

REGLAMENTO DE CARTERA DE CREDITO

ACUERDO N°056

Por el cual se adopta el Reglamento de Crédito y Cartera

El Consejo de Administración, en uso de las atribuciones que le confieren la ley 79 de 1988 y 454 de 1998 y en especial las contempladas en el artículo 3.2, 3.6 y 10.9 de los Estatutos y,

CONSIDERANDO

1. Que es facultad suya adoptar o reformar los reglamentos que permitan el correcto funcionamiento y prestación de los servicios que ofrece la cooperativa.
2. Que el crédito es una de las principales actividades de la cooperativa y en ese orden, de acuerdo con las necesidades actuales y las condiciones del mercado, es necesario actualizar periódicamente no solo las políticas del servicio de crédito sino su reglamentación, con el objetivo de obtener una mayor eficiencia en el servicio que se les presta a los asociados acorde con sus necesidades.
3. Que la gestión del riesgo de crédito es parte integral de las competencias de la Cooperativa, razón por la cual los créditos ofrecidos, las garantías reales o personales que los amparen y los cupos y límites establecidos deben de estar enmarcados dentro de los niveles de atribuciones y facultades establecidos en el presente Reglamento por el Consejo de Administración y en todos los acuerdos que en un futuro lo adicionen o lo modifiquen.

ACUERDA

Actualizar el presente Reglamento con los siguientes preceptos para la prestación del servicio de crédito

REGLAMENTO DE CREDITO Y CARTERA

PREAMBULO

Con el presente Reglamento se disponen una serie de instrumentos encaminados a definir el paso a paso del crédito iniciando con la solicitud inicial del asociado, su estudio, aprobación, desembolso y recuperación final, incluido, cuando corresponda, la gestión de cobro. Así mismo se establecen políticas de exposición y límites dirigidos a minimizar riesgo crediticio para evaluar, asumir calificar, controlar y cubrir el riesgo desde su otorgamiento hasta su seguimiento periódico, teniendo presente, además, cuando corresponda, su cubrimiento a través del sistema de provisiones.

Las políticas, las normas y los procedimientos establecidos en el presente reglamento son de obligatorio cumplimiento para los miembros de los Órganos de Dirección y Administración, los empleados y los asociados de la Cooperativa.

CAPITULO I

El crédito

Consideraciones Generales.

ARTÍCULO 1.1. Propósitos.

Realizar con sus asociados operaciones activas de crédito, en diferentes modalidades, con los siguientes objetivos.

- 1.1.1 Prestar, en forma oportuna, recursos económicos en condiciones y costos razonables.
- 1.1.2 Satisfacer mediante el crédito necesidades personales y familiares.
- 1.1.3 Coadyuvar al mejoramiento de las condiciones de vida del asociado y su grupo familiar.

ARTÍCULO 1.2. Políticas generales.

Las siguientes son las políticas del servicio de crédito:

- 1.2.1** Se entiende por crédito la operación crediticia mediante la cual la cooperativa le entrega a un asociado una cantidad de dinero a cambio de que en un plazo establecido restituya dicha cantidad más los intereses devengados.
- 1.2.2** Mediante un previo análisis que permita tomar decisiones apropiadas en relación con el monto, el plazo, las garantías, el endeudamiento del asociado solicitante y sus codeudores si los requiere, y la recuperación de los recursos en el tiempo establecido, será aprobado y desembolsado un crédito.
- 1.2.3** El crédito estará orientado a satisfacer las necesidades del asociado y su grupo familiar relacionadas con salud, educación, vivienda, recreación, calamidad y, en general con toda aquello que contribuya a mejorar su calidad de vida.
- 1.2.4** En el otorgamiento del crédito se procurará que el asociado haga una adecuada utilización del mismo.
- 1.2.5** Sin que implique impedimento o ineficiencia administrativa en el estudio, aprobación y otorgamiento del crédito, se solicitará al beneficiario del mismo las garantías apropiadas y necesarias con el fin de proteger en forma integral los recursos de la entidad.
- 1.2.6** Se tendrá como criterio la diversificación del servicio de crédito entre el mayor número de asociados, de tal forma que no exista concentración de créditos en pocos asociados.
- 1.2.7** El servicio de crédito se prestará con base en los recursos propios, provenientes de la capitalización, los aportes sociales y el ahorro de los asociados, en sus diferentes modalidades, la recuperación de cartera, y demás recursos generados en la gestión económica; cuando las circunstancias lo exijan podrá obtener recursos provenientes de empréstitos externos, previa autorización del Consejo de Administración.
- 1.2.8** Serán beneficiarios las personas naturales y jurídicas asociadas que tengan pleno derecho de acuerdo con los estatutos y el presente reglamento.
- 1.2.9** El ente correspondiente al aprobar una solicitud de crédito y otorgarlo efectivamente deberá ceñirse a los estatutos y a este reglamento y su no aplicación será responsabilidad exclusiva de quién o quiénes así obren.
- 1.2.10** Las cuotas fijas mensuales y semestrales incluyen capital e intereses.
- 1.2.11** La amortización de los créditos concedidos por la cooperativa se hará mediante descuentos de nómina y los pensionados que no tienen deducción del Fondo de Pensiones deberán efectuar sus pagos por Caja.
- 1.2.12** El monto de todo crédito se establecerá teniendo en cuenta entre otros los siguientes ítems: los aportes sociales, el ahorro permanente obligatorio, la capacidad de pago y las garantías
- 1.2.13** En todo momento el desembolso de un crédito aprobado estará supeditado a la liquidez de la cooperativa y al cumplimiento de lo establecido en el presente reglamento.
- 1.2.14** Cualquier asociado podrá hacer consignaciones extraordinarias para aplicar a los aportes sociales y al ahorro permanente en proporciones iguales, con el propósito de mejorar el monto de crédito solicitado.
- 1.2.15** La cooperativa no se hará responsable por los cheques que gire a favor de un asociado y una vez recibido por este se le extravíe, se le pierda o se lo hurten. Así mismo tampoco se

hará responsable por abonos a cuentas diferentes a la del titular del crédito si así fue informado en el formulario de solicitud de crédito, por correo electrónico o en documento aparte.

- 1.2.16** En casos especiales, previa evaluación del organismo correspondiente, se podrá tener en cuenta en el estudio de un crédito, otros ingresos como arrendamientos, servicios, etc., siempre y cuando puedan ser plenamente certificados.
- 1.2.17** La cooperativa solicitará, de acuerdo con las normas establecidas por la Supersolidaria, información financiera y comercial proveniente de las Centrales de Riesgos o de otras fuentes de información de que disponga la cooperativa.
- 1.2.18** Los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, el Gerente o su suplente no podrán ser codeudores de ninguna obligación.
- 1.2.19** COOEBAN, por su condición de vínculo cerrado de asociación no podrá hacer préstamos a personas naturales o jurídicas no asociadas a la Cooperativa.

ARTÍCULO 1.3. Medios y Procedimientos de Información al Asociado. La Cooperativa mediante su página web, su revista, redes sociales o mediante labor que realicen los empleados en forma directa: telefónicamente o por correo electrónico, informarán adecuadamente a los asociados todo lo relacionado con el servicio de crédito.

ARTÍCULO 1.4. Condiciones para el estudio y aprobación del Crédito. Para acceder a cualquiera de las líneas de crédito, y determinar su viabilidad, el asociado solicitante debe cumplir con las siguientes condiciones:

- 1.4.1** Comprometerse, de acuerdo con la línea de crédito, a no variar su destino y a justificar la inversión que realice con los recursos obtenidos, permitiendo y facilitando la supervisión del mismo.
- 1.4.2** Diligenciar completamente el formato de solicitud de crédito establecido por la cooperativa; anexar fotocopia de la cédula, desprendibles de nómina del último mes de pago y el desprendible de pago de la prima semestral anterior; soportes de otros ingresos, cuando se requiera, de igual forma las del deudor o deudores solidarios o cualquier otra información que se considere relevante para tomar una decisión. Sólo con el lleno de estos requisitos se hará el estudio y análisis respectivo.
- 1.4.3** Que su endeudamiento con la Cooperativa no supere los doscientos (250) salarios mínimos legales mensuales vigentes y que no exceda del diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la cooperativa.
- 1.4.4** Permitir en todo momento que se conozcan y se identifiquen las demás obligaciones que tenga en otras entidades del sector financiero, solidario o real, autorizando consultar las Centrales de Riesgo.
- 1.4.5** Sí al momento de presentar la solicitud de crédito tiene embargada la nómina por asuntos comerciales, familiares o financieros y a causa de estos descuentos su porcentaje de endeudamiento supera el establecido en el artículo 2.1 de este reglamento y su solicitud supera el valor total de la suma de sus aportes sociales y ahorro permanente, la misma se atenderá siempre y cuando la solicitud solo tenga por finalidad liberarlo del embargo.
- 1.4.6** Sí al momento de presentar la solicitud de crédito se encuentra mal calificado en las Centrales de Riesgo, esta no se podrá atender a no ser que la misma tenga como propósito recogerle las obligaciones para normalizarle su situación financiera.

