

2023



# Informe Comité de Crédito



## II 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

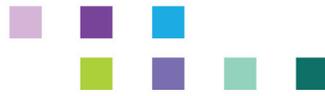
### Presentación

El año 2023 continuó marcado por diferentes acontecimientos mundiales, que hicieron el cierre de la economía colombiana aún más difícil, dentro de los cuales se destacan: La volatilidad de las tasas de interés en el mercado impulsadas por la política del Banco de la República para controlar el alto nivel de inflación, la continuidad del conflicto Rusia-Ucrania, terremotos mortíferos en el sureste de Turquía y una parte de Siria, los más letales en cien años. Calor e incendios, los cuales vienen acompañados de altas temperaturas y sequías que provocan hambrunas y Colombia no es ajena a esta realidad. El fenómeno del niño ha presentado repercusiones negativas afectando cultivos, ocasionando disminución en los caudales de los ríos, incremento en el riesgo de incendios forestales y posibles racionamientos de agua, lo que ha implicado el aumento en precio de bienes agrícolas y servicios públicos, lo cual ha afectado los ingresos de las personas y su capacidad de endeudamiento.

En el plano económico la inflación cerró el año 2023 en un 9.28% y el Banco de la República inició al cierre de año, la reducción de las tasas de interés en 25 pb. Por su parte el crecimiento de la economía presentó una desaceleración que se evidencia en varios sectores de la economía y en la reducción de las exportaciones. La tasa de cambio (TRM – Tasa Representativa del Mercado) cerró en \$3.822,05 lo cual evidencia el comportamiento sobre el cual se fue estabilizando la divisa por debajo de los \$4.000, luego de un año 2022 que tuvo picos cercanos a los \$5.000. Con este panorama, se espera un moderado crecimiento de la economía colombiana para el año 2024, que continúe la reducción de la inflación y por consiguiente el ajuste a la baja de las tasas de interés por parte del banco central. Estas expectativas auguran un mayor dinamismo del crédito, por lo cual Cooprudea debe estar atenta para responder a las demandas de sus asociados.

Cooprudea siempre ha buscado mantener el bienestar de sus asociados con el propósito de seguir brindando una estructura financiera sólida y confiable, para ello se presentan los resultados obtenidos en el siguiente informe:

1. Solicitudes radicadas por línea y monto de crédito.
2. Solicitudes por ente aprobador.
3. Desembolsos por línea y monto de crédito.
4. Datos relevantes de los desembolsos.



5. Garantía de los créditos desembolsados.
6. Cobertura del servicio de crédito.
7. Créditos condicionados y negados.
8. Conclusiones.

Antes de presentar las particularidades del comportamiento del crédito es importante anotar que el monto total de solicitudes aprobadas fue de \$52.842 millones lo que representó una disminución de 37% con respecto a 2023. El saldo capital de la cartera de crédito de la Entidad cerró el año 2023 con un valor de \$188.690 millones, lo cual disminuyó comparado con los \$192.490 millones de 2022, significando una variación de 2%.

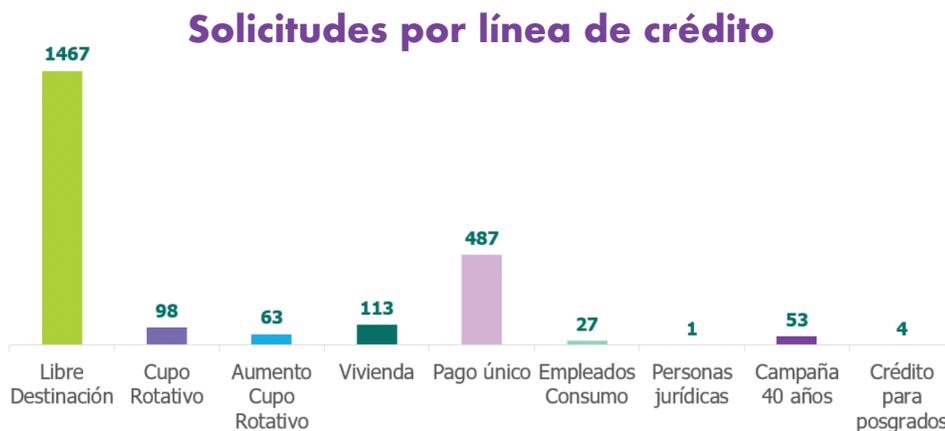


## 1. Solicitudes radicadas por línea y monto de crédito

Durante el año 2023, los asociados radicaron 2.313 solicitudes de crédito, presentando una disminución de 510 solicitudes en comparación con el año anterior.

