

COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir



Comité de Evaluación de Cartera



Integrantes:

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

Actas y reuniones:

	Fecha de reunión y número de acta
1	18 de enero de 2021 acta 218
2	26 de enero de 2021 acta 219
3	01 de febrero de 2021 acta 220
4	22 de febrero de 2021 acta 221
5	23 de marzo de 2021 acta 222
6	3 de mayo de 2021 acta 223
7	24 de mayo de 2021 acta 224
8	21 de junio de 2021 acta 225
9	12 de julio de 2021 acta 226
10	23 de agosto de 2021 acta 227
11	20 de septiembre de 2021 acta 228
12	25 de octubre de 2021 acta 229
13	22 de noviembre de 2021 acta 230
14	13 de diciembre de 2021 acta 231
15	20 de diciembre de 2021 acta 232

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 2021 se realizaron las siguientes actividades:

- Resolvimos las solicitudes dirigidas al Comité por parte de los asociados, atendiendo a los lineamientos y principios cooperativos de Cooprudea. Entre estas se encuentran:
 - 2 solicitudes de reestructuración de préstamos.
 - 1 solicitud de cambio/modificación de garantía.
- Llevamos a cabo la evaluación anual de cartera con corte el 30 de noviembre de 2020,

última realizada por el Comité de Cartera luego de las modificaciones normativas que trajo la nueva Circular Básica Contable. Sin embargo, también se tuvo participación en el análisis de las evaluaciones de cartera semestrales realizadas, con corte a los meses de mayo y noviembre de 2021, por parte de los integrantes del área de riesgos y procesos.

- Verificamos constantemente la cartera irrecuperable que se tramita administrativamente y aquella gestionada por el área jurídica, poniendo especial atención en el desarrollo de las diferentes demandas presentadas y en la recuperación, tanto de intereses como de capital, de la cartera castigada. Se buscó, además, crear indicadores de gestión jurídica, con los cuales poder medir la eficacia de la gestión realizada.
- Analizamos la Circular Básica Contable y Financiera, emitida en el año 2020, en la que se trasladaron algunas funciones del comité de cartera al comité de riesgos, tal como las evaluaciones periódicas de la cartera.
- Realizamos recomendaciones al comité de crédito en las cuales exponíamos aquellos temas que, en nuestro criterio, estaban generando un riesgo para la recuperabilidad de la cartera, que podrían ser mitigados desde el otorgamiento de crédito:

- Considerar la edad de los asociados al momento de solicitar el crédito, pues esto tiene una incidencia directa cuando hay procesos de jubilación cercanos y en el seguro de vida deudores, pues se aumenta la probabilidad de fallecimiento.
- La obligatoriedad de la información sobre el patrimonio en el proceso de otorgamiento, pues es una variable importante para la recalificación y provisión de los créditos en las evaluaciones de la cartera, permite una mejor evaluación de la situación financiera de los deudores y es vital para el conocimiento del cliente.
- Ajustar las políticas referentes a la aceptación de algunos ingresos, tales como



las primas provisionales o adicionales al salario básico y las horas extras variables, ya que la eliminación de este ingreso durante la vigencia del crédito podría provocar deterioros en la cartera ante la imposibilidad de cumplir con las cuotas pactadas.

- Realizamos un seguimiento mensual a los retiros e ingresos de los asociados de la Cooperativa, indagando las razones por las cuales, en el último año, la base social ha presentado una tendencia al decrecimiento.

- Analizamos los desembolsos de los años 2019, 2020 y 2021 por grupo de edad y género, con el fin de identificar los factores de riesgo que presenta la colocación respecto a estas variables, teniendo en cuenta los índices de la longevidad en Colombia.

- Verificamos los diferentes requerimientos emitidos por la Superintendencia de Economía solidaria, especialmente, la referente a la realización de la evaluación anual del año 2020.

- Previo concepto del área jurídica sobre la irrecuperabilidad de los créditos tal como lo establece la Circular Básica Contable y Financiera, adelantamos un proceso de castigo de cartera sobre 13 deudores, los cuales, a corte del 31 de julio de 2021, alcanzaban un saldo adeudado \$203.715.711 en 18 créditos.

