

Informe del Comité de Evaluación de Cartera 2019

Fecha: 17 de febrero de 2020

Integrantes:

Jorge Mario Uribe Wills

Luis Antonio Giraldo Henao

Beatriz Betancur Martínez

Jorge Hugo Barrientos Marín

Andrés Felipe Pulgarín Arias

Invitados:

Francisco Orlando Gómez Fulla-Coordinador Cartera Cooprudea

José Eduardo Agudelo Quiroz- Abogado Cooprudea

Actas y reuniones:

#	Fecha de reunión y N. de acta
1	11 de febrero de 2019 acta 192-193
2	11 de febrero de 2019 acta 194
3	1 de abril de 2019 acta 195
4	22 de abril de 2019 acta 196
5	20 de mayo de 2019 acta 197
6	17 de junio de 2019 acta 198
7	22 de julio de 2019 acta 199
8	29 de julio de 2019 acta 200
9	26 de agosto de 2019 acta 200A
10	23 de septiembre de 2019 acta 201
11	21 de octubre de 2019 acta 202
12	3 de diciembre de 2019 acta 203-204
13	16 de diciembre de 2019 acta 205

Promedio de asistencia: 81.5 %

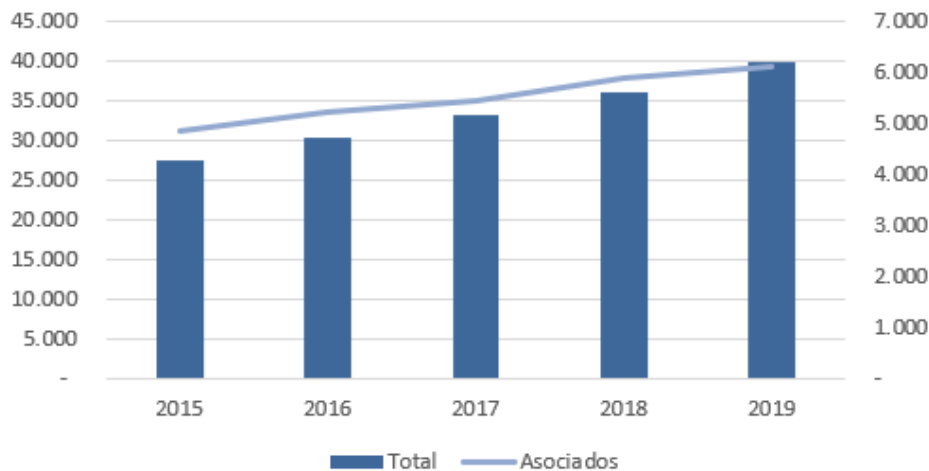
De acuerdo con las funciones consagradas en el Manual para la Administración de Riesgo de Crédito “SARC” para el Comité de Evaluación de Cartera, en el 2019 se realizaron las siguientes actividades:

- De acuerdo con las verificaciones realizadas por el Comité en sus distintas sesiones, durante el 2019 se emitieron al Consejo de Administración de la Cooperativa informes sobre:
 1. El estado de las obligaciones de los llamados “asociados privilegiados.
 2. Se recomendó la modificación de los Estatutos en cuanto a la cuota de Aportes Sociales.
 3. Se recomendó el incremento de la tasa de interés para los créditos de los deudores retirados de la Cooperativa.
 4. Se recomendó aumentar el valor aprobado del cupo rotativo en SMLMV debido a su buen manejo.
 5. Se recomendó la verificación y análisis del efecto de la no asegurabilidad de los créditos para los asociados mayores a 71 años.
 6. Se solicitó al Abogado un informe de la carta recuperada distinguiendo capital e interés de mora.
 7. Se emitió concepto escrito el 26 de julio con recomendaciones para el SARC.
 8. Se emitió concepto escrito para el documento técnico de recuperación de cartera.
- Las solicitudes dirigidas al Comité por parte de los asociados fueron resueltas atendiendo a los lineamientos y principios cooperativos de COOPRUDEA. Entre estas se encuentran:
 - 6 solicitudes de reestructuración de préstamos.
 - 8 solicitudes de cambio/modificación de garantía.
- Siguiendo las recomendaciones del Comité, en el 2019 se realizaron avances para mejorar los procesos de Evaluación de la cartera que incluyeron la utilización de programas que permitieron analizar datos y visualizarlos de manera interactiva, con lo que se logró segmentar la cartera y observar su comportamiento de manera más clara. También, con respecto a la información presentada por el área jurídica, el comité profundizó su conocimiento de la cartera castigada y su recuperación al solicitar informes del total de capital, intereses corrientes e intereses por mora recaudados. Estos procesos permitieron que

las gestiones realizadas por el área estuvieran enfocadas en sectores específicos de la cartera a los que era necesario prestarles especial atención y que permitieron que el activo más importante de la Cooperativa tuviera los resultados que a continuación se presentan durante el año 2019.

En cuanto a Aportes Sociales, uno de los medios más importantes de apalancamiento de las operaciones financieras, solo en el último año se produjo un crecimiento de \$3.707 millones, alcanzando un saldo total de \$39.967 millones, al finalizar el 2019. En cuanto al número de asociados, el crecimiento fue de 381 nuevos afiliados, dejando como balance un total de 6.118 asociados a diciembre de 2019.

Gráfico 1. Crecimiento de Aportes Sociales y base social 2015 - 2019. Las cifras están expresadas en millones de pesos.



