

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO

Período Enero- Diciembre de 2017

Integrantes:

ALBA NELLY GIL TORO
JAIR ALBEIRO OSORIO AGUDELO
LUIS GUILLERMO SÁNCHEZ GALEANO
GUILLERMO ARTURO ARISTIZABAL GIRALDO
FERNANDO DE JESUS JARAMILLO BETANCUR

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA
COOPRUDEA
MEDELLÍN, FEBRERO DE 2018

A partir del segundo semestre del año 2017, se cambiaron a los integrantes del Comité de Crédito, dado que a los anteriores se les había vencido el período de servicio. El Comité continuó las labores cotidianas respecto a la evaluación de las distintas solicitudes presentadas por los asociados y procede, de acuerdo con las reglamentaciones existentes, a la toma de decisiones en el otorgamiento de los respectivos créditos.

Dados algunos cambios que se implementaron en el orden organizacional, financiero y técnico, permitieron que la labor del comité fuera mucho más eficiente y eficaz; es decir, que indudablemente, se puede considerar que las actividades realizadas por el comité estuvieron acordes a las expectativas generadas y creemos que se constituyó en una buena fuente de crecimiento de la cooperativa. Además, posiblemente, contribuyó a la agregación de valor de nuestra organización.

Modificación en el análisis y aprobación de las solicitudes de crédito

En el proceso de modernización de la cooperativa, se realizaron varios ajustes y cambios que influyeron en el trabajo de los comités y, en el caso especial, del Comité de Crédito. Entre ellos se encuentran: Modificaciones en el reglamento de crédito, avances tecnológicos y cambios en el cupo rotativo.

La reestructuración y modificación del Reglamento de Crédito, que comenzó a regir a mediados de septiembre de 2017, permitió implementar una serie de cambios en las líneas y plazos de los créditos, en las instancias de otorgamiento y en las atribuciones que cada participante tiene asignadas en el proceso de estudio de crédito.

A continuación, se relacionan los principales cambios aplicados al reglamento de crédito de los asociados:

1. *Unificación de las líneas de crédito.* En la modalidad de consumo, permanecen activas las Líneas de libre destinación, aportes y cupo rotativo; asimismo se amplió

el plazo máximo de las solicitudes de crédito, de 6 a 8 años; y para los créditos respaldados con garantía hipotecaria, su plazo máximo es de 10 años.

2. *El monto y otorgamiento.* El monto máximo de endeudamiento también aumentó; la línea de libre destinación, producto de la fusión de varias líneas de crédito de consumo, es ampliado de \$200 SMLV a \$400 SMLV. Las demás líneas de crédito se mantienen en su tope máximo, y no presentaron variaciones. Ver tabla 1.

Tabla 1. Líneas de crédito, monto y plazo

MODALIDAD	LÍNEA	MONTO MÁXIMO ENDEUDAMIENTO	PLAZO MÁXIMO (AÑOS)
CONSUMO	Libre destinación	400 SMMLV (\$295.086.800)	8
	Aportes	100% del valor individual de los aportes sociales	8
	Cupo rotativo	50 SMMLV (\$36.885.850)	6
VIVIENDA	Vivienda	600 SMMLV (\$442.630.200)	15
COMERCIAL	Capital de trabajo persona natural	400 SMMLV (\$295.086.800)	8
	Capital de trabajo persona jurídica	1500 SMMLV (\$1.106.575.500)	8

3. *Aportes para acceder a crédito.* El asociado, ya no deberá soportar en aportes sociales, para acceder a créditos, que anteriormente exigía por lo menos un (1) SMLV. Con la modificación del nuevo reglamento, deberá estar al día en los aportes y haber cancelado como mínimo la primera cuota de éstos.
4. *Amortización de créditos vigentes.* No se aplica la condición de haber cancelado como mínimo el 30% del valor del crédito inicial para poder refinanciar; lo que indica que el asociado podrá tramitar una solicitud de crédito en cualquier momento.

5. *Instancias de otorgamiento.* Se modificaron las instancias de otorgamiento, según el monto, de acuerdo a la forma como aparece en la tabla 2.

Tabla 2: Instancias en el otorgamiento del crédito, según monto

Comité Financiero	Comité de Crédito	Consejo de Administración
Persona Natural Hasta 40 SMMLV Cupo rotativo hasta 40 SMMLV	Persona Natural • Créditos de asociados en todas las líneas, que superen los 40 SMMLV hasta 1500 SMMLV • Créditos de empleados.	•Persona Jurídica Miembros Privilegiados Hasta el 1500 SMMLV

Dado que en la tabla 2 se menciona al Comité Financiero, éste está integrado por la Dirección Financiera, la Coordinación de Ahorro y Crédito y un Analista de Ahorro y Crédito.

