

COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir



Informe del
COMITÉ DE CRÉDITO



Informe Comité de Crédito

Integrantes:

Diana Teresa Londoño Gallego
Luis Guillermo Sánchez Galeano
Jaime Andrés Correa García

Jair Albeiro Osorio Agudelo
Diego Montejo Camelo
Olga Lucía García Varela

Presentación

El año 2022 fue una vigencia marcada por diferentes hechos como: La creciente inflación, la situación de salud no superada completamente, la volatilidad de las tasas de interés, el conflicto Rusia-Ucrania, elecciones presidenciales en Colombia, que hicieron particularmente complejo el desempeño de las instituciones financieras, lo cual originó decisiones de las directivas de Cooprudea buscando siempre equilibrar los impactos negativos para los asociados y la sostenibilidad de nuestra Cooperativa, cuyas acciones y resultados, en cuanto a las actividades de crédito, se presentan en el siguiente informe, estructurado así:

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. Campañas de colocación
7. Reporte de solicitudes radicadas
8. Instancias de otorgamiento de crédito.

1. Colocaciones

Durante el año 2022 las colocaciones cerraron con una ejecución anual de \$80.103 millones, en 2.474 solicitudes desembolsadas, con un crecimiento anual respecto al año anterior de \$8.388 millones, que en términos porcentuales equivale al 12%. Al realizar la comparación anual del presupuesto de colocación, el cual fue de \$85.777 millones, se obtiene un cumplimiento del 93.39%.

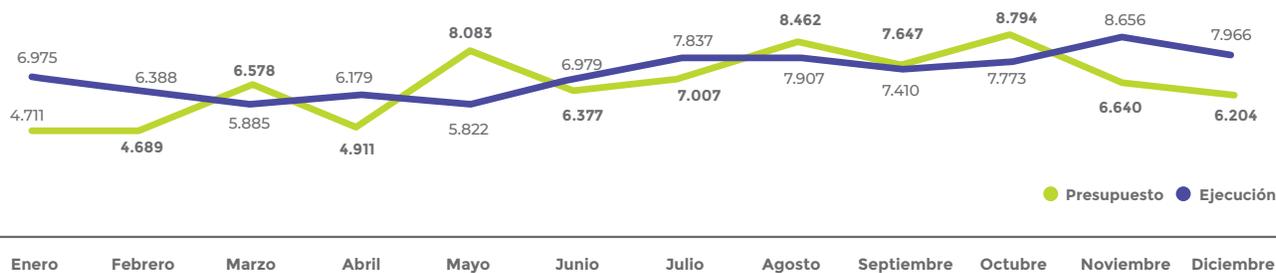
La siguiente tabla y gráfica muestran el presupuesto y la ejecución del año 2022.

Tabla 1: Colocaciones 2022

Colocaciones					
2022	Presupuesto	Ejecución	%Ejecución	Presupuesto Acumulado	No. de solicitudes Desembolsadas
Enero	6.975	4.711	67,54%	6.975	110
Febrero	6.388	4.689	73,40%	13.363	105
Marzo	5.885	6.578	111,78%	19.248	181
Abril	6.179	4.911	79,48%	25.427	159
Mayo	5.822	8.083	138,84%	31.249	241
Junio	6.979	6.377	91,37%	38.228	254
Julio	7.837	7.007	89,41%	46.065	229
Agosto	7.907	8.462	107,02%	53.972	266
Septiembre	7.410	7.647	103,20%	61.382	254
Octubre	7.773	8.794	113,14%	69.155	243
Noviembre	8.656	6.640	76,71%	77.811	199
Diciembre	7.966	6.204	77,88%	85.777	233
Total	85.777	80.103	93,39%		2.474



Gráfica 1: Colocaciones (Presupuesto vs ejecución colocaciones)



Al observar la ejecución presupuestal se puede apreciar que, dada la volatilidad en las tasas de interés, debido a la alta inflación, obligó a la Cooperativa a responder a las alzas de las tasas del sistema tradicional, por tal motivo presentó durante el año cinco veces variaciones en sus tasas de colocación, para las tres modalidades de crédito: consumo, vivienda y cupo rotativo; cerrando la última actualización de tasas el 01 de noviembre de 2022 de la siguiente manera:

Para créditos de consumo según su forma de pago; por deducción de libranza 1.30% m.v, por débito automático 1.40% m.v y por deducción de caja 1.60% m.v. Para créditos de vivienda, la tasa cerró en 1.25% m.v y el cupo rotativo en 1.4% m.v. Este cambio de tasas disminuyó la dinámica de las operaciones y la colocación de crédito; así mismo frenó el endeudamiento de los asociados, al restringirse del consumo de este.