En cuanto a la cartera, con un presupuesto para colocaciones de \$60.241 millones, su ejecución al finalizar el año alcanzó el 118.43 %, para un crecimiento total de \$15.844 millones, que corresponden al 12.02 % con respecto al saldo total a diciembre del año anterior. En número de créditos, el total desembolsado fue de 2.996 de los cuales 498 fueron cupos rotativos, 107 correspondieron a soluciones de vivienda, 1 crédito comercial y los restantes 2.390 a créditos de consumo.

Gráfico 2. Cierre de la cartera según línea de crédito al 31 de diciembre de 2019. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Cartera por líneas en millones de pesos					
Diciembre					
	Saldo capital 2019	# de préstamos	Saldo capital 2018	# de préstamos	Capital recuperado 2019
Consumo	\$ 100.198	6.718	\$ 89.505	6.473	\$ 8.307
Vivienda	\$ 46.214	536	\$ 41.769	491	\$ 1.364
Comercial	\$ 1.568	4	\$ 822	3	\$ -
Total	\$ 147.980	7258	\$ 132.096	6967	\$ 9.671



Gráfico 3. Crecimiento de la cartera 2013-2019. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

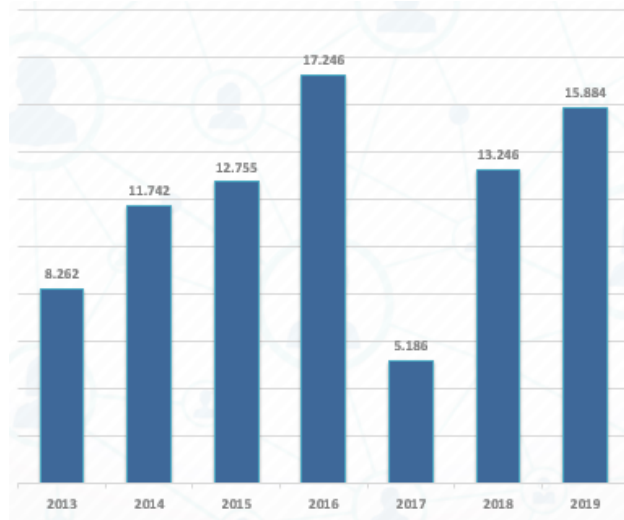


Gráfico 4. Histórico anual de cartera vigente y vencida. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Años	Cartera	Vigente	Vencida	Índice Mora
2015	96.418	95.185	1.233	1,28%
2016	113.664	111.984	1.680	1,48%
2017	118.850	116.498	2.352	1,98%
2018	132.096	29.588	2.508	1,90%
2019	147.980	144.307	3.673	2,48%

El aumento exponencial de la cartera influyó en el crecimiento de la cartera vencida para el año 2019, lo que se cataloga como el riesgo inherente al ejercicio crediticio. Adicionalmente, la apertura de la

línea de vivienda indefinidamente desde el año 2018 ha generado que más créditos de este tipo se coloquen, que se caracterizan por tener saldos más altos y plazo más largos que los desembolsados por la línea de consumo. Sin embargo, precisamente el ser hipotecarios disminuye el riesgo de no pago debido a su excelente respaldo, que para el año 2019 finalizó con un cubrimiento de más del 200 %.

Gráfico 5. Indicador de mora, detallado por mes.



Gráfico 6. Comparativo de la cartera en mora por línea de crédito. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Líneas	dic-19					dic-18				
	Capital		Mora			Capital		Mora		
	Pesos	%	Pesos	%	N°	Pesos	%	Pesos	%	N.
Consumo Rotativo	71.943	48,62	1.677	45,66	116	65.441	49,54	1.811	72,21	113
Comercial	28.255	19,09	373	10,16	39	24.063	18,22	238	9,49	31
Vivienda	1568	1,06	768	20,91	3	823	0,62	0	-	0
Total	147.980	100%	3.673	100%	165	132.096	100%	2.508	100%	147

Tal como se resaltó anteriormente, una particularidad en el análisis para el 2019 fue la creación de informes específicos por líneas de créditos (vivienda) y productos (cupo rotativo). En este último particularmente, su análisis separado de los demás productos se debe a las diferentes medidas

empleadas por la Cooperativa que facilitaron su crecimiento, en aspectos como la facilidad para su otorgamiento, que incluye un cupo de un millón para cada asociado que haya ingresado desde 2016, pre-aprobados utilizando datos estadísticos proporcionados por DataCrédito y una tasa de interés más baja.

Gráfico 6.1. Comparativo de la cartera por tipo de vinculación. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Vinculación	dic-18		dic-19			
	Capital		Capital		Variación	
	saldo	Nº	saldo	Nº	pesos	Nº
Docente de tiempo completo	0	0	0	0	0	0
Externo	852	48	1386	59	534	11
Empleados administrativos	375	11	776	12	401	1
Docente de cátedra	238	6	545	14	307	8
Jubilado	157	19	177	19	20	0
Retirado	886	63	789	61	97	-2
Total	2508	147	3673	165	1165	18

Gráfico 6.2. Comparativo de la cartera por forma de pago. Las cifras están expresadas en millones de pesos.

Forma de pago	dic-18		dic-19		Variación	
	Capital	N.	Capital	N.	Capital	N.
Caja	2121	113	2207	108	86	-5
Débito automático	329	26	970	47	641	21
Nómina	58	8	496	10	438	2
Total	2508	147	3673	165	1165	18

Gráfico 7. Variación mensual del saldo por línea, 2018-2019.

