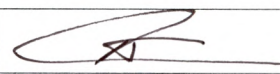
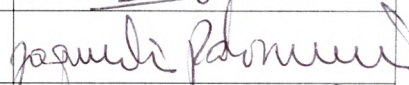


<b>ACTA COMITÉ RIESGO DE CRÉDITO 0060</b>	
<b>FECHA</b>	25 de Julio 2018

<b>INTEGRANTES</b>		
<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD</b>	<b>FIRMA</b>
VICTOR ALEJANDRO VENEGAS MENDOZA	Presidente ICETEX	
ANA CLEMENCIA SILVA NIGRINIS	Vicepresidenta Crédito de Cobranzas	
GLORIA PATRICIA RINCÓN MAZO	Vicepresidenta Financiera	
MARIA VICTORIA CAMARGO CORTES	Directora de Cobranzas	
DAVID FERNANDO RODRIGUEZ LARA	Jefe Oficina de Riesgos	
JACQUELINE PALOMINO PARDO	Vicepresidencia de Fondos(E)	
YOLANDA CORTES TOVAR	Delegado de Oficina de Control Interno	

<b>INVITADOS</b>	
<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD</b>
JOSE EDUARDO PARADA JIMENES	Coordinador - Grupo Administración de Cartera
AMANDA TRIANA CARDENAS	Profesional Especializado – Of. De Riesgos
CAMILO ERNESTO CANO ORTEGA	Profesional – Of. De Riesgos

<b>AGENDA</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Verificación del Quórum</li> <li>2. Informe de Riesgos con cifras de junio de 2018.</li> <li>3. Aprobación caso especial de condonación crédito exterior, Grupo de Administración de Cartera</li> <li>4. Aprobación casos de condonación de intereses de la Dirección de Cobranza.</li> </ol>

<b>DOCUMENTOS INTEGRALES</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Oficina de Riesgos- Informe de Riesgos datos de Cartera con cifras al mes de junio de 2018.</li> <li>2. Grupo Administración de Cartera – Caso Especial de Condonación Crédito Exterior</li> <li>3. Dirección de Cobranza – Resumen de casos cuya condonación de intereses de corrientes y moratorios que superan 20 SMMLV (\$15.624.840).</li> </ol>

DESARROLLO

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM

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

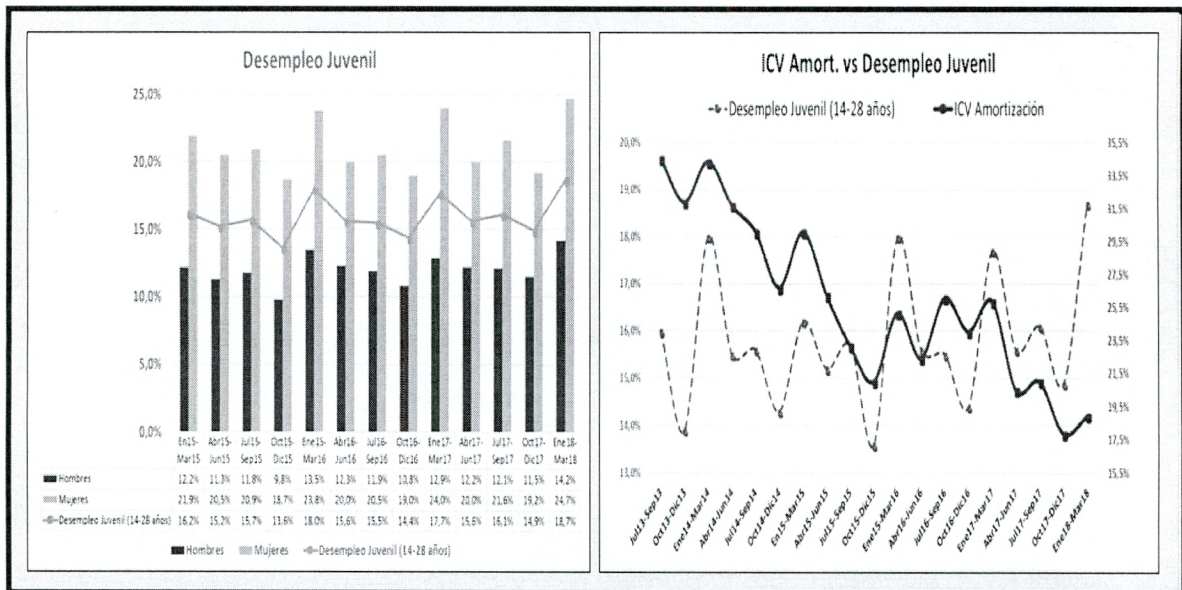
2. INFORME DE RIESGOS CON CIFRAS DE JUNIO DE 2018.