- Comprobamos mensualmente el desarrollo de las diferentes líneas de crédito y, en ocasiones, analizamos detenidamente algún producto en particular. Tal fue el caso del cupo rotativo, en el que verificamos la cantidad de cupos aprobados con respecto a la cantidad de asociados, el valor aprobado sobre el utilizado y aquellos cupos sin utilización. Asimismo, revisamos la línea de compra cartera, el excelente comportamiento que presentó durante el 2021 y la calidad de las garantías que la respaldaban. También, la evidente falta de preparación que tuvo la Cooperativa al otorgar créditos por la línea comercial, en la cual 3 de los 4 créditos aprobados poseen más de un año de mora.

- Analizamos detenidamente las nuevas líneas de crédito creadas con el fin de conocer cuáles análisis de riesgo y de mercado se habían realizado, cuál sería la población objetivo, cómo era la proyección para el otorgamiento, las ventajas respecto a los demás productos y de qué forma se podrían mitigar rápidamente los riesgos asociados al ejercicio financiero.

- Vigilamos regularmente el estado de los asociados “privilegiados”.

- Dirigimos una especial atención a la cartera por tipo de vinculación, especialmente aquellos contratos, como los ocasionales, que podrían modificarse con motivo del concurso de méritos adelantado por la Universidad de Antioquia, y cuáles eran las posibles salidas que podrían recomendarse a los asociados que presentaran estas dificultades.

Todas las actividades antes descritas, le permitieron al área realizar gestiones enfocadas en sectores específicos de la cartera, a los que era necesario prestarles especial atención, las cuales permitieron que el activo más importante de la Cooperativa tuviera los resultados que presentamos a continuación: En el caso de la base social, se registraron un total de 181 nuevos ingresos durante el año 2021 que, aunque representan una disminución con respecto a los ingresos del año anterior, que fue de 269 asociados, permitieron un incremento en saldo del 4,3%, es decir, \$1.968 millones para completar unos Aportes Sociales por valor de \$45.504 millones en 6.127 asociados. Por el contrario, se observa un crecimiento en el número de retiros, los cuales sumaron 253 durante el año, lo que representó una disminución de Aportes Sociales de \$1.296 millones con respecto al año 2020. Esto último, puede relacionarse con las secuelas de la pandemia, que ocasionaron la disminución de los ingresos, lo que evitó que los asociados contaran con los recursos suficientes para cubrir sus necesidades básicas y, a su vez, continuar cumpliendo con las obligaciones contraídas con la Cooperativa.

Gráfico 1. Crecimiento de Aportes Sociales y base social 2017 - 2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