Bajo este panorama, para el mes de mayo la administración de la Cooperativa diseñó dos campañas con el objetivo de incrementar la colocación, beneficiando al asociado con una menor tasa de interés. La primera campaña se realizó por Preaprobados, con una duración de un mes y una tasa de 1% m.v; la segunda campaña se realizó mediante la línea Compra de Cartera, con una tasa de 0.8% m.v, con una vigencia de 3 meses. Estas campañas se realizaron a asociados con capacidad de pago y nivel de riesgo bajo, que cumplían con los requisitos

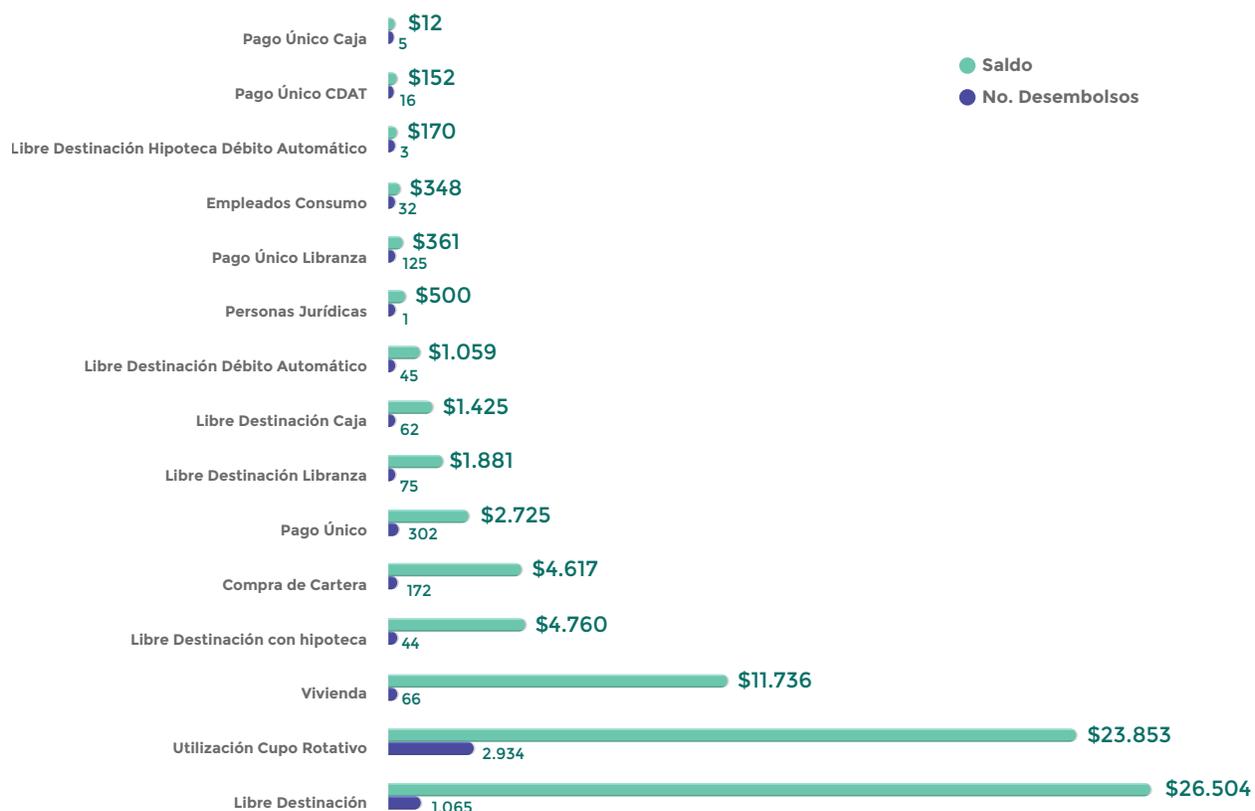
establecidos en el SARC. (Sistema de Administración de Riesgo Crediticio).

