



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

**INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA**

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

**INFORME GENERAL DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA 2021**  
**FECHA: 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**INTEGRANTES:**

Tatiana Alzate Pabón (Coordinador)

Ana María Acebedo (Secretaria)

Kevin Idárraga Zapata

Irene Montes García (Apoyo)

**REUNIONES EN EL 2021:** una reunión finalizando cada mes, para un total de 12 reuniones en el año

**1. ACTIVIDADES DESARROLLADAS:**

1. El Comité de Evaluación de Cartera en cumplimiento de sus funciones presenta el informe anual 2021 a los señores de la Junta Directiva Proyectar Asociación Mutual de acuerdo con los registros realizados por el Comité en sus distintas reuniones, durante este periodo.
  - a) En el informe Mensual se analizan el crecimiento de la cartera, mora, al comité de Crédito le es necesario verificar la confirmación de direcciones, teléfonos y correos electrónicos así como las referencias de los deudores solidarios para realizar una buena cobranza en los asociados que presentan mayor nivel de riesgo por las alerta relacionadas en el informe; fortalecer los análisis de estados financieros, Solicitud de solvencia de deudores solidarios, comportamientos de pago de créditos pasados, y así poder mitigar el riesgo crediticio; dejar registros de notas aclaratorias cuando sea el caso de créditos que no cumplen las condiciones para acceder a un crédito y estas son aprobados y desembolsados y así dejar claridad en caso de requerimiento por la supersolidaria.
  - b) Se Hace evaluación a todos los asociados deudores y codeudores, del total de la cartera análisis a 31 diciembre 2021 para dar informe por el segundo semestre del año, estos datos suministrados contiene un análisis de los asociados con Créditos Vigentes en entidades financieras diferentes a Proyectar Mutual teniendo en cuenta estos **criterios:** capacidad de pago, solvencia, hábitos de pago, garantías, número de veces que el crédito ha sido reestructurado e información de las centrales de riesgo para establecer cuáles de esos deudores que aparentemente están bien, y que a futuro representan un mayor riesgo para Proyectar Mutual porque evidencian niveles de endeudamiento muy



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

altos que hacen pensar que no van a poder pagarle a todos y entonces van a entrar en mora con algunos y podrían ser objeto de declararse insolventes. Sobre esas personas la idea es poner la mayor atención para establecer si las garantías pueden mejorarse, si hay algunas medidas que ayude a mitigar la probabilidad de incumplimiento o si tal vez debería reclasificarse esos créditos y provisionarlos.

## 2- Informe de la Cartera anual a 31 DICIEMBRE 2021

a) Su ejecución al finalizar 31 diciembre 2021 fue de \$ 58 millones, con respecto al saldo total de 29 millones a diciembre del año anterior, esto ocurre porque la mayoría de los créditos son descontados por nómina y otorgados por la vigencia del contrato hasta diciembre de cada año.

### CARTERA COMPARATIVO 2021- 2020-2019

MES	# Asoc	2.021	# Asoc	2020	# Asoc	2019	variacion	% VARIACION
Enero	42	53.007.494	58	40.575.240	44	34.480.908	12.432.254	31%
Febrero	71	85.356.445	99	69.941.964	87	62.573.676	15.414.481	22%
Marzo	90	100.771.953	117	81.595.446	100	66.777.059	19.176.507	24%
Abril	99	98.656.990	119	77.806.955	126	78.689.392	20.850.035	27%
Mayo	99	93.632.808	139	85.605.675	137	79.754.670	8.027.133	9%
Junio	99	97.784.529	154	89.430.244	142	72.810.777	8.354.285	9%
Julio	112	102.687.688	164	88.084.588	163	80.946.707	14.603.100	17%
Agosto	115	97.958.955	186	88.419.316	180	84.669.841	9.539.639	11%
Septiembre	115	81.820.117	201	91.409.795	174	70.900.637	(9.589.678)	-10%
Octubre	122	84.299.935	202	90.656.384	172	63.846.498	(6.356.449)	-7%
Noviembre	105	79.497.523	163	63.625.360	147	55.545.791	15.872.163	25%
Diciembre	52	58.309.977	32	29.911.564	24	14.295.265	28.398.413	95%