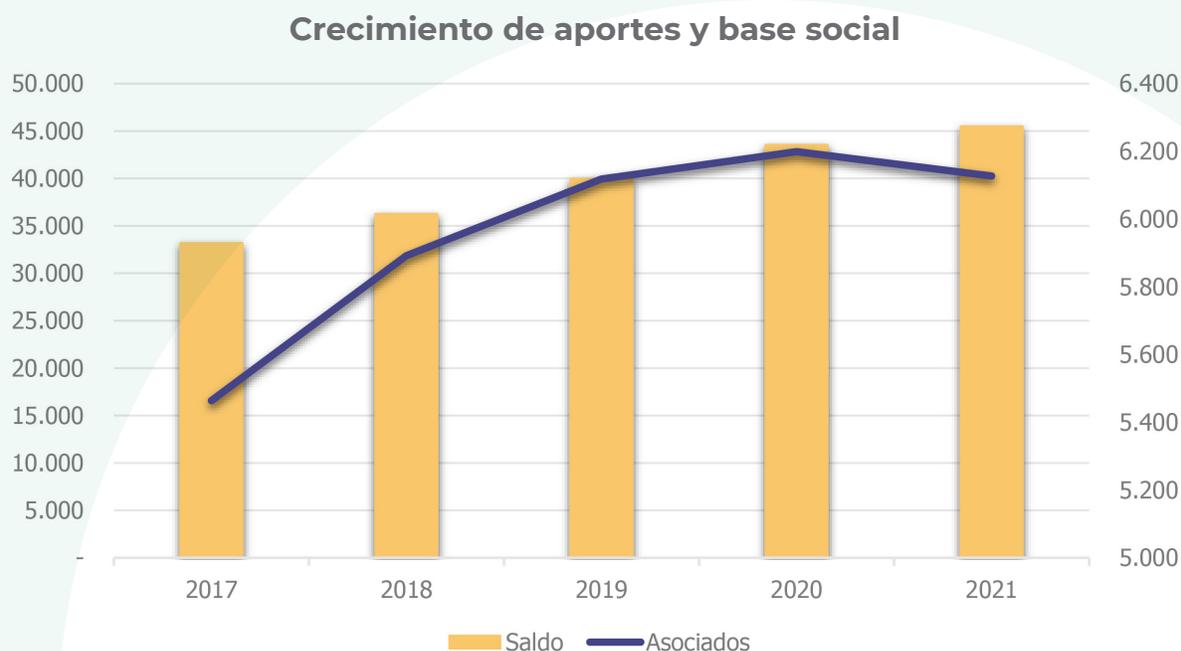


Tabla 1. Ingresos y retiros año 2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

RETIROS 2021			INGRESOS 2021		
Mes	Cantidad	Saldo	Mes	Cantidad	Saldo
ene-21	18	\$ 133.545.692	ene-21	15	\$ 660.000
feb-21	23	\$ 150.537.531	feb-21	14	\$ 641.213
mar-21	25	\$ 130.588.461	mar-21	15	\$ 745.213
abr-21	33	\$ 105.569.205	abr-21	13	\$ 634.000
may-21	12	\$ 32.651.377	may-21	19	\$ 954.000
jun-21	20	\$ 118.513.949	jun-21	16	\$ 4.452.104
jul-21	12	\$ 57.866.235	jul-21	18	\$ 1.082.500
ago-21	20	\$ 104.396.692	ago-21	17	\$ 864.000
sep-21	22	\$ 149.055.848	sep-21	13	\$ 590.000
oct-21	18	\$ 79.528.165	oct-21	14	\$ 8.059.284
nov-21	16	\$ 115.543.198	nov-21	10	\$ 454.500
dic-21	34	\$ 118.331.180	dic-21	17	\$ 8.041.104
Total	253	\$ 1.296.127.533	Total	181	\$ 27.177.918

En cuanto a la cartera de créditos, se tenía presupuestado finalizar el 2021 con un saldo de \$160.610 millones de pesos, lo que representaba un aumento de \$6.339 millones de pesos con respecto al 2020. La reactivación económica y la apertura de una nueva línea de crédito, facilitó un crecimiento de la cartera de \$14.786 millones con respecto al año 2020, cumpliendo en 233% la proyección en este

rubro, finalizando con un saldo de cartera de \$169.057 millones de pesos.

En número de créditos, el total desembolsado del año fue de 1.411 de los cuales 57 fueron cupos rotativos, 82 correspondieron a soluciones de vivienda y los restantes 1.278 a créditos por la línea de consumo, para un total de 6.785 créditos activos.