6. *Garantías.* Las modificaciones a las garantías que respaldan las obligaciones de los asociados, se resume en que serán exigidas según la línea de crédito, el valor de otorgamiento y el perfil del deudor.
7. *Cupo rotativo.* A mediados de agosto, para aumentar la participación de asociados en el uso del cupo rotativo, se realizó una campaña denominada "Crédito Libre", dirigida a 1.976 asociados, quienes fueron analizados teniendo en cuenta variables como: nivel de riesgos, estimación de ingresos y el cálculo del flujo de caja disponible, para sugerirle un cupo y, de esa manera, otorgarle crédito a dicho asociado.
8. *Integrantes del Comité de Crédito.* En el mes de junio de 2017, inician labores los nuevos integrantes del Comité de Crédito, con una nueva metodología tecnológica

para el análisis de los créditos, la cual permitió la posibilidad, en muchos casos, de realizar dicho trabajo de forma virtual y, por lo tanto, aporta agilidad al proceso.

9. *Procedimiento para el estudio de créditos.* En ese mismo mes, se desarrolló una herramienta tecnológica de gestión documental, que contó con la consultoría de la empresa Pratech, la cual permitió cambiar los procedimientos para estudiar las solicitudes de crédito.

Pues bien, con respecto al punto anterior, las solicitudes de crédito que antes se estudiaban en forma física, hoy en día, por el cambio, se pueden realizaren forma virtual. Para su funcionamiento, a cada integrante del Comité de Crédito, se le asignó un usuario de ingreso a la plataforma, desde donde puede realizar el análisis y plasmar su decisión de aprobar, condicionar o desaprobar cada una de las solicitudes, que previamente han sido evaluadas y subidas por los responsables del área de ahorro y crédito de la Cooperativa, quienes son responsables del proceso inicial. El visto bueno que cada miembro del Comité de Crédito le otorga a la solicitud, reemplaza la firma física.

Cabe aclarar que esta metodología se mantiene vigente para el trabajo a desarrollar durante el 2018.

Resultados financieros y sociales

Colocaciones

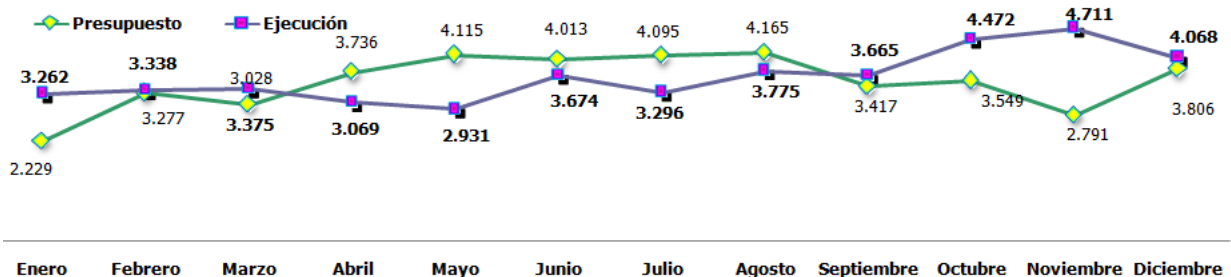
En 2017, la colocación alcanzó la cifra total de \$43.636 millones, lo cual sobrepasa en \$1.415 millones, con relación al presupuesto anual; es decir, en un 3,35% adicional, que representa un porcentaje de ejecución del 103,35% y que corresponde a un total de 2.911 solicitudes desembolsadas. La tabla 3, muestra el presupuesto versus la ejecución, mes por mes, durante del año 2017.

Tabla 3: Colocaciones en el año 2017

COLOCACIONES CIFRAS EN MILES DE PESOS			
2017	Presupuesto	Ejecución	% Ejecución
Enero	2.229	3.262	146,33%
Febrero	3.277	3.338	101,87%
Marzo	3.028	3.375	111,47%
Abril	3.736	3.069	82,14%
Mayo	4.115	2.931	71,22%
Junio	4.013	3.674	91,55%
Julio	4.095	3.296	80,49%
Agosto	4.165	3.775	90,64%
Septiembre	3.417	3.665	107,26%
Octubre	3.549	4.472	125,99%
Noviembre	2.791	4.711	168,82%
Diciembre	3.806	4.068	106,88%
Total	42.221	43.636	103,35%

En la gráfica 1, se muestra el comportamiento de los créditos otorgados en pesos y lo presupuestado.