El jefe de la Oficina de Riesgos, David Rodriguez Lara, explica los temas que se van a revisar los cuales son:

1. Indicadores de Cartera Icetex
2. Seguimiento de Cartera Fondos en Administración
3. Aprobación de caso especial de condonación - Grupo Administración de Cartera
4. Aprobación casos de condonación de intereses de la Dirección de Cobranza.

Acto seguido procede a explicar el tema señalado:

Indicadores de Cartera



El jefe de la oficina de riesgos presenta la correlación existente entre el desempleo juvenil y el indicador de cartera vencida de la entidad, alertando sobre posibles deterioros en los meses siguientes dado el comportamiento que ha presentado el indicador publicado por el DANE.

Portafolio Total		Portafolio Estudios		Los movimientos más representativo de la cartera mayor a 30 días -\$56.717 millones
Total	\$5.015.089	Total	\$3.098.781	
En mora > 30	\$407.622	En mora > 30	\$93.806	
ICV	8,13%	ICV	3,03%	
ICV May 18	9,28%	ICV May 18	4,76%	
Saldo May 18	\$5.051.147	Portafolio Amortización		-\$4.470 millones
En mora > 30 May 18	\$468.810	Total	\$1.916.308	
		En mora > 30	\$313.816	
		ICV	16,38%	
		ICV May 18	16,84%	

Al cierre de junio de 2018, la cartera bruta de la entidad cierra en \$5,02 billones de pesos, una disminución neta de \$36.058 millones. La cartera mayor a 30 días presentó una reducción \$61.188 millones, cerrando en \$407.622 millones, por la reducción en la cartera mayor a 30 días, el ICV de la entidad cierra en 8,13%. Se presenta un recaudo de capital por \$64.978 millones de cartera activa y se reportan paso al cobro definitivo de 4.310 obligaciones cuyo capital es de \$61.447 millones e intereses diferidos por \$10.962 millones.

### Matriz Cartera en Amortización

Para el mes de junio se encuentra un rodamiento de la cartera en amortización de \$46.168 millones, que corresponden a 5.575 beneficiarios, de los cuales el 16% corresponde a cartera pasada al cobro en 2018 y representan \$10.130 millones. El jefe de la oficina de riesgos alerta sobre un monto considerable de \$43.396 millones, que ya ha superado la mora mayor a 120 días.

La Vicepresidenta Financiera solicita explicación de porque los rodamientos mayores a 30 días en la matriz de transición mensual, a lo que el Jefe de la Oficina de Riesgos, apoyado en el conocimiento del Coordinador del Grupo de Cartera argumentaron que se debía a novedades en el sistema que hacia que esos rodamientos en algunas obligaciones presentaran un rodamiento de este tipo.

Mora Mayo	Mora Mayor Jun 18											Total
	Al Día	1 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 270	271 - 360	> 360	Extinción	
Al Día	\$1.280.760	\$109.051	\$131	\$57	\$6	\$1	\$25	\$17		\$90	\$3.817	\$1.393.955
1 - 30	\$78.101	\$51.021	\$46.168	\$2.360	\$38			\$1	\$2	\$1	\$412	\$178.103
31 - 60	\$10.389	\$7.485	\$9.539	\$28.892							\$92	\$56.398
61 - 90	\$6.051	\$1.908	\$2.813	\$5.633	\$25.760	\$207	\$60	\$13			\$108	\$42.552
91 - 120	\$8.987	\$588	\$757	\$1.330	\$2.966	\$43.396	\$15				\$130	\$58.169
121 - 150	\$3.790	\$316	\$172	\$402	\$812	\$893	\$14.920				\$110	\$21.416
151 - 180	\$2.368	\$355	\$90	\$120	\$130	\$384	\$740	\$16.052			\$97	\$20.335
181 - 270	\$5.068	\$426	\$113	\$53	\$69	\$114	\$305	\$31.058	\$11.163		\$110	\$48.477
271 - 360	\$2.387	\$159	\$4	\$15		\$17	\$3	\$299	\$31.264	\$7.579	\$82	\$41.810
> 360	\$1.265	\$96	\$61		\$3		\$22	\$47	\$151	\$27.399	\$86	\$29.130
<b>Total</b>	<b>\$1.399.167</b>	<b>\$171.404</b>	<b>\$59.848</b>	<b>\$38.861</b>	<b>\$29.783</b>	<b>\$45.012</b>	<b>\$16.091</b>	<b>\$47.486</b>	<b>\$42.579</b>	<b>\$35.069</b>	<b>\$5.044</b>	<b>\$1.890.345</b>