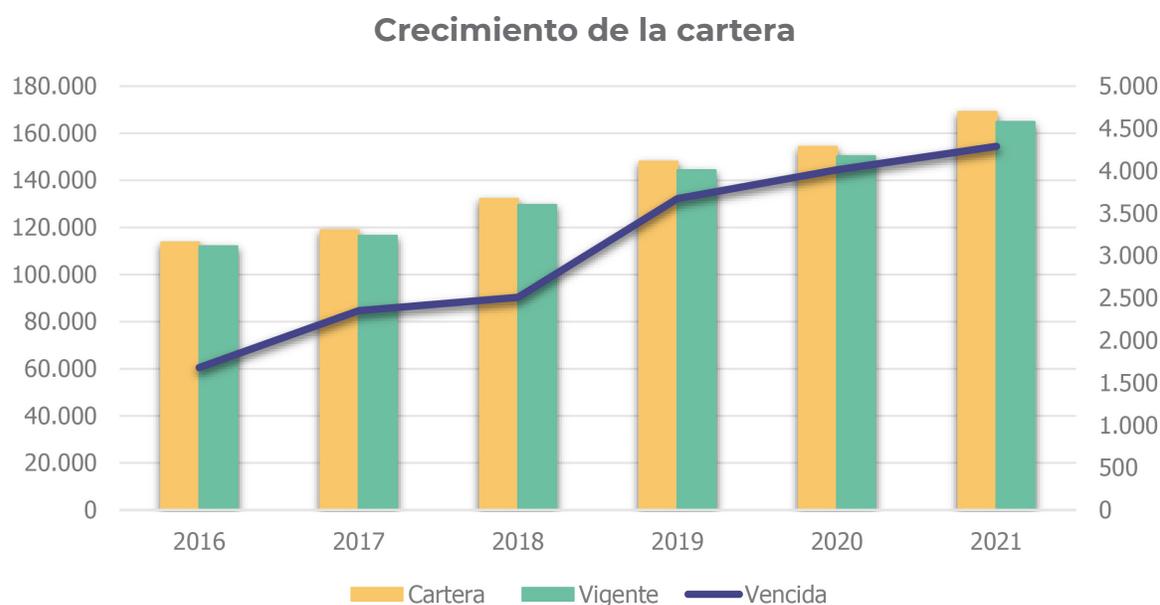
Tabla 2. Muestra comparativa entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Línea	Saldo capital		Número de créditos	
	2021	2020	2021	2020
Consumo	116.381	103.831	6.259	6.302
Vivienda	51.222	48.917	522	526
Comercial	1.454	1.523	4	4
Total	169.057	154.271	6.785	6.832

Tabla 3. Crecimiento de la cartera 2016-2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

	Crecimiento en saldo	Crecimiento en porcentaje
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%
2021	14.786	9,58%

Gráfico 2. Crecimiento de la cartera total, vigente y vencida 2016 - 2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.



Informe de Gestión 2021

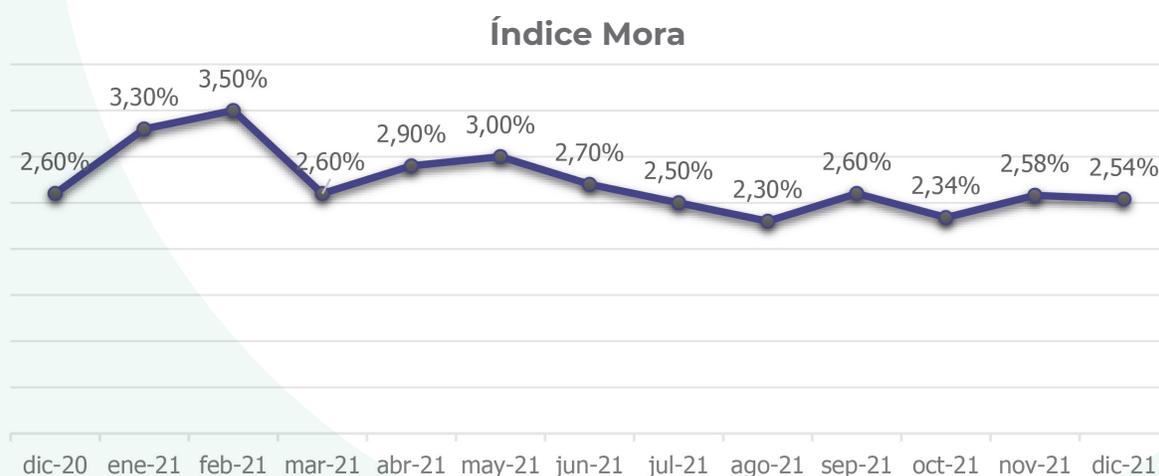
El año 2021 inició con un indicador de mora del 2.6% que, según las proyecciones de colocación y por el histórico de pagos registrado, debía aumentar como parte del riesgo inherente del ejercicio del crédito y por la finalización de los alivios de cartera otorgados por el Consejo de Administración en razón de la pandemia. Por tal motivo, el saldo de mora presupuestado para el año 2021 era de \$5.012 millones de pesos con un indicador de mora de 1.12 %.