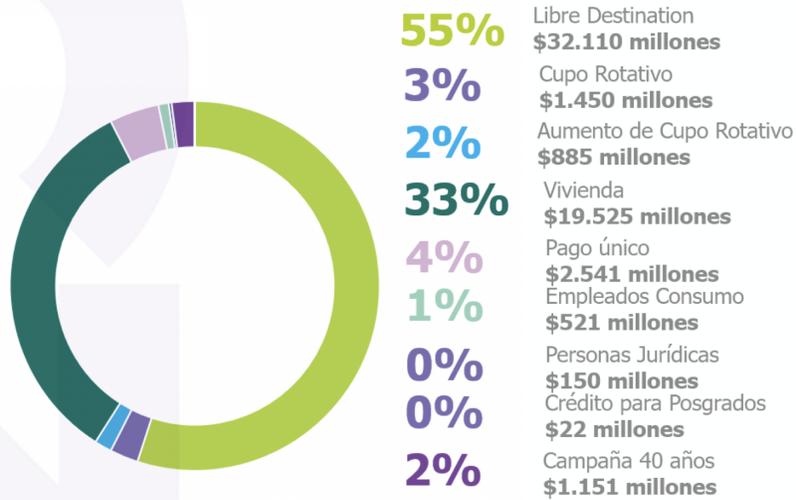
La línea que representa el mayor volumen de créditos en cantidad es Libre Destinación, con un porcentaje de participación del 63% sobre el total de créditos y en monto del crédito representa el 55% en \$32.110 millones.

La siguiente gráfica muestra el número de solicitudes radicadas por las diferentes líneas de crédito.



**Gráfica 1:** Solicitudes por línea de crédito

## Solicitudes por monto de crédito



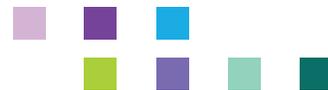
**Gráfica 2:** Solicitudes por monto de crédito.

## 2. Solicitudes por ente aprobador

Por la estructura en el otorgamiento de créditos que se tiene definida en el SARC, se puede observar que el número más alto de aprobaciones corresponden al Comité Financiero, mientras que el mayor 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 (Cifra que para el año 2023 correspondía a \$69.600.000) y por tanto los montos menores se canalizan a través de éste, lo que implica un volumen alto de solicitudes. Por su parte, el Comité de Crédito durante el transcurso del año realizó 49 reuniones virtuales para evaluar los créditos que solicitaban los asociados superiores a los 60 SMLMV y los créditos de los empleados. Ambas instancias de otorgamiento cumplieron con la labor asignada, gracias a las herramientas tecnológicas dispuestas por la Cooperativa. Para el mes de noviembre la Cooperativa implementó una nueva plataforma de fá-

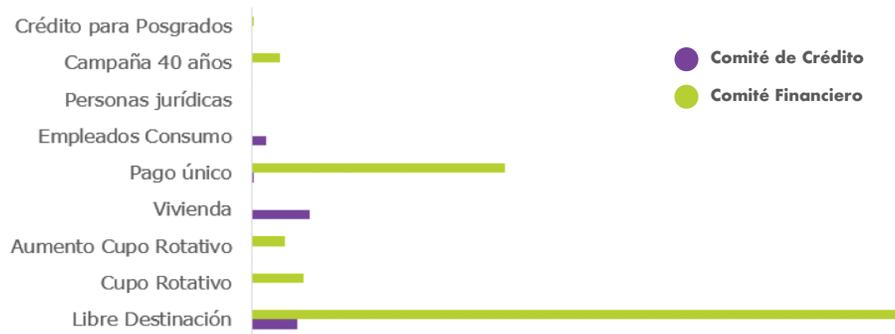
brica de créditos, llamada WorkManager, en la cual, los documentos se encuentran organizados por carpeta, tanto del titular como del codeudor, siendo más fácil realizar el análisis, revisión y aprobación. Además, permite visualizar los comentarios que cada participante del Comité de Crédito realiza, manejando mayor trazabilidad a las solicitudes que los asociados presentan.