### Indicadores por líneas de crédito Cartera Acces (línea 19)

Portafolio Estudios		Total	En mora > 30	ICV	Saldo May 18	En mora > 30	ICV May 18
Total	\$2.336.677	\$1.522.892	\$62	0,0%	\$1.532.507	\$99	0,0%
En mora > 30	\$43.471	\$212.551	\$0	0,0%	\$209.514	\$0	0,0%
ICV	1,86%	\$111.679	\$5.496	4,9%	\$111.955	\$10.246	9,2%
ICV May 18	3,21%	\$489.555	\$37.913	7,7%	\$492.033	\$65.075	13,2%

Portafolio Amortización		Total	En mora > 30	ICV	Saldo May 18	En mora > 30	ICV May 18
Total	\$1.382.753	\$1.344.649	\$216.894	16,1%	\$1.361.154	\$224.521	16,5%
En mora > 30	\$233.882	\$4.605	\$1.240	26,9%	\$4.519	\$1.269	28,1%
ICV	16,91%	\$5.714	\$2.739	47,9%	\$5.436	\$2.649	48,7%
ICV May 18	17,23%	\$27.785	\$13.010	46,8%	\$25.972	\$12.333	47,5%

Para el mes de junio se tiene un ICV de estudios en 1.86% frente a 3.21% del mes de mayo, resultado de la disminución de la cartera mayor a 30 días explicados en gran parte por procesos de normalización de la cartera que se encuentra próxima a recibir un giro de renovación.

El ICV de amortización se ubica en 16.91% frente a 17.23% del mes anterior, la recuperación en el

indicador se debe a que, una recuperación de \$6.889 millones que presento la cartera mayor a 30 días.

**- Portafolio de Estudios:** Acces en estudios registra un saldo total de \$1.522.892 millones, de los cuales \$62 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 0.0%. Para Tú Eliges 0% se registra un saldo total de \$212.5551 millones con ICV de 0.0%, para Tú Eliges 10% se registra un saldo total de \$111.679 millones con un ICV 4.9% y Tú Eliges 25% registra un saldo total de \$489.555 millones con un ICV 7.7%. En total de portafolio de estudios registra un total de cartera de \$2.336.677 millones con un ICV total de 1.86%.

**- Portafolio de Amortización:** Acces en amortización registra un saldo total de \$1.344.649 millones, de los cuales \$216.894 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 16.1%. Para Tú Eliges 0% se registra un saldo total de \$4.605 millones con ICV de 26.9%, para Tú Eliges 10% se registra un saldo total de \$5.714 millones con un ICV 47.9% y Tú Eliges 25% registra un saldo total de \$27.785 millones con un ICV 46.8%. En total de portafolio de amortización registra un total de cartera de \$1.382.753 millones con un ICV total de 16.91%.

### Pregrado Mediano Plazo

Para el mes de junio la cartera de pregrado mediano plazo en estudios presentó una mejora en los indicadores de cartera vencida en casi la totalidad de las líneas. La mejora con respecto al mes anterior se explica por las obligaciones que han presentado moras realizan normalizaciones para acceder a un nuevo desembolso en el segundo semestre del año. El ICV en amortización para Pregrado MP se ubica en 20.2% frente al 21.0% del mes anterior, incremento debido a incrementos de todas las líneas.

El Presidente solicita profundizar en análisis con respecto a los créditos que se encuentran en mora de la línea Tú Eliges 100%, dado que tanto en época de estudios como en amortización, presentan datos de indicadores de cartera, muy superiores a las poblaciones con las que se encuentran agrupadas.