1.4.7 Si por circunstancias de orden legal o administrativa, durante el tiempo de estudio y aprobación de un crédito, el solicitante pierde la calidad de asociado, la cooperativa no queda obligada a efectuar el desembolso respectivo, pues la aprobación no la compromete ni éste adquiere ningún derecho exigible.

1.4.8 Para tramitar un nuevo crédito el asociado debe estar al día en el pago de todas las obligaciones, de lo contrario se aplazará el estudio de cualquier solicitud.

ARTÍCULO 1.5. Aspectos complementarios. Adicionalmente se debe tener presente los siguientes aspectos:

1.5.1 El asociado deudor podrá en cualquier momento cancelar la totalidad de la obligación o hacer abonos o pagos extras para amortizarla, sin que exista alguna sanción pecuniaria por este hecho.

1.5.2 En la aprobación de la solicitud de crédito de uno cualquiera de los integrantes del Consejo de Administración, el Consejero solicitante deberá abstenerse de votar, evitando conflicto de intereses.

1.5.3 Sí la garantía dada en un crédito, por cualquier circunstancia se desmejora, la Cooperativa podrá dar por vencido el plazo y exigir el pago total de la deuda en forma inmediata, o podrá exigir mejorar la garantía.

1.5.4 El valor de las cuotas ordinarias y extraordinarias de los créditos aprobados, legalizados y desembolsados se recaudarán por nómina y para ello se tramitará la libranza en la entidad financiera donde labora o esté pensionado el asociado, para que le hagan los correspondientes descuentos o por caja previa evaluación del ente que aprueba.

ARTÍCULO 1. 6. Tasas de Interés. Teniendo en cuenta tanto el beneficio para el asociado como la rentabilidad que debe generar la Cooperativa, el Consejo de Administración definirá o modificara las tasas de interés, dependiendo de la línea de crédito y el plazo, basándose para ello en criterios de eficiencia, racionalidad de costos, condiciones del mercado, liquidez, capacidad administrativa y las disposiciones legales. Las tasas de interés fijadas serán en términos nominales y convertidos a tasas efectivas equivalentes, las cuales serán variables teniendo en cuenta las líneas de crédito, la forma de pago y el plazo.

ARTÍCULO 1.7. Obligaciones. El asociado se ajustará a las disposiciones legales, a los estatutos, a los mandatos de la asamblea general, a los reglamentos y a los acuerdos.

ARTÍCULO 1.8. Administración y funcionamiento. La dirección, funcionamiento y vigilancia de este reglamento está a cargo de:

1.8.1 Consejo de Administración.

1.8.2 Comité de Crédito.

1.8.3 Gerencia.

1.8.4 Revisoría Fiscal.

1.8.5 Junta de Vigilancia.

ARTÍCULO 1.9. Evaluación del Riesgo de Liquidez: En la colocación de la cartera de crédito se deberán de tener en cuenta las variables generadas como resultado de la evaluación, medición y control del riesgo de liquidez que se hace periódicamente y por lo tanto los plazos de los créditos se determinarán en concordancia con los plazos de maduración de las fuentes de colocación que tenga la Cooperativa en las distintas bandas de tiempo.

ARTÍCULO 1.10. Control Interno. Nos asegura los procedimientos a seguir para la verificación de los controles establecidos, permitiéndonos:

- 1.10.1** Determinar políticas transparentes en el otorgamiento de crédito y en la recuperación de cartera que reflejen las disposiciones de la Cooperativa en salvaguarda de los aportes y ahorros de los asociados.
- 1.10.2** Monitorear periódicamente el riesgo crediticio, aunque el indicador de calidad de cartera sea bajo.
- 1.10.3** Precisar la estructura organizacional que sirva de soporte al Sistema de Administración del Riesgo Crediticio.
- 1.10.4** Establecer un proceso tecnológico que permita la generación oportuna de informes para el análisis.
- 1.10.5** Mantener alimentada la base de datos que permita generar mejores informes.
- 1.10.6** Que el presente reglamento de Crédito y Cartera haga parte integral del Sistema de Administración del Riesgo Crediticio.
- 1.10.7** Asegurar que al Consejo de Administración, a los Organismos de Control y a los asociados se les dé en forma oportuna, transparente y actualizada la información financiera que soliciten y en especial la exposición al riesgo que se tenga.

ARTÍCULO 1.11. Cruce de cuentas. Se cruzará el saldo o saldos de las obligaciones de un asociado contra sus aportes sociales y ahorros cuando sea desvinculado de la entidad financiera donde labora y ésta no le haya descontado el saldo de su obligación u obligaciones por cualquier causa o cuando el asociado decida desvincularse de la cooperativa.

ARTÍCULO 1.12. Competencia. Será competencia del ente que apruebe un crédito, con base en su estudio y particularidad de la entidad donde labora el asociado, autorizar que el pago de sus cuotas mensuales o semestrales se haga por débito automático, por consignación o transferencia electrónica.

CAPITULO II

Aspectos especiales de Crédito

ARTÍCULO 2.1. Capacidad de pago. Las deducciones mensuales de nómina de un asociado por seguridad social, vivienda, sindicatos, seguro de vehículo, seguro de salud, aportes, ahorro y créditos de entidades del sector solidario entre otros, más el otorgamiento de un crédito no superarán el setenta por ciento (70%) de sus ingresos mensuales. Si en la aprobación de un crédito se establecen descuentos mensuales con deducción en las primas semestrales el nivel de endeudamiento no podrá superar el noventa por ciento (90%)

ARTÍCULO 2.2. Cupo. El cupo individual para toda línea crédito, con las limitaciones y excepciones contenidas en este reglamento, podrá ser hasta seis (6) veces de lo que tenga el asociado en aportes sociales y ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si el órgano que aprueba lo considera pertinente y viable.

ARTÍCULO 2.3. Legalización. Todo crédito se desembolsará una vez el asociado haya hecho llegar el pagaré debidamente firmado, con su número de cédula y huella, lo mismo que por sus deudores solidarios. En igual sentido la libranza debidamente firmada por el deudor y deudores solidarios, según sea el caso. La libranza será tramitada por la cooperativa ante el funcionario responsable de la entidad donde labora o esté pensionado el asociado como constancia de que fue formalizada en debida forma.

ARTÍCULO 2.4. Liquidación crediticia. Toda operación crediticia estará acompañada por el plan de pagos el cual deberá contener como mínimo el monto del crédito, tasa de interés corriente nominal y efectivo, tipo de garantía, plazo, modalidad de las cuotas y forma de pago, vencida o anticipada.

ARTÍCULO 2.5. Obligatoriedad del pago. Todo asociado y sus deudores solidarios autorizarán, previamente mediante libranza a la entidad donde laboran, para que les hagan los descuentos mensuales y semestrales por nómina o de sus prestaciones legales o extralegales en el evento de su retiro de la entidad donde laboran por cualquier causa. Igualmente pignora a favor de la cooperativa las cesantías que tenga en la Entidad donde labora, en un Fondo de Pensiones u otra entidad reconocida para tal fin. Con el mismo propósito firmará y le colocará número de cedula y huella al pagaré, lo mismo que sus deudores solidarios, según sea el caso. Si los descuentos mensuales o semestrales no los realiza la entidad donde labora el asociado por cualquier circunstancia, el asociado queda obligado a cancelar la cuota correspondiente en forma directa o mediante transferencia o consignación, adicionándole el costo de la comisión que cobre la entidad financiera por la transacción, quedando en la obligación de informar y remitir a la Cooperativa copia de la operación.

ARTÍCULO 2.6. -Autoridades de crédito. Los estamentos autorizados para analizar y decidir sobre la aprobación de créditos son:

2.6.1 EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. Tiene la facultad de aprobar solicitudes de crédito por cualquier cuantía, que por sus características especiales y por no estar contemplado dentro de las funciones de los otros organismos, requieran un tratamiento especial. Sólo este organismo puede estudiar y aprobar las solicitudes que presenten los miembros privilegiados de conformidad con las normas de la Supersolidaria. Dejarán anotadas en el acta las operaciones de crédito aprobadas.

2.6.2 EL COMITÉ DE CRÉDITO estará integrado por tres (3) miembros designados del Consejo de Administración, el gerente o su delegado. Está facultado para aprobar solicitudes de crédito hasta por una suma equivalente a ciento cincuenta (150) salarios mínimos legales mensuales vigentes, aproximando al múltiplo de mil más cercano.

