

INFORME  
COMITÉ DE  
CRÉDITO  
**2020**



# INFORME

## COMITÉ DE CRÉDITO 2020

### Integrantes:

Diana Teresa Londoño Gallego  
 Luís Guillermo Sánchez Galeano  
 Jaime Andrés Correa García  
 Jair Albeiro Osorio Agudelo  
 Diego Montejo Camelo  
 Olga Lucía García Varela

### Presentación

La situación de la pandemia trajo implicaciones importantes para toda la sociedad y Cooperudea no fue la excepción. En lo que respecta al Comité de Crédito, se presentan los principales aspectos relacionados con la función del crédito, donde se evidencia una reducción en las colocaciones y la necesidad que se tuvo de ajustar el presupuesto. Pese a esto, la actividad de crédito pudo conservar una dinámica importante, contribuyendo a que aproximadamente el 67% de los asociados sean usuarios de este servicio que cumple una función de financiación y a la vez social.

El informe se estructura de la siguiente manera:

1. Colocaciones
2. Desembolsos por líneas de crédito
3. Comportamiento de las Colocaciones
4. Cobertura del servicio de crédito
5. Cupo rotativo de crédito
6. Instancias de otorgamiento de crédito
7. Avances en el servicio de crédito

Por último, se presentan unas consideraciones finales donde se pone de manifiesto la resiliencia en el cumplimiento de la función que cumple este comité.

### I. Colocaciones

Durante el año 2020 las colocaciones cerraron con una ejecución de \$55.731 millones, con una disminución anual respecto al año 2019 de \$15.659 millones (21.93%). Es de resaltar, que el presupuesto inicial presentó modificaciones a mediados del mes de julio debido al escenario provocado por la pandemia. Este cambio se da pensando en la disminución de los ingresos de algunos asociados, que los lleva a pensar en cuidar sus ahorros frente a situaciones adversas y a cubrir sus necesidades básicas más no de financiamiento. El presupuesto de colocaciones era de \$77.460 millones, ajustándose a \$60.393 millones, una disminución de \$17.067 millones correspondiente al 22.03%. Sin embargo, con el presupuesto anual frente al COVID la Cooperativa presentó resultados positivos, con un porcentaje de cumplimiento del 92.28%, para un total de \$55.731 millones. La Cooperativa avizoraba un cumplimiento de los objetivos organizacionales de sostenibilidad y no de rentabilidad.

La **tabla 1** y **gráfica 1** muestran el presupuesto de colocaciones versus la ejecución del año 2020.



COLOCACIONES					
2020	Presupuesto	Ejecución	% Ejecución	Presupuesto Acumulado	N° de solicitudes Desembolsadas
Enero	1.244	5.099	<b>409,89%</b>	1.244	211
Febrero	6.338	5.260	<b>82,99%</b>	7.582	229
Marzo	5.679	4.756	<b>83,75%</b>	13.261	213
Abril	5.648	1.094	<b>19,37%</b>	18.909	76
Mayo	7.046	2.192	<b>31,11%</b>	25.955	173
Junio	7.200	3.857	<b>53,57%</b>	33.155	229
Julio	3.509	5.588	<b>159,25%</b>	36.664	157
Agosto	5.384	4.893	<b>90,88%</b>	42.048	110
Septiembre	4.885	5.257	<b>107,62%</b>	46.933	143
Octubre	4.007	6.013	<b>150,06%</b>	50.940	131
Noviembre	4.717	5.292	<b>112,19%</b>	55.657	119
Diciembre	4.736	6.430	<b>135,77%</b>	60.393	264
<b>Total</b>	<b>60.393</b>	<b>55.731</b>	<b>92,28%</b>		<b>2.055</b>

Tabla I: Colocaciones



Gráfica I: Colocaciones (Presupuesto vs ejecución colocaciones)

Otro aspecto que logró la reactivación en la colocación en 2020 se debe a la disminución en la tasa de interés. Para el mes de abril la Cooperativa unificó todas sus tasas de crédito al 0.95% M.V; tanto para créditos activos y nuevos. En el mes de noviembre, realizó nuevamente una disminución al 0.90% M.V, pero en este caso aplicó solo para créditos nuevos.