Portafolio Estudios		Total	En mora > 30	ICV	Saldo May 18	En mora > 30	ICV May 18
Total	\$554.818	\$226.825	\$21.262	9,4%	\$245.512	\$29.486	12,0%
En mora > 30	\$44.300	\$95.112	\$6.648	7,0%	\$95.421	\$12.479	13,1%
ICV	8,0%	\$105.971	\$6.466	6,1%	\$107.791	\$9.934	9,2%
ICV May 18	11,8%	\$68.633	\$4.950	7,2%	\$70.578	\$8.553	12,1%
		\$53.896	\$3.600	6,7%	\$55.592	\$6.264	11,3%
		\$4.381	\$1.374	31,4%	\$5.140	\$1.550	30,2%

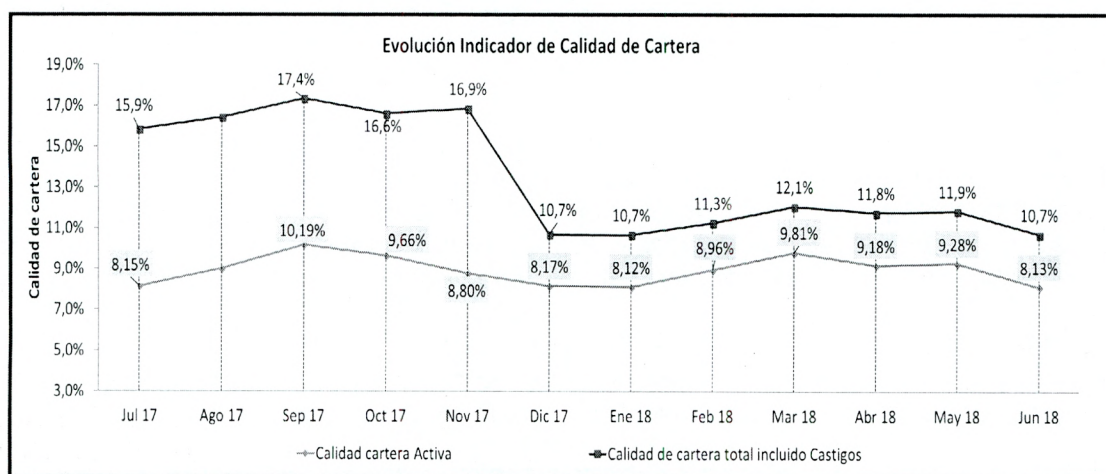
Portafolio Amortización		Total	En mora > 30	ICV	Saldo May 18	En mora > 30	ICV May 18
Total	\$272.222	\$246.908	\$45.707	18,5%	\$236.507	\$44.951	19,0%
En mora > 30	\$55.040	\$3.067	\$1.170	38,2%	\$2.216	\$1.145	51,7%
ICV	20,2%	\$6.284	\$2.042	32,5%	\$5.027	\$1.936	38,5%
ICV May 18	21,0%	\$11.045	\$3.651	33,1%	\$9.795	\$3.553	36,3%
		\$3.461	\$1.299	37,5%	\$2.824	\$1.232	43,6%
		\$1.456	\$1.171	80,4%	\$1.492	\$1.205	80,8%

**Portafolio de Estudios:** La cartera de Pregrado MP registra un saldo total de \$226.825 millones, de los cuales \$21.262 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 9.4%. Para Tú Eliges 30% se

registra un saldo total de \$95.112 millones con ICV de 7.0%, para Tú Eliges 40% se registra un saldo total de \$105.971 millones con un ICV 6.1%, Tú Eliges 50% se registra un saldo total de \$68.633 millones con un ICV 7.2%, para Tú Eliges 60% se registra un saldo total de \$53.896 millones con un ICV 6.7% y Tú Eliges 100% se registra un saldo total de \$4.381 millones con un ICV de 31.4%. El portafolio de estudios registra un total de cartera de \$554.818 millones con un ICV total de 8.0%.

**Portafolio de Amortización:** La cartera de Pregrado MP registra un saldo total de \$246.908 millones, de los cuales \$45.707 millones están en mora mayor a 30 días y un ICV de 18.5%. Para Tú Eliges 30% se registra un saldo total de \$3.067 millones con ICV de 38.2%, para Tú Eliges 40% se registra un saldo total de \$6.284 millones con un ICV 32.5%, Tú Eliges 50% se registra un saldo total de \$11.045 millones con un ICV 33.1%, Tú Eliges 60% se registra un saldo total de \$3.461 millones con un ICV 37.5% y Tú Eliges 100% registra un saldo total de \$1.456 millones con un ICV de 80.4%. El portafolio de amortización registra un total de cartera de \$272.222 millones con un ICV total de 20.2%.