Gráfica 1: Colocaciones presupuestadas y aprobadas



Colocación Crédito de Empleados

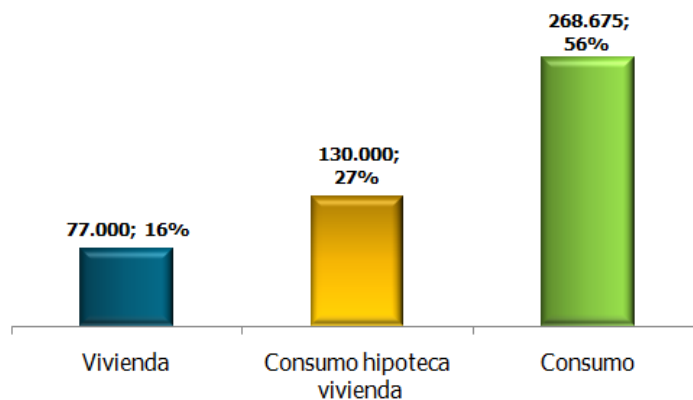
El siguiente cuadro, muestra, mes a mes, el otorgamiento de créditos a los empleados de la cooperativa en las diversas modalidades de crédito. De acuerdo con la tabla 4, se observa que la línea que reflejó mayor participación fue la de Consumo, con un porcentaje del 56% y equivalente a \$268 millones; luego aparece la línea de crédito Consumo con

Hipoteca para Vivienda, con el 27% y equivalente a \$130 millones; y finalmente, la línea de Vivienda, por un valor de \$77 millones, equivalente al 16%, para un total desembolsado en estas tres líneas de crédito por \$475,7 millones. Estos resultados, se representan en la gráfica 2.

Tabla 4: crédito a empleados

CREDITO EMPLEADOS AÑO 2017 CIFRAS EN MILES DE PESOS POR LINEA DE CRÉDITO														
LINEA	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total Anual	Composición Cartera empleados
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.000	77.000	16%
Consumo hipoteca vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130.000	130.000	27%
Consumo	76.500	15.000	740	13.300	27.700	41.431	5.000	50.900	-	11.604	19.700	6.800	268.675	56%
Consumo hipoteca Libre Destinación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehículo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes	76.500	15.000	740	13.300	27.700	41.431	5.000	50.900	-	11.604	19.700	83.800	475.675	100%

Gráfica 2: Créditos para empleados



Histórico de colocaciones 2009 – 2017

En la tabla 5, se relaciona el histórico de colocaciones entre 2009 y 2017, la cual muestra comportamientos ambivalentes durante dicho período. Sin embargo, se destaca la tendencia al crecimiento.

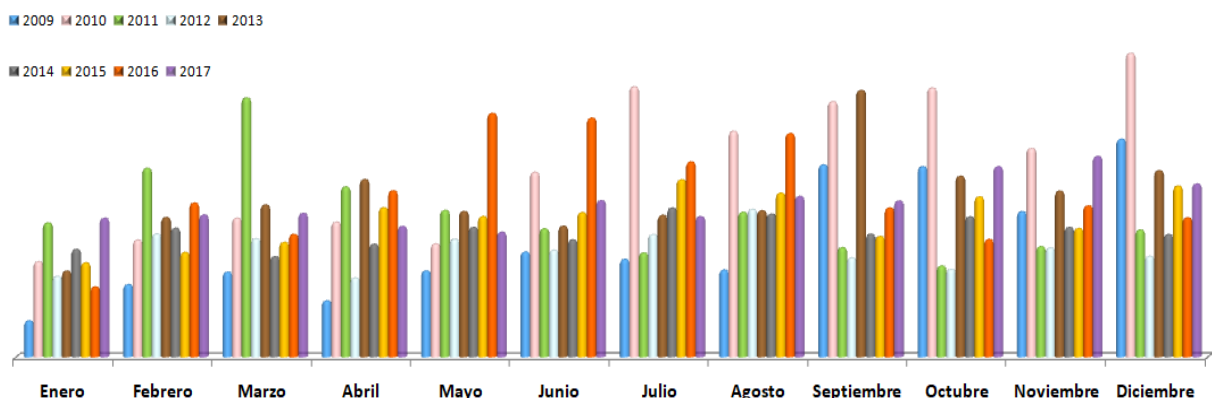
Es importante resaltar que a partir del año 2014, el presupuesto ejecutado no incluye las refinanciamientos otorgadas a los asociados; por lo tanto, estos saldos equivalen al valor real en caja.