2.6.3 LA GERENCIA tiene facultades para aprobar solicitudes de crédito hasta por una suma equivalente a cuarenta (40) salarios mínimos legales mensuales vigentes, aproximando al múltiplo de mil más cercano.

ARTÍCULO 2.7. Información. Los créditos aprobados por el Comité de Crédito y la Gerencia deberán ser informados al Consejo de Administración mensualmente, dejándose constancia de ello en el libro de actas.

ARTÍCULO 2.8. Reuniones No Presenciales: De conformidad con Ley 222 de 1995, artículo 19, 20 y 21, el Consejo de Administración o el Comité de Crédito podrá sesionar de manera no presencial, cuando por cualquier medio sus integrantes puedan deliberar y decidir por comunicación simultánea o sucesiva y de manera inmediata, de acuerdo con el medio empleado, dejando la evidencia respectiva, a través de cualquier mecanismo válido para ello.

ARTÍCULO 2.9. Cuota de Administración por Crédito. Será igual al uno por ciento (1%) del salario mínimo legal mensual vigente si se trata de persona natural o el dos por ciento (2%) si es persona jurídica. Se pagará por una sola vez, por todo crédito aprobado y efectivamente desembolsado.

ARTÍCULO 2.10. Costos a cargo del solicitante: Correrán por cuenta del asociado solicitante los gastos que se ocasionen por los siguientes conceptos:

2.10.1 Consultas a las Centrales de Riesgos.

2.10.2 El valor de los avalúos de bienes inmuebles.

2.10.3 La constitución, registro y cancelación de garantías.

- 2.10.4 La comisión del Fondo de Garantías, en caso de que un crédito tenga la garantía de esta entidad.
- 2.10.5 El seguro de cartera de crédito.
- 2.10.6 El impuesto de timbre, cuando haya lugar.
- 2.10.7 Los gastos que se generen en los procesos de cobro administrativo, pre-jurídico y jurídico, incluidos honorarios de abogados que en nombre de la Cooperativa promuevan la acción o acciones para obtener el recaudo del crédito.
- 2.10.1 Pago de impuestos, contribuciones de valorización, agencias en derecho, cuotas de administración, cuentas de servicios públicos, y en general todos aquellos gastos en que tenga que incurrir la Cooperativa por el incumplimiento de las obligaciones pactadas.

ARTÍCULO 2.11. Intereses de los Recursos Externos. Cuando los recursos provengan de fuentes externas, el interés mensual cobrado a todo crédito será vencido y se incrementara como mínimo en cuatro (4) puntos con relación a la tasa cobrada por el acreedor.

ARTÍCULO 2.12. Intereses Moratorios. Cuando un asociado incurra en morosidad en sus obligaciones ocasionará el pago de intereses de mora, equivalentes a la tasa máxima certificada por la Superfinanciera sobre los intereses bancarios corrientes de las cuantías adeudadas a la fecha de la liquidación, sin perjuicio de las acciones judiciales y demás sanciones a que hubiere lugar.

ARTÍCULO 2.13. Cobro asociados o ex asociados morosos. Al cierre de cada ejercicio mensual se determinaran los asociados con cartera de crédito pendiente de cancelar para iniciar el proceso de cobro administrativo prejurídico que consiste en la ubicación del deudor principal para acordar con este los términos de su pago y en el evento de no localizar al deudor principal, o si localizado este no cumple con los términos acordados, se ubicaran a los deudores solidarios para informarles que deben de asumir la obligación, procediéndose así:

- 2.13.1 Con morosidad de 1 a 30 días. En el evento que un asociado o ex asociado incumpla con el pago de una cuota, se le informará telefónicamente o por correo electrónico a la última dirección registrada en la base de datos de la cooperativa, solicitándole normalizar su cartera. También se le informará telefónicamente o por correo electrónico a su deudor o deudores solidarios.
- 2.13.2 Con morosidad de 31 a 60 días. Si un asociado o ex asociado incumple el pago de hasta dos cuotas, se le enviará comunicación escrita solicitándole normalizar sus obligaciones; copia de esta comunicación será remitida a su deudor o deudores solidarios.

ARTÍCULO 2.14. Cobro Judicial. Cuando un asociado o ex asociado se atrase en una o varias de sus obligaciones por más de sesenta (60) días, se le dará traslado al abogado para que inicie cobro prejurídico y si pasados ocho (8) días no se normaliza la obligación se le dará poder para que inicie el respectivo cobro jurídico a todos los involucrados en la obligación. El asociado, el ex asociado o los codeudores que se encuentre en esta situación y quieran proponer un acuerdo de normalización, para evitar el proceso jurídico, lo pueden hacer mediante contrato de transacción ejecutado con el abogado y con el visto bueno de la Gerencia. Si el asociado o ex asociado deudor o sus codeudores aun estando en proceso ejecutivo proponen un acuerdo de pago, se firmara un contrato de transacción extra procesal y se suspenderá el proceso por termino de seis (6) meses para verificar su comportamiento de pago.

CAPITULO III Garantías

ARTÍCULO 3.1. Garantías. Las garantías tienen como propósito minimizar el riesgo y proveer una fuente alternativa de reembolso del dinero colocado. Es un instrumento de respaldo de las

operaciones de crédito que le permite al acreedor, en este caso a la Cooperativa, obtener el pago de una o más obligaciones en caso de incumplimiento por parte del asociado deudor. Las garantías que amparen y respalden los créditos otorgados deberán ser las indispensables para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones.

ARTÍCULO 3.2. Respaldo. Además de las garantías adelante señaladas todos los créditos están respaldados por los aportes sociales, el ahorro permanente obligatorio y las prestaciones sociales legales y extralegales tales como cesantías, primas, indemnizaciones, bonificaciones, vacaciones, etc.

ARTÍCULO 3.3. Garantías. Para respaldar y avalar la recuperación de los créditos otorgados a sus asociados deudores, COOEBAN exigirá la constitución de garantías de acuerdo con las condiciones y monto del crédito solicitado. Se tendrán y se aceptarán como garantías válidas las siguientes:

3.3.1 Garantía Admisible. Es aquella garantía cuya idoneidad y suficiencia cubre el monto del crédito. En ese orden, si se estima conveniente, se podrá exigir la constitución de garantías reales tales como hipoteca, Fondo de Garantías, Cdt's y prenda con o sin tenencia sobre vehículos automotores.

3.3.2 Otras Garantías. Las garantías personales son aquellas por las que una persona natural se compromete personalmente al pago de las deudas adquiridas con la cooperativa mediante su firma, la de un codeudor o codeudores solidarios en un documento crediticio como fuente de pago, las cuales pueden ser:

3.3.2.1 Pague firmado por el asociado titular deudor

3.3.2.2 Pague firmado por un codeudor o codeudores solidarios

ARTÍCULO 3.4. Cambio de Garantías. Todo cambio de garantía a que hubiere lugar será únicamente autorizado por el ente que aprobó el préstamo y en todo caso estas deberán cubrir el ciento por ciento del valor del crédito.

ARTÍCULO 3.5. Gastos de tramitación de préstamos. El asociado beneficiario de un crédito asumirá todos los costos de constitución de cualquier tipo de garantía como títulos, estudios de títulos, servicios profesionales, gastos notariales, registros, papelería, entre otros.

ARTÍCULO 3.6. Aavales. La Cooperativa podrá ofrecer, si lo considera procedente, un esquema de aavales, con el propósito de eximir al asociado solicitante de un crédito de la presentación de deudores solidarios u otro tipo de garantías, con una entidad que preste este servicio y esté debidamente reconocida. Por lo tanto el asociado puede proponer este tipo de respaldo, siendo el organismo que estudia el crédito quien definirá su viabilidad o no.