La siguiente gráfica muestra los responsables de las instancias de otorgamiento por las diferentes líneas de crédito.





### Solicitudes por ente aprobador



**Gráfica 3:** Solicitudes por ente aprobador

La siguiente tabla indica el número de solicitudes que revisó la instancia de otorgamiento.

### Solicitudes por ente aprobador

Línea de Crédito	Comité de Crédito	Comité Financiero
Libre Destinación	86	1381
Cupo Rotativo	0	98
Aumento Cupo Rotativo	0	63
Vivienda	112	1
Pago único	4	483
Empleados Consumo	27	0
Personas jurídicas	1	0
Campaña 40 años	0	53
Crédito para Posgrados	0	4
<b>Total</b>	<b>230</b>	<b>2083</b>

**Tabla 1:** Solicitudes por ente aprobador

Del total del número de solicitudes analizadas que fueron 2.313, el Comité de Crédito aprobó el 10% en 230 solicitudes por un valor de \$30.749 millones (52,8%), y el Comité Financiero aprobó el 90% restante en 2.083 solicitudes por un valor de \$27.525 millones (47,2%).

Se informa que el Comité Financiero está conformado por la Directora Financiera, la Coordinadora de Operaciones y un Analista de Operaciones.

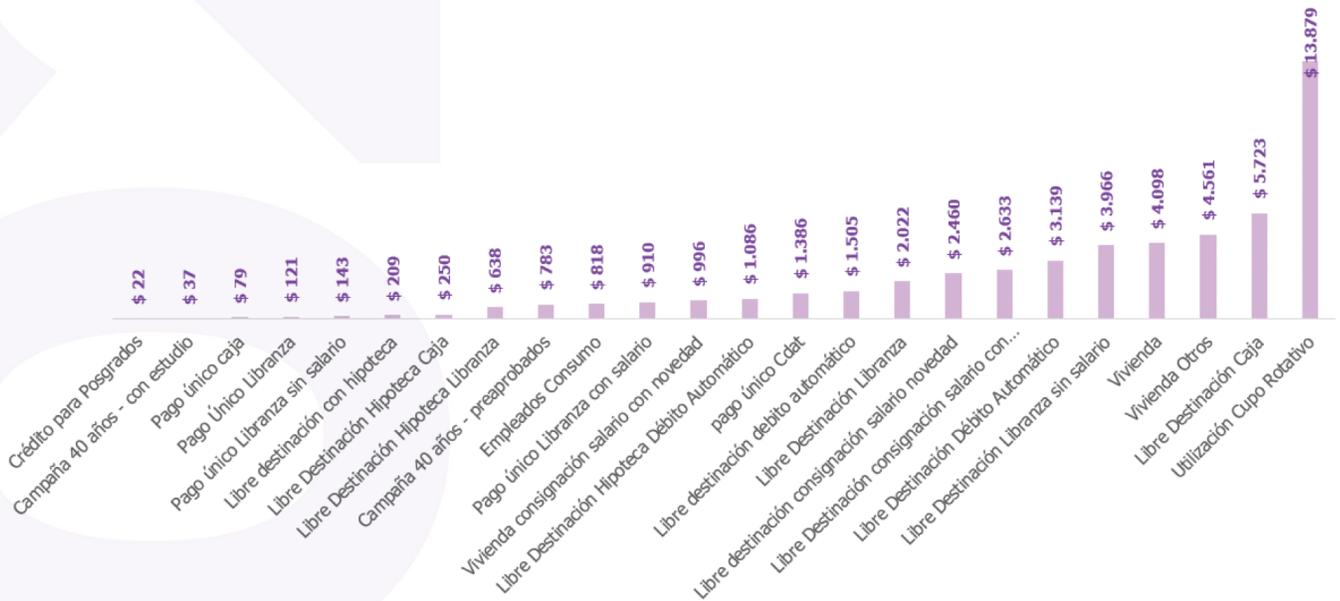
### 3. Desembolsos por la línea y monto de crédito