Año 2018	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre
Consumo	80.936.976.746	82.217.646.601	82.551.795.784	83.848.453.272	84.227.361.138	83.810.063.851	84.238.329.078	86.532.614.877	88.171.564.315	89.584.368.594	90.728.286.990	88.140.996.646
vivienda	35.690.284.179	35.338.902.600	35.224.846.516	34.912.206.769	35.347.708.059	35.379.129.488	35.774.498.938	36.425.708.651	38.273.619.034	39.115.692.383	39.934.245.575	40.649.896.468
comercial	863.078.544	857.390.828	851.634.059	845.805.354	839.903.813	833.928.526	827.878.573	848.253.019	842.050.919	835.771.320	829.413.249	822.975.728
total	117.490.339.469	118.413.940.029	118.628.276.359	119.606.465.395	120.414.973.010	120.023.121.865	120.840.706.589	123.806.576.547	127.287.234.268	129.535.832.297	131.491.945.814	129.613.868.842
Variación consumo		1.280.669.855	334.149.183	1.296.657.488	378.907.866	-417.297.287	428.265.227	2.294.285.799	1.638.949.438	1.412.804.279	1.143.918.396	-2.587.290.344
Variación vivienda		-351.381.579	-114.056.084	-312.639.747	435.501.290	31.421.429	395.369.450	651.209.713	1.847.910.383	842.073.349	818.553.192	715.650.893
Variación comercial		-5.687.716	-5.756.769	-5.828.705	-5.901.541	-5.975.287	-6.049.953	20.374.446	-6.202.100	-6.279.599	-6.358.071	-6.437.521
Total		923.600.560	214.336.330	978.189.036	808.507.615	-391.851.145	817.584.724	2.965.869.958	3.480.657.721	2.248.598.029	1.956.113.517	-1.878.076.972

Año 2019	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre
Consumo	89.730.920.504	90.885.134.992	93.684.756.743	95.705.848.239	97.441.540.211	97.272.301.724	97.761.329.117	98.758.104.602	99.953.707.193	100.546.568.099	101.495.513.139	100.348.919.436
Vivienda	42.186.897.420	42.546.594.698	43.248.614.647	43.705.354.803	43.858.145.515	43.345.013.128	43.745.703.962	44.647.988.676	44.908.226.651	45.593.461.803	45.820.279.642	46.213.855.789
Comercial	816.457.765	809.858.353	803.500.000	796.411.099	789.561.184	782.625.673	775.603.495	775.603.495	768.493.568	768.493.568	768.493.568	1.568.493.568
Total	132.734.275.689	134.341.588.043	137.736.871.390	140.207.614.141	142.090.346.910	141.399.940.525	142.282.636.574	144.181.696.773	145.630.427.412	146.908.523.470	148.084.286.349	148.126.268.793
Variación consumo	1.589.923.858	1.254.214.488	2.699.621.751	2.021.091.496	1.735.691.972	- 169.238.487	489.027.393	996.775.485	1.195.602.591	592.860.906	948.945.040	- 1.151.593.703
Variación vivienda	1.537.000.952	359.697.278	702.019.949	456.740.156	153.790.712	- 514.132.387	400.690.834	902.284.714	260.237.975	685.235.152	226.817.839	393.576.147
Variación comercial	- 6.517.963	- 6.599.412	- 6.358.353	- 7.088.901	- 6.849.915	- 6.935.511	- 7.022.178	-	- 7.109.927	-	-	- 800.000.000
Total	3.120.406.847	1.607.312.354	3.395.283.347	2.470.742.751	1.882.632.769	- 690.306.385	882.696.049	1.899.060.199	1.448.730.639	1.278.096.058	1.175.762.879	41.882.444