### Evolución del ICV y Provisiones de cartera



El ICV total de la cartera presenta una reducción de 1,15 puntos porcentuales en razón a la disminución de la cartera mayor a 30 días por efectos de recaudo de cartera explicados en una buena porción por normalización de obligaciones.

### Seguimiento al recaudo de cartera.

MES	ene-18	feb-18	mar-18	Total trimestre I	abr-18	may-18	jun-18	Total trimestre II
<b>PROYECTADO</b> Fuente: OAP	\$69.909	\$67.909	\$66.909	<b>\$204.727</b>	\$67.909	\$71.909	\$75.909	<b>\$215.727</b>
<b>RECAUDO TOTAL</b> Fuente: Tesorería	<b>\$75.400</b>	<b>\$71.773</b>	<b>\$77.965</b>	<b>\$225.139</b>	<b>\$79.124</b>	<b>\$80.569</b>	<b>\$78.068</b>	<b>\$237.761</b>
<b>Cartera Activa</b>	\$73.213	\$69.617	\$76.627		\$77.303	\$78.506	\$76.437	
<b>Cartera Castigada</b>	\$2.187	\$2.156	\$1.894		\$1.821	\$2.063	\$1.631	
Propios	\$1.576	\$1.596	\$1.439		\$1.425	\$1.585	\$1.199	
F. Sostenibilidad	\$509	\$509	\$427		\$367	\$456	\$408	
Cartera CISA	\$102	\$51	\$28		\$29	\$22		
Porcentaje mayor recaudo	7,9%	5,7%	16,5%		16,5%	12,0%	2,8%	

El jefe de la Oficina de Riesgos menciona que para el segundo trimestre del año se recaudaron \$22.034 millones más de lo proyectado. La Directora de Cobranza confirma que las metas del segundo semestre del año están ajustadas dado los resultados del primer semestre del año.

### Seguimiento del ICV Fondos en Administración

Jun-18		Portafolio Estudios		Lo más representativo movimientos de la cartera mayor a 30 días -\$106 millones
FONDOS		Total	Beneficiarios	
Total	\$2.269.212	\$2.148.438	115.785	
Beneficiarios	138.475			
may-18		Portafolio Amortización		
	\$116.897	Total	\$120.774	Fomento educativo mi vichada - \$102
	\$86.926	En Mora > 30	\$86.848	Universidad Metropolitana + \$104
	22.805	Beneficiarios	22.690	Médicos Min. Protección - \$140
	74,36%	ICV	71,91%	Colombia creativa - \$115
		ICV May 18	74,36%	
		ICV Abr 18	75,23%	
		ICV Mar 18	56,50%	

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 5.3% del total de la cartera bruta.

La Directora de Cobranzas, menciona la solicitud remitida a su dependencia relacionada al cobro jurídico que debe empezar a ejecutar a algunos fondos. Por solicitud del presidente se pide que la

Vicepresidencia de Fondos en administración solicite nuevamente una reunión con las juntas administradoras de estos fondos para dar claridad en cuanto a los recursos y condiciones que estos deben usarse de llegarse a efectuar estos procesos.

### 3. APROBACIÓN CASO ESPECIAL DE CONDONACIÓN CRÉDITO EXTERIOR, GRUPO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA.

El coordinador del Grupo de Administración de Cartera presenta al comité la resolución 0340 de 1998 que reglamenta programas de créditos contables educativos, para la condonación del crédito 1195860, perteneciente al beneficiario Garcia Peña Jaramillo Daniel, identificado con cédula de ciudadanía 19.222.802.

1195860 - CARTERA VENDIDA A CISA 1195860 - LA SOLICITUD ESTÁ EXCLUIDA DE CIERRE Y REPORTE EN CENTRALES DE RIESGO LA CARTERA ESTÁ CASTIGADA																	
No es posible generar Certificación de Saldo en Cero el saldo de la solicitud es mayor a 0																	
Marcar	Item	ID SOLICITUD	REFERENCIA	CODANÁLISIS	ID SOLICITANTE	NOMBRE ESTUDIANTE	GIROS	RECAUDOS	SALDO	IES	PROGRAMA	TIPO CREDITO IES	LINEA	Fecha PA/C	DESTINO CREDITO	SUBSIDIO	CALIFICACION
<input checked="" type="checkbox"/>	1	1195860	0111746608-2	1100050174660-8	19222802	GARCIA-PENA JARAMILLO DANIEL	0	1	\$97,279,971.50	0000 - SINES PARA DEPURAR	PROGRAMAS SIN DEPURAR	LINEAS TRADICIONALES - EXTERIOR LARGO PLAZO US\$8000		30/09/2015	MATRICULA 0		SIN CALIFICACION
<b>SALDO AL 23 DE JULIO DE 2018</b> <b>\$102,471,118.47</b>																	