## 2. Desembolsos por líneas de crédito

Las líneas de crédito conservaron su comportamiento histórico en cuanto a los niveles de preferencia y utilización. La tabla 2 muestra el desembolso por las diferentes líneas de crédito para el año 2020, donde se puede observar que la línea con mayor participación en saldo y en número de desembolsos corresponde a libre destinación con un saldo de \$21.604 millones; en 1.234 solicitudes desembolsadas. En segundo lugar, se ubica la línea Cupo Rotativo con utilizaciones de \$15.600 millones y finalmente vivienda con un saldo de \$11.454 millones; en 74 solicitudes desembolsadas.

Línea de crédito	Desembolsos			
	Monto (Millones)	Participación	Cantidad	Participación
Libre destinación	21,604	38.8%	1,234	76.7%
Utilización cupo rotativo	15,600	28.0%	NA	NA
Vivienda	11,454	20.6%	74	4.6%
Libre destinación con hipoteca	4,119	7.4%	52	3.2%
Pago único	1,710	3.1%	205	12.7%
Empleados consumo	850	1.5%	40	2.5%
Empleados vivienda	394	0.7%	3	0.2%
<b>Total</b>	<b>55,731</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,608</b>	<b>100.0%</b>

Tabla 2: Desembolsos por línea de crédito

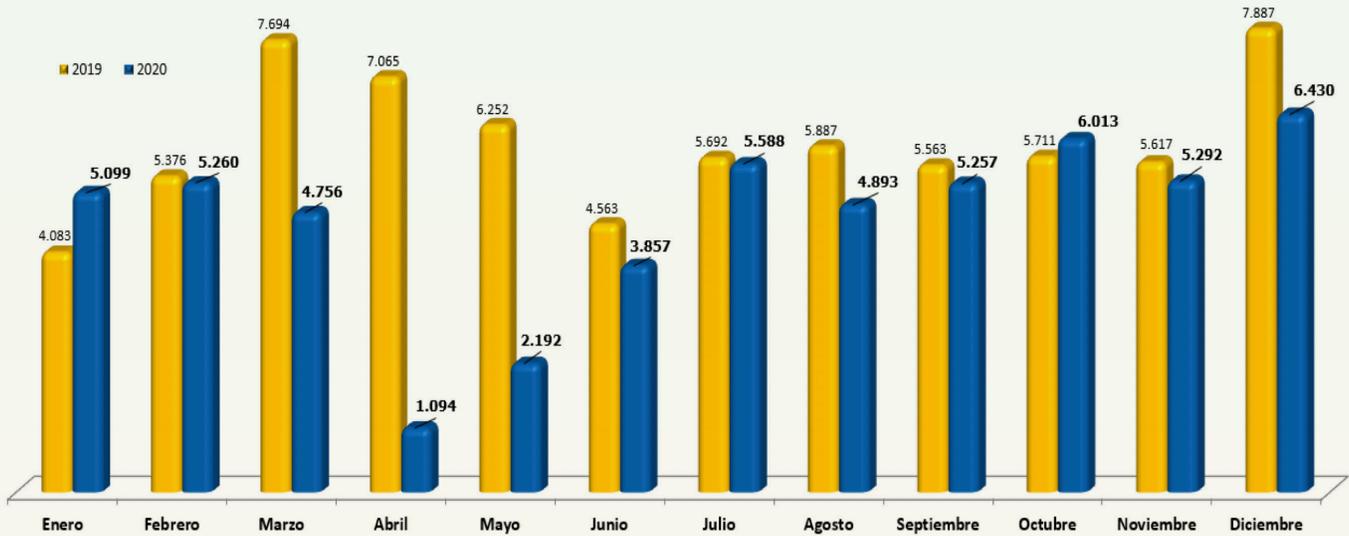
## 3. Comportamiento de las Colocaciones