Gráfico 8. Saldo total de cartera

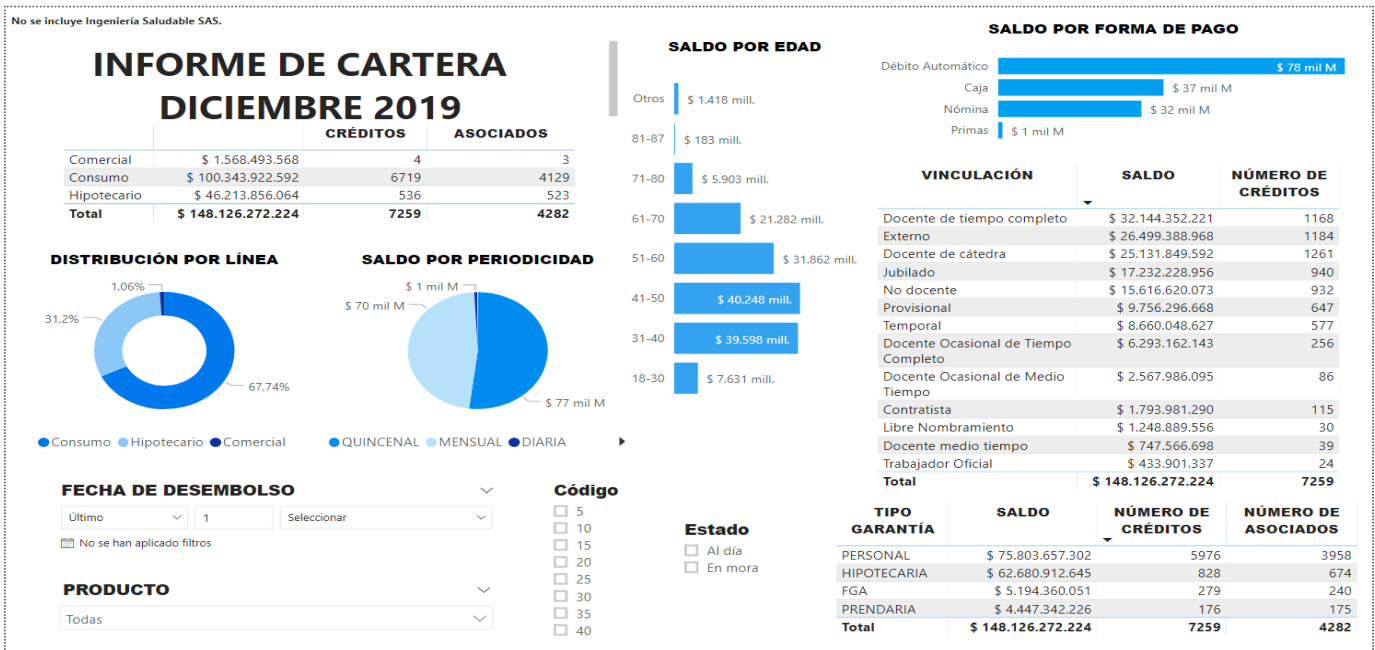


Gráfico 9. Saldo total de cartera al día

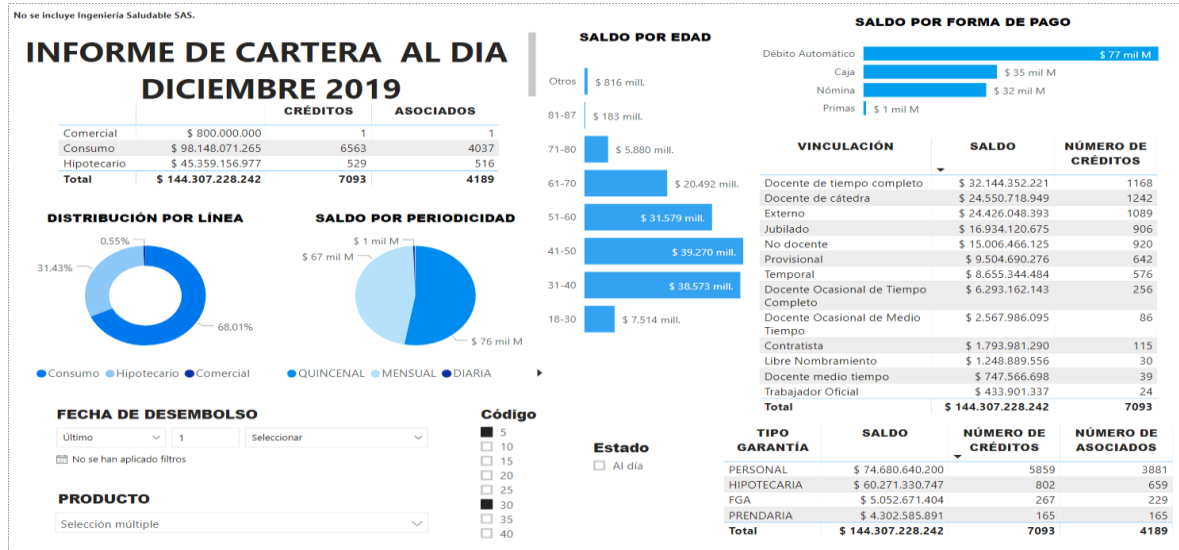


Gráfico 10. Saldo total de cartera en mora



Gráfico 11. Cartera de cupo rotativo

