estimado. También, esta matriz permite medir los créditos desembolsados recientemente que han entrado en mora. Al igual que en la anterior, la división de la cartera le permite al área realizar validaciones que vayan dirigidas a disminuir el riesgo de no pago de las obligaciones. Por último, la matriz de transición, que se presenta en el gráfico 7, tiene como finalidad exponer el riesgo que las obligaciones tienen a través de su análisis comportamental en los últimos 11 meses. Así, utilizando herramientas estadísticas, es posible situar los créditos en niveles de riesgo que permiten evaluar con mayor detenimiento aquellos que tienen mayor severidad.



Gráfico 7. Matriz de transición, comparativo 2019-2020.

		MATRIZ DIFERENCIA DICIEMBRE 2019 - DICIEMBRE 2020					
Calificación	Valores	PERMANENTE	DESPLAZ. MINIMO	DESPLAZ. MODERADO	DESPLAZ. ALTO	MAXIMO DESPLAZ.	Total general
E	saldo Capital	\$ 168.144.570	-\$ 52.498.927	\$ 3.241.406	\$ 31.279.351	\$ 0	\$ 150.166.399
	Provision	\$ 275.694.257	-\$ 76.882.851	\$ 3.193.919	\$ 17.201.090	\$ 0	\$ 219.206.414
	REL PROV.-SDO CAPITAL	14%	6%	1%	63%	0%	10%
	No Registros	6	1	-1	3	0	9
D	saldo Capital	\$ 622.628.637	-\$ 347.521.102	-\$ 113.243.664	\$ 26.134.841	-\$ 1.922.432	\$ 186.076.279
	Provision	-\$ 9.874.771	-\$ 135.350.872	-\$ 5.124.305	\$ 19.440.145	-\$ 941.992	-\$ 131.851.795
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-29%	-3%	15%	1%	-49%	-2%
	No Registros	-8	-4	5	-2	-1	-10
C	saldo Capital	-\$ 715.401.638	\$ 331.852.497	\$ 33.411.606	\$ 3.530.361	\$ 0	-\$ 346.607.174
	Provision	-\$ 16.260.805	\$ 47.979.791	\$ 1.972.361	\$ 556.242	\$ 0	\$ 34.247.588
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-2%	-2%	15%	1%	0%	3%
	No Registros	-9	14	4	4	0	13
B	saldo Capital	\$ 334.209.267	\$ 52.535.365	\$ 33.745.228	-\$ 71.100.161	\$ 0	\$ 349.389.700
	Provision	\$ 29.197.630	\$ 4.636.569	\$ 1.988.266	-\$ 6.706.098	\$ 0	\$ 29.116.367
	REL PROV.-SDO CAPITAL	2%	2%	6%	-5%	0%	2%
	No Registros	11	1	4	0	0	16
A	saldo Capital	\$ 5.573.770.595	\$ 538.085.758	-\$ 138.144.174	\$ 56.684.616	-\$ 79.093.004	\$ 5.951.303.792
	Provision	-\$ 13.805.752	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 13.805.752
	REL PROV.-SDO CAPITAL	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	No Registros	-458	-1	8	8	-11	-454
saldo Capital		\$ 5.983.351.430	\$ 522.453.592	-\$ 180.989.598	\$ 46.529.008	-\$ 81.015.436	\$ 6.290.328.997
Provision		\$ 264.950.559	-\$ 159.617.364	\$ 2.030.240	\$ 30.491.379	-\$ 941.992	\$ 136.912.822
REL PROV.-SDO CAPITAL		0%	0%	0%	-1%	-3%	0%
No Registros		-458	11	20	13	-12	-426

DICIEMBRE 2020						
SEVERIDAD	No CASOS	VR. CARTERA	% PARTC CARTERA TOTAL	% PARCT MORA	VR. PROVISIÓN	% PARTC
EXTREMO	91	1.210.819.616	0,78%	27,39%	798.118.259	82,27%
ALTO	50	1.485.718.152	0,96%	33,61%	112.894.402	11,64%
MEDIO	95	1.723.611.342	1,12%	38,99%	59.068.849	6,09%
BAJO	6.596	149.850.401.653	97,13%		41.399	0,00%
	6.832	154.270.550.763	2,87%	1	970.122.909	
				RIESGO		