2. Desembolsos por la línea de crédito

La siguiente gráfica muestra el desembolso por las diferentes líneas de crédito para el año 2022, donde se puede observar que la línea con mayor participación en saldo corresponde a libre destinación con un saldo de \$26.504 millones; representadas en 1.065 solicitudes desembolsadas, seguido de la línea cupo rotativo con utilidades por valor de \$23.853 millones, presentado un crecimiento porcentual con relación al año anterior del 3.41%; por último la línea de vivienda con un saldo de \$11.736 millones; representadas en 66 solicitudes desembolsadas; esta línea presentó una disminución con relación al año anterior en cuanto al número de desembolsos y su cuantía, con una disminución de 12 solicitudes en \$917 millones; esto se debe a que la disposición a comprar vivienda disminuyó, previendo los altos costos de la misma y el aumento en general de la tasa de interés para esta línea de crédito.

Las demás líneas de crédito que se encuentran definidas con su forma de pago fueron creadas durante el año 2022, para poder cumplir con la aprobación del Consejo de Administración frente a la política de tasas definidas.

Gráfica 2: Desembolsos línea de crédito



3. Comportamiento de las Colocaciones

La siguiente tabla y gráfica muestra el comportamiento de las colocaciones durante los dos últimos años.

Tabla 2: Histórico de colocaciones 2021-2022

Histórico de colocaciones				
Meses	2021	2022	Crecimiento en Valores	Crecimiento en Porcentual
Enero	4.104	4.711	607	14,79%
Febrero	7.747	4.689	-3.058	-39,47%
Marzo	5.451	6.578	1.127	20,68%
Abril	4.886	4.911	25	0,51%
Mayo	5.365	8.083	2.718	50,66%
Junio	5.826	6.377	551	9,46%
Julio	6.100	7.007	907	14,87%
Agosto	4.707	8.462	3.755	79,77%
Septiembre	6.340	7.647	1.307	20,62%
Octubre	7.787	8.794	1.007	12,93%
Noviembre	6.742	6.640	-102	-1,51
Diciembre	6.660	6.204	-456	-6,85
Total	71.715	80.103	8.388	12%

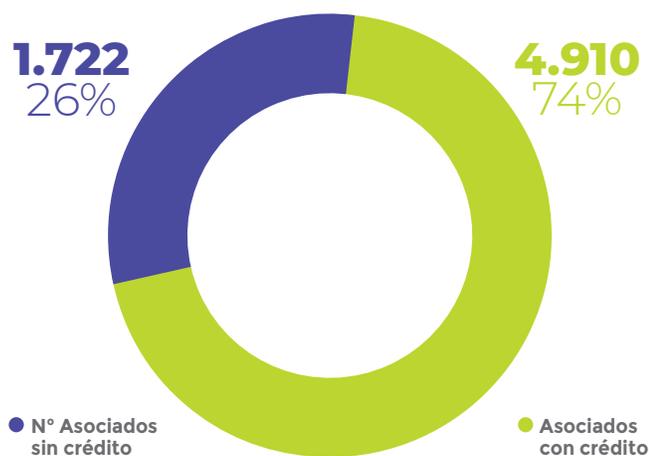
Se puede observar que los meses que presentaron mayor crecimiento porcentualmente corresponden a mayo y agosto, con un 50,66% y 79,77%, respectivamente. El crecimiento de mayo se debe a la realización de la campaña preaprobado, cuya vigencia era de un mes. El crecimiento de agosto se debe a la utilización del cupo rotativo, debido a que el producto se encontraba con tasa del 0.95% m.v y a partir del mes de septiembre la tasa subía al 1.2% m.v. Este fue el mes con mayor participación del producto entre los asociados, con una utilización de \$2.915 millones.

4. Cobertura del servicio de crédito

Del total de la base social (6.632 asociados), 4.910 asociados tienen al menos un producto de crédito, lo cual representa el 74,03% del total de la base, sobre una meta anual del 73,60%. Adicionalmente, 1.722 asociados no poseen ningún producto de crédito, lo que representa el 25,97% del total de asociados.

El siguiente gráfico muestra el número de asociados y los asociados con crédito para el año 2022.

Gráfica 4: Cobertura del servicio de crédito



5. Cupo rotativo de crédito

Durante el año 2022 la Cooperativa cerró con un valor de cupos aprobados de \$55.774 millones, con un crecimiento en saldo en relación con el año anterior de \$4.584 millones, que en términos porcentuales equivale al 8,95%. Para un total de 3.342 cupos activos, con un porcentaje de participación del producto del 54%, representados en \$25.458 millones.