Para el año 2023 se realizaron desembolsos por un valor de \$52.842 millones, de los cuales los asociados novaron obligaciones con la Cooperativa por valor de \$1.378 millones, representando un saldo en caja de \$51.464 millones.

En comparación con los desembolsos realizados el año pasado, estos presentaron una disminución por valor de \$28.639 millones, lo que representa un 36% menos de la colocación del año 2022.

La siguiente gráfica muestra los desembolsos realizados por las diferentes líneas de crédito que han estado vigentes.

**Monto de desembolsos**



**Gráfica 4:** Monto de desembolsos.

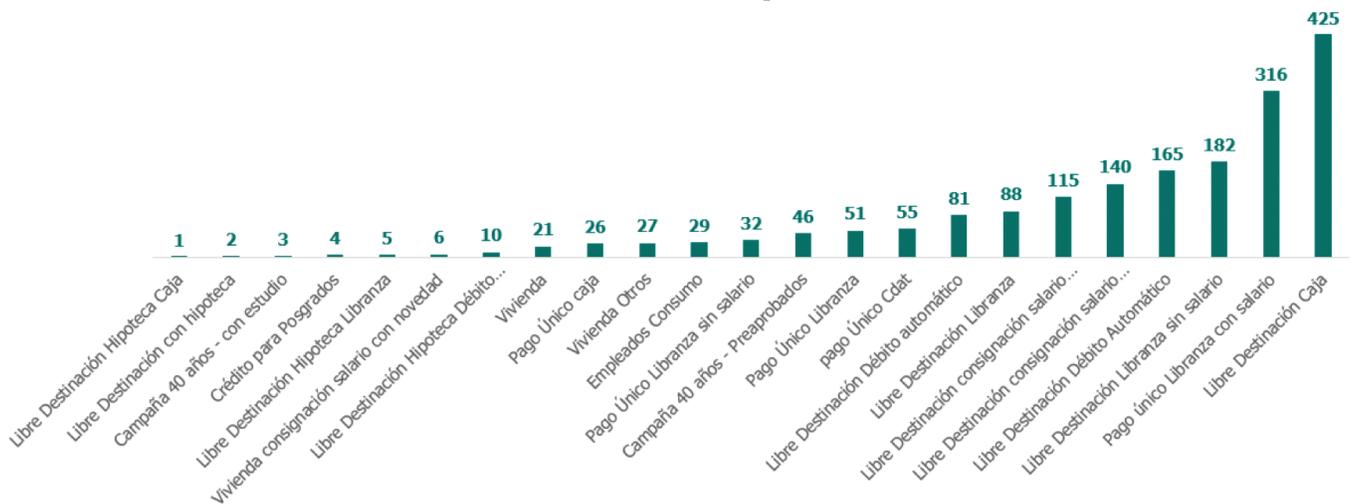
Unificando todos los créditos por la línea Libre Destinación independientemente de su forma de pago, representan un saldo colocado de \$23.632 millones en 1.215 solicitudes desembolsadas, lo que equivale al 46% de los créditos colocados durante el periodo.

El cupo rotativo a pesar de haber presentado un aumento en su tasa de interés pasando del 1.4% m.v al cierre del año 2022 e incrementar en dos ocasiones su tasa de interés para el año 2023, cerrando con una tasa del 1.8% m.v, presentó una utilización de \$13.879 millones, lo que significó el 27% de la colocación para el año.