CAPITULO IV

Disposiciones sobre deudores solidarios

ARTÍCULO 4.1. Codeudor o deudor solidario. Es, de acuerdo con las normas legales, toda persona natural o jurídica, que acepta como suya la obligación contenida en el título valor que firma conjuntamente con el asociado deudor y la garantiza con su patrimonio, respondiendo por el pago de una o varias obligaciones en caso de que el asociado deudor de la deuda incumpla con los pagos pactados, evento en el cual el acreedor puede exigirle su pago, bien sea al deudor titular o principal o al codeudor o codeudores simultáneamente. El codeudor puede ser reportado a las centrales de riesgo en el mismo momento que es reportado el deudor principal cuando incurra en mora. El codeudor o codeudores solidarios pueden ser:

- 4.1.1** Los empleados de una entidad financiera o solidaria, con contrato a término indefinido, sean estos asociados o no a la Cooperativa, que cumplan con las condiciones establecidas por la Cooperativa y que suscriban los documentos correspondientes.
- 4.1.2** El cónyuge o un familiar en primer o segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad del asociado siempre y cuando estos tengan una relación laboral permanente con contrato a término indefinido y tengan o cuenten con una garantía admisible y suscriban los documentos correspondientes

ARTÍCULO 4.2. Aceptación de codeudores solidarios. La aceptación de un deudor solidario dependerá del grado de endeudamiento que tenga en la nómina por retenciones de seguridad social, vivienda, sindicatos, aportes y créditos en cooperativas o fondos de empleados, seguro de vehículo y seguros de salud entre otros, de la misma forma que se hace con el deudor principal, además de que no se encuentre mal reportado en las Centrales de Riesgo. La Cooperativa se reserva el derecho de rechazar un deudor solidario si considera que el valor de las obligaciones directas e indirectas supera ampliamente su capacidad de endeudamiento

ARTÍCULO 4.3. Endeudamiento Indirecto. Cuando un asociado asume compromisos para con la Cooperativa en condición de codeudor se entiende como endeudamiento indirecto computable para los límites individuales de crédito. Por lo tanto un asociado podrá adquirir deudas indirectas, es decir deudas que ampara como deudor solidario, hasta por un cupo máximo de ciento veinte (120) salarios mínimos legales mensuales vigentes y sólo podrá servir de codeudor solidario hasta por cuatro (4) créditos simultáneamente en la cooperativa; cuando una operación crediticia esté avalada por dos o más codeudores el valor que cada uno de ellos está respaldando se determinará dividiendo el saldo de la obligación entre el número de deudores solidarios.

ARTÍCULO 4.4. Pago inmediato. Si el deudor principal se retira como asociado o deja de ser empleado por cualquier causa de la entidad financiera donde labora, se podrá dar por vencida la obligación u obligaciones anticipadamente y proceder a exigir su pago inmediato. Así mismo, en este evento, los deudores solidarios quedan en la obligación de comunicarse con la Cooperativa, a fin de conocer el estado de sus obligaciones.

ARTÍCULO 4.5. Reemplazo. Todo deudor principal tiene la obligación ineludible de reemplazar a su deudor o deudores solidarios, cuando éste o estos hayan perdido las características de real respaldo de la obligación. De no cumplirse, se podrá exigir la cancelación inmediata de la totalidad de la obligación.

ARTÍCULO 4.6. Pignoración. El deudor pignoraré a favor de la Cooperativa con la firma de la libranza y el pagaré el monto total de las cesantías como empleado de la entidad financiera donde labora, lo mismo que cualquier cantidad que deba recibir de la misma por concepto de prestaciones sociales como vacaciones, primas legales, extralegales o convencionales facultándola para descontar, retener y entregar dichas sumas hasta la concurrencia con el valor pendiente de pago en el momento de la desvinculación.

ARTÍCULO 4.7. Responsabilidad de los deudores solidarios. Si quedare un saldo a cargo del deudor principal, después de haber realizado los cruces correspondientes entre aportes y ahorros contra las obligaciones vigentes, el deudor o deudores solidarios deberán asumir su pago en forma inmediata acordando con la Cooperativa si continúan atendiéndola con las mismas condiciones o se establece un nuevo escenario para su pago, firmando en este evento una nueva libranza y un nuevo pagaré. En este caso el asociado podrá tener más de una obligación por una misma línea de crédito y superar el tope de su endeudamiento directo.

ARTÍCULO 4.8. Negación del crédito. Cuando un asociado figure como deudor de una obligación que se encuentre en mora, por cualquier circunstancia, no se le estudiarán ni aprobarán créditos a su favor a no ser que sea para cancelar la deuda en mora.

CAPÍTULO V

Modificaciones a una Operación Crediticia

ARTÍCULO 5.1. MODIFICACIONES.

Cuando se presenten eventos en el que la situación financiera de un asociado deudor presente deterioro, se puede acordar con el mismo, si se hace necesario y conveniente, salidas negociadas o proponérselas para minimizar el riesgo de no pago de las obligaciones, evitando no sólo la morosidad sino el cobro jurídico. En ese orden, en las operaciones de cartera de crédito se pueden dar las siguientes modificaciones:

5.1.1 Prorroga. Se entiende por prórroga la extensión del plazo de pago de una cuota de capital parcial o total de la obligación, cuya cancelación por parte del asociado deudor le es imposible en el tiempo previsto. Podrán obtener prórroga por una sola vez sobre la misma cuota y por un término que no exceda de dos meses, siempre y cuando cumpla con las siguientes condiciones:

5.1.1.1 Que la solicitud haya sido presentada por lo menos con cinco (5) días antes del vencimiento del plazo, señalando las razones que lo llevan a presentarla.

5.1.1.2 Que haya atendido puntualmente las cuotas anteriores con sus intereses

5.1.1.3 Que las garantías no se modifican para asegurar el pago de la obligación

5.1.1.4 Otros requisitos a juicio del ente que aprobó el crédito

5.1.1.5 Solo se admite una prórroga por la vigencia del crédito

La autorización de la prórroga no implica correr la demás cuotas pendientes, las cuales deberán cancelarse en la fechas previstas. La prórroga exime al asociado deudor de acciones judiciales y de los intereses de mora y lo habita para el ejercicio de sus derechos.

5.1.2 Reestructuración. La reestructuración de un crédito se da cuando por circunstancias especiales se hace necesario modificar las condiciones inicialmente pactadas de un crédito para permitirle al asociado la atención adecuada de sus obligaciones, es decir cuando se determine deterioro real o potencial de su capacidad de pago, se reduzcan o desaparezcan las garantías. Para reestructurar un crédito deberá establecerse, razonablemente, que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. La reestructuración será un medio excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de crédito. Los créditos vencidos pueden reestructurarse. Se seguirán los siguientes parámetros para la aprobación de una reestructuración:

5.1.2.1 Una operación de crédito sólo podrá reestructurarse hasta en dos oportunidades.

5.1.2.2 Formulada por el asociado la solicitud de reestructuración de una obligación sólo se considerará siempre y cuando pueda ser corregida en el corto plazo.

5.1.2.3 Toda la documentación relacionada con el crédito, incluida la garantía deberá ser evaluada nuevamente.

5.1.2.4 Se marcarán en el aplicativo todos los créditos reestructurados.

5.1.2.5 A los créditos reestructurados se les otorgará una calificación de mayor riesgo aplicándosele la norma de arrastre.

5.1.2.6 Se debe efectuar un seguimiento permanente respecto del cumplimiento del acuerdo de reestructuración.

5.1.2.7 Sí existiera garantía hipotecaria o prendaria se debe realizar actualización del avalúo de las mismas, esto con el propósito de establecer su valor de realización y poder registrar en el balance las valorizaciones.

5.1.3 Novación. Se sustituye la operación crediticia por otra, quedando por tanto extinguida la anterior, con o sin cambio de codeudores iniciales, lo que requiere de la expedición de un nuevo pagare y nueva libranza.

Una novación no se considera reestructuración cuando el propósito no sea el de facilitar el cumplimiento adecuado de la obligación y en este caso se debe realizar todo el procedimiento de evaluación previsto en el presente reglamento para la colocación del nuevo crédito.

Las novaciones serán procedentes siempre y cuando surta los trámites establecidos en el presente Reglamento y que la obligación a novar, como mínimo, haya alcanzado los porcentajes de amortización definidos en cada una de las líneas de crédito:

CAPITULO VI

Cartera de Consumo

Líneas de Crédito

ARTÍCULO 6.1. Crédito de Consumo. La Cooperativa de acuerdo con la clasificación establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria ofrece a sus asociados créditos a través de la modalidad de créditos de consumo. Se considera como crédito de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

ARTÍCULO 6.2. Líneas de crédito. COOEBAN ofrecerá a sus asociados diferentes tipo de crédito, en concordancia con las normas establecidas en el presente reglamento y siempre y cuando estos cumplan con los requisitos aquí establecidos como sujetos de crédito.

ARTICULO 6.3. CREDIAPORTES

6.3.1 Definición. Préstamo orientado a atender gastos personales y comunes del asociado, razón por la cual no requiere de la presentación de documentos para demostrar su necesidad o inversión y se fundamenta en los aportes sociales.

6.3.2 Monto. Se presta hasta del ciento por ciento (100%) de lo que tenga en aportes sociales, teniendo en cuenta su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

6.3.3 Plazo máximo. Hasta cuarenta y ocho (48) meses.

6.3.4 Amortización. Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixta con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual y el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.

6.3.5 Tasa de Interés. Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.

- 6.3.6 Garantías.** El asociado firmará una libranza y un pagaré con su número de documento y huella; sin embargo si el ente que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.3.7 Nuevo Crédito.** El asociado que haya amortizado más del cincuenta por ciento (50%) del capital de la obligación constituida inicialmente, podrá solicitar un nuevo crédito cancelando el saldo del crédito vigente.