Sin embargo, a diferencia del año anterior, se registró un aumento importante en las colocaciones, sobre todo en el segundo semestre del año, que, en parte, ocasionó que el indicador de cartera disminuyera hasta 2.54 % al finalizar el año, con un saldo de \$4.289 millones de pesos en 198 créditos. Esto representa un aumento en el valor de la cartera vencida, con respecto al año anterior, de \$277 millones de pesos, pero una disminución en el indicador de cartera del 0.06 %.

Tabla 4. Histórico anual de cartera total, vigente, vencida e índice de mora 2016 - 2021. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

	Cartera			
	Total	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	129.588	2.508	1,90%
2019	147.980	144.307	3.673	2,48%
2020	154.271	150.259	4.012	2,60%
2021	169.057	164.768	4.289	2,54%

Gráfico 3. Indicador de mora 2020 – 2021.



La segmentación de la cartera nos permitió realizar un análisis más adecuado de las diferentes variables que componen el conocimiento del cliente, además de reconocer los posibles riesgos a los que se enfrenta el área de cartera en la custodia del activo productivo y desarrollar planes y actividades que buscan minimizar el riesgo

inherente al ejercicio financiero. Debido a la naturaleza fluctuante de la cartera y a que no ha sido posible identificar una única variable que la explique, el objetivo del comité está dirigido a verificar de manera periódica todas aquellas que inciden en la recuperación de las obligaciones vencidas.



Tabla 5. Cartera vencida por segmento. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Vinculación	Saldo Capital	Número de créditos
Segmento 1 (indefinidos UdeA)	7	1
Segmento 2 (otros UdeA)	680	20
Segmento 3 (IPS-CIS-Fun)	14	2
Segmento 4-5 (externos)	2.848	157
Segmento 6 (jubilados)	306	17
Segmento 7 (jurídicas)	434	1
Total	4.289	198

Tabla 6. Cartera vencida por línea de crédito. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

	Capital		Mora		Nº
	Saldo	%	Saldo	%	
Consumo	90.066	53,28	2.260	52,69%	118
Rotativo	26.315	15,57	543	12,66%	72
Comercial	1.454	0,86	747	17,42%	3
Vivienda	51.222	30,3	739	17,23%	5
Total	169.057	100%	4.289	100,00%	198

Especial atención pusimos en la línea comercial, la cual alcanza un valor al corte de \$1.454 millones de pesos en 4 créditos y tres deudores, de los cuales \$747 millones de pesos se encuentran en mora, divididos en un crédito de persona jurídica y dos más a nombre de una persona natural. Además de evidenciar los vacíos que aún presenta la Cooperativa en el análisis de los ingresos y las garantías presentadas a la hora de otorgar este tipo de créditos, también verificamos que los procesos de cobro administrativo y jurídico se estuvieran realizando conforme a los lineamientos de ley, dando como resultado un proceso de demanda activo (persona jurídica) y un proceso de secuestro del bien en garantía (persona natural).

El crédito restante, del cual se registran pagos periódicos y que alcanza un saldo de \$707 millones de pesos, evitó aumentar los días de mora al ser aprobado un periodo de gracia, como parte de las políticas emitidas por el Consejo de Administración durante la pandemia, con el cual cesó el pago de las cuotas durante un periodo de tiempo, generando intereses por este concepto de \$35 millones de pesos, que aún permanecen pendientes por ser cancelados.