<b>NO APROBACIÓN</b>	Los Miembros del Comité de Riesgo de Crédito solicitan al coordinador de cartera un concepto jurídico emitido por la oficina de jurídica de la entidad, y llevar nuevamente el caso para el próximo comité.
----------------------	---

### 4. APROBACIÓN CASOS DE CONDONACIÓN DE INTERESES DE LA DIRECCIÓN DE COBRANZA.

La Directora de Cobranzas, María Victoria Camargo expone que en cumplimiento al Reglamento de Cobranza 010 de 2018, título IV, artículo 13, se somete para Aval del Comité de Riesgo de Crédito, dos (02) obligaciones que superan los 20 SMMLV 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 010 del 10 de abril de 2018.

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



No	Id Acuerdo	Id Solicitud	Tipo de Cartera	Nombre Completo	Tipo Acuerdo	Valor Condonar	Valor Capital Cuota Inicial	# Cuotas	Dias Mora	Saldo Vencido	Saldo Total	Capital Total	Estimado Ingreso No Operacional
1	231712	2207886	FONDOS	ROGER STEVENSON RUIZ SEGURA	REFINANCIACION	\$ 17.758.910	\$ 2.800.000	60	1686	\$ 30.423.989	\$ 47.395.080	\$ 13.540.714	\$ 31.495.660
2	233359	557396	LINEAS TRADICIONALES	INGRID JOHANA GORES MIRANDA	REFINANCIACION	\$ 37.422.045	\$ 7.000.000	60	3338	\$ 66.720.215	\$ 66.720.215	\$ 29.298.170	\$ 31.651.360
						<b>\$ 55.180.955</b>	<b>\$ 9.800.000</b>			<b>\$ 97.144.204</b>	<b>\$ 114.115.296</b>	<b>\$ 42.838.884</b>	<b>\$ 63.147.020</b>

El Valor Estimado de Ingreso en Tiempo Total del Acuerdo de Refinanciación es de \$63.147.020, el cual cubre la totalidad del saldo capital de los créditos que asciende a \$ 42.838.884.

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

<b>APROBACIÓN</b>	Los Miembros del Comité de Riesgo de Crédito acogen por unanimidad avalar la condonación de intereses de dos (2) obligaciones por valor de (\$55.180.955), así como lo correspondiente al ajuste en los saldos.
-------------------	---

### Consolidados casos 2018

La Dirección de Cobranza presenta el consolidado de casos aprobados en comité de riesgo de crédito en lo corrido del presente año:

Tipo Negociación	Cantidad	Vr. Condonar	Vr. Saldo Total	Vr. Capital Total
EXTINCION	3	\$ 50.002.956	\$ 90.045.464	\$ 40.042.508
REFINANCIACION	16	\$ 336.246.231	\$ 757.562.321	\$ 402.602.013
<b>Total general</b>	<b>19</b>	<b>\$ 386.249.187</b>	<b>\$ 847.607.785</b>	<b>\$ 442.644.522</b>

### Beneficios para los usuarios:

1. Condonación del 100% de intereses corrientes y moratorios
2. Negociación de acuerdo a capacidad de pago del deudor
3. Mejora de reporte en centrales de riesgo

## COMPROMISOS

### **Vicepresidencia de Crédito y Cobranzas**

- *Presentar información de colocaciones de créditos desagregados por variables sociodemográficas y de la naturaleza propia del crédito.*

### **Vicepresidencia de Fondos**

- *Solicitar nuevamente reunión con las juntas administradoras de los fondos que solicitar iniciar cobro jurídico de obligaciones que se encuentran en mora, para replantear esta decisión o dar claridad del origen de los recursos que la operación necesitaría.*

### **Grupo de Administración de Cartera**

- *Solicitar un concepto jurídico que descarte un posible conflicto entre la resolución presentada y acuerdos de junta, relacionados con condonaciones de obligaciones. El caso y el concepto deberá presentarse en el próximo comité.*