Finalmente, no es factible hacer una comparación de los últimos dos años, dado que, durante 2016, la cooperativa mantuvo activa su línea de Vivienda hasta agosto del mismo año, favoreciendo a 154 asociados, con un saldo de \$17.493 millones. Durante 2017, esta línea no aplicó, lo cual generó un gran reto, reflejado en la realización de otras campañas de crédito, que coadyuvaron a la superación del presupuesto, aunque en pesos no superaron las cifras del año anterior. El comportamiento de estas estadísticas se refleja en la gráfica 3.

Tabla 5: Histórico de colocaciones

<i>HISTORICO DE COLOCACIONES.</i>									
<i>MESES</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
Enero	852	2.241	3.150	1.897	2.019	2.531	2.214	1.647	3.262
Febrero	1.703	2.748	4.434	2.893	3.278	3.027	2.458	3.618	3.338
Marzo	1.996	3.262	6.084	2.781	3.572	2.357	2.694	2.881	3.375
Abril	1.322	3.169	3.996	1.859	4.169	2.653	3.507	3.904	3.069
Mayo	2.024	2.661	3.447	2.766	3.420	3.044	3.301	5.721	2.931
Junio	2.469	4.339	3.013	2.510	3.074	2.754	3.392	5.610	3.674
Julio	2.296	6.344	2.446	2.879	3.332	3.500	4.165	4.581	3.296
Agosto	2.046	5.303	3.400	3.469	3.437	3.358	3.850	5.249	3.775
Septiembre	4.513	5.998	2.570	2.331	6.260	2.886	2.831	3.500	3.665
Octubre	4.468	6.317	2.141	2.061	4.247	3.295	3.764	2.763	4.472
Noviembre	3.414	4.898	2.594	2.564	3.898	3.046	3.021	3.551	4.711
Diciembre	5.116	7.133	2.984	2.368	4.377	2.879	4.015	3.270	4.068
TOTAL	32.219	54.413	40.259	30.378	45.083	35.330	39.212	46.295	43.636
Variación absoluta		22.194	-14.154	-9.881	14.705	-9.753	3.882	7.083	-2.659

Gráfica 3: Histórico de colocaciones



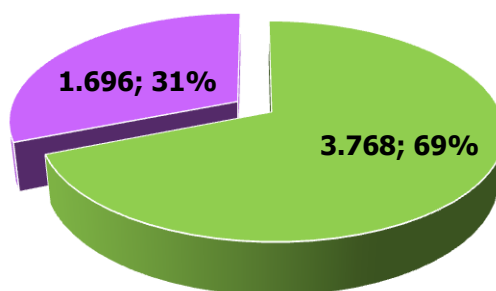
El servicio a los asociados

La tabla 6, muestra el comportamiento de los asociados de la cooperativa en relación a los que usan créditos para el año 2017, lo que indica que un 66,44% de nuestros asociados han utilizado el crédito como medio de apalancamiento financiero. Además, en la gráfica 4, se reflejan las estadísticas.

Tabla 6: Utilización de créditos de los asociados

2017	Total Asociados	Asociados con crédito	Asociados Sin Crédito	% Asociados con crédito	Créditos Activos
ENERO	5.226	3.466	1.760	66,32%	6.263
FEBRERO	5.256	3.476	1.780	66,13%	6.330
MARZO	5.289	3.489	1.800	65,97%	6.366
ABRIL	5.307	3.502	1.805	65,99%	6.325
MAYO	5.325	3.512	1.813	65,95%	6.400
JUNIO	5.345	3.522	1.823	65,89%	6.408
JULIO	5.364	3.479	1.885	64,86%	6.366
AGOSTO	5.369	3.517	1.852	65,51%	6.488
SEPTIEMBRE	5.377	3.566	1.811	66,32%	6.535
OCTUBRE	5.399	3.616	1.783	66,98%	6.628
NOVIEMBRE	5.431	3.717	1.714	68,44%	6.751
DICIEMBRE	5.464	3.768	1.696	68,96%	6.616
PROMEDIO ANUAL				66,44%	

Gráfica 4: Utilización de créditos de los asociados

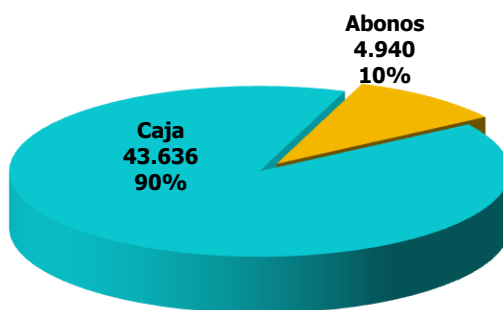


■ ASOCIADOS CON CRÉDITO ■ N° ASOCIADOS SIN CRÉDITO

Refinanciaciones

La gráfica 4 muestra el comportamiento de los créditos durante el año 2017, detallando el valor de los créditos otorgados que representan \$48.580 millones, para los cuales los asociados abonaron \$4.944 millones y por lo tanto, los desembolsos de caja corresponden a \$43.636 millones.