ARTICULO 6.4. CRÉDITO ORDINARIO

- 6.4.1 Definición.** Préstamo orientado a atender los gastos personales y comunes del asociado razón por la cual no requiere de la presentación de documentos para demostrar su necesidad o inversión y se fundamenta en los aportes sociales y el ahorro permanente.
- 6.4.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a seis veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.4.3 Plazo máximo.** Hasta ochenta y cuatro (84) meses.
- 6.4.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixta con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual y el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses
- 6.4.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.4.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios, si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.4.7 Nuevo Crédito.** El asociado que haya amortizado más del cuarenta por ciento (40%) del capital de la obligación constituida inicialmente, podrá solicitar un nuevo crédito cancelando el saldo de la obligación pendiente.

ARTICULO 6.5. SUSTITUCION DE PASIVOS.

- 6.5.1 Definición.** Préstamo destinado a sustituir los pasivos totales o parciales que el asociado tenga con entidades financieras, crediticias o del sector solidario vigilado por la Superfinanciera o la Supersolidaria.
- 6.5.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a seis veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como su capacidad de pago por ejemplo. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento. En esta línea el organismo que lo estudie podrá aplicar condiciones y restricciones.
- 6.5.3 Plazo máximo.** Hasta setenta y dos meses (72)
- 6.5.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixta con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y

apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.

- 6.5.5 Tasa de Interés.** Será la definida por el Consejo de Administración de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.5.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios, si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.5.7 Requisitos.** El asociado debe presentar los extractos de las entidades financieras o solidarias o la cuenta de cobro generada por el abogado; la transferencia se hará o el cheque se girará única y exclusivamente a favor de la entidad financiera, solidaria o a nombre del abogado. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

ARTÍCULO 6.6. ESPECIAL

- 6.6.1 Definición.** Préstamo dirigido al pago de impuestos, telefonía celular, honorarios y otros no consignados en este reglamento a cargo del asociado o su núcleo familiar.
- 6.6.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a seis veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.6.3 Plazo máximo.** Será máximo de sesenta meses (60)
- 6.6.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixta con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.
- 6.6.5 Tasa de Interés.** Será la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.6.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios, si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.6.7 Requisitos.** El asociado debe presentar, según sea el caso, las facturas de los impuestos, telefonía celular o la cuenta de cobro generada por el abogado; la transferencia se hará o el cheque se girará única y exclusivamente a favor de la entidad beneficiaria o a nombre del abogado. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

ARTÍCULO 6.7. CONSUMO VIVIENDA

- 6.7.1 Definición.** Se entiende por crédito Consumo de Vivienda el préstamo otorgado al asociado destinado a la adquisición de vivienda nueva o usada, compra de garaje y cuarto útil asociado a la misma; también se podrá otorgar para el pago de deuda con entidad

financiera o Cooperativa con cesión de garantía. En todo caso los créditos otorgados por la línea vivienda de la Cooperativa no se consideran, para todos los efectos, como créditos de vivienda en los términos de la Ley 546 de 1999. Cualquiera de estas posibilidades queda abierta en caso de tratarse de vivienda que aparezca a nombre del asociado, o a nombre de su cónyuge o compañera(o) permanente. Su aprobación también aplica para la compra de vivienda sea nueva o usada, así como la compra de cartera hipotecaria, cesión de la garantía, cuando uno de los cónyuges, sin ser asociado ni empleado del sector financiero, aparezcan junto con el asociado solicitante como copropietario en las escrituras, siempre y cuando en estas no existan cláusulas restrictivas de afectación de vivienda o patrimonio familiar.

- 6.7.2 Objetivo.** El objetivo de esta clase de crédito es coadyuvar a los asociados en soluciones de vivienda para su mejoramiento personal y de su familia.
- 6.7.3 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta por un valor equivalente a (20) veces el valor que el asociado tenga en aportes sociales y en ahorro permanente obligatorio, sin que el monto a prestar supere el setenta por ciento (70%) del valor del inmueble registrado en escrituras y para cesión de garantías, el ciento por ciento (100%) de la deuda que tenga en la entidad cedente. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.7.4 Plazo máximo.** Sera máximo de ciento veinte (120) meses.
- 6.7.5 Forma de pago.** Puede ser simple, es decir con cuotas continuas e iguales o mixtas con cuotas continuas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito, analizando los descuentos que el asociado ya tenga comprometidos por nómina en sus primas.
- 6.7.6 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.7.7 Garantías.** Hipoteca del bien a favor de la Cooperativa, la que puede ser de primer grado. Se aceptara hipoteca de segundo grado siempre y cuando el acreedor de primer grado sea la Entidad Financiera para la cual labora el asociado. En todos los casos, además de constituir la hipoteca, el asociado deberá firmar el pagare y la orden de descuento por libranza. Todos los documentos solicitados y presentados por el asociado como escrituras, avalúo comercial, certificado de tradición, paz y salvo de impuesto predial y otros si se llegaran a requerir, se enviarán al abogado externo que designe la Cooperativa, para que realice el correspondiente estudio de títulos y elabore la minuta de constitución de hipoteca correspondiente.

Las garantías hipotecarias que COOEBAN reciba en primer o segundo grado como respaldo de una deuda, no podrán tener ninguna limitación al dominio como patrimonio de familia, afectación a vivienda familiar, embargos, entre otros. Por norma general, toda hipoteca que se constituya a favor de la Cooperativa, será abierta, de tal forma que garantice la obligación de vivienda y cualquiera otra que el asociado tenga o llegare a tener con la Cooperativa.

- 6.7.8 Numero de créditos.** El asociado solo podrá tener un (1) crédito por esta línea. Sin embargo, el asociado podrá solicitar un crédito por una línea de crédito diferente siempre y cuando la capacidad de pago se lo permita respaldado con la hipoteca del crédito línea Consumo Vivienda si el monto del mismo no supera el valor del crédito inicialmente pactado.

6.7.9 Requisitos. Para poder acceder al crédito Consumo Vivienda debe tener capacidad de pago y de descuento por nómina y presentar todos los soportes que requiera **COOEBAN** para analizar y validar la viabilidad del mismo. Para el caso de adquisición de vivienda nueva o usada son:

6.7.9.1 Certificado de tradición del inmueble objeto de compra con fecha de expedición inferior a un mes.

6.7.9.2 Promesa de compraventa o constancia sobre el valor del inmueble

6.7.9.3 Paz y salvo predial y valorización

6.7.9.4 Copia de las escrituras de los últimos diez (10) años

6.7.9.5 Paz y salvo de la Administración del edificio o unidad residencial

6.7.9.6 Avalúo del inmueble por entidad autorizada por la Lonja, para constitución de hipoteca, en caso de vivienda usada.

6.7.9.7 Estudio de títulos realizado por un abogado designado o aprobado por **COOEBAN**

6.7.9.8 Declaración extra juicio en notaría referente al estado civil del asociado solicitante, haciendo precisión sobre posibles sucesiones, divorcios, liquidaciones de sociedad conyugal, uniones maritales de hecho, que tenga o haya tenido.

6.7.10 Los requisitos para la compra de cartera hipotecaria a una entidad financiera o cooperativa son:

6.7.10.1 Presentar copia de la escritura donde consta el gravamen

6.7.10.2 Presentar certificado de tradición con fecha de expedición inferior a un mes

6.7.10.3 Presentar certificado de la deuda total expedida por la entidad financiera o cooperativa, incluyendo la totalidad de obligaciones amparadas por la hipoteca a ceder.

6.7.10.4 Presentar carta de compromiso de cesión de los derechos de crédito contenidos en la hipoteca, emitida por la entidad acreedora, para hacer el estudio de crédito y entrega de la primera copia de la escritura que presta merito ejecutivo, documento original de cesión y el pagaré original, una vez cancelada la deuda.

6.7.10.5 Autorizar la realización de estudio de títulos realizado por un abogado designado o aprobado por **COOEBAN**

6.7.10.6 Protocolización mediante escritura pública de la cesión de derechos de hipoteca, de la entidad financiera o cooperativa a favor de la **COOEBAN**, mediante la figura de modificación de escritura de constitución de hipoteca.

6.7.10.7 La **COOPERATIVA** sólo procederá a firmar la escritura de constitución o la de cesión de garantía hipotecaria, cuando el abogado que ha realizado el estudio de títulos, emita su visto bueno final. El desembolso se realizará sólo cuando haya quedado debidamente registrada la constitución de la garantía hipotecaria a favor de **COOEBAN**. En casos de cesión de garantía hipotecaria, el desembolso se efectuará, tan pronto se haya aprobado la operación de crédito al asociado y la cooperativa tenga en su poder la carta de compromiso de cesión emitida por la entidad financiera o cooperativa cedente.

Si el ente de aprobación respectiva lo considera necesario podrá exigir documentos adicionales para completar la información suministrada por el asociado solicitante o para cumplir requisitos legales o administrativos.