6. Campañas de colocación

Alcance de las campañas

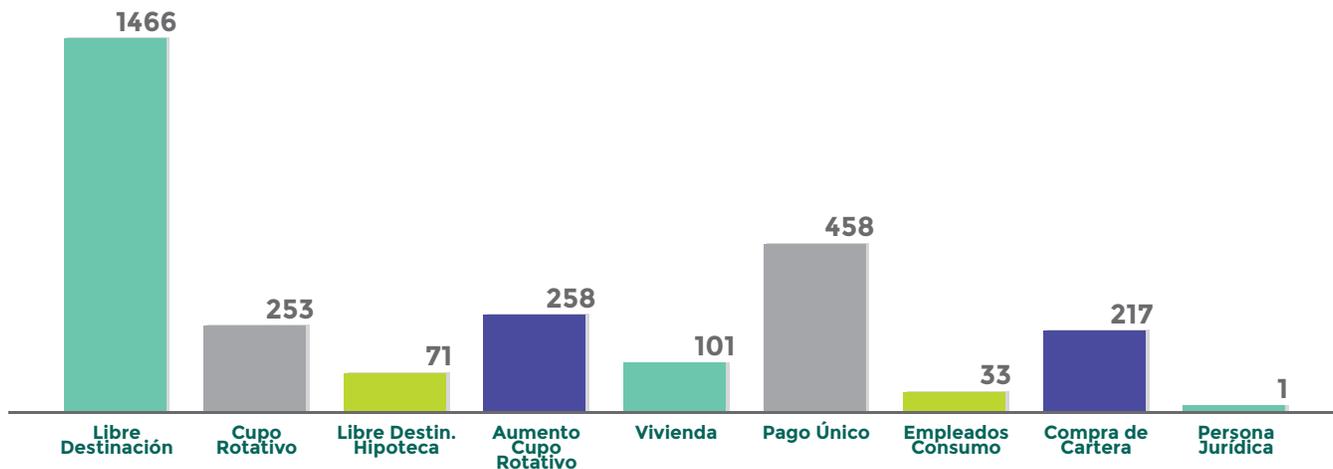
El Consejo de Administración aprobó dos campañas de colocación durante el año 2022. La primera campaña fue de preaprobados, con una tasa de interés del 1% m.v para ser colocado por medio de la línea de crédito “libre destinación”, con una vigencia de aprobación durante el mes de mayo, para un total desembolsado de \$600 millones.

La segunda campaña, se realizó por la línea “Compra de cartera”, con una tasa de interés del 0.8% m.v, con una vigencia de tres meses a partir de mayo, con una meta de colocación de \$4.128 millones vs una ejecución de \$4.581 millones, un cumplimiento del 111%.