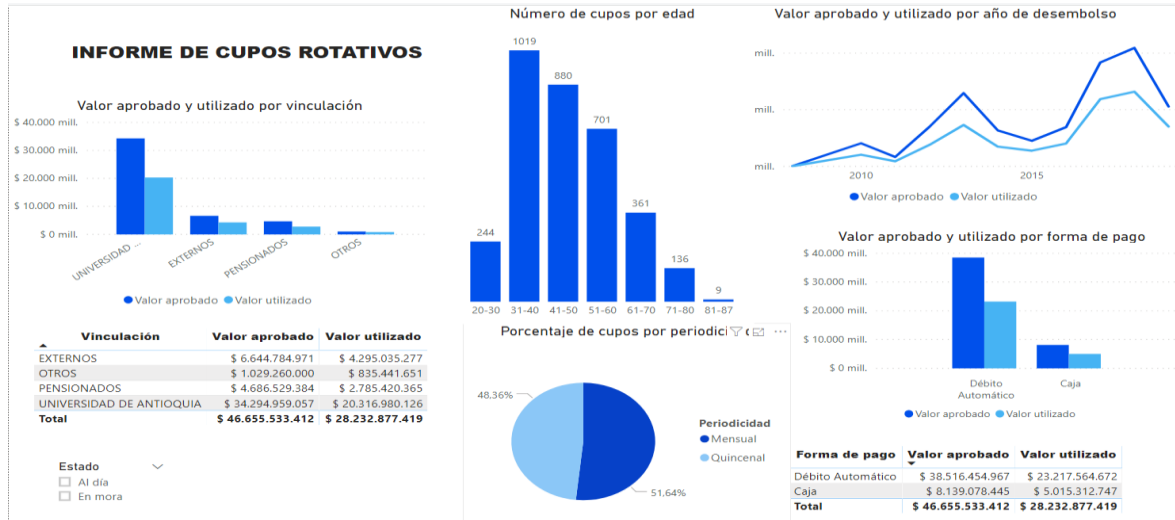


Gráfico 12. Cartera de Vivienda

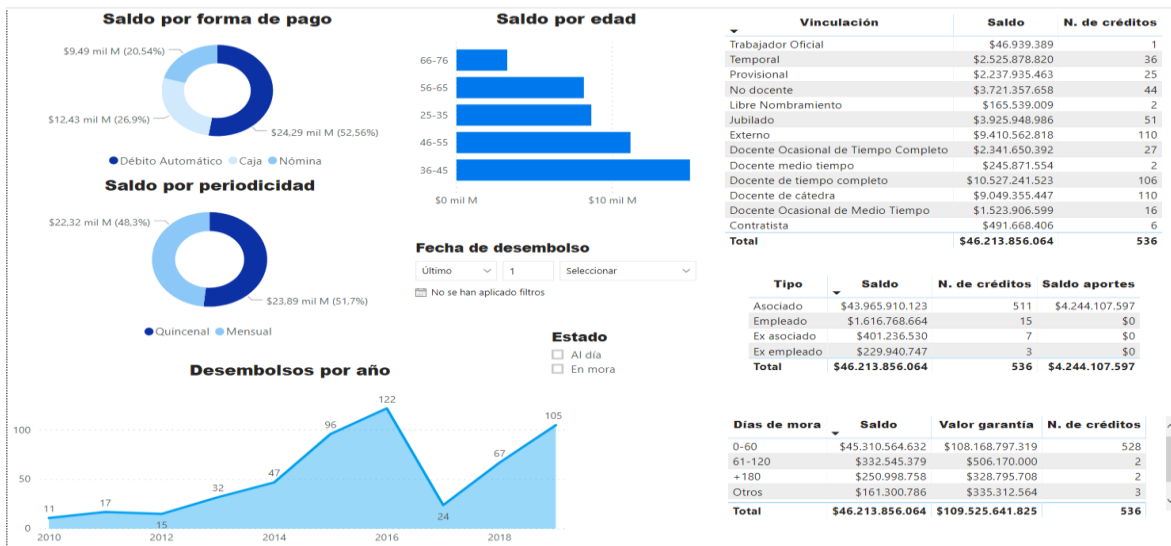


Gráfico 13. Informe de aportes sociales

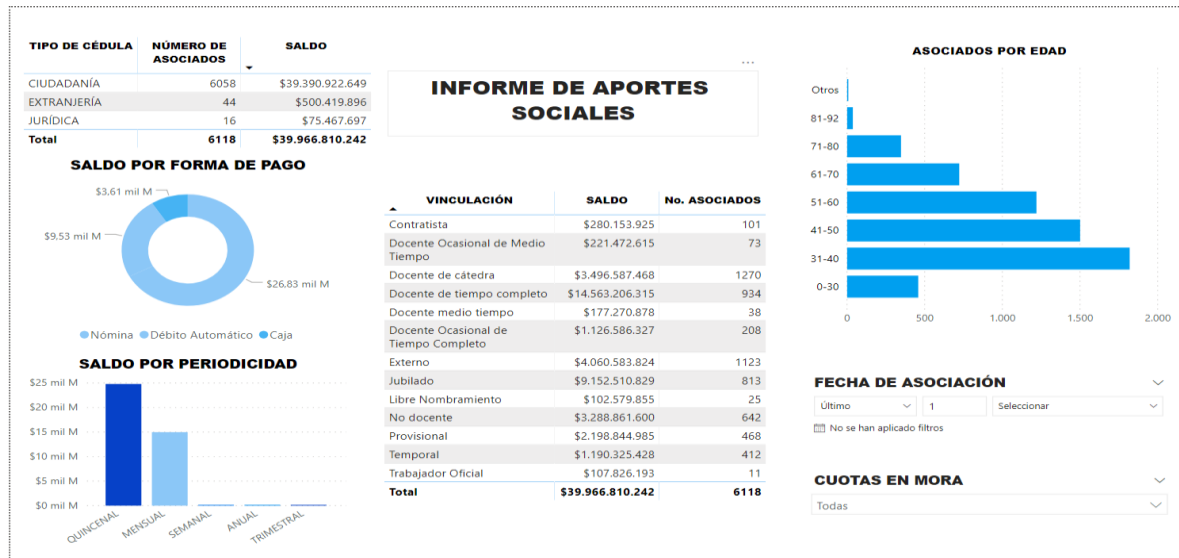


Gráfico 14. Matriz de transición, comparativo 2018-2019.

		MATRIZ DIFERENCIA DICIEMBRE 2018 - DICIEMBRE 2019					
Calificación	Valores	PERMANENTE	DESPLAZ. MINIMO	DESPLAZ. MODERADO	DESPLAZ. ALTO	MAXIMO DE SPLAZ.	Total general
E	saldo Capital	-\$ 168.229.675	\$ 171.024.313	-\$ 30.841.645	\$ 0	\$ 0	-\$ 28.047.006
	Provision	-\$ 17.302.910	\$ 144.438.969	-\$ 17.045.734	\$ 0	\$ 0	\$ 110.090.326
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-5%	-8%	40%	0%	0%	-1%
	No Registros	6	5	-5	0	0	6
D	saldo Capital	-\$ 189.063.790	\$ 344.420.481	\$ 44.367.523	-\$ 59.594.831	\$ 1.922.432	\$ 142.051.815
	Provision	-\$ 7.494.609	\$ 138.008.641	\$ 2.084.394	-\$ 11.149.312	\$ 941.992	\$ 122.391.105
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-6%	8%	-10%	49%	-2%	-1%
	No Registros	-1	6	0	-3	1	3
C	saldo Capital	\$ 641.468.416	\$ 4.179.635	-\$ 1.088.778	-\$ 17.351.141	\$ 0	\$ 627.208.132
	Provision	\$ 7.119.300	\$ 2.854.367	-\$ 206.868	-\$ 3.632.009	\$ 0	\$ 6.134.790
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-5%	-11%	-19%	-2%	0%	-7%
	No Registros	-2	-4	-1	-2	0	-9
B	saldo Capital	\$ 391.833.574	-\$ 6.175.013	-\$ 35.725.827	\$ 73.565.279	\$ 0	\$ 423.498.014
	Provision	\$ 6.007.823	\$ 261.527	-\$ 3.541.751	\$ 6.179.482	\$ 0	\$ 8.907.082
	REL PROV.-SDO CAPITAL	-4%	-1%	-9%	0%	0%	-3%
	No Registros	16	2	-2	2	0	18
A	saldo Capital	\$ 16.927.957.476	\$ 156.191.416	-\$ 26.006.168	\$ 64.040.752	\$ 79.458.494	\$ 17.201.641.970
	Provision	-\$ 12.200.208	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 12.200.208
	REL PROV.-SDO CAPITAL	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	No Registros	323	24	-2	-6	12	351
	saldo Capital	\$ 17.603.966.001	\$ 669.640.832	-\$ 49.294.895	\$ 60.660.059	\$ 81.380.927	\$ 18.366.352.924
	Provision	-\$ 23.870.604	\$ 285.563.504	-\$ 18.709.958	-\$ 8.601.839	\$ 941.992	\$ 235.323.095
	REL PROV.-SDO CAPITAL	0%	0%	-6%	-1%	3%	0%
	No Registros	342	33	-10	-9	13	369

DICIEMBRE 2019						
SEVERIDAD	No CASOS	VR. CARTERA	% PARTC CARTERA TOTAL	% PARCT MORA	VR. PROVISIÓN	% PARTC
EXTREMO	76	1.146.154.112	0,77%	27,02%	564.981.756	67,81%
ALTO	64	1.710.941.316	1,16%	40,34%	231.134.796	27,74%
MEDIO	63	1.384.581.038	0,94%	32,64%	23.246.384	2,79%
BAJO	7.055	143.738.545.300	97,13%		13.847.151	1,66%
	7.258	147.980.221.766	2,87%	1	833.210.087	
				RIESGO		

MATRIZ DIFERENCIA DICIEMBRE 2018 - DICIEMBRE 2019						
SEVERIDAD	No CASOS	VR. CARTERA	% PARTC CARTERA TOTAL	% PARCT MORA	VR. PROVISIÓN	% PARTC
EXTREMO	2	-58.703.023	-0,16%	-13,69%	98.335.391	-10,24%
ALTO	12	952.939.737	0,57%	14,72%	146.460.312	13,58%
MEDIO	8	387.967.318	0,17%	-1,03%	2.727.600	-0,64%
BAJO	347	17.084.148.892	-0,58%		-12.200.208	-2,69%
	369	18.366.352.924			235.323.095	
				RIESGO		

Esta matriz tiene como finalidad exponer 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. Si se compara el riesgo crediticio entre 2018 y 2019, la matriz evidencia que este solo aumentó un 0.30 % de un año a otro. Un 0.03% de ese total, corresponde a 2 créditos que tienen un nivel de severidad extremo, cuyo número pasó de 74 a 76; otro 0.16% son 12 créditos que tienen un nivel de severidad alto, pasando de 52 a 64 casos; el restante 0.11% son 8 créditos que tienen un nivel de severidad medio, que venía en 55 casos y alcanzó los 63 finalizando el año. Siguiendo la tendencia de los últimos años, aún con el aumento considerable de la cartera, el índice de cartera que se mantiene en mora es bajo, solo de 2.48 %, aún comparada con el sector que, para el último trimestre de 2019, mantenía un índice de mora promedio de 4 %. Así las cosas, al cierre del año el saldo en mora alcanzó los \$3.673 millones, en 165 créditos, divididos en 96 deudores.

Este nivel de riesgo disminuye, entre otras cosas, porque el porcentaje de cubrimiento de las obligaciones con garantías admisibles está garantizando un 76 % del total de la cartera. En el caso de las garantías hipotecarias, ese valor es del 200 %, en las garantías prendarias es del 177 % y en las que poseen Fondo de Garantías de Antioquia, el 100 %.

Gráfico 15. Cubrimiento de la cartera por tipo de garantía.

Tipo de Garantía	Saldo de Cartera	Valor de Cubrimiento
Hipotecaria	62.680.912.228	165.540.060.709
Prendaria	4.447.342.137	7.870.211.029
FGA	5.134.626.273	5.134.626.273
Total	72.262.880.638	178.544.898.011

Este panorama, aunque alentador, también invita a elevar el nivel de responsabilidad del Comité en sus prácticas de evaluación y del área en la vigilancia y el control de la administración del activo más importante de la Cooperativa. Proyectos como la apertura de la base social, el cambio de software y la posterior integración a la red Coopcentral, hacen que el año 2020 ofrezca nuevos retos en cuanto al seguimiento de la cartera, porque los perfiles de los deudores necesariamente varían, se crean nuevas oportunidades de negocio que hasta ahora no han sido tenidas en cuenta y se obliga a redoblar esfuerzos en relación con las metodologías empleadas para segmentar la cartera en sus diferentes estados, analizar las probabilidades de disminución de la capacidad de pago de las obligaciones de acuerdo con la vinculación, tipo de garantía, perfil del deudor y edad.

INFORME DE COBRO JURÍDICO:

A continuación se presenta información relacionada con las actividades y resultados del área de jurídica de la Cooperativa y asociado a los procesos de la cartera en el año 2019:

Cesiones de créditos

Acciones del área jurídica

Créditos vigentes en cobro jurídico por línea de crédito

Acciones de cobro jurídico

Acciones de recuperación cartera castigada

Saldo cartera castigada desde 2002 a 2019

Recuperación intereses cartera 2012 a 2019

CESIONES DE CRÉDITO

En el año 2019 se realizaron 17 cesiones de crédito, 16 dirigidas al Fondo de Bienestar Universitario y 1 al Banco BBVA.

CEDULA	MES DE CESION	MONTO DESEMBOLSADO	FECHA DESEMBOLSO	MONTO PAGADO	FECHA DE PAGO
43878061	ENERO	130.000.000	26/10/2018	129.810.000	28/01/2019
42827895	FEBRERO	105.000.000	10/10/2018	103.837.464	25/02/2019
43203146	FEBRERO	127.853.000	14/10/2015	104.610.352	25/02/2019
43827857	MARZO	177.700.000	03/05/2018	93.000.000	14/03/2019
43201723	MARZO	212.000.000	14/08/2014	159.000.000	12/04/2019
3415032	MARZO	440.000.000	17/09/2018	399.000.000	02/04/2019
43836060	MARZO	200.000.000	18/11/2016	185.410.000	29/04/2019
43105525	MARZO	189.700.000	06/12/2018	189.000.000	06/05/2019
63544502	ABRIL	226.000.000	06/07/2018	198.000.000	14/05/2019
1020410707	JUNIO	94.000.000	22/04/2015	79.000.000	15/07/2019
32109142	JULIO	150.000.000	19/04/2018	142.000.000	14/08/2019
79876701	AGOSTO	140.942.500	17/05/2016	109.307.630	07/10/2019
71701419	SEPTIEMBRE	150.000.000	22/08/2016	128.824.738	20/09/2019
79862166	OCTUBRE	167.881.000	05/05/2016	145.000.000	01/11/2019
43089649	SEPTIEMBRE	280.000.000	24/06/2016	197.200.000	03/12/2019
8060764	NOVIEMBRE	232.000.000	05/09/2019	209.522.340	03/12/2019
13056766	DICIEMBRE	330.000.000	28/05/2013	194.554.408	30/12/2019
		\$ 3.353.076.500		\$ 2.767.076.932	

Construyendo juntos el cambio para crecer.

Área Jurídica

Estado de la cartera	PERSONAS
Cartera castigada	79
Cobro jurídico	43
TOTAL	122

Construyendo juntos el cambio para crecer.

Créditos vigentes en cobro jurídico por línea de crédito

Los 43 créditos que se encuentran en cobro jurídico están representados en 41 asociados \$1.103.199.093 de saldo capital, un (1) no asociado representado en \$146.047.027, y un (1) crédito comercial persona natural por valor de \$122.000.000, distribuidos en las siguientes líneas:

LINEA	No DE CRÉDITOS	SALDO CAPITAL
CONSUMO VEHÍCULO	5	\$59.485.624
CUPO ROTATIVO	18	\$183.443.903
LIBRE DESTINACIÓN	23	\$396.456.857
CRÉDITO DE GERENCIA	10	\$37.711.669
CRÉDITO DE VIVIENDA	4	\$426.101.040
CRÉDITO NO ASOCIADOS	1	\$146.047.027
CRÉDITO COMERCIAL	1	\$122.000.000
TOTAL TODAS LAS LÍNEAS	62	\$1.371.246.120

Construyendo juntos el cambio para crecer.

COBRO JURÍDICO

Con respecto a los 43 créditos en cobro jurídico, a continuación se relaciona el estado de la gestión de cobro de dichos créditos, es de aclarar que de estos créditos 4 tienen Fondo de Garantías, y 3 créditos son reestructurados :

Carta de cobro	12
Proceso judicial	25
Acuerdo de pago	6
TOTAL	43

Construyendo juntos el cambio para crecer.

ETAPA PROCESOS COBRO JURÍDICO

Actualmente de los 43 asociados que se encuentran en Cobro Jurídico, 25 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

ETAPA	NUMERO DE PROCESOS
EMBARGO	11
PRESENTACION	12
MANDAMIENTO DE PAGO	2
TOTAL 25 PROCESOS	

Construyendo juntos el cambio para crecer.

ETAPA PROCESOS CASTIGO DE CARTERA

Actualmente del los 79 personas que se encuentran en cartera castigada, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2019 es de \$979.428.510, de estos créditos 30 tienen proceso judicial, los cuales se encuentran en las siguientes etapas procesales:

ETAPA	NUMERO DE PROCESOS
SENTENCIA	12
NOTIFICACION	7
MANDAMIENTO DE PAGO	11
TOTAL 30 PROCESOS	

Construyendo juntos el cambio para crecer.

RECUPERACIÓN CAPITAL CARTERA CASTIGADA AÑO 2019

FECHA	SALDO CAPITAL
01 DE ENERO 2019	\$1.102.452.004
31 DE DICIEMBRE 2019	\$979.428.510
RECUPERACIÓN 2019	\$123.023.494

Construyendo juntos el cambio para crecer.

AÑO CASTIGO	NÚMERO ASOCIADOS	SALDO CASTIGADO	NÚMERO ASOCIADOS	SALDO CAPITAL	RECUPERACIÓN CAPITAL
2002	33	\$224.203.797	6	\$52.754.493	\$171.449.304
2003	12	\$104.786.474	3	\$6.911.371	\$97.875.103
2004	12	\$162.768.339	4	\$14.649.960	\$148.118.379
2005	10	\$298.792.481	2	\$40.054.329	\$258.741.152
2006	2	\$5.807.967	1	\$4.943.567	\$864.400
2007	7	\$82.430.911	3	\$47.103.601	\$35.327.310
2008	7	\$298.040.472	1	\$6.358.648	\$291.681.824
2009	15	\$374.363.723	2	\$14.576.984	\$359.786.739
2010	9	\$378.965.043	4	\$76.558.685	\$302.406.358
2011	7	\$289.346.766	7	\$167.695.841	\$121.650.925
2012	13	\$348.320.039	8	\$114.979.754	\$233.340.285
2013	14	\$171.017.506	7	\$66.532.048	\$104.424.513
2015	15	\$195.346.261	8	\$47.943.423	\$147.402.838
2017	16	\$343.683.366	15	\$252.106.118	\$91.577.248
2018	8	\$67.109.687	8	\$66.409.687	\$700.000
TOTAL CARTERA	180	\$3.340.306.477	79	\$979.428.510	\$2.360.877.967

SALDO CARTERA CASTIGADA POR AÑOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Construyendo juntos el cambio para crecer.

RECUPERACIÓN INTERESES CARTERA

AÑO DE CASTIGO	CAPITAL RECUPERADO	INTERESES RECUPERADOS
2012	\$193.580.567	\$46.531.084
2013	\$299.626.573	\$75.030.966
2014	\$173.764.170	\$36.073.521
2015	\$95.545.860	\$130.167.799
2016	\$176.141.615	\$31.114.940
2017	\$50.193.945	\$18.756.542
2018	\$187.430.638	\$23.495.030
2019	\$121.023.856	\$8.679.429
TOTAL RECUPERADO	\$1.297.262.365	\$369.849.310

Construyendo juntos el cambio para crecer.

CONCLUSIONES:

- La cartera de la Cooperativa es sana: El porcentaje de cartera morosa respecto del total de cartera es bajo. No obstante, se deben mantener todos los controles necesarios para que esta no se deteriore.
- A pesar del crecimiento de la cartera de la Cooperativa durante el 2019 (12.02%) el índice de mora sigue siendo bajo (2.48%), en relación con el sector.
- Hacer un análisis individual de los asociados privilegiados, permite realizar recomendaciones de dichos casos al Consejo de administración en la toma de decisiones.

RECOMENDACIONES:

- Es muy importante que la Cooperativa siga trabajando con sus asociados el tema de educación financiera, esto permitirá que las decisiones tanto de ahorro como crédito sean tomadas de manera consciente y con beneficios para los asociados.
- La Cooperativa debe seguir trabajando en la actualización tanto de las garantías prendarias como hipotecarias y los seguros sobre estas, en especial, el valor asegurado. Tener las garantías vigentes es fundamental para la Cooperativa.
- Para los asociados que estén próximos a su jubilación es muy importante se les estudie con mayor cuidado las peticiones de créditos para evitar que entren en mora por no tener mesada para pagar.

- Continuar con los análisis periódicos de los miembros privilegiados y que quede constancia en las actas del Comité de Cartera.
- Continuar con las evaluaciones mensuales del comportamiento de la provisión individual dejando constancia en las actas del Comité de Cartera.
- Mantener la base de datos actualizada de los asociados, como herramienta fundamental para el cobro de la cartera de Crédito.
- Tener como herramienta para la colocación de nuevos créditos la matriz de cosecha.
- Continuar con la capacitación a los asesores sobre los asuntos asociados al Comité de Cartera.
- Que el Consejo de Administración programe al menos dos reuniones al año de los Comités de Riesgo y Liquidez, Comité de Evaluación de la Cartera y el de Ahorro y Crédito).
- Seguir trabajado en el refinamiento de la base de datos de los asociados, caracterizando la cartera por edades, por tipo de contrato, por montos, por tipo de crédito etc., que pueda dar más información para las reuniones del Comité.
- Información sistematizada del cobro pre jurídico y jurídico, con una base de datos caracterizada, para tener un mejor y mayor control del proceso.
- Capacitaciones conjuntas a los comités de Riesgo y Liquidez, de Ahorro y Crédito y Evaluación de Cartera sobre temas pertinentes, en especial todas las circulares de la Supersolidaria.

Cordialmente,

Comité de Evaluación de Cartera.