Estas dos líneas de crédito son las más demandadas por los asociados de la Cooperativa. Para los créditos de libre destinación se tienen tasas de interés que oscilan entre el 1.4% m.v hasta el 2% m.v dependiendo de su forma de pago y para la línea cupo rotativo se describen algunos beneficios los cuales son muy atractivos entre los asociados:

- Retiro en efectivo hasta por el valor del cupo total.
- El saldo de su cuenta se financia siempre a 72 meses.
- Cupo disponible permanentemente.
- Se libera cupo de acuerdo con los pagos efectuados.
- Administración del crédito mediante la tarjeta débito y medios electrónicos.
- Pagos en establecimientos comerciales, sin costo para el usuario.
- Se puede usar en cajeros electrónicos.
- De uso nacional e internacional.

### Cantidad de desembolsos por línea de crédito



Gráfica 5: Cantidad de desembolsos por línea de crédito

Durante el año 2023 se realizaron 1.830 desembolsos. La línea de crédito que presentó mayor participación fue libre destinación caja, con el 23% del total de créditos desembolsados; seguido de la línea pago único libranza con salario. Esta línea corresponde a créditos que realizan los asociados pignorando la prima de manera anticipada entre los meses de junio y diciembre de cada año.

#### **4. Datos relevantes de los desembolsos**

De las 1.830 solicitudes desembolsadas, el 53% corresponden a asociados hombres y el 47% corresponden a asociadas mujeres.

La colocación por la línea de consumo fue de \$41.809 millones, en 1.776 solicitudes desembolsadas.

La colocación por la línea de Vivienda fue de \$9.665 millones en 54 solicitudes desembolsadas.

#### **Distribución por género en los desembolsos**



**Gráfica 6:** Distribución por género en los desembolsos.



## 5. Garantía de los créditos desembolsados.

El 81% de las solicitudes desembolsadas se realizaron con firma personal, de acuerdo con los topes estipulados en el SARC.

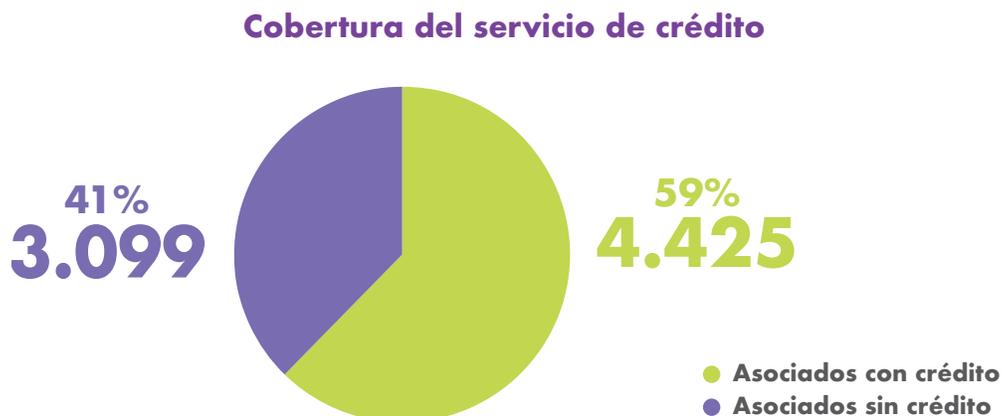
El 19% restante, se respaldan con otro tipo de garantías como se relaciona en la siguiente imagen.



Gráfica 7: Garantías

## 6. Cobertura del servicio de crédito.

Del total de la base social (7.524 asociados), 4.425 asociados tienen al menos un producto de crédito, equivalente al 59% del total de la base y 3.099 asociados no poseen ningún producto de crédito, lo cual representa un potencial para la colocación del año 2024.



