



FORMATO FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

60.038.02-126
 versión 01
 30/08/2017

Nombre del indicador:	% PROVISIÓN DE CARTERA VENCIDA SIN TENER EN CUENTA LOS CONVENIOS A TRAVÉS DE OPERADORES		
Tipo de indicador:	EFICACIA		
Proceso relacionado:	GESTIÓN DE CRÉDITOS		
Fórmula del indicador:	$\frac{\text{PROVISIÓN DE CARTERA (DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS)}}{\text{CAPITAL CARTERA VENCIDA}}$		x 100%
Frecuencia de medición:	MENSUAL		
Meta:	1%		
Calificación:	<1% EXCELENTE 1 - 12% REGULAR >12% DEFICIENTE		
Frecuencia de análisis y Responsable:	TRIMESTRAL PROFESIONAL UNIVERSITARIO ÁREA CONVENIOS Y CARTERA		

Trimestre	Mensual	Resultado	Meta	CAPITAL CARTERA VENCIDA	PROVISIÓN DE CARTERA (DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS)	Calificación Mes	PROMEDIO TRIMESTRE	Calificación Trimestre
I Trimestre	ENERO	93,16%	1%	10.128.216.805	9.435.377.257	DEFICIENTE	98,45%	DEFICIENTE
	FEBRERO	101,31%	1%	9.301.065.130	9.423.061.026	DEFICIENTE		
	MARZO	100,87%	1%	9.350.823.715	9.432.516.283	DEFICIENTE		
II Trimestre	ABRIL	#DIV/0!	1%			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	MAYO	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
	JUNIO	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
III Trimestre	JULIO	#DIV/0!	1%			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	AGOSTO	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
	SEPTIEMBRE	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
IV Trimestre	OCTUBRE	#DIV/0!	1%			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	NOVIEMBRE	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
	DICIEMBRE	#DIV/0!	1%			#DIV/0!		
ACUMULADO - META		98,45%						DEFICIENTE

PERIODO	ANÁLISIS TRIMESTRE	ACCIONES
I TRIMESTRE	En este trimestre tenemos un deterioro acumulado de préstamos y para el cual contamos con una provisión de cartera en promedio de 98,45%, lo que indica el cambio de los créditos que estaban en calificación B y pasaron a calificación C, y esto incrementa la provisión debido a que en el manual de crédito se tiene mayor ponderación a los créditos que presenten mayor número de días de mora	SE DEBE REALIZAR EL ANÁLISIS COMPARATIVO POSTERIOR AL APLICAR LA NUEVA METODOLOGÍA CON LA QUE SE LLEVA ACTUALMENTE, PARA MIRAR EL IMPACTO DEL DETERIORO DE CARTERA CON RESPECTO A LA NUEVA ADOPCIÓN Y LLEVAR UN SEGUIMIENTO DEL PROCESO EN LOS MESES POSTERIORES A LA ADOPCIÓN Y MITIGAR DE ESTA MANERA EL RIESGO. RESPONSABLE: PROFESIONAL RIESGOS QUIEN FUE EL QUE DIO EL CONCEPTO PARA HACER EL CAMBIO DE LA NUEVA METODOLOGÍA PROVISIÓN EL CUAL YA SE HABÍA SOLICITADO Y NO FUE SOCIALIZADO EL SEGUIMIENTO..



FORMATO FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

60.038.02-126


versión 01

30/08/2017

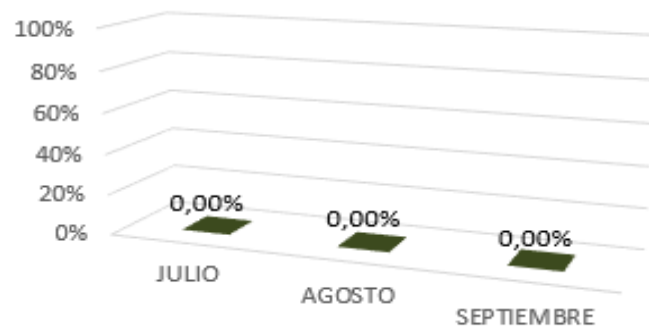
Nombre del indicador:	% INDICADOR GENERAL CARTERA VENCIDA		
Tipo de indicador:	EFICACIA		
Proceso relacionado:	ADMINISTRACIÓN DE CARTERA		
Fórmula del indicador:	$\frac{\text{TOTAL CAPITAL GENERAL VENCIDO}}{\text{TOTAL CAPITAL CARTERA}} \times 100\%$		x 100%
Frecuencia de medición:	TRIMESTRAL		
Meta:	80%		
Calificación:	>=80% EXCELENTE 79% - 60% REGULAR < 60% DEFICIENTE		
Frecuencia de análisis y evaluación:	TRIMESTRAL		
Responsable:	PROFESIONAL UNIVERSITARIO ÁREA CONVENIOS Y CARTERA		

Trimestral	Resultado	Meta	TOTAL CAPITAL CARTERA	TOTAL CAPITAL GENERAL VENCIDO	Calificación Trimestre
I Trimestre	27,06%	80%	34.559.734.519	9.350.823.715	DEFICIENTE
II Trimestre	#¡DIV/0!	80%		0	#¡DIV/0!
III Trimestre	#¡DIV/0!	80%		0	#¡DIV/0!
IV Trimestre	#¡DIV/0!	80%			#¡DIV/0!
ACUMULADO - META	#¡DIV/0!				#¡DIV/0!

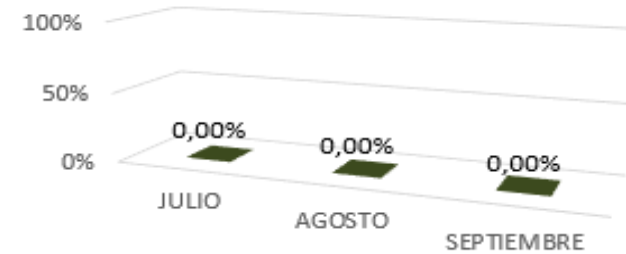
PERIODO	ANÁLISIS TRIMESTRE	ACCIONES
I TRIMESTRE	El indicador de cartera general vencida para este trimestre nos indica que al tener en cuenta el valor de la cartera total sobre el peso de cartera total vencida es deficiente debido a que lo dado en calidad de prestamo no cumple con los terminos previstos en el pagare para el pago de la obligación, ver detalle en la autoevaluación.	COBROS ADMINISTRATIVOS, PREJURIDICOS, JURIDICOS Y ACUERDO DE PAGO SEGÚN EL CASO

		FORMATO FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN					60.038.02-126 versión 01 30/08/2017				
Nombre del indicador:		ALERTA CALIDAD DE LA CARTERA									
Tipo de indicador:		EFICIENCIA									
Proceso relacionado:		GESTION DE CREDITO									
Fórmula del indicador:		Sumaproducto entre el deterioro de la cartera * Saldo de la cartera según la calificación					Total cartera		x 100%		
Frecuencia de medición:		TRIMESTRAL									
Meta:		1%									
Calificación:		<1% EXCELENTE 1- 12% REGULAR >12% DEFICIENTE									
Frecuencia de análisis y evaluación:		TRIMESTRAL									
Responsable:		PROFESIONAL UNIVERSITARIO ÁREA CONVENIOS Y CARTERA					2,53629E+12		73,39		
MES	Resultado	Meta	0% Creditos Calificacio A	1% Creditos Calificacio B	20% Creditos Calificacio C	50% Creditos Calificacio D	100% Creditos Calificacio E	Total Cartera	Calificación mensual	PROMEDIO TRIMESTRE	Calificación Trimestre
ENERO	26,36%	1,0%	25.610.389.327 99	-	-	51.172.668 2	9.146.452.752 15	34.808.014.747 116	DEFICIENTE	26,74%	DEFICIENTE
FEBRERO	27,32%	1,0%	24.353.177.635 94	22.000.000 1	-	50.815.691 2	9.146.450.717 15	33.572.444.043 112	DEFICIENTE		
MARZO	26,54%	1,0%	25.362.861.335 89	-	-	50.424.540 2	9.146.448.644 15	34.559.734.519 106	DEFICIENTE		
ABRIL	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
MAYO	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
JUNIO	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
JULIO	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
AGOSTO	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
SEPTIEMBRE	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
OCTUBRE	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
NOVIEMBRE	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
DICIEMBRE	#DIV/0!	1,0%	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
ACUMULADO - META	26,74%	1,0%	DEFICIENTE								
PERIODO		ANÁLISIS TRIMESTRE							ACCIONES		
I TRIMESTRE		El indicador señala alerta en la calidad de los préstamos analizados en el PRIMER TRIMESTRE señala un 24.01% en promedio, lo que significa deficiente debido a que basado en las provisiones regidas por el manual de crédito se le da mayor peso a los créditos que tengan bajas la calificaciones, lo que alarma al área de cartera debido a que de los 26 créditos que están en la calificación E el saldo de capital corresponde al 23.22% del total de cartera, lo que se refleja una concentración de riesgo debido a que con el total de los créditos con corte a marzo de 2022 son 164, de los cuales 145 créditos con calificación A solo corresponde el 75.26% del total de cartera.							GOBIEROS ADMINISTRATIVOS, PREJURIDICOS, JURIDICOS Y ACUERDO DE PAGO SEGUN EL CASO		

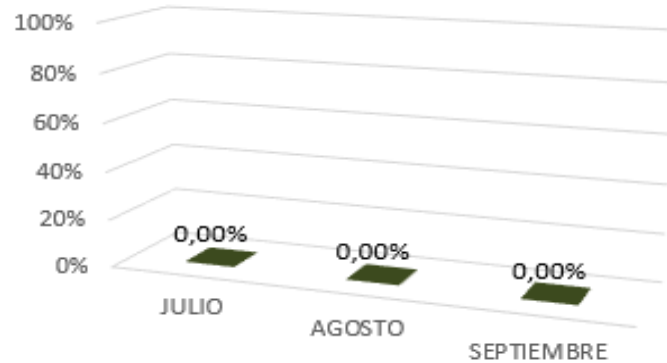
% RECUPERACIÓN CARTERA VIGENTE 2022



% PROVISIÓN CARTERA VENCIDA SIN TENER EN CUENTA LOS CONVENIOS A TRAVÉS DE OPERADORES 2022



% CAPITAL CARTERA VENCIDA 2022



% ALERTA DE CALIDAD 2022