- 6.7.11 Condiciones generales.** Para acceder al crédito Consumo Vivienda el asociado solicitante además de tener capacidad de pago y presentar todos los soportes requeridos, están en la obligación de cumplir con lo siguiente:
- 6.7.11.1** El asociado deberá constituir durante la vigencia del crédito, un seguro sobre el inmueble hipotecado y que cubra los riesgos de incendio, terremoto, inundación, asonada, por el valor comercial de la parte destructible del bien a través de la Cooperativa con la Compañía de Seguros que esta determine, figurando la Cooperativa en la póliza como beneficiario oneroso.
 - 6.7.11.2** El asociado deudor debe de actualizar la póliza anualmente, remitiéndole copia a la Cooperativa y en el evento que no lo haga, la Cooperativa podrá constituir automáticamente la respectiva póliza con cargo al asociado deudor.
 - 6.7.11.3** Los costos que se causan en la constitución de la garantía real serán a cargo del asociado deudor y deberá hacerlo dentro de los treinta (30) días calendario de la aprobación del crédito. No se podrá efectuar ningún desembolso total o parcial cuando no se encuentren satisfactoriamente constituidas y entregadas las garantías exigidas en la aprobación del crédito.
 - 6.7.11.4** En todo crédito con garantía hipotecaria, se deberá constituir hipoteca abierta en primer o segundo grado, según sea el caso, a favor de la Cooperativa y no se hará desembolso del dinero hasta tanto no quede legalizado y protocolizado dicho trámite
 - 6.7.11.5** En los casos de cesión de derechos de hipoteca, donde deberá existir la carta de compromiso de la entidad financiera o cooperativa cedente, posterior al desembolso el asociado deudor deberá protocolizar mediante escritura pública dicha cesión.
 - 6.7.11.6** El desembolso de los recursos serán girados directamente a nombre del vendedor o a nombre de la entidad financiera o Cooperativa que hace la cesión de la obligación.
 - 6.7.11.7** COOEBAN le entregara al asociado una certificación donde quede constancia que el crédito ha sido aprobado, previo cumplimiento de los requisitos, y que el desembolso del crédito se realizara directamente al vendedor del inmueble, cuando la operación haya quedado debidamente protocolizada.
 - 6.7.11.8** Si el asociado no efectúa la renovación del seguro, la Cooperativa queda facultada para renovar las pólizas sobre los bienes hipotecados y cargara al asociado las sumas pactadas.
 - 6.7.11.9** El asociado beneficiario de un crédito línea Consumo Vivienda deberá autorizar el cobro correspondiente a la actualización del evaluó comercial de la propiedad inmobiliaria, por lo menos una vez cada año. Los certificados de tradición también serán actualizados cada año, con cargo al asociado.

ARTÍCULO 6.8. MEJORA VIVIENDA Y OTROS

- 6.8.1 Definición.** Préstamo destinado a realizar mejoras, reparaciones o modificaciones a la vivienda del asociado o de su grupo familiar, compra de materiales de construcción, pago de gastos notariales, cuotas iniciales para compra de vivienda, gastos de notariado y registro, pago de canon de arrendamiento, pago de impuestos sobre la propiedad, cuota de administración, de instalación de servicios públicos y gastos jurídicos por vivienda.
- 6.8.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a diez veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

- 6.8.3 Plazo máximo.** Sera máximo de ochenta y cuatro (84) meses.
- 6.8.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.
- 6.8.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.8.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.8.7 Requisitos.** Presentar certificado de Tradición y libertad con fecha de expedición no mayor a 30 días y contrato de obra de reparación o remodelación del inmueble. Cuando el contrato sea a todo costo (Mano de obra y materiales), el desembolso se hará al contratista, siguiendo las instrucciones del asociado; cuando el contrato sea sólo por la mano de obra, se desembolsará al contratista lo que corresponda a éste concepto y al asociado, el valor de los materiales, soportado posteriormente con las facturas correspondientes.

ARTÍCULO 6.9. CRÉDITO EDUCATIVO

- 6.9.1 Definición.** Préstamo destinado al pago de matrículas y pensiones en preescolar, educación especial, primaria, secundaria, pregrados, postgrados, cursos intensivos, tecnologías o carreras intermedias, diplomados, cursos de actualización o especialización, gastos de tesis de grado para estudiar en cualquier institución educativa reconocida por el Ministerio de Educacional o quien haga sus veces, bien sea para el asociado, su cónyuge, sus hijos, sobrinos, nietos y hermanos, siempre y cuando demuestren su parentesco.
- 6.9.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta por veinte (20) salarios mínimos legales mensuales vigentes, todo de acuerdo con la capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.9.3 Plazo máximo.** Sera máximo de veinticuatro (24) meses.
- 6.9.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres o cuatro cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de veinticuatro (24) meses.
- 6.9.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.9.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.9.7 Requisitos.** Presentar factura de cobro donde conste la razón social, el número de identificación tributaria y el valor de la misma. El desembolso se hará directamente al establecimiento educativo.

6.9.8 Nuevo Crédito. El asociado que haya amortizado más del ochenta por ciento (80%) del capital de la obligación constituida inicialmente, podrá solicitar un nuevo crédito cancelando el saldo del crédito vigente.

6.9.9 Sanciones. Los asociados que suministren falsa información para beneficiarse de esta financiación deberán reintegrar inmediatamente el valor del préstamo.

ARTÍCULO 6.10. CRÉDITO PARA SALUD

6.10.1 Definición. Préstamo destinado a atender los gastos médicos, quirúrgicos, de hospitalización, medicamentos, de rehabilitación u odontológicos en que pueda incurrir el asociado, su cónyuge, sus hijos o sus padres.

6.10.2 Monto. Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a diez veces el monto en aportes sociales y en ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

6.10.3 Plazo máximo. Será máximo de treinta y seis (36) meses.

6.10.4 Amortización. Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres o cuatro cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de veinticuatro (24) meses.

6.10.5 Tasa de Interés. Será la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.

6.10.6 Garantía. El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.

6.10.7 Requisitos. Para su aprobación deberá adjuntar el original de la factura o su equivalente en la cual conste el nombre de la entidad o el profesional que presta el servicio, el número de identificación tributaria y el valor a pagar. El cheque o transferencia se hará a favor de la entidad o profesional que prestó o prestara el servicio. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

ARTÍCULO 6.11. CRÉDITO DE EMERGENCIA

6.11.1 Definición. Préstamo destinado a permitirle solucionar necesidades urgentes del asociado, que impliquen gastos menores como servicios públicos, consulta médica, medicamentos, pago de servicio de telefonía celular, reparación de equipos o electrodomésticos.

6.11.2 Monto. Su cuantía máxima a prestar será hasta el doscientos por ciento (200%) del salario mínimo legal mensual vigente, en concordancia con la capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

6.11.3 Plazo máximo. Será máximo de doce (12) meses.

6.11.4 Amortización. Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y

apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una o dos cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de doce (12) meses.

6.11.5 Tasa de Interés. Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.

6.11.6 Garantía. El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella.

6.11.7 Requisitos. Para su aprobación deberá adjuntar copia de la factura o su equivalente en la cual conste el nombre de la entidad o del profesional que presta el servicio, el número de identificación tributaria y el valor a pagar. El cheque o transferencia se hará a favor de la entidad o profesional que prestó o prestara el servicio. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

ARTÍCULO 6.12. CREDIPRIMA

6.12.1 Definición. Préstamo destinado a atender los gastos personales y comunes del asociado y se fundamenta en los aportes sociales y el ahorro permanente.

6.12.2 Monto. Su cuantía máxima podrá ser hasta de dos (2) salarios mínimos legales mensuales vigentes. Para la aprobación del crediprima es indispensable tener capacidad de pago en la prima semestral correspondiente. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

6.12.3 Plazo máximo. Será máximo de seis (6) meses.

6.12.4 Amortización. Se pagara con la prima semestral de junio o de diciembre y los intereses pueden ser anticipados o vencidos a criterio de la gerencia.

6.12.5 Tasa de Interés. Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.

6.12.6 Garantía. El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.

ARTICULO 6.13. EXEQUIAL

6.13.1 Definición. Préstamo orientado a atender los gastos funerarios en caso de muerte de familiares en primer grado de consanguinidad y primero de afinidad.

6.13.2 Monto. Su cuantía máxima será hasta de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Para la aprobación debe tener capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.

6.13.3 Plazo máximo. Será máximo de veinticuatro (24) meses

6.13.4 Amortización. Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres o cuatro cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de veinticuatro (24) meses.

- 6.13.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.13.6 Garantía.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.13.7 Requisitos.** Para su aprobación se deberá adjuntar el original o copia de la cuenta de gastos y el desembolso se hará a la entidad que la genera y que prestó el servicio.