Tabla 7. Cartera vencida por tipo de vinculación. Las cifras están expresadas en millones de pesos

	Saldo	Nº
UdeA	48	5
Externo	2.090	64
Docente de cátedra	639	16
Jubilado	306	17
Retirado	1.206	96
Total	4.289	198

Tabla 8. Cartera vencida por forma de pago. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Forma de pago	Mora	
	Saldo	Nº
Caja	2.756	136
Débito automático	1.503	57
Nómina	30	5
Total	4.289	198

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 cosecha y transición.

La primera, 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. Para este año, el consolidado de las colocaciones del año indica que, aunque el total de desembolsos fue de 1.911 créditos en \$71.715 millones de pesos, el crecimiento final de la cartera fue de

\$14.786 millones de pesos, lo que representa una disminución de 144 créditos con respecto al año anterior. Es así como, del total de desembolsos del año, un saldo de \$52.194 millones se mantiene activo, es decir que se recuperó un total de \$19.521 millones solo de las colocaciones del año.

Ahora, con la matriz de transición, es posible verificar 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 4. Matriz de transición.

GESTION DE RIESGO DE CREDITO							
SEGUIMIENTO AL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMPARATIVO							
		dic-21					
Calificación	Valores	PERMANENTE	DESPLAZ. MINIMO	DESPLAZ. MODERADO	DESPLAZ. ALTO	DESPLAZ. MAXIMO	Total general
E	Suma de Saldo K_dic_2021	\$ 1.260.317.592	\$ 93.042.615	\$ 44.565.121	\$ 19.914.845		\$ 1.417.840.173
	Suma de Provi_dic_2021	\$ 600.246.980	\$ 71.054.061	\$ 15.782.038	\$ 14.174.635		\$ 701.257.714
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2021	91%	87%	62%	43%		86%
	Cuenta de NIT	55	11	4	4		74
D	Suma de Saldo K_dic_2021	\$ 21.534.582	\$ 174.420.090	\$ 77.683.106	\$ 9.359.649		\$ 282.997.427
	Suma de Provi_dic_2021	\$ 9.226.802	\$ 81.058.551	\$ 12.763.449	\$ 4.586.228		\$ 107.635.030
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2021	37%	46%	34%	49%		42%
	Cuenta de NIT	3	9	4	2		18
C	Suma de Saldo K_dic_2021	\$ 394.884.867	\$ 347.092.411	\$ 148.804.310	\$ 56.135.151		\$ 946.916.739
	Suma de Provi_dic_2021	\$ 28.076.389	\$ 27.213.002	\$ 26.669.290	\$ 9.923.431		\$ 91.882.112
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2021	12%	23%	15%	14%		15%
	Cuenta de NIT	13	7	7	3		30
B	Suma de Saldo K_dic_2021	\$ 609.677.143	\$ 544.214.163	\$ 173.380.332	\$ 314.384.816		\$ 1.641.656.454
	Suma de Provi_dic_2021	\$ 34.235.085	\$ 3.613.232	\$ 12.007.320	\$ 25.262.683		\$ 75.118.320
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2021	7%	3%	6%	8%		7%
	Cuenta de NIT	34	12	12	18		76
A	Suma de Saldo K_dic_2021	\$ 163.234.550.364	\$ 1.013.387.790	\$ 291.691.070	\$ 223.936.314	\$ 4.000.000	\$ 164.767.565.538
	Suma de Provi_dic_2021	\$ 196.544	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 196.544
	Promedio de Relación prov/saldoK dic_2021	0%	0%	0%	0%	\$ 0	0%
	Cuenta de NIT	6.476	72	23	14	\$ 2	6.587
Total Suma de Saldo K_dic_2021		\$ 165.520.964.548	\$ 2.172.157.069	\$ 736.123.939	\$ 623.730.775	\$ 4.000.000	\$ 169.056.976.331
Total Suma de Provi_dic_2021		\$ 671.981.800	\$ 182.938.846	\$ 67.222.097	\$ 53.946.977	\$ 0	\$ 976.089.720
Total Promedio de Relación prov/saldoK dic		0,80%	14%	11%	11%	0%	1,20%
Total Cuenta de NIT		6.581	111	50	41	2	6.785