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

b) Calidad de la cartera finaliza 25.37 con 14 créditos en mora

PROYECTAR CALIFICACION CARTERA %								
MES	# Asoc	2.021	# Asoc	2020	# Asoc	2019	variacion	%
Enero	4	4,33%	6	8,48%	0	0,00%	-4,15%	-49%
Febrero	8	7,82%	4	3,34%	1	0,87%	4,49%	134%
Marzo	13	12,25%	4	3,56%	1	0,69%	8,69%	244%
Abril	17	16,30%	10	8,21%	2	1,71%	8,08%	98%
Mayo	17	15,80%	14	10,02%	9	7,00%	5,79%	58%
Junio	12	9,97%	15	8,94%	3	2,75%	1,03%	12%
Julio	16	11,29%	17	10,24%	2	2,09%	1,05%	10%
Agosto	16	8,14%	15	7,77%	8	3,72%	0,38%	5%
Septiembre	11	12,13%	10	5,00%	8	4,70%	7,13%	143%
Octubre	14	14,53%	21	10,26%	13	9,06%	4,27%	42%
Noviembre	16	16,06%	17	8,06%	4	4,25%	8,00%	99%
Diciembre	14	25,37%	5	8,81%	4	17,67%	16,56%	188%

PROYECTAR ASOCIADOS MOROSIDAD CREDITOS								
MES	# Asoc	2.021	# Asoc	2020	# Asoc	2019	variacion	VARIACION
Enero	4	2.294.867	6	3.440.633	0	-	(1.145.766)	-33%
Febrero	8	6.676.754	4	2.333.940	1	545.561	4.342.814	186%
Marzo	13	12.346.677	4	2.907.626	1	459.076	9.439.051	325%
Abril	17	16.076.803	10	6.390.468	2	1.346.278	9.686.335	152%
Mayo	17	14.797.681	14	8.575.229	9	5.579.185	6.222.452	73%
Junio	12	9.745.829	15	7.991.162	3	2.000.832	1.754.667	22%
Julio	16	11.593.590	17	9.021.629	2	1.695.281	2.571.961	29%
Agosto	16	7.977.565	15	6.868.579	8	3.151.938	1.108.986	16%
Septiembre	11	9.922.194	10	4.566.699	8	3.333.904	5.355.495	117%
Octubre	14	12.252.405	21	9.301.730	13	5.784.910	2.950.675	32%
Noviembre	16	12.765.905	17	5.129.075	4	2.357.984	7.636.830	149%
Diciembre	14	14.794.990	5	2.634.084	4	2.526.170	12.160.906	462%



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

	CARTERA 2019-2020-2021		TOTAL CALIFICA-A		TOTAL VENCIDO		INDICE MORA
	# ASOC	CARTERA TOTAL	# ASOC	VALOR	# ASOC	VALOR	CALIFICACION
jun-19	142	72.810.777	139	70.809.945	3	2.000.832	2,7%
dic-19	24	14.295.265	20	11.769.095	4	2.526.170	17,7%
jun-20	154	89.430.244	139	81.439.082	15	7.991.162	8,9%
dic-20	32	29.911.564	27	27.277.480	5	2.634.084	8,81%
jun-21	99	97.784.529	87	88.038.700	12	9.745.829	9,97%
dic-21	52	58.309.977	38	43.514.987	14	14.794.990	25,37%

CEDULASOCI	DIASMORA	SALDOCAPIT	INTCORRIEN	INTMORA
32.757.844	644	906.190	-	-
51.820.241	505	249.861	-	-
70.509.799	338	953.919	36.561	1.613
1.037.659.060	137	257.189	10.144	-
1.096.191.661	79	705.201	21.176	4.284
43.735.446	61	642.771	18.526	7.450
51.813.144	51	866.718	38.751	8.682
42.885.309	49	472.510	16.312	1.505
1.037.636.670	37	1.683.246	38.460	4.392
1.036.639.642	34	1.064.874	23.693	420
1.036.683.343	34	902.511	19.821	676
1.036.640.565	34	1.030.000	41.997	2.098
70.058.174	34	2.530.000	97.765	11.002
70.546.949	32	2.530.000	100.292	4.628

14.794.990

25,37%

## 2- EL ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA

La evaluación de la cartera cubre un total del **100 %** de deudores y codeudores en **PROYECTAR MUTUAL**, este informe contiene el análisis de las 103 personas como fuente de información para su análisis y diagnóstico en la identificación y evaluación del riesgo crediticio, también es una herramienta como estrategia de mercadeo para la colocación de nuevos créditos a los asociados que presentan buen hábito de pago en su historia crediticia.



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

**INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA**

**FORMATO DE APOYO**

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

Se identifican asociados con créditos que están representando mayor riesgo en proyectar por tener varias alertas registradas, se ha desmejorado su puntaje por mal hábito de pago, disminución de la capacidad de pago, calidad de las garantías que lo respaldan por efecto del cambio de las condiciones iniciales presentadas al momento de la solicitud del crédito y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones.

Para la realización del informe de los resultados de los análisis calificación de la cartera se hace por medio de DATACREDITO **a través de un proceso de Batch (masivos) con el volumen de registro a correr para identificar el nivel de riesgo utilizando las 6 variables de evaluación**



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

COOPERATIVA COOMEI A 31 DIC 201

RESULTADOS DE LA EVALUACION

PROVEEDOR DE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACION	#PERSONAS	% PERSONAS
DATA CREDITO	103	100,0%
	103	100,0%

ALERTAS ESTADO DE LA OBLIGACION ULTIMOS 6 MESES

ALERTAS ESTADO DE LA OBLIGACION	#PERSONAS	% PERSONAS
0- Sin Alertas	77	74,8%
1- Con Alertas por creditos cerrados o castigados	26	25,2%
	103	100,0%

ALERTA COMPORTAMIENTO MORA EN CREDITOS ULTIMOS 6 MESES

* 3 Moras en creditos por 30 dias		
* 2 Moras en Creditos por 60 dias		
*1 Mora en Credito por 90 dias		
ALERTA-1. POR COMPORTAMIENTO DE PAGO	#PERSONAS	% PERSONAS
0- Sin Alertas	41	39,8%
1- con Alertas	62	60,2%
	103	100,0%

ALERTAS ENDEUDAMIENTO QUE SUS CUOTAS SUPERAN EL 80% DE SUS INGRESOS

ALERTA-1. POR ENDEUDAMIENTO	#PERSONAS	% PERSONAS
0- Sin Alertas	96	93,2%
1- con Alertas	7	6,8%
	103	100,0%

ALERTA POR CALIFICACION DE LA OBLIGACION

ALERTA-1. POR CALIFICACION DE LA OBLIGACION	#PERSONAS	% PERSONAS
0- Sin Alertas	89	86,4%
1- con Alertas	14	13,6%
	103	100,0%



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

**ALERTAS TOTALES DE LOS ASOCIADOS POR NIVEL DE RIESGO**

NIVEL DE RIESGO	#PERSONAS	%PERSONAS
0 Alertas Sin riesgo o riesgo despreciable	38	36,9%
1 Alerta -Riesgo bajo	35	34,0%
2 Alertas -Riesgo medio	19	18,4%
3 Alertas- Riesgo alto	8	7,8%
4 Alertas- Riesgo muy alto	3	2,9%
Invalido	0	0,0%
<b>TOTAL Deudores Evaluados</b>	<b>103</b>	<b>100,0%</b>
MaxCali Mercado	#PERSONAS	%PERSONAS
0	39	37,9%
A	46	44,7%
B	3	2,9%
C	1	1,0%
D	1	1,0%
E	13	12,6%
<b>Total Deudores Calificados por el Mercado</b>	<b>103</b>	<b>100,0%</b>

**RECOMENDACIONES.**

La siguiente tabla para el manejo de alertas con mayor atención de acuerdo a los niveles de riesgo.

NIVEL DE RIESGO	ALERTAS	ATENCIÓN
<b>MUY ALTO</b>	<b>4 alertas</b>	ATENCIÓN INMEDIATA
<b>ALTO</b>	<b>3 alertas</b>	ATENCIÓN OPORTUNA
<b>MEDIO</b>	<b>2 alertas</b>	ACCIONES DE MEJORA
<b>BAJO</b>	<b>1 alerta</b>	PREVENTIVA



ASOCIACION PROYECTAR MUTUAL

INFORME DE GESTIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA

FORMATO DE APOYO

COMITÉ DE EVALUACION CARTERA

2021-06 SEMESTRE01

NUMERO	Tipocartera	Alertas_tot	calificacio	Recomendac	Nueva_Ca	MaxCaliM
1039695310	Consumo		4 A	DISMINUIR	B	E
43836429	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E
1042213188	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E
43277914	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E
32757844	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E
39161226	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E
1036633020	Consumo		4 A	DISMINUIR	B	E
1037636670	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	A
43161239	Consumo		4 A	DISMINUIR	B	E
1152702517	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	B
43190178	Consumo		3 A	DISMINUIR	B	E

**RECOMENDACIONES ESPECÍFICAS:**

- Estar actualizando la base de datos.
- Mejora continua a los procedimientos y para seguir brindando un mejor servicio a los asociados.
- Capacitaciones conjuntas a los comités de Crédito y Comité de Cartera sobre temas pertinentes al riesgo crediticio.

FIRMA RESPONSABLE: taturaca