ARTICULO 6.14. CALAMIDAD

- 6.14.1 Definición.** Préstamo destinado a atender necesidades apremiantes por causa de incendios, inundaciones, deslizamientos, terremotos, huracanes, atentados terroristas que destruya total o parcialmente la vivienda de habitación o los enseres; también para reposición de bienes perdidos por hurto o robo.
- 6.14.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta por diez (10) salarios mínimos legales mensuales vigentes, todo de acuerdo con la capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.14.3 Plazo máximo.** Sera máximo de treinta y seis (36) meses.
- 6.14.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses
- 6.14.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.14.6 Garantía.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.14.7 Requisito.** Se debe adjuntar a la solicitud de crédito certificación del organismo oficial competente donde haga constar el tipo de desastre sufrido y la cuantía estimada de la pérdida. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

ARTICULO 5.15. CRÉDITO VEHÍCULO

- 6.15.1 Definición.** Préstamo orientado a facilitar al asociado la adquisición de vehículo nuevo o usado o la reparación del mismo, el pago de impuestos del mismo o del seguro: automóvil, campero, camioneta, pickup y motos sean estos a gasolina, ACPM, gas o eléctricos y bicicletas con o sin motor.
- 6.15.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a diez veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.15.3 Plazo máximo.** Sera máximo de sesenta (60) meses.

- 6.15.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.
- 6.15.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.15.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía, como por ejemplo pignoración del vehículo.
- 6.15.7 Requisitos.** Se debe presentar el contrato de compraventa donde aparezca el asociado como primer beneficiario y en caso de exigírsele como garantía la prenda del vehículo debe figurar como primer beneficiario la cooperativa y el asociado deberá constituir y renovar anualmente una póliza contra todo riesgo por el valor comercial del vehículo figurando como primer beneficiario **COOEBAN**. Legalizada la compra del vehículo, el asociado deberá remitir a la cooperativa la copia de la matrícula del mismo.

ARTICULO 6.16. VACACIONAL

- 6.16.1 Definición.** Préstamo orientado a apoyar al asociado en el disfrute de sus vacaciones.
- 6.16.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a seis veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.16.3 Plazo máximo.** Sera máximo de veinticuatro (24).
- 6.16.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres o cuatro cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de veinticuatro (24) meses.
- 6.16.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.16.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.16.7 Requisitos.** Se debe presentar la factura donde conste el valor de los pasajes, del hotel y en general todo lo relacionado con su actividad vacacional.
- 6.16.8 Nuevo Crédito.** El asociado que haya amortizado más del ochenta por ciento (80%) del capital de la obligación constituida inicialmente, podrá solicitar un nuevo crédito cancelando el saldo pendiente.

ARTICULO 6.17. MULTIUSOS

- 6.17.1 Definición.** Préstamo destinado a la adquisición de electrodomésticos, muebles para el hogar, equipo y accesorios de cómputo, vestuario, artículos deportivos, compra de celulares y pago de pólizas de seguros
- 6.17.2 Monto.** Su cuantía podrá ser hasta un valor equivalente a seis veces los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio o por un monto superior si las condiciones de estudio de la solicitud así lo determinan como por ejemplo por su capacidad de pago. En todo caso, la suma de todos los créditos vigentes, incluyendo el nuevo crédito, no podrá superar lo establecido en el literal 4.3 de este reglamento.
- 6.17.3 Plazo máximo.** Sera máximo de cuarenta y ocho (48) meses.
- 6.17.4 Amortización.** Puede ser simple, es decir con cuotas periódicas e iguales o mixtas con cuotas periódicas e iguales comprometiendo las primas semestrales de junio y diciembre de acuerdo con su disponibilidad, a criterio para este evento del ente que estudie y apruebe la solicitud de crédito; si el asociado no tiene capacidad de pago mensual, y si el organismo que lo estudia y aprueba así lo estima, podrá ser a plazo fijo para cancelar en una, dos, tres, cuatro, cinco o seis cuotas semestrales, evento en el cual el plazo no puede exceder de treinta y seis (36) meses.
- 6.17.5 Tasa de Interés.** Sera la determinada de acuerdo con lo establecido en el artículo 1.6 del presente reglamento.
- 6.17.6 Garantías.** El asociado firmará, junto con el deudor o deudores solidarios, si los requiere, una libranza y un pagaré con su número de documento y huella. Si el organismo que lo aprueba lo considera necesario podrá exigir cualquier otro tipo de garantía.
- 6.17.7 Requisitos.** Se debe presentar la factura donde conste la razón social y el número de Identificación Tributaria del proveedor del producto y la transferencia se hará o el cheque se girará única y exclusivamente a favor de proveedor. Sólo se aprobará un nuevo crédito por esta línea cuando haya cancelado el anterior.

CAPITULO VII

Seguro de Depósito y Cartera

ARTÍCULO 7.1. Definición. Son recursos que se obtienen con el propósito exclusivo de contratar y mantener una póliza para asegurar los aportes sociales, los depósitos de ahorros y las colocaciones de cartera de y entre sus asociados.

ARTÍCULO 7.2. Proviene de aplicarle al monto aprobado de todas las operaciones de crédito, el uno punto cinco por ciento (1.5%), porcentaje que se destinará para el pago de la prima de seguro de cartera, aportes y ahorros y el valor restante podrá ser utilizado, en caso de ser necesario, para alimentar el Fondo de Solidaridad

CAPÍTULO VIII

Régimen de Provisiones

ARTÍCULO 8.1. Consideraciones Generales: La Cooperativa constituirá provisiones con cargo al estado de resultados, sobre su cartera de crédito, intereses causados y demás conceptos que se deriven de esta, atendiendo los lineamientos establecidos o que establezca la Superintendencia de Economía Solidaria o quien haga sus veces.

ARTÍCULO 8.2. Provisión General: Será como mínimo el equivalente al uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito bruta, pero si las posibilidades económicas de la Cooperativa lo permiten se podrá aumentar, previa autorización del Consejo de Administración.

Así mismo se aplicará lo dispuesto por el ente regulador en el sentido que cuando la calidad de la cartera vencida exceda dos desviaciones estándar a la del promedio del sector, la provisión general se deberá incrementar 0,2% por cada desviación estándar, evento en el cual si la provisión constituida es inferior a la requerida se realizarán los ajustes a que haya lugar.

ARTÍCULO 8.3. Provisión Individual: Las provisiones se sujetarán a las normas legales vigentes y se constituirán con base en el modelo de referencia para créditos de consumo aprobado por la Superintendencia de Economía Solidaria. En concordancia con lo anterior, se aplicarán los siguientes criterios en la constitución de la provisión individual:

8.3.1 Deducción de los Aportes Sociales: En principio, la Cooperativa se descontará los aportes sociales para efectos de determinar la base para el cálculo de la provisión individual, teniendo en cuenta que tal deducción será procedente siempre que la solvencia de la Cooperativa no esté respaldada en más del 80% por el capital mínimo irreducible. Para efectuar dicho cálculo, se toma el monto del capital mínimo irreducible de la Cooperativa y se divide por el patrimonio técnico de la misma.

De ser procedente la deducción, solo se tomará hasta los porcentajes que se relacionan a continuación, contemplados en el numeral 6.3.1 del Capítulo II de la Circular Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria:

TIEMPO DE MORA DEL CREDITO	PORCENTJE DEL VALOR DE LA GARANTIA QUE SE APLICA
De cero (0) a doce (12) meses	70%
Más de doce (12) a veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) meses	0%

En el evento que el deudor tenga más de una obligación, el valor deducible de los aportes sociales será descontado en forma proporcional, es decir, de acuerdo con la porción que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

En el evento que la solvencia de la Cooperativa esté respaldada en más del 80% por el capital mínimo irreducible de la misma, la Entidad no podrá descontar los aportes sociales para efecto de la provisión individual.

8.3.2 Porcentaje de Provisión: La Cooperativa mantendrá una provisión individual **que como mínimo** sea por el equivalente a los siguientes porcentajes:

CATEGORÍA DE RIESGO	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E1	181-360	50%
E2	>360	100%

ARTÍCULO 8.4. Si la realización de las evaluaciones de cartera da como resultado que amerita una provisión mayor a la de su categoría de riesgo, serán objeto de dicho tratamiento previa autorización de la Gerencia

ARTÍCULO 8.5. Efecto de las Garantías sobre las Provisiones: Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías admisibles definidas en los artículos 3 y 4 del Decreto 2360 de 1993, se provisionarán en

el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía, de acuerdo con las directrices que para el efecto dispone la Circular Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria

CAPÍTULO IX POLÍTICAS DE CASTIGO DE CARTERA

ARTÍCULO 9.1. Marco Conceptual. Cartera castigada es aquella sobre la cual no ha sido posible su recuperación aunque se hayan hecho las gestiones necesarias de tipo operativo, administrativo y legal para obtener su recuperación, decidiéndose excluirla del balance de la Cooperativa generando por lo tanto una disminución de su valor bruto de los registros contables contra la provisión individual. Castigado el saldo de capital se debe igualmente castigar los intereses y otros conceptos inherentes al crédito, previa constitución del 100% de la provisión requerida para ello.