SEVERIDAD	No CASOS	VR. CARTERA	% PARTC CARTERA TOTAL	% PARCT MORA	VR. PROVISIÓN	% PARTC
EXTREMO	83	1.561.018.079	0,92%	32,46%	728.530.822	74,64%
ALTO	59	1.405.121.076	0,83%	29,22%	197.506.717	20,23%
MEDIO	95	1.842.899.022	1,09%	38,32%	49.855.637	5,11%
BAJO	6.548	164.247.938.154	97,16%		196.544	0,02%
	6.785	169.056.976.331	2,84%			

TABLA DE SEVERIDAD		
EXTREMO		Obligaciones con Calif A hasta E, con tendencia a no mejorar calificación.
ALTO		Obligaciones con Calif A hasta D, con una marcada tendencia al desplazamiento
MEDIO		Obligaciones con Calif A hasta C, Con probabilidad (2) tendencia a Recuperarse y con (3) tendencia desplazarse.
BAJO		Obligaciones con calif A o B, y de probabilidad de permanecer en estas calificaciones

TABLA DE CONSECUENCIA	
E- Riesgo de Incobrabilidad	Cartera con edad mayores a 180 días. - 50% a 99% de Provisión
D - Riesgo Significativo	Cartera con edad de 91 a 180 días. - 20% a 49% de Provisión
C - Riesgo Apreciable	Cartera con edad de 61 a 90 días, hasta esta edad se causan intereses 20% - 49% Prov
B - Riesgo Aceptable	Cartera con edad de 31 a 60 días - 1% - 9% de Provisión
A - Riesgo Normal	Cartera con edad de 0 a 30 días - 0% de Provisión

C

cooprudea el arte de servir

Para el mes de diciembre de 2021, un total de 83 casos, que corresponde al 0.92% de los créditos totales, tiene un nivel de severidad extremo; un total de 59 créditos, que corresponde al 0.83% de los créditos totales, tiene un nivel de severidad alto; un total de 95 créditos, correspondiente al 1.09% del total de los créditos, tiene un nivel de severidad medio. Esto quiere decir que, al finalizar el año, solo un 2.84% de la cartera total tiene un riesgo de no pagar oportunamente, sin embargo, el índice de mora para el mismo periodo es de 2.54%, lo que quiere decir que no todo el que tiene riesgo no paga.

Este nivel disminuye, entre otras cosas, porque el cubrimiento de las obligaciones

con garantías admisibles es del 46% del total de la cartera. En el caso de las garantías hipotecarias, ese valor es del 240%, en las garantías prendarias es del 216% y en las que poseen Fondo de Garantías de Antioquia o Garantías Comunitarias, el 100%.

Las verificaciones realizadas a la cartera no solo se centraron en aquella que se tramita administrativamente, sino que, también, el comité dio cumplimiento a sus funciones a través del seguimiento realizado a la cartera que es gestionada por el área jurídica, quienes participan como invitados en todas las sesiones del comité. Con esta verificación, se pretende mantener un estricto control sobre toda la cartera activa y castigada, de

manera que se ejecuten eficientemente todos los mecanismos que la ley dispone para recuperar la cartera de difícil cobro. Por eso, como es acostumbrado, se solicitaron informes mensuales referente al estado de las demandas presentadas, acuerdos de pago, embargos y el estado de los títulos judiciales pendientes por reclamar, asimismo, se efectuó un seguimiento continuo a la recuperación de intereses y capital de la cartera castigada, proponiendo acciones de mejora que hicieran más efectiva la gestión.

Para el año 2022, el objetivo del comité sigue siendo velar porque la cartera se gestione de la manera más eficiente y transparente posible. La incorporación de nuevas líneas de crédito, la apertura de los servicios de la Cooperativa a los familiares de los asociados, las modificaciones normativas que invitan a una verificación del riesgo mucho más integral y profunda, así como todos los proyectos con los que llega la nueva administración, se convierten en un reto. El comité, una vez más, se compromete con el control efectivo del activo más importante de la organización.