Gráfica 4: Créditos otorgados y desembolsados



Cupo rotativo de crédito

En el cuadro 7, se relaciona el valor aprobado en cupos rotativos. El número de cupos rotativos nuevos y aprobados fueron 659 que representaron \$6.356 millones y el aumento de los cupos rotativos existentes o antiguos, le fue otorgado a 328 asociados, representado en \$2.888 millones, lo que generó una colocación total de \$9.253 millones en este producto.

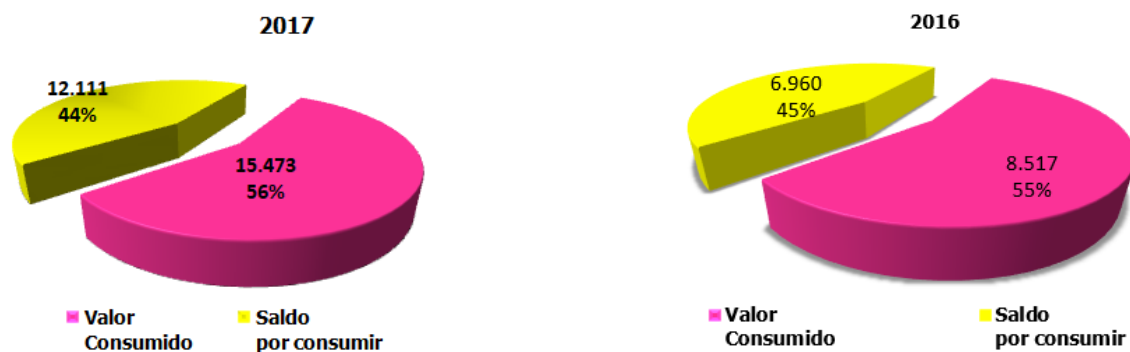
Tabla 7: Comportamiento del cupo rotativo

CUPO ROTATIVO DE CRÉDITO.					
Año 2017	Cupos Nuevos		Aumentos		Valor Total
	Número	Valor	Número	Valor	
Enero	12	48	4	38	86
Febrero	17	72	17	123	195
Marzo	19	188	7	58	246
Abril	9	71	13	109	180
Mayo	35	255	18	100	355
Junio	22	182	12	71	253
Julio	32	278	14	87	365
Agosto	40	320	34	369	689
Septiembre	120	1.099	40	393	1.492
Octubre	141	1.249	73	641	1.890
Noviembre	124	1.455	55	534	1.989
Diciembre	88	1.148	41	365	1.513
Total	659	6.365	328	2.888	9.253

Asimismo, se relaciona el valor consumido y el saldo por consumir del cupo rotativo para el año 2017 con respecto al año 2016, donde se puede observar un incremento de \$6.956 millones, que representa una variación porcentual del 81,67%. Ver gráfica 5.

El cambio en la composición para esta línea de crédito, se le atribuye a la modificación de las políticas para el otorgamiento de créditos, y a sus instancias aprobatorias. Dicha línea, pasó de un plazo de tres a seis años, con 2.382 cupos activos a diciembre de 2017, lo que incide en un aumento del 62,70%, representado en 918 cupos rotativos.

Gráfica 5: Uso del cupo rotativo



Resumen

La cooperativa debe continuar, de acuerdo con los cambios del entorno, ajustando los reglamentos y alternativas de crédito.

Aunque las líneas de crédito se han depurado y consolidado, el Consejo de Administración, debe proponer otras alternativas de uso de crédito o revivir estrategias aplicadas en períodos anteriores.

Se resalta cómo el 66.44% de los asociados utilizaron el crédito como principal fuente de apalancamiento financiero, para cubrir sus necesidades educativas, personales y familiares, durante el año 2017.

La tecnología adquirida para el estudio de los créditos, dinamizó el proceso de análisis, reduciendo el margen de respuesta a los asociados.

El crédito para los empleados de la cooperativa, en la línea de consumo, se incrementó significativamente con relación al 2016, al pasar del 15% al 56% en el 2017, lo cual indica una mayor percepción de la Cooperativa como fuente de apalancamiento personal y familiar.