El castigo de la cartera no libera a la Administración de sus responsabilidades por las decisiones que haya adoptado en relación con la misma y mucho menos la releva de su obligación de continuar con las gestiones de cobro que sean necesarias.

ARTÍCULO 9.2. Requisitos para el Castigo. Una obligación crediticia morosa será susceptible de castigo cuando en el proceso de cobro jurídico sea evidente su irrecuperabilidad, evento en el cual se solicitara su castigo respectivo por consideraciones de antigüedad, monto y desmejoramiento de la garantía. En todo caso no podrá haber castigo de cartera de deudores que mantengan su condición de asociados a la Cooperativa. Por lo tanto se deben de observar las siguientes condiciones:

- 9.2.1 Incapacidad económica de Deudor(es) y Codeudor(es);
- 9.2.2 Desmejoramiento de la garantía;
- 9.2.3 Saldo insoluto como resultado de los bienes rematados que no cubrieron la totalidad de la obligación;
- 9.2.4 Ausencia total del asociado deudor y del codeudor o codeudores solidarios
- 9.2.5 Que la obligación esté clasificada en la categoría de irrecuperable y se encuentre totalmente provisionada
- 9.2.6 Que según concepto de abogado, no sea factible la recuperación de la obligación

ARTÍCULO 9.3. Proceso de Castigo. El encargado de remitir al Consejo de Administración el informe detallado de solicitudes de castigo de la cartera de crédito morosa para su estudio y pronunciamiento será el Gerente, particularizando la siguiente información:

- 9.3.1 Monto de la cartera a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las responsabilidades.
- 9.3.2 Concepto del Gerente indicando las gestiones realizadas y las obligaciones crediticias a castigar como incobrables o irrecuperables
- 9.3.3 Concepto jurídico sobre la irrecuperabilidad de la obligación.
- 9.3.4 El Consejo de Administración dejará registrado en acta la aprobación de obligaciones a castigar.

ARTÍCULO 9.4. Contabilización. Aprobado el castigo de la cartera el Gerente informara, mediante memorando, al área Financiera para el correspondiente registro contable.

ARTÍCULO 9.5. Reporte. Igualmente por conducto de la Gerencia o su representante legal la Cooperativa le reportará a la Supersolidaria una relación de los castigos debidamente aprobados

por el Consejo de Administración, reporte que estará acompañado por los estados financieros en los cuales se efectúe el registro contable correspondiente, además de acompañarse de la copia del acta del Consejo de Administración donde conste la aprobación de los castigos y certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados.

ARTÍCULO 9.6. Política de límites de pérdida tolerada. Se establece como límite de pérdida tolerada, es decir de castigo de cartera hasta el equivalente al uno por ciento (1%) de la cartera bruta a la fecha de corte del mes inmediatamente anterior a la toma de ésta decisión. Por lo tanto en los meses de mayo y noviembre de cada año se procederá a evaluar la situación de la cartera que requiera el citado tratamiento y cuando hubiere lugar a ello el Gerente de la Cooperativa le presentará al Consejo de Administración la propuesta de castigo respectiva; en todo caso la sumatoria de los castigos que se realicen en las fechas de corte antes indicadas no podrá exceder el 1% del valor promedio que se obtenga de computar la cartera bruta al 31 de mayo y al 30 de noviembre de cada año.

En todo caso, la sumatoria de los castigos que se realicen en las fechas de corte antes indicadas, no podrá exceder el 1% del valor promedio que se obtenga de computar la cartera bruta al 31 de mayo y al 30 de diciembre de cada año.

ARTÍCULO 9.7. Política de liquidación judicial. Cuando la sumatoria del valor reconocido por el juzgado y el monto de los aportes sociales y ahorro permanente y demás saldos a favor del asociado deudor no cubra la totalidad de la deuda, se castigará la diferencia. Los créditos cancelados mediante liquidación judicial no se reportarán a las bases de datos externas como créditos castigados.

CAPÍTULO X DISPOSICIONES FINALES

ARTÍCULO 10.1. Normas Supletorias. Los casos excepcionales no contemplados en el presente reglamento deberán ser resueltos por el Consejo de Administración, teniendo en cuenta el Estatuto, los Principios Cooperativos y las Disposiciones Legales vigentes.

ARTÍCULO 10.2. Reformas. Cualquier modificación a este reglamento deberá ser aprobada por el Consejo de Administración.

ARTÍCULO 10.3. Vigencia y Derogatorias. El presente reglamento fue modificado y aprobado en la sesión ordinaria del 30 de mayo de 2020, según consta en el acta número 382 del Consejo de Administración y entrará en vigencia junto con sus anexos a partir del 1° de junio de 2020, sustituye el acuerdo 48 del 27 de enero de 2018, acta 352, y deroga todas las disposiciones que le sean contrarias a las contenidas en el presente cuerpo normativo y que estén dispuestas en cualquier resolución precedente.

RODRIGO ALONSO PANIAGUA GRISALES
Presidente

ADRIANA JANETH TORO TANGARIFE
Secretaria

**ANEXO I
RESPONSABILIDADES**

Las siguientes instancias de Administración, Control y Operativas de la Cooperativa intervienen en la prestación del servicio de la cartera de crédito, con las siguientes responsabilidades:

**SECCIÓN I.
RESPONSABILIDADES EN INSTANCIAS DE DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN**

ARTÍCULO 1. Consejo de Administración.

- a. Definir y evaluar permanentemente las normas y políticas inherentes a la administración del Riesgo de Crédito.
- b. Aprobar las políticas generales para la administración del Riesgo Crediticio.
- c. Aprobar los procedimientos y metodologías de otorgamiento, seguimiento del Riesgo Crediticio y de recuperación de los créditos de la entidad.
- d. Exigir de la administración para su evaluación, reportes periódicos sobre los niveles de exposición al riesgo crediticio, sus implicaciones y las actividades relevantes para su mitigación y/o adecuada administración.
- e. Informar a la Asamblea General, conjuntamente con el Gerente, sobre la gestión de crédito y niveles de riesgo de la Entidad.
- f. Decidir sobre las modalidades de crédito en las cuales incursionará la Cooperativa.
- g. Los créditos que apruebe solo será de su competencia definir cualquier modificación.
- h. Supervisar si la estructura de la Cooperativa permite establecer en forma oportuna si los procedimientos que se tienen establecidos protegen razonablemente los activos, específicamente la cartera de crédito, y si existen los controles para verificar que las transacciones se autorizan y registran adecuadamente.
- i. Supervisar junto con el Gerente la evaluación de la cartera de crédito que realice el Comité de Evaluación de Cartera, asumiendo responsabilidad personal por la misma (inciso 3 del numeral 2.4. del Capítulo II de la Circular Contable y Financiera).
- j. Verificar el cumplimiento del cronograma de la evaluación de la cartera de crédito, aprobado previamente, con el fin de que sea discutido en reunión del Consejo de Administración, exigiéndole al Comité de Evaluación de Cartera la presentación de los resultados de las evaluaciones realizadas, incluidas las recomendaciones o medidas a adoptar con el propósito de minimizar el riesgo de la cartera de crédito,
- k. Los miembros del Consejo de Administración serán personal y administrativamente responsables de las operaciones que aprueben en condiciones contrarias a las disposiciones legales y estatutarias sobre la materia (Artículo 61 de la Ley 454 de 1998), así como las del Reglamento de Crédito y Cartera.

ARTÍCULO 2. Gerente.

- a. Comunicar al Consejo de Administración los resultados de su gestión y los niveles de riesgo de la cartera de crédito a los cuales se encuentra expuesta la entidad.
- b. Presentar al Consejo de Administración el Reglamento de Crédito y Cartera para su respectivo análisis y aprobación.
- c. Asegurar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos en el Reglamento de Crédito y Cartera.

- d. Proponer al Consejo de Administración los ajustes o cambios a las políticas de administración del riesgo crediticio.
- e. Señalar las características y periodicidad de los informes que los empleados de las distintas áreas encargadas de la administración del riesgo crediticio deben rendir.
- f. Presentar al Consejo de Administración los informes y evaluaciones del Comité de Evaluación de Cartera de Crédito.
- g. Garantizar la existencia de una estructura tecnológica adecuada y el recurso humano idóneo para administrar el riesgo de crédito.
- h. Los créditos que apruebe solo será de su competencia definir cualquier modificación
- i. Garantizar el envío oportuno de los informes que en materia de crédito requieran las entidades oficiales y los organismos de supervisión y control.
- j. Responