

ACTA COMITÉ RIESGO DE CRÉDITO 003	
FECHA	24 de Abril 2018

INTEGRANTES		
NOMBRE	CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD	FIRMA
VICTOR ALEJANDRO VENEGAS MENDOZA	Presidente ICETEX	<i>Victor A Venegas</i>
GLORIA PATRICIA RINCÓN	Vicepresidenta Financiera	<i>Gloria Patricia Rincon</i>
WILSON EDUARDO PINEDA GALINDO	Vicepresidente de Fondos en Administración	<i>Wilson Eduardo Pineda Galindo</i>
MARIA VICTORIA CAMARGO SILVA	Directora de Cobranzas	<i>Maria Victoria Camargo Silva</i>
DAVID FERNANDO RODRIGUEZ LARA	Jefe Oficina de Riesgos	<i>David Fernando Rodriguez Lara</i>
YOLANDA CORTES TOVAR	Delegada de Oficina de Control Interno	<i>Yolanda Cortes Tovar</i>

INVITADOS	
NOMBRE	CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD
OSCAR YOVANY BAQUERO MORENO	Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología
MARIA STELLA CARREÑO JURADO	Coordinador de Riesgos Financieros - Of. De Riesgos

AGENDA
<ol style="list-style-type: none"> 1. Verificación del Quórum 2. Informe de Riesgos a con cifras de marzo de 2018. 3. Aprobación casos de condonación de intereses de la Dirección de Cobranza. 4. Aprobación acciones a seguir en relación al ICV de febrero de 2018

DOCUMENTOS INTEGRALES
<ol style="list-style-type: none"> 1. Oficina de Riesgos- Informe de Riesgos datos de Cartera con cifras al mes de marzo de 2018. 2. Dirección de Cobranza – Resumen de casos cuya condonación de intereses de corrientes y moratorios que superan 20 SMMLV (\$15.624.840).

DESARROLLO

1) VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM

La secretaria del comité ejercida por la Oficina de Riesgos verifica el quórum para sesionar y decidir válidamente.

2) INFORME DE RIESGOS DATOS DE CARTERA ICETEX MARZO

El Jefe de la Oficina de Riesgos Dr. David Rodriguez Lara explica los temas que se van a revisar los cuales son:

1. Indicadores de Cartera Icetex
2. Detalle cartera paso al cobro (amortización) en Enero de 2018
3. Seguimiento de Cartera Fondos en Administración

4. Seguimiento calibración del modelo de provisiones
5. Aprobación casos de condonación de intereses de la Dirección de Cobranza.
6. Seguimiento al ICV de febrero

Acto seguido procede a explicar el tema señalado:

Indicadores de Cartera

Portafolio Total		Portafolio Estudios		Los movimientos más representativo de la cartera mayor a 30 días
Total	\$5.122.356	Total	\$3.213.433	
En mora > 30	\$502.386	En mora > 30	\$140.157	
ICV	9,81%	ICV	4,36%	
ICV Feb 18	8,44%	ICV Feb 18	3,46%	
Saldo Feb 18	\$5.130.647	Portafolio Amortización		+ \$39.979 millones <ul style="list-style-type: none"> ▪ Acces + \$37.263 ▪ Tu Eliges 25% + \$ 2.028
En mora > 30 Feb 18	\$433.194	Total	\$1.908.873	
		En mora > 30	\$362.248	
		ICV	18,98%	
		ICV Feb 18	16,78%	

Al cierre de marzo de 2018, la cartera bruta de la entidad cierra en \$5,12 billones de pesos, y una cartera mayor a 30 días de \$502.386 millones, un aumento neto de \$69.192 millones, haciendo que el indicador de cartera vencida (ICV) registrara para marzo de 2018 el 9,81%, un aumento de 136 pb. con respecto al mes anterior que cerró en 8,44%. Para el mes de Marzo, el flujo de la tesorería reporta desembolsos por \$47.724 millones, el recudo de cartera por concepto de capital fue de \$63.894. Para el mismo mes se reportan el paso al cobro de 2.107 obligaciones, con un capital de \$27.035 millones e intereses diferidos por \$4.320 millones.

Matriz Cartera en Amortización

Rango Mora Feb 18	Rango Mora Mar 18										Beneficiarios	Total
	Al Día	1-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-180	181-270	271-360	>360		
Al Día	\$1.239.260	\$127.035	\$391	\$226	\$74	\$27	\$30	\$15	\$6	\$10	\$4.231	\$1.371.333
1-30	\$87.641	\$45.336	\$88.616	\$4.011	\$201	\$119	\$34	\$23	\$4	\$9	\$677	\$226.668
31-60	\$16.453	\$9.673	\$14.211	\$28.447	\$371	\$1.580	\$182	\$104	\$7	\$10	\$150	\$71.189
61-90	\$6.240	\$1.942	\$4.693	\$6.649	\$26.125	\$315	\$111	\$38	\$15	\$25	\$132	\$46.334
91-120	\$4.003	\$381	\$752	\$1.762	\$2.651	\$22.870	\$382	\$120	\$5	\$11	\$111	\$33.052
121-150	\$2.924	\$288	\$540	\$275	\$805	\$1.374	\$19.017	\$208	\$67	\$5	\$109	\$25.611
151-180	\$1.873	\$224	\$341	\$189	\$132	\$576	\$1.001	\$15.496	\$17	\$5	\$93	\$19.950
181-270	\$3.645	\$270	\$277	\$61	\$219	\$133	\$509	\$39.565	\$10.022	\$40	\$116	\$54.857
271-360	\$1.695	\$130	\$132	\$23	\$11	\$2	\$55	\$330	\$12.473	\$7.439	\$81	\$27.419
>360	\$1.638	\$173	\$65		\$10	\$2		\$20	\$192	\$41.657	\$97	\$43.658
Total	\$1.365.373	\$185.490	\$1.001.818	\$1.644	\$30.996	\$26.998	\$21.328	\$55.978	\$27.814	\$49.210	\$5.814	\$1.920.270

Cifras en millones / Fuente: VOT - Archivos de cierre

Beneficiarios

- Son 8363 beneficiarios
- 41% pasados al cobro en Enero de 2018

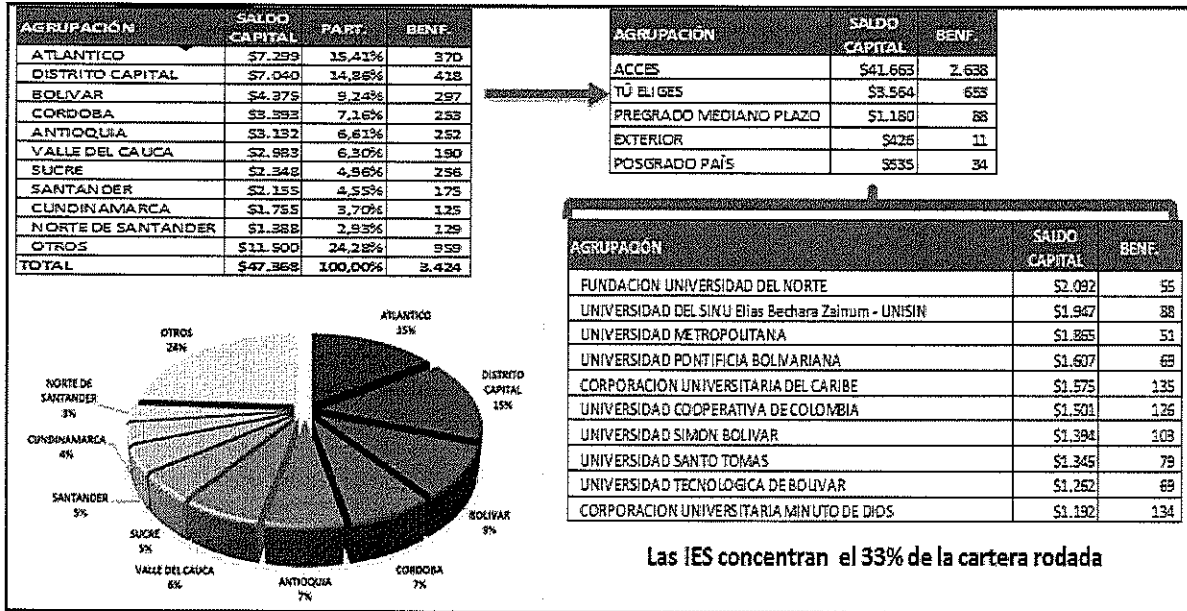
Saldos

- \$88.616 millones
- \$47.368 millones
- 18% de paso Cobro Ene 18

Para el mes de marzo se encuentra un rodamiento de la cartera en amortización de \$88 mil millones de los

cuales el 54% corresponde a cartera pasada al cobro en enero de 2018, que a su vez representa el 18% del total del saldo de capital de las obligaciones que pasaron a amortización en el mencionado mes.

Detalle de Cartera en mora pasada al cobro en enero de 2018



Las IES concentran el 33% de la cartera rodada

Según el análisis se observa que de la cartera pasada al cobro en el mes de enero de 2018, en el atlántico se concentra la mayor cartera que no ha hecho el primer pago y en términos de IES la Fundación Universidad del Norte es donde mayor saldo presenta dentro de la IES que concentran el 33% de esta cartera.

La Directora de Cobranzas menciona que se han adelantado campañas en particular sobre esta población que recién paso al cobro y en estudios recurriendo a la IES para la actualización de datos de los beneficiarios, campaña que ha tenido bastante acogida en especial en la IES de la costa atlántica.

Al respecto la directora de cobranza, María Victoria Camargo menciona que ha solicitado a la Oficina de Comercial y Mercadeo para que remita comunicaciones a los beneficiarios próximos a pasar al cobro para sensibilizarlos sobre el plan de pagos e identificar la población cuya dirección no corresponda, sin embargo menciona que la Oficina de Comercial y Mercadeo le responde que no tiene capacidad operativa para realizar esta actividad.

El señor presidente propone la revisión de este tema y concluye que es muy importante el fortalecer la comunicación con los beneficiarios.

Cartera en estudios girada con mora.

El jefe de la Oficina de riesgos a continuación expone una situación que se encontró dentro del análisis de la cartera que a marzo se encuentra en mora mayor a 30 días, a la cual el último giro se le efectuó sin que el beneficiario estuviera al día. Esta situación se da porque no hay sincronización para que el giro se realice por lo menos en el mismo mes en que el beneficiario se normaliza, requisito sin el cual no puede acceder al estado "actualización de datos" para ser sujeto de la renovación del crédito.

	Rango Mora	Número	Saldo Capital Mar18	Saldo Capital Feb18	Diferencia	Promedio de Giro
Rango Febrero	1- 30	352	\$5.477	\$4.180	\$1.297	\$4
Rango Marzo	31 -60	322	\$5.120	\$3.900	\$1.221	\$4
	61 - 90	30	\$557	\$280	\$77	\$3
Rango Febrero	31 - 60	412	\$7.945	\$5.985	\$1.958	\$5
Rango Marzo	31 - 60	78	\$1.547	\$1.205	\$342	\$4
	61 - 90	334	\$6.397	\$4.781	\$1.615	\$5
	Total general	764	\$13.422	\$10.166	\$3.256	\$4

Detalle por líneas de crédito de obligaciones giradas con mora

Línea de crédito	Número	Saldo Capital Mar18	Saldo Capital Feb18	Diferencia
TU ELIGES 25%	459	\$8.970	\$6.715	\$2.255
TU ELIGES 10%	72	\$1.645	\$1.325	\$320
PREGRADO MP	56	\$720	\$633	\$87
PREGRADO MP 50-50	27	\$382	\$320	\$62
TU ELIGES 30%	21	\$234	\$175	\$59
TU ELIGES 40% IC	11	\$214	\$164	\$50
TU ELIGES 100%	38	\$207	\$109	\$98
TU ELIGES 40%	19	\$188	\$117	\$71
TU ELIGES 25% CON FONDO GARANTIA	12	\$187	\$147	\$39
TU ELIGES 50%	10	\$179	\$130	\$49
TU ELIGES 10% CON FONDO GARANTIA	6	\$161	\$125	\$36
TU ELIGES 60% IC	7	\$138	\$104	\$34
TU ELIGES 60%	12	\$99	\$52	\$47
POSGRADO PAIS 40SMIV	2	\$78	\$42	\$35
POSGRADO PAIS SIN DEUDOR 20%	2	\$21	\$9	\$11
Total general	754	\$13.422	\$10.166	\$3.256

Acces

Portafolio Estudios		Total	En mora >30	ICV	Saldo Feb 18	En mora >30	ICV Feb 18
Total	\$2.365.123	\$1.544.765	\$74	0,0%	\$1.550.324	\$35	0,0%
En mora >30	\$66.510	\$207.924	\$0	0,0%	\$194.277	\$0	0,0%
ICV	2,8%	\$109.768	\$8.287	7,5%	\$109.222	\$5.518	5,1%
ICV Feb 18	1,2%	\$502.665	\$53.148	11,6%	\$499.063	\$41.695	8,4%
Portafolio Amortización		Total	En mora >30	ICV	Saldo Feb 18	En mora >30	ICV Feb 18
Total	\$1.438.694	\$1.405.611	\$272.607	19,4%	\$1.423.486	\$235.344	16,5%
En mora >30	\$284.862	\$4.442	\$1.197	26,9%	\$3.789	\$464	12,2%
ICV	19,8%	\$5.082	\$2.025	39,8%	\$4.556	\$1.680	36,9%
ICV Feb 18	15,6%	\$23.559	\$9.034	38,3%	\$21.023	\$7.006	33,3%

Cifras en millones / Fuente: VOT - Archivos de cierre

Para el mes de marzo se tiene un ICV de estudios en 2.8% frente a 1.2% del mes de febrero, incremento generado principalmente por rodamiento de la cartera de Tu Eliges 25%. El incremento del ICV de la cartera en amortización se debe principalmente por rodamiento de la cartera Acces, pasó de 16.6% en febrero a 19.8% en marzo.

-Portafolio de Estudios: Acces en estudios registra un saldo total de \$1.544.765 millones, de los cuales \$74 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 0.0%. Para Tú Eliges 0% se registra un saldo total de \$207.924 millones con ICV de 0.0%, para Tú Eliges 10% se registra un saldo total de \$109.768 millones con un ICV 7.5% y Tu Eliges 25% registra un saldo total de \$502.665 millones con un ICV 11.6%. En total de portafolio de estudios registra un total de cartera de \$2.365.123 millones con un ICV total de 2.8%.

Portafolio de Amortización: Acces en amortización registra un saldo total de \$1.405.611 millones, de los cuales \$272.607 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 19.4%. Para Tú Eliges 0% se registra un saldo total de \$4.442 millones con ICV de 26.9%, para Tú Eliges 10% se registra un saldo total de \$5.082 millones con un ICV 39.8% y Tú Eliges 25% registra un saldo total de \$23.559 millones con un ICV 38.3%. En total de portafolio de amortización registra un total de cartera de \$1.438.694 millones con un ICV total de 19.8%.

Pregrado Mediano Plazo

Cifras en millones /		Total	En mora > 30	ICV	Saldo Feb 18	En mora > 30	ICV Feb 18
Fuente: VOT - Archivos de cierre							
Portafolio Estudios							
Total	\$602.779	\$267.109	\$30.001	11,2%	\$270.621	\$28.037	10,4%
En mora > 30	\$65.442	\$99.100	\$11.644	11,8%	\$99.436	\$9.215	9,3%
ICV	10,9%	\$113.071	\$9.157	8,1%	\$114.041	\$7.232	6,3%
ICV Feb 18	9,2%	\$67.831	\$8.437	12,4%	\$69.610	\$7.165	10,3%
		\$49.903	\$4.917	9,9%	\$51.621	\$3.590	7,0%
		\$5.764	\$1.286	22,3%	\$4.781	\$1.164	24,3%
Portafolio Amortización							
Total	\$250.589	\$231.844	\$45.704	19,7%	\$230.446	\$46.245	20,1%
En mora > 30	\$51.954	\$1.958	\$392	20,0%	\$1.551	\$349	22,5%
ICV	20,7%	\$4.210	\$1.341	31,9%	\$3.777	\$1.344	35,6%
ICV Feb 18	21,2%	\$8.763	\$2.980	34,0%	\$8.118	\$2.972	36,6%
		\$2.303	\$881	38,3%	\$2.127	\$821	38,6%
		\$1.511	\$655	43,4%	\$1.451	\$638	44,0%

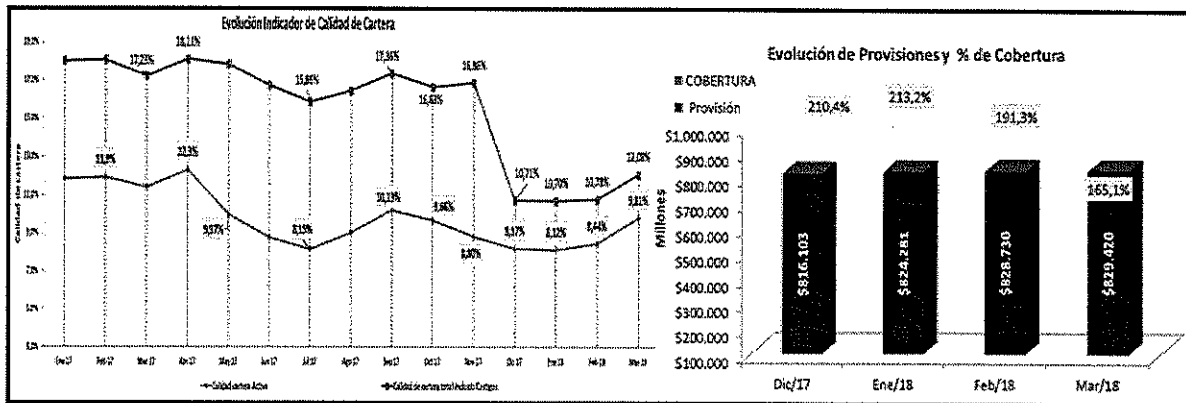
La línea de Pregrado MP registra un incremento del indicador ICV en la cartera en estudios (de 9.2% a 10.9%) explicado por la estacionalidad de los pagos (normalización) previo a la renovación situación que se revierte posterior al giro.

-Portafolio de Estudios: La cartera de en Pregrado MP registra un saldo total de \$267.109 millones, de los cuales \$30.001 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 11.2%. Para Tú Eliges 30% se registra un saldo total de \$99.100 millones con ICV de 11.8%, para Tú Eliges 40% se registra un saldo total de \$113.071 millones con un ICV 8.1%, Tú Eliges 50% se registra un saldo total de \$67.831 millones con un ICV 12.4%, para Tú Eliges 60% se registra un saldo total de \$49.903 millones con un ICV 9.9% y Tú Eliges 100% se registra un saldo total de \$5.764 millones con un ICV de 22.3%. En total de portafolio de estudios registra un total de cartera de \$602.779 millones con un ICV total de 10.9%.

Portafolio de Amortización: La cartera de Pregrado MP registra un saldo total de \$231.844 millones, de los cuales \$45.704 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 19.7%. Para Tú Eliges 30% se registra

un saldo total de \$1.958 millones con ICV de 20.2%, para Tú Eliges 40% se registra un saldo total de \$4.210 millones con un ICV 31.9%, Tú Eliges 50% se registra un saldo total de \$8.763 millones con un ICV 34.0%, Tú Eliges 60% se registra un saldo total de \$2.303 millones con un ICV 38.3% y Tu Eliges 100% registra un saldo total de \$1.511 millones con un ICV de 43.4%. En total de portafolio de amortización registra un total de cartera de \$250.589 millones con un ICV total de 20.7%.

Evolución del ICV y Provisiones de cartera



El ICV de la cartera total para lo corrido de 2018 presenta valores de un dígito sin embargo para marzo se ubica en 9.81%, acorde con la estacionalidad de pagos de la cartera en particular la de estudios. La cobertura de provisiones consecuente se disminuye por el incremento de la cartera mayor a 30 días.

Seguimiento al recaudo de cartera.

MES	ene-18	feb-18	mar-18	Total trimestre I	abr-18	may-18	jun-18	Total trimestre II
PROYECTADO Fuente: OAP	\$69.909	\$67.909	\$66.909	\$204.727	\$67.909	\$71.909	\$75.909	\$215.727
RECAUDO TOTAL Fuente: Tesorería	\$75.400	\$71.773	\$78.520	\$225.694				
Cartera Activa	\$73.213	\$69.617	\$76.627					
Cartera Castigada	\$2.187	\$2.156	\$1.894					
Propios	\$1.576	\$1.596	\$1.439					
F. Sostenibilidad	\$509	\$509	\$427					
Cartera CISA	\$102	\$51	\$28					

El incremento del recaudo en el I trimestre fue del 10,2%.

De mantenerse la tendencia observada, para el II trimestre se esperaría un incremento del orden de \$22 mil millones

El jefe de la Oficina de Riesgo, menciona que para el primer trimestre se presentó un mayor recaudo y de seguir esta tendencia para el segundo semestre se esperaría un mayor recaudo del orden de \$22 mil millones de pesos. Frente a esta observación la directora de cobranza manifiesta que este mayor recaudo se debe en principio por un mayor desembolso por renovaciones y adjudicaciones y que en particular el recaudo del mes de marzo fue atípico ya que en los meses donde cae la semana santa históricamente el recaudo es menor a los meses anteriores. Se informa que las metas de mayo hacia adelante son superiores en relación a lo establecido para los primeros meses del año.

El señor presidente solicita que sean revisadas las cifras proyectadas del recaudo para el segundo trimestre de 2018.

Seguimiento del ICV Fondos en Administración

Cálculos: Oficina de Riesgos, ICETEX. Fuente: Archivos de Cierre VFA- ICETEX Cifras en millones		Portafolio Estudios		Lo más representativo movimientos de la cartera mayor a 30 días -\$432 millones
mar-18		Total	\$2.002.472	
FONDOS		Beneficiarios	122.841	
Total	\$2.119.525			
Beneficiarios	137.196			
Saldos Feb18		Portafolio Amortización		
	\$117.377	Total	\$117.052	
	\$66.564	En Mora >30	\$66.131	
	13.938	Beneficiarios	14.355	
	56,71%	ICV	56,50%	
		ICV Feb18	56,71%	

El portafolio de Fondos en Administración, sigue mostrando valores en el ICV que superan el 50%, sin embargo la cartera que se encuentra en amortización representa sólo el 5.5% del total de la cartera bruta. La funcionaria delegada de la Vicepresidencia de Fondos en Administración menciona que están adelantando gestiones sobre fondos del Ministerio de Educación con cartera de alta morosidad e incobrable para evaluar la viabilidad de liquidarlos. Así mismo está elaborando informes sobre la gestión que se realiza sobre la cartera sin que se obtenga resultados positivos en términos de recaudo. De igual manera se está trabajando en la obtención de las garantías para hacer la devolución de la cartera al respectivo constituyente.

Avances calibración modelo de provisiones.

	Actividad	Estado	Fecha Termina
Simulaciones Años 2016 y 2017	Preparación Información Moras	Finalizado	
	Información CIFIN	Finalizado	
	Ajuste de Bases	Finalizado	
	Cálculo de variables	Finalizado	
	Aplicación ponderadores	Finalizado	
	Cálculo Simulaciones todo 2016 y 2017	Finalizado	
Análisis de resultados	Evaluación de estabilidad del modelo	En ejecución	4 De mayo
Socialización de resultados	Presentación Comité de Riesgo de Crédito	Pendiente	22 de mayo
Aprobación Junta Directiva	Elaboración de Documento técnico para aprobación modelo calibrado		
Entrega de modelo a Grupo de cartera	Socialización modelo calibrado a Grupo de Cartera. Documentos de referencia para implementar el modelo		

El jefe de la Oficina de Riesgos muestra el cronograma de trabajo indicando que frente al cronograma inicial presenta atraso en las actividades de evaluación de estabilidad del modelo, informando que esto se debe a que:

- Se encuentra para algunos meses variaciones en el gasto de provisiones montos que superan los

\$50 mil millones, situación que en el modelo actual sólo ha llegado a un máximo de \$33 mil millones, así como reversión de provisiones y dos meses después incrementos que superan el orden de 40 mil millones.

- Se está analizando la población de Tu Eliges para establecer cuál debe ser la metodología para el cálculo de la provisión ya que al no poseer una historia mínima para modelar, no tiene un modelo propio. A partir de las simulaciones se determinará la metodología adecuada para provisionar esta cartera.

El presidente indica que espera resultados definitivos para el próximo comité.

Casos de Normalización de cartera

La directora de Cobranza Dra. María Victoria Camargo menciona que en cumplimiento al Reglamento de Cobranza 008 de 2017, título IV, artículo 13, se somete para aval del Comité de Riesgo de Crédito Cinco (5) obligaciones que superan los 20 SMLMV en el valor de condonación (\$15.624.840). La Dirección de Cobranza recomienda la aprobación de las negociaciones, sobre las cuales se realizó la validación de la grabación de las llamadas y revisión de documentación, identificando que cumplen con las condiciones del Reglamento de Cobranza 008 del 29 de marzo de 2017.

Los casos especiales fueron presentados en Comité de Cartera y se recomienda presentación y aprobación por parte del Comité de Riesgo de Crédito.

Consolidación cartera castigada

Id Acuerdo	Id Solicitud	Tipo de Cartera	Nombre Completo	Tipo Acuerdo	Valor Condonar	Valor Capital Cota Inicial	# Cuotas	Días Mora	Saldo Vencido	Saldo Total	Capital Total	Estimado Ingreso Operacional
190490	120006	LINEAS TRADICIONALES	JUAN PABLO GUZMÁN FERRÉZ	REFINANCIACION	\$ 34.792.421	\$ 3.145.975	72	2980	\$ 66.900.465	\$ 66.900.465	\$ 31.108.044	\$ 32.911.999
190723	64341	ACCES	JOSE ANDRES CORREDOR HERNANDEZ	REFINANCIACION	\$ 16.124.255	\$ 2.836.550	48	3220	\$ 28.940.044	\$ 28.940.044	\$ 12.615.769	\$ 13.668.054
190753	81842	ACCES	ALCIBADEL PILAR PENABAZO ANGARITA	REFINANCIACION	\$ 16.460.333	\$ 4.494.260	72	2126	\$ 30.366.537	\$ 51.468.294	\$ 35.007.962	\$ 39.301.130
200221	411642	LINEAS TRADICIONALES	SHEBASNOMARQUEZ	REFINANCIACION	\$ 19.914.291	\$ 2.287.125	24	3232	\$ 35.253.779	\$ 35.253.779	\$ 16.349.468	\$ 16.254.267
200235	120067	LINEAS TRADICIONALES	JACKSON AN RODRIGUEZ HERNANDEZ	REFINANCIACION	\$ 21.101.411	\$ 3.145.975	48	2871	\$ 40.434.344	\$ 40.434.344	\$ 19.332.934	\$ 20.696.263
					\$168.382.711	\$ 15.724.975			\$ 209.895.209	\$ 221.995.926	\$ 113.614.216	\$ 121.831.715

El Valor Estimado de Ingreso No Operacional en Tiempo Total del Acuerdo de Refinanciación es de \$121.831.715, el cual cubre la totalidad del capital de los créditos que asciende a \$113.614.216.

Nota: El valor a condonar corresponde única y exclusivamente conforme con la reglamentación a intereses corrientes y moratorios.

Frente a estos resultados el presidente considera importante realizar un consolidado de estos acuerdos de pagos y mostrar el esfuerzo que la Entidad hace para facilitar que los beneficiarios normalicen su deuda.

APROBACIÓN	Los Miembros del Comité de Riesgo de Crédito acogen por unanimidad avalar la condonación de intereses de cinco (5) obligaciones por valor de (\$108.382.711) las cuales fueron aprobadas por el Comité de Cartera, así como lo correspondiente al ajuste en los saldos.
-------------------	---

Seguimiento al ICV de febrero de 2018

Conforme a la situación presentada en el cierre de estados financieros de febrero de 2018, se procede a revisar los antecedentes en el presente comité.

Análisis	Consideraciones	Acciones
<ul style="list-style-type: none"> • Quejas por reportes negativos. • Quejas por gestión de cobro por saldos mínimos. • Sobre provisión de cartera • Reporte no veraz sobre las cuotas pendientes de pago. 	<ul style="list-style-type: none"> • Es un ajuste de carácter operativo puesto que: <ul style="list-style-type: none"> • No hay afectación de saldos de cartera, se sigue generando intereses de mora de los saldos pendientes de pago (saldo vencido) • Disminución de quejas por reportes errados. • Se provisiona acorde con el riesgo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Control dual, intervienen Cobranzas y Cartera en la verificación de las obligaciones sujeto del ajuste. ✓ Presentación a Comité de Riesgo de Crédito

El jefe de la Oficina de Riesgo expone el contexto que generó el ajuste en la mora de obligaciones de saldos vencidos menores a \$10 mil pesos el cual inicialmente se analizó de manera conjunta entre las áreas de Cartera, Cobranzas y Oficina de Riesgos en el mes de noviembre de 2017 y se documentó a través de un acta con fecha de 3 de noviembre, se llevó a Comité de Riesgo de Crédito el 28 de noviembre y se empezó a aplicar el ajuste en el cierre de noviembre de 2017. Este ajuste se aplicó en los meses de diciembre de 2017, enero y marzo de 2018. En febrero por un tema operativo no se aplicó lo cual generó diferencias entre la contabilidad y cartera. Al respecto la Vicepresidenta Financiera elevó consulta a la Revisoría Fiscal quién indica que dado que las diferencias presentadas no son materiales no se requiere apertura de estados financieros.

Como conclusión resultado del análisis realizado de manera conjunta entre la Vicepresidencia Financiera, la Oficina Jurídica, la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, la Coordinación de Cartera, la Dirección de Cobranzas y la Oficina de Riesgos se tiene:

1. El ajuste de la mora en la obligación no implica que se dejen de generar interés de mora sobre el saldo vencido.
2. Se debe recalcular del ICV para el mes de febrero.
3. Informar a la Junta Directiva del procedimiento de ajuste de la mora para obligaciones que presenten saldos vencidos menores a \$10 mil pesos

APROBACIÓN	Los miembros del Comité de Riesgo de Crédito avalan la aplicación del ajuste de obligaciones que presenten saldos vencidos menores a \$10 mil pesos y solicitan a la Oficina de Riesgos informe a la Junta Directiva sobre el procedimiento de ajuste y las diferencias presentadas en el mes de febrero.
-------------------	---

COMPROMISOS

Oficina de Riesgos

- Informar a la Junta Directiva el procedimiento de ajuste de la mora para obligaciones con saldos vencidos menores a \$10 mil pesos y la diferencia presentada en el mes de febrero.
- Presentar el modelo calibrado para el próximo Comité de Riesgo de Crédito

Vicepresidencia de Operaciones

- Presentación de procedimiento manual para aplicación del ajuste de obligaciones con saldo vencido menor a \$10 mil pesos.

Vicepresidencia Financiera y Oficina de Planeación

- Elevar consulta a la revisoría fiscal sobre cuál sería el valor del indicador ICV para febrero de 2018.