MATRIZ DIFERENCIA DICIEMBRE 2020 - DICIEMBRE 2019						
SEVERIDAD	No CASOS	VR. CARTERA	% PARTC CARTERA TOTAL	% PARCT MORA	VR. PROVISIÓN	% PARTC
EXTREMO	15	64.665.504	0,01%	0,37%	233.136.503	14,46%
ALTO	-14	-225.223.164	-0,19%	-6,72%	-118.240.394	-16,10%
MEDIO	32	339.030.304	0,18%	6,35%	35.822.465	3,30%
BAJO	-459	6.111.856.353	0,00%		-13.805.752	-1,66%
	-426	6.290.328.997			136.912.822	
				RIESGO		

Para el mes de diciembre de 2020, un total de 91 casos, que corresponde al 0.78% de los créditos totales, tiene un nivel de severidad extremo; un total de 50 créditos, que corresponde al 0.96% de los créditos totales, tiene un nivel de severidad alto; un total de 95 créditos, correspondiente al 1.12% del total de los créditos, tiene un nivel de severidad medio. Esto quiere decir que un 2.86% de la cartera total tiene un riesgo de no pagar oportunamente, sin embargo, el índice de mora para el mismo periodo es de 2.6%, lo que quiere decir que no todo el que tiene riesgo no paga. Esto se explica en que no todos los registros están en ese nivel por la mora que alcanzan, sino que, algunos, están allí por ley de arrastre. De hecho, solo 48 de los 91 registros que aparecen en nivel extremo de severidad se han mantenido allí en los últimos doce meses, evidencia de la constante fluctuación de la cartera.



Este nivel de riesgo disminuye, entre otras cosas, porque el cubrimiento de las obligaciones con garantías admisibles es del 50.7% del total de la cartera. En el caso de las garantías hipotecarias, ese valor es del 237%, en las garantías prendarias es del 181% y en las que poseen Fondo de Garantías de Antioquia o Garantías Comunitarias, el 100%.

Tabla 8. Cubrimiento de la cartera por tipo de garantía.

Tipo de garantía	Saldo de cartera	Valor de cubrimiento
Hipotecaria	68.270	162.298
Prendaria	3.270	5.926
FGA	6.729	6.729
Total	78.269	174.953

El Comité realizó el seguimiento de aquellos deudores que, por cualquier motivo, no han honrado de manera oportuna el pago de sus obligaciones y se encuentran en niveles de riesgo alto. Estos deudores fueron remitidos al área jurídica para que iniciara el respectivo proceso jurídico, dependiendo de las condiciones del crédito y del deudor. Durante el 2020, el Coordinador del área jurídica presentó informes mensuales referente a su gestión, en los que mostraba el estado en que se encontraban los procesos, fuera cobro jurídico o cartera castigada. Se le pidió, desde el comité, que se hiciera especial énfasis en los saldos recuperados y que estos estuvieran divididos en capital e interés corriente. Adicionalmente, se le pidió informar de manera detallada el número de procesos actuales y su estado, ya fuera carta de cobro, demanda o recuperación vía embargo. También, mayor celeridad para la presentación de las demandas cuando no había contacto con el asociado o no se había llegado a un acuerdo de pago por escrito. De acuerdo con estas solicitudes, el Coordinador presentó la siguiente información al cierre del año 2020:

- **Auxilio cooperativo por muerte.**

En lo corrido del año 2020 fallecieron 12 asociados, de los cuales se liquidaron los productos de Ahorro y Auxilio Cooperativo por Muerte. En Auxilios Cooperativos por Muerte se entregaron a los beneficiarios en el año 2020 la suma de \$90 millones de pesos. En productos de ahorro, compuestos por CDAT, crecediario, ahorro futuro y Aportes Sociales, se hizo la devolución de \$1.875 millones de pesos, tal como se relaciona a continuación:

Producto	Valor entregado
CDAT	\$1.667
Crecediario	\$18
Ahorro futuro	\$18
Aportes	\$172
Total	\$1.875



Reclamaciones al seguro de vida deudores

Con corte a 31 de diciembre de 2020, se presentaron 12 reclamaciones por concepto del Seguro de Vida Deudores, con motivo del fallecimiento de asociados, al igual que su correspondiente solicitud de pago a la aseguradora, en lo referente al seguro de Aportes Sociales.

En el evento de los asociados fallecidos, se brindó asesoría y acompañamiento a los familiares y herederos, y una vez agotado el trámite de la reclamación, se procedió a realizar las liquidaciones de ahorros, aportes y Auxilio Cooperativo.

- **Informe cobro jurídico**

Al 31 de diciembre de 2020, se encuentran en el área jurídica 125 casos, distribuidos así:

Estado de la cartera	Deudores
Cartera castigada	77
Cobro jurídico	48
Total	125

Créditos vigentes en cobro jurídico según línea de crédito

Las 48 personas que se encuentran en cobro jurídico están representadas en 45 asociados cuyo saldo capital adeudado es de \$1.117 millones de pesos, un (1) no asociado representado en \$146 millones de pesos, un (1) deudor con 2 créditos comerciales persona natural por valor de \$313 millones de pesos, y un (1) crédito comercial persona jurídica por valor de \$434 millones de pesos, distribuidos en las siguientes líneas:

Línea	N. De créditos	Saldo 31 de diciembre
Cupo rotativo	24	\$190
Libre destinación	62	\$570
Vivienda	7	\$365
Créditos no asociados	1	\$146
Comercial persona natural	2	\$313
Comercial persona jurídica	1	\$434
Total	97	\$2.018



A continuación, se relaciona el estado de la gestión de cobro de 48 casos con créditos vigentes.

Etapas de cobro jurídico	N. De créditos
Carta de cobro	5
Proceso judicial	28
Acuerdo de pago	2
Presentación de demanda	6
Sin garantía real o personal	7
Total	48

Actualmente de los 48 asociados que se encuentran en Cobro Jurídico, 28 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

Etapas de proceso judicial	N. De procesos
Embargo	12
Radicación	12
Notificación	4
Total	28

Actualmente, de las 77 personas que se encuentran en cartera castigada, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2020 es de \$955 millones de pesos, 30 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

Etapas de cartera castigada	N. De procesos
Sentencia	12
Notificación	7
Mandamiento de pago	11
Total	30



- **Recuperación de capital en el año 2020**

Fecha	Saldo
Enero de 2020	\$979
Diciembre de 2020	\$955
Total recuperación	\$24

- **Recuperación de capital e intereses cartera castigada**

Año de castigo	Capital recuperado	Intereses recuperados
2012	\$194	\$47
2013	\$300	\$75
2014	\$174	\$36
2015	\$96	\$130
2016	\$176	\$31
2017	\$50	\$19
2018	\$187	\$23
2019	\$121	\$9
2020	\$24	\$7
TOTAL	\$1.322	\$377



- **Presupuesto de recuperación de cartera**

Con respecto al saldo recuperable tanto en el corto, mediano, como largo plazo, es importante resaltar que esta recuperación dependerá de las medidas cautelares que recaen sobre los bienes inmuebles y el embargo del salario de algunos de los deudores.

En el corto plazo existe un saldo recuperable de \$167 millones de pesos de saldo capital, producto de la venta de un bien inmueble recibido en dación en pago, y con la que se cancelaría una obligación por valor de \$60 millones de pesos; un valor de \$107 millones de pesos por el pago voluntario por parte de un deudor. Dichos valores se estarían recuperando entre los meses de enero y febrero de 2021.

En el mediano plazo se espera recuperar un valor cercano a los \$81 millones de pesos producto del remate de un bien inmueble y los títulos judiciales recibidos dentro de 4 procesos judiciales por embargo de salario de los deudores, los cuales se pueden estar recibiendo a mediados de junio de 2021.

La expectativa de recuperación en el largo plazo es de \$127 millones de pesos, teniendo en cuenta que se debe continuar con la gestión de cobranza de los créditos que no tienen ningún tipo de garantía, a efectos de realizar acuerdos de pago o buscar otro tipo de alternativas para el pago.

Este panorama invita a elevar el nivel de responsabilidad del Comité en sus prácticas de evaluación, vigilancia y control de la administración del activo más importante de la Cooperativa. Los proyectos que se culminaron durante el 2020 por parte de la Administración, tal como la apertura de la base social, el cambio de software y la posterior integración a la red Coopcentral, pero también la modificación de la Circular Básica Contable y Financiera en cuanto a la importancia del riesgo crediticio, hacen que el año 2021 ofrezca nuevos retos en cuanto al seguimiento de la cartera, porque los perfiles de los deudores necesariamente varían, se crean nuevas oportunidades de negocio que hasta ahora no han sido tenidas en cuenta y se obliga a redoblar esfuerzos en relación con las metodologías empleadas para segmentar la cartera en sus diferentes estados, analizar las probabilidades de disminución de la capacidad de pago de las obligaciones de acuerdo con la vinculación, tipo de garantía, perfil del deudor y edad.





INFORME DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA 2020



Universidad de Antioquia Bloque 22 Oficina 213 WhatsApp 300 642 60 90 Conmutador: 5167686

www.cooprudea.com