

**INFORME COMITÉ DE CREDITO
COOPRUDEA AÑO 2016**

INTEGRANTES

ANA MARÍA CANO TABARES.

CARLOS MARIO PÉREZ RENGIFO.

LILIA PÉREZ MUÑETON.

MIGUEL VELÁSQUEZ VELÁSQUEZ.

HÉCTOR MANUEL PUERTA RESTREPO.

**COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA
COOPRUDEA**

MEDELLÍN, FEBRERO DE 2017

Comportamiento de las Colocaciones en el año 2016

En el año 2016 COOPRUDEA colocó entre sus asociados un valor total de cuarenta y seis mil doscientos noventa y cinco millones de pesos (\$46.295.000.000), cifra que representa un crecimiento anual con respecto al año 2015 del 18% y un en pesos \$7.083 millones. Tal crecimiento se explica por la alta demanda de créditos de vivienda y de consumo con hipoteca para vivienda por parte de los asociados, en respuesta a las bajas tasas de interés de la Cooperativa en dicho año. En estas condiciones, muchos asociados pudieron adquirir vivienda propia, otros lograron comprar una segunda vivienda o mejorar la que ya tenían.

La Tabla No 1 muestra el presupuesto de recursos a colocar en el año 2016, en comparación con los valores reales en el mismo periodo. Como puede observar, la ejecución de recursos fue del 111.05%, representados en 2.785 solicitudes desembolsadas.

Tabla No 1. Total Recursos Colocados en el año 2016

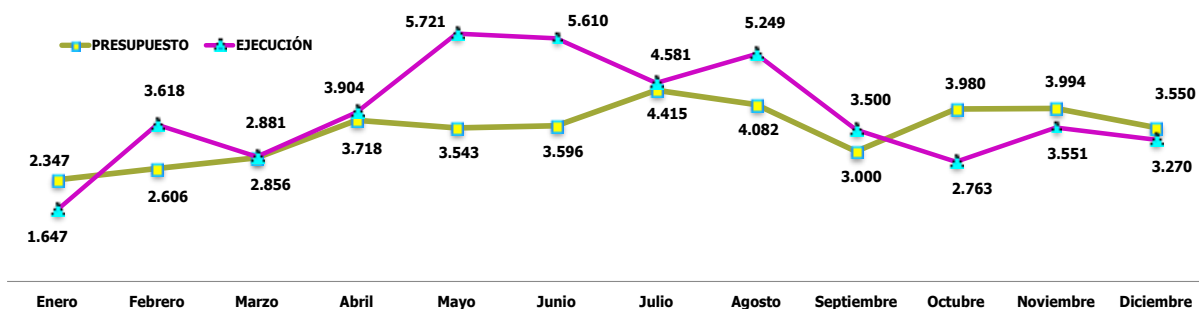
COLOCACIONES				
2016	Presupuesto	Ejecución	% Ejecución	Nº de créditos
Enero	2.347	1.647	70,17%	169
Febrero	2.606	3.618	138,83%	239
Marzo	2.856	2.881	100,88%	189
Abril	3.718	3.904	105,00%	222
Mayo	3.543	5.721	161,47%	220
Junio	3.596	5.610	156,01%	361
Julio	4.415	4.581	103,76%	252
Agosto	4.082	5.249	128,59%	255
Septiembre	3.000	3.500	116,67%	190
Octubre	3.980	2.763	69,42%	167
Noviembre	3.994	3.551	88,91%	191
Diciembre	3.550	3.270	92,11%	330
Total	41.687	46.295	111,05%	2.785

Obsérvese, que los efectos de la baja de la tasa de interés se reflejó en una mayor demanda de los meses de febrero, mayo, junio y agosto. Esta coyuntura contribuyó de manera significativa al cumplimiento de la meta presupuestal. Las tasa de la línea de crédito de vivienda oscilo entre el 10.69% E.A. - 10.03% E.A – 11.88% E.A.

La tabla No 1. El total de recursos colocados en el año 2016, fueron de \$46.295 millones, y el valor presupuestado fue de \$41.687 millones, lo que representa una ejecución del 111.05%. Cifras que muestran una tendencia creciente de los

asociados para satisfacer con créditos de Cooprudea sus necesidades de vivienda, vehículo, estudio, viajes, negocios y para el consumo en general.