Como se ha comentado las colocaciones se vieron afectadas por la situación de la pandemia y por tanto se evidencian cambios importantes con respecto al año 2019. La tabla 3 y la gráfica 2 evidencian el comportamiento de las colocaciones de los dos últimos años. Se puede observar que la época de mayor incertidumbre corresponde a los meses de marzo a mayo, donde se produjo un descenso en el consumo, las personas se preparaban para realizar reservas de sus ahorros frente a una posible caída de sus ingresos. Por otra parte, la Cooperativa tomaba medidas para ayudar a los asociados que veían afectada su capacidad de pago, a modificar las cuotas pactadas o acceder a periodos de gracia.

HISTORICO DE COLOCACIONES.				
MESES	2019	2020	Crecimiento en valores	Crecimiento Porcentual
Enero	4.083	5.099	1.016	24,88%
Febrero	5.376	5.260	-116	-2,16%
Marzo	7.694	4.756	-2.938	-38,19%
Abril	7.065	1.094	-5.971	-84,52%
Mayo	6.252	2.192	-4.060	-64,94%
Junio	4.563	3.857	-706	-15,47%
Julio	5.692	5.588	-104	-1,83%
Agosto	5.887	4.893	-994	-16,88%
Septiembre	5.563	5.257	-306	-5,50%
Octubre	5.711	6.013	302	5,29%
Noviembre	5.617	5.292	-325	-5,79%
Diciembre	7.887	6.430	-1.457	-18,47%
<b>TOTAL</b>	<b>71.390</b>	<b>55.731</b>	<b>-15.659</b>	<b>-21,93%</b>

Tabla 3: Histórico de Colocaciones





La gráfica 3 muestra el comportamiento de los últimos tres años en colocaciones.



Gráfica 3: Comportamiento Histórico (últimos 3 años)



#### 4. Cobertura del servicio de crédito

La Cooperativa cerró con un total de 6.833 créditos activos, representados en 4.146 asociados, lo que indica que un 67% del total de asociados utilizan el crédito para apalancarse financieramente. Con relación al año anterior este indicador disminuyó en un 3%. La gráfica 4 muestra el número de asociados versus los asociados con crédito para el año 2020.



**Gráfica 4: Cobertura del servicio de Crédito.**

#### 5. Cupo rotativo de crédito

Durante el año 2020 la Cooperativa cerró con un valor de cupos aprobados por \$50.905 millones, con un crecimiento con relación al año anterior de \$3.871 millones en saldo, que en términos relativos equivale al 12%. Al cierre de 2020 se cuenta con un total de 3.364 cupos activos, con un 51% de utilización del saldo total aprobado (valor consumido), representados en \$26.280 millones. En total entre cupos rotativos nuevos y aumentos de cupos se aprobaron \$5.581 millones, representados en 447 asociados.

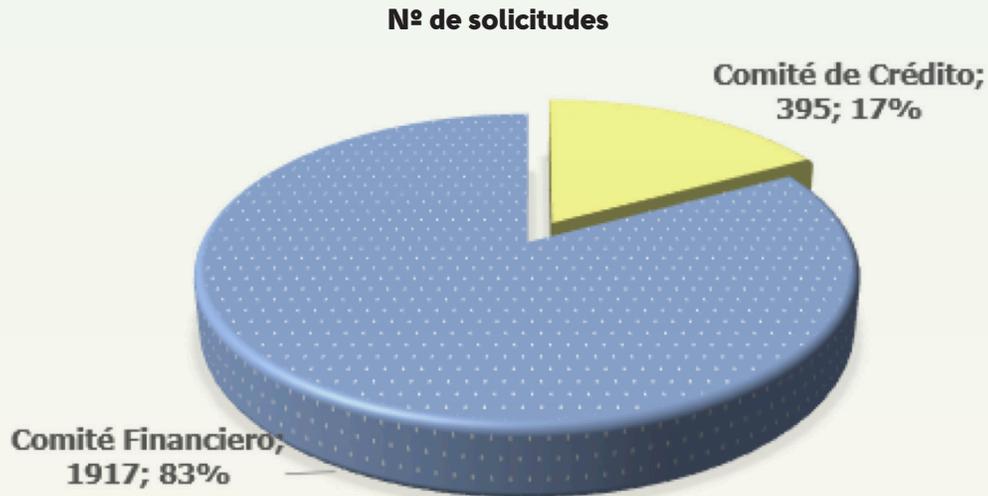
SALDOS CUPO ROTATIVO					
Año 2020	Valor Asignado	Valor Consumido	Saldo por consumir	% Consumido	Cupos Rotativos Activos
Enero	47.146	28.844	18.302	61,18%	3361
Febrero	47.564	29.245	18.319	61,49%	3373
Marzo	47.913	29.294	18.619	61,14%	3384
Abril	48.135	28.691	19.444	59,61%	3389
Mayo	49.881	28.042	21.839	56,22%	3393
Junio	50.387	27.578	22.809	54,73%	3390
Julio	50.439	27.147	23.292	53,82%	3378
Agosto	50.510	26.983	23.527	53,42%	3378
Septiembre	50.665	27.146	23.519	53,58%	3377
Octubre	50.807	27.909	22.898	54,93%	3377
Noviembre	50.767	27.030	23.737	53,24%	3371
Diciembre	50.905	26.280	24.625	51,63%	3364

**Tabla 4: Saldos Cupo Rotativo**



## 6. Instancias de Otorgamiento de Crédito

Durante el 2020 se radicaron y analizaron 2.312 solicitudes de créditos, para un total de \$73.063 millones, distribuidos de la siguiente manera:



**Gráfica 5: Número de solicitudes**



**Gráfica 6: Monto aprobado**

Claramente se identifica en las gráficas 5 y 6, 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, esto obedece a que el comité financiero tiene la facultad de aprobar créditos hasta por un valor de 60 SMLV (\$52.668.180) y por tanto los montos menores se canalizan a través de éste lo que implican un volumen alto de solicitudes. Por el contrario, el Comité de Crédito recibe menos solicitudes, pero aquellas de un monto mayor o que requieren una aprobación especial.



## 7. Avances en el servicio de Crédito

- A finales del año 2019, la Cooperativa se encontraba gestionando un nuevo proyecto con el apoyo de Datacrédito Experian denominado 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, permitiendo ser más eficiente en el proceso de colocación. Tras validaciones y pruebas realizadas al modelo durante todo el primer semestre del año, este salió a producción en el mes de junio.
- Actualización al Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito "SARC" y al Documento Técnico de Otorgamiento de Crédito. Siendo congruentes con el nuevo motor de decisión de Datacrédito, donde se definen los niveles de riesgo y los parámetros para el máximo valor del préstamo de acuerdo con lo arrojado por el modelo de Datacrédito. Este documento fue aprobado por el Consejo de Administración en junio y julio de 2020.

## Consideraciones finales

- Si bien se tuvieron que cambiar los planes de colocación definidos al inicio de año por la situación bien conocida de la pandemia, es claro que una vez se superaron los primeros meses de mayor tensión, el crédito se fue dinamizando, logrando cumplir en gran medida con el nuevo presupuesto definido.
- Tanto el Comité Financiero como el Comité de Crédito pudieron cumplir con la labor de aprobación y otorgamiento de créditos, en atención a las estrategias y herramientas de trabajo virtual que ha implementado la Cooperativa.





## INFORME COMITÉ DE CRÉDITO 2020



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

[www.cooprudea.com](http://www.cooprudea.com)