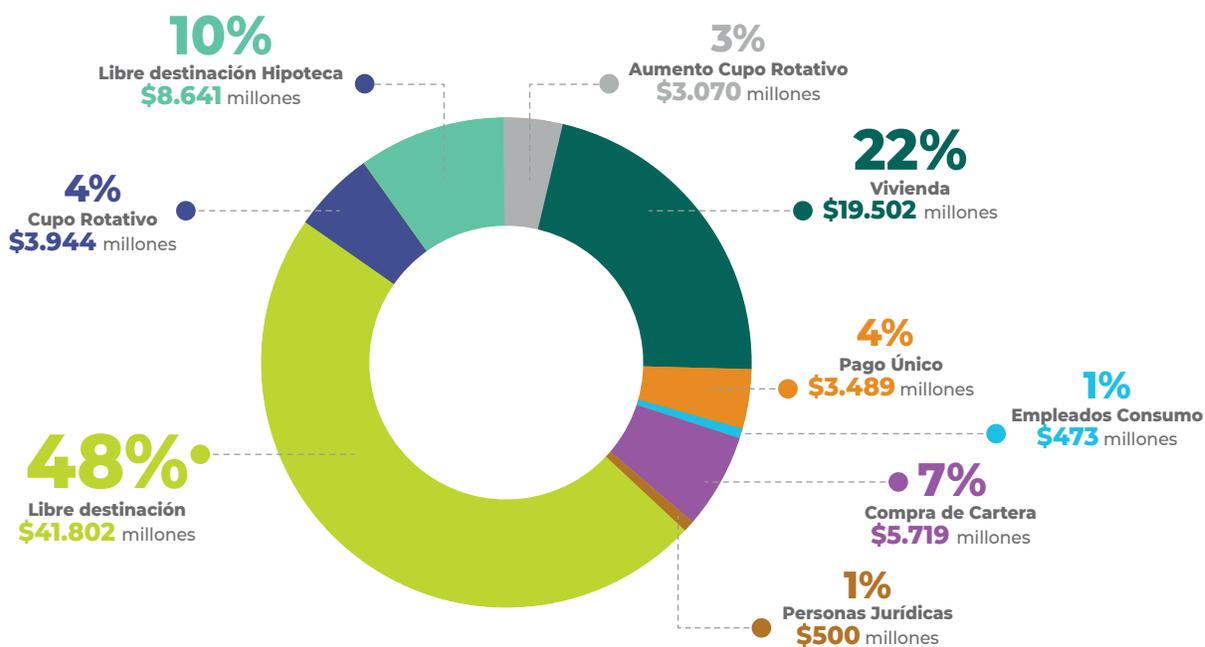
7. Reporte de solicitudes radicadas

Durante el 2022 se radicaron y analizaron 2.858 solicitudes de créditos, con un crecimiento en número de solicitudes con respecto al año anterior de 663 solicitudes, para un total de \$87.140 millones radicados, distribuidos de la siguiente manera por línea y monto de crédito:

Gráfica 5: Número de radicaciones por la línea de crédito



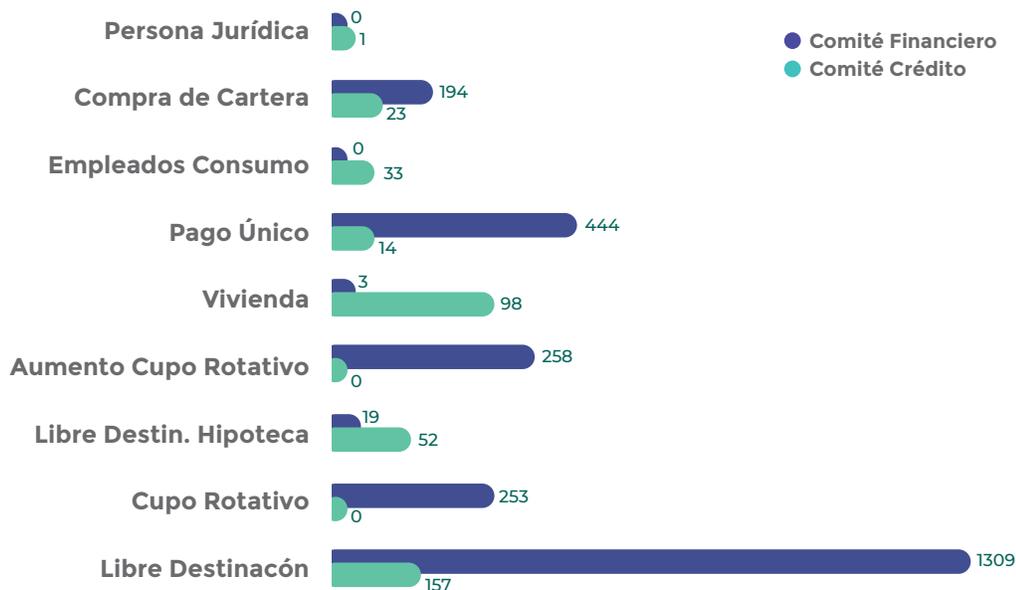
Gráfica 6: Número de radicaciones por monto de crédito



8. Instancias de otorgamiento de crédito

Del número de solicitudes analizadas, el Comité de Crédito aprobó el 13% en 378 solicitudes por un valor de \$47.039 millones y el Comité Financiero, el cual está separado por la Dirección Financiera, la Coordinadora de Operaciones y las analistas de operaciones, aprobaron el 87% restante en 2.480 solicitudes por un valor de \$40.101 millones.

Gráfica 7: Solicitudes por ente aprobador



Finalmente, se puede observar que el número más alto de aprobaciones en solicitudes de crédito corresponden al Comité Financiero, mientras que el volumen monetario es del Comité de Crédito, esto obedece a que el Comité Financiero tiene la facultad de aprobar créditos hasta por un valor de 60 SMLV (\$60 millones para el año 2022) y por tanto los montos menores se canalizan a través de éste, lo que implica un volumen alto de solicitudes. Adicionalmente, el Comité de Crédito durante el transcurso del año realizó 48 reuniones virtuales para evaluar los créditos que solicitaban los asociados. Ambas instancias de otorgamiento cumplieron con la labor asignada, gracias a las herramientas tecnológicas dispuestas por la Cooperativa.