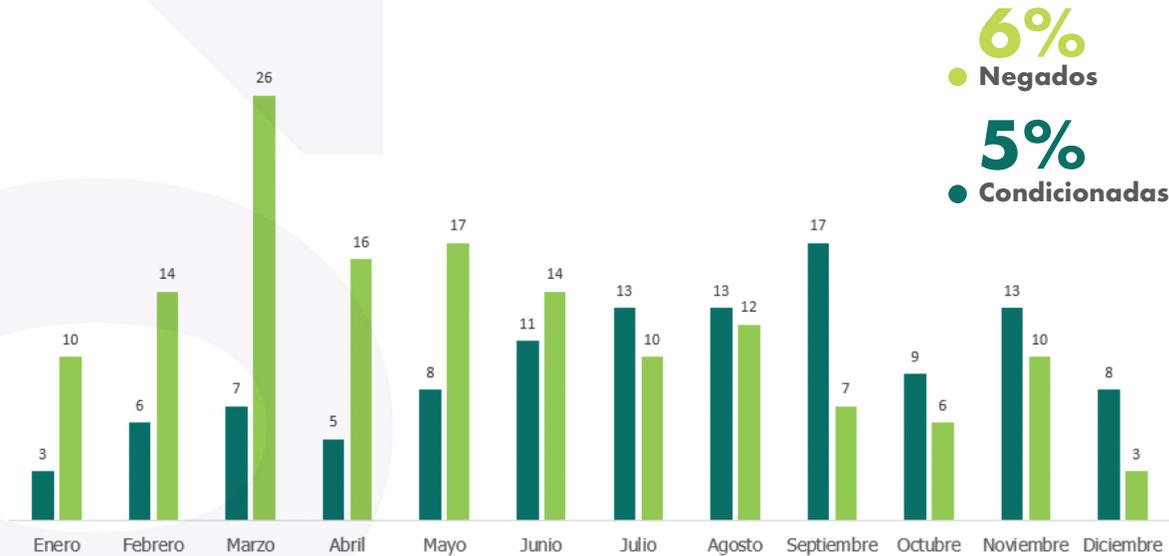
Gráfica 8: Cobertura del servicio de crédito.

## 7. Créditos condicionados y negados

El porcentaje de solicitudes negadas y condicionadas corresponde al 11% del total de solicitudes radicadas; esto significa que la Cooperativa en su sistema de administración del riesgo de crédito, definió políticas y procedimientos claros que permiten que el asociado acceda de forma fácil a los créditos, con límites de endeudamiento máximos por deudor de acuerdo con su segmento, con diversidad de líneas de créditos y tasas de interés variables, plazos acordes de acuerdo con la línea de crédito escogida y garantías que permiten respaldar las obligaciones adquiridas.

La siguiente gráfica muestra el total de las solicitudes condicionadas y negadas por mes, para un total de 113 créditos condicionados y 145 negados.

**Solicitudes condicionadas y negadas**



**Gráfica 9:** Solicitudes condicionadas y negadas.



## 8. Conclusiones

Como se puede evidenciar, los resultados operativos y financieros explicados en este informe demuestran el dinamismo de la Cooperativa en su actividad misional. Es de anotar que además de las variables expuestas, ligado al crédito hay otros indicadores de carácter social que se presentan en el balance social de la entidad y en el estado de retribución directa al asociado. Algunos de estos indicadores son los seguros de los créditos, el diferencial de tasas de interés, no hay costos adicionales (flotación) en el estudio y otorgamiento del crédito, el beneficio parcial del gravamen a los movimientos financieros para los retiros de los créditos o el abono a los mismos, entre otros.

Para el año 2024 se espera que las tasas de interés vayan a la baja de acuerdo con el comportamiento de la inflación y la política monetaria del Banco de la República. Esta situación, redundará naturalmente en un mayor dinamismo del crédito, por lo que se presenta una oportunidad para Cooprudea, sumado al potencial de asociados que aún no disponen de productos de crédito.

En cuanto a la dinámica de trabajo del Comité de Crédito, se espera continuar haciendo uso de la plataforma para la aprobación de los créditos, lo cual dinamiza y hace más ágil la aprobación de los mismo. Igualmente, se prevé la realización de reuniones periódicas de carácter presencial para revisar aspectos del modelo de otorgamiento de créditos, hacer propuestas al Consejo de Administración y buscar cada vez más, la unificación de criterios al momento del otorgamiento.