Gráfica No 1. Comportamiento de las colocaciones vs valores reales



Colocación por líneas de crédito

Tabla No 2. Colocaciones por línea de crédito año 2015 vs año 2016.

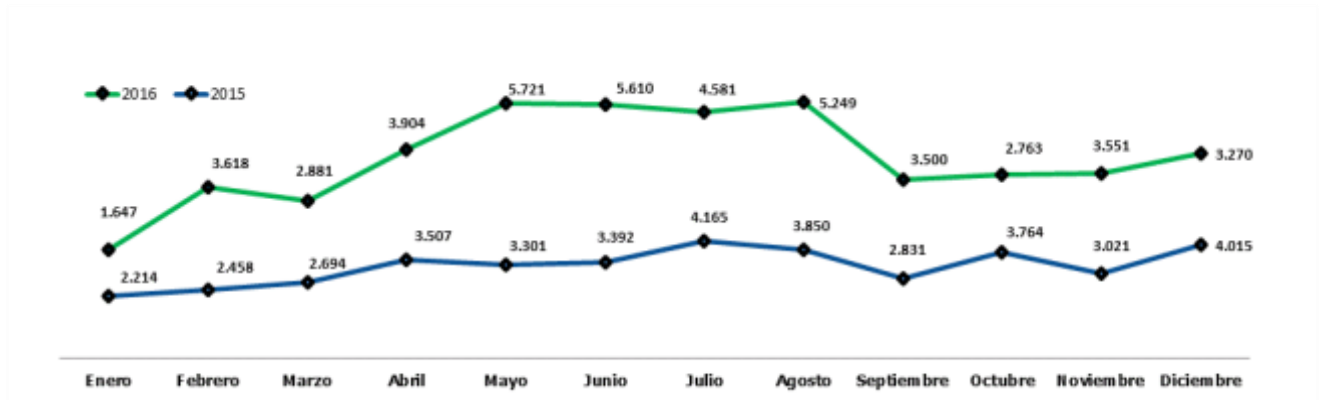
COMPARATIVO DE COLOCACIONES POR LÍNEA DE CRÉDITO 2016 - 2015						
Línea	Valor 2016	% por valor Desembolsos 2016	Nº créditos 2016	Valor 2015	% por valor Desembolsos 2015	Nº créditos 2015
Crédito de Vivienda	17.493	37,79%	154	12.865	32,81%	119
Libre Destinación	14.998	32,40%	657	12.893	32,88%	585
Crédito Gerencia	5.313	11,48%	1.535	4.717	12,03%	1.376
Consumo Hipoteca	4.483	9,68%	66	4.704	12,00%	82
Cupo Rotativo*	2.145	4,63%	309	1.411	3,60%	213
Consumo Vehículo	1.695	3,66%	45	1.793	4,57%	57
Comercial P.J	0	0,00%	0	610	1,56%	1
Comercial P.N	120	0,26%	1	0	0,00%	0
Consumo aportes	48	0,10%	18	219	0,56%	80
Total general	46.295	100,00%	2.631	39.212	100,00%	2.394

* Esta línea la representa los saldos del cupo rotativo y crédito educativo.

En la tabla No 2 se muestra la participación de las nueve líneas de crédito que ofrecen la Cooperativa, de las cuales se destacan cuatro: vivienda, libre destinación, crédito de gerencia y consumo con hipoteca, que representan el 91.35% del total de las colocaciones del año, equivalentes a \$ 42.287 millones.

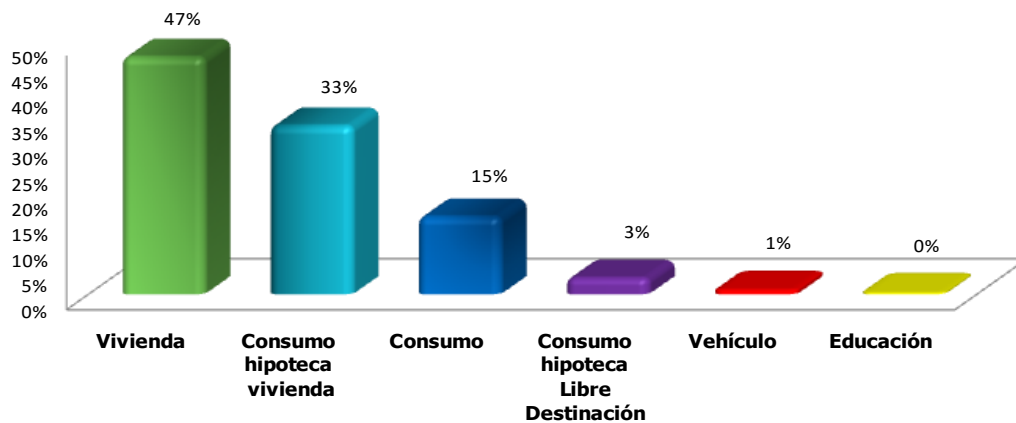
La siguiente gráfica muestra el comparativo mensual de las colocaciones en los años 2015 y 2016, donde se evidencia un incremento en las cifras a partir del mes de febrero con relación al año anterior, este crecimiento es continuo para la mayoría de los meses, a excepción de enero, octubre y diciembre del 2016, donde sobresale la colocación del año 2015.

Gráfica No 2. Comportamiento mensual colocaciones año 2015 vs año 2016.



Colocación crédito de empleados

Gráfica No 3. Crédito de empleados.



En la gráfica No 3, se muestra mes a mes la colocación de los créditos de los empleados por las diversas modalidades de crédito. Se puede observar que las líneas que presentaron mayor participación fueron las siguientes: vivienda, consumo hipoteca para vivienda y consumo en general.

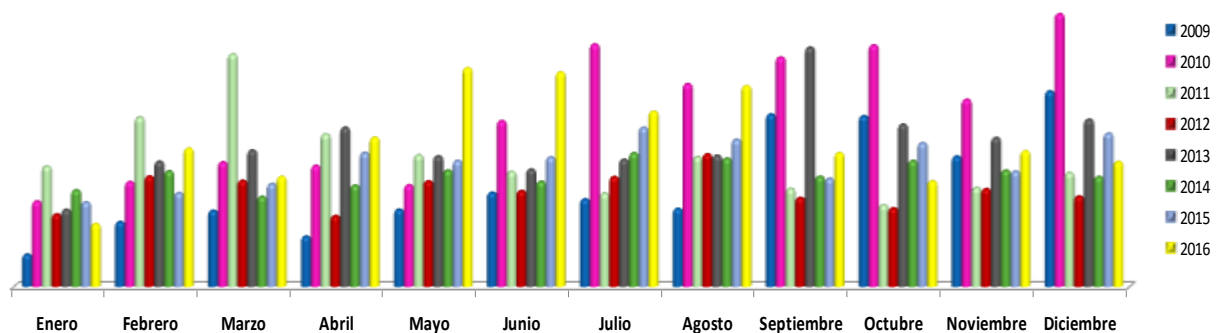
Histórico de colocaciones 2009– 2016

En la tabla No 3 y en la gráfica No 4, se presentan la relación histórica de las colocaciones de la Cooperativa en el periodo comprendido entre el año 2009 y el año 2016. Se resalta un incremento en las cifras a partir del año 2014, teniendo presente que a partir de este año no se incluyen las refinanciaciones. Por lo tanto, estos saldos equivalen a caja (colocación).

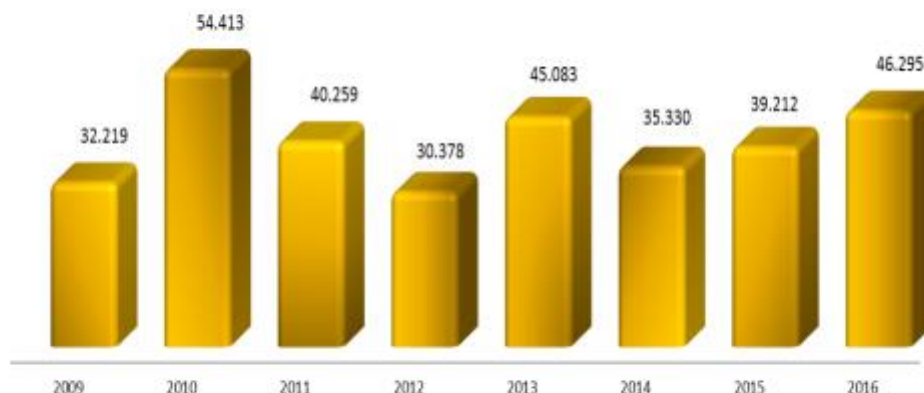
Tabla No 3. Comportamiento histórico de las colocaciones: 2009-2016

HISTORICO DE COLOCACIONES.									
MESES	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Enero	852	2.241	3.150	1.897	2.019	2.531	2.214	1.647	
Febrero	1.703	2.748	4.434	2.893	3.278	3.027	2.458	3.618	
Marzo	1.996	3.262	6.084	2.781	3.572	2.357	2.694	2.881	
Abril	1.322	3.169	3.996	1.859	4.169	2.653	3.507	3.904	
Mayo	2.024	2.661	3.447	2.766	3.420	3.044	3.301	5.721	
Junio	2.469	4.339	3.013	2.510	3.074	2.754	3.392	5.610	
Julio	2.296	6.344	2.446	2.879	3.332	3.500	4.165	4.581	
Agosto	2.046	5.303	3.400	3.469	3.437	3.358	3.850	5.249	
Septiembre	4.513	5.998	2.570	2.331	6.260	2.886	2.831	3.500	
Octubre	4.468	6.317	2.141	2.061	4.247	3.295	3.764	2.763	
Noviembre	3.414	4.898	2.594	2.564	3.898	3.046	3.021	3.551	
Diciembre	5.116	7.133	2.984	2.368	4.377	2.879	4.015	3.270	
	32.219	54.413	40.259	30.378	45.083	35.330	39.212	46.295	

Gráfica No 4. Histórico de las colocaciones mensuales: 2009 – 2016



Gráfica No 5. Histórico colocaciones anual 2009 - 2016



En los últimos ocho años, en COOPRUDEA se destacan, en orden descendente, las colocaciones de los años: 2010, 2013 y 2016. Nótese como, del periodo estudiado, la cifra más alta es la del año 2010, cuando se incrementó el plazo de amortización de 8 a 10 años, lo que muestra el impacto que tuvo sobre la demanda.

Cobertura del servicio de crédito

En la tabla No 4 se puede apreciar el número de asociados con crédito en relación con el número total de asociados en el año 2016. En promedio, el 67,37% de los asociados han utilizado el crédito como medio de apalancamiento financiero para sus necesidades y las de sus familias.

Tabla No 4. Cobertura del servicio de crédito COOPRUDEA año 2015.

2016	TOTAL ASOCIADOS	CRÉDITOS ACTIVOS	ASOCIADOS CON CRÉDITO	% ASOCIADOS CON CRÉDITO
ENERO	4.850	5.695	3.274	67,51%
FEBRERO	4.889	5.781	3.303	67,56%
MARZO	4.923	5.875	3.342	67,89%
ABRIL	4.964	5.954	3.358	67,65%
MAYO	4.985	6.055	3.373	67,66%
JUNIO	5.025	5.962	3.356	66,79%
JULIO	5.067	6.139	3.428	67,65%
AGOSTO	5.095	6.244	3.450	67,71%
SEPTIEMBRE	5.137	6.302	3.469	67,53%
OCTUBRE	5.150	6.346	3.479	67,55%
NOVIEMBRE	5.194	6.340	3.461	66,63%
DICIEMBRE	5.223	6.193	3.466	66,36%
PROMEDIO ANUAL				67,37%

Refinanciaciones

La tabla No 5, muestra el comportamiento mensual de los créditos durante el año 2016, detallando el valor de los créditos desembolsados, abono a créditos y saldos en caja.

Tabla No 5. Comportamiento mensual de los créditos en el año 2016: Novaciones

COMPORTAMIENTO DE LOS CRÉDITOS				
Año 2016	Desembolsos	Abonos	Caja	% Caja
Enero	2.148	501	1.647	76,68%
Febrero	4.315	697	3.618	83,85%
Marzo	3.258	377	2.881	88,43%
Abril	4.274	370	3.904	91,34%
Mayo	6.102	381	5.721	93,76%
Junio	6.159	549	5.610	91,09%
Julio	4.977	396	4.581	92,04%
Agosto	5.717	468	5.249	91,81%
Septiembre	3.879	379	3.500	90,23%
Octubre	2.912	148	2.763	94,88%
Noviembre	3.916	365	3.551	90,68%
Diciembre	3.579	309	3.270	91,37%
Total	51.236	4.940	46.295	89,68%

Cupo rotativo

Tabla No 6. Comportamiento del Cupo Rotativo año 2016.

CUPO ROTATIVO DE CRÉDITO.					
Año 2016	Cupos Nuevos		Aumentos		Valor Total
	Número	Valor	Número	Valor	
Enero	10	64	6	33	97
Febrero	24	149	12	69	218
Marzo	6	19	7	24	43
Abril	17	86	5	42	128
Mayo	20	107	8	55	162
Junio	12	77	8	66	143
Julio	20	140	9	98	238
Agosto	20	155	7	44	199
Septiembre	12	58	7	62	120
Octubre	17	106	7	33	139
Noviembre	21	232	7	24	256
Diciembre	29	259	19	159	418
Total	208	1.452	102	709	2.161

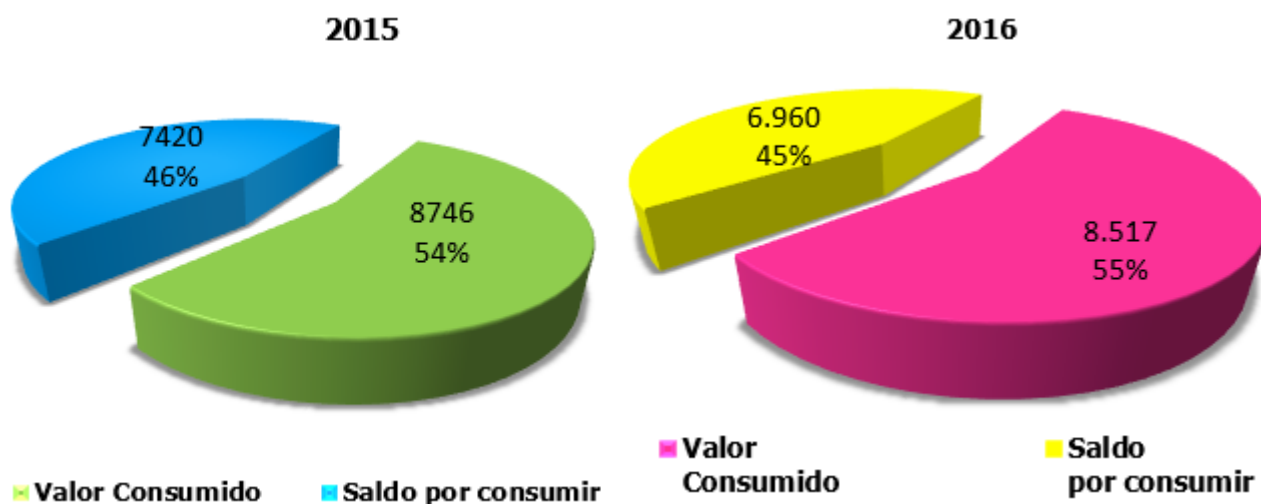
En la tabla No 6, se relaciona el comportamiento de los cupos rotativos nuevos y sus aumentos mes a mes. Se aprobaron 208 cupos nuevos por valor de \$ 1.452 millones, y 102 aumentos de cupo rotativo, por la suma de \$ 709 millones de pesos. El total de cupos rotativos fueron de 310 cupos que suman \$2.161 millones.

Así mismo, la tabla No 7 presenta una relación mensual del valor consumido y el saldo por consumir del cupo rotativo para el año 2016.

Tabla No 7. Valor asignado, consumido y saldo Cupo rotativo año 2016.

SALDOS CUPO ROTATIVO					
Año 2016	Valor Asignado	Valor Consumido	Saldo por consumir	% Consumido	Cupos Rotativos Activos.
Enero	16.008	8.690	7.318	54,29%	1553
Febrero	15.822	8.655	7.167	54,70%	1529
Marzo	15.654	8.680	6.974	55,45%	1522
Abril	15.590	8.577	7.013	55,02%	1513
Mayo	15.705	8.552	7.153	54,45%	1501
Junio	15.407	8.512	6.895	55,25%	1493
Julio	15.312	8.573	6.739	55,99%	1463
Agosto	15.509	8.796	6.713	56,72%	1484
Septiembre	15.215	8.613	6.602	56,61%	1441
Octubre	15.243	8.652	6.591	56,76%	1448
Noviembre	15.166	8.694	6.472	57,33%	1453
Diciembre	15.477	8.517	6.960	55,03%	1464

Grafica No 6. Composición Cupo Rotativo: año 2015 vs año 2016



La gráfica No 6, se puede apreciar el comportamiento del saldo en el cupo rotativo al corte de diciembre de 2016.

Resultados del crédito de vivienda

En el año 2016 se aprobaron por esta línea de crédito 153 solicitudes por valor de \$18.369 millones y se desembolsaron 154 créditos por valor de \$17.493 millones.

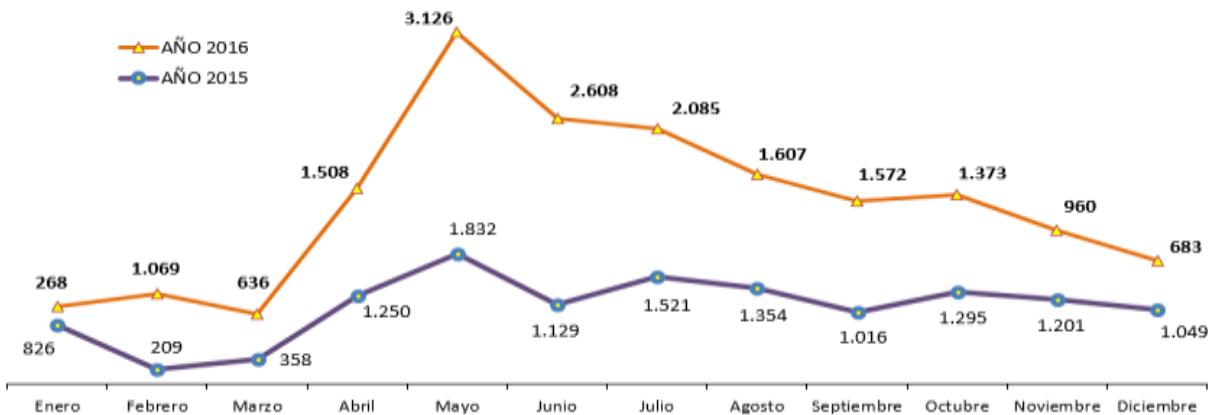
En la tabla No 8, se relacionan los desembolsos realizados por línea de vivienda para los años 2015 y 2016, presentando un incremento de \$4.452 millones de un año a otro.

Tabla No 8. Colocaciones mensuales Línea de Vivienda: año 2015 vs año 2016

COLOCACIÓN VIVIENDA		
MES	AÑO 2015	AÑO 2016
Enero	826	268
Febrero	209	1.069
Marzo	358	636
Abril	1.250	1.508
Mayo	1.832	3.126
Junio	1.129	2.608
Julio	1.521	2.085
Agosto	1.354	1.607
Septiembre	1.016	1.572
Octubre	1.295	1.373
Noviembre	1.201	960
Diciembre	1.049	683
Total	13.041	17.493

Gráfica No. 7. Colocación de vivienda

Comparativo mensual: Año 2015 - 2016



Reuniones Comité de Crédito

En el transcurso del año 2016 se realizaron 50 reuniones del comité de crédito, en donde se estudiaron las solicitudes de crédito que competen a este organismo. Adicionalmente el comité estuvo presente en otras actividades que se detallan a continuación:

1. Realizan reunión extraordinaria con el propósito de evaluar el informe enviado por la revisoría frente a la gestión del riesgo de crédito para el año 2015. En dicha reunión se consideró importante trabajar algunos aspectos a profundizar en el reglamento de crédito, tales como:
 - Créditos comerciales, definir una metodología de análisis.
 - Establecer política de vivienda, con respecto a la actualización de los documentos, después de haber transcurrido un tiempo.
 - Actualizar las variables del score.
 - Definir políticas para cambio de garantías.
 - Elaboración de un score para el codeudor.
 - Analizar el tema del Datacredito cuando los asociados poseen un puntaje bajo.

Conclusiones

- En el año 2016, el 67.37% de los asociados han utilizado el crédito como medio de apalancamiento financiero para sus necesidades y las de sus familias.
- La demanda de crédito en COOPRUDEA está íntimamente relacionada con la tasa de interés y el plazo.
- La línea de vivienda es de alta demanda en la Cooperativa, y en el año 2016 se colocó la totalidad del cupo asignado para esta línea.
- Para las futuras ofertas de cupo y tasas preferenciales, la Cooperativa deberá disponer de estudios donde se evalúen escenarios que midan el impacto sobre la liquidez de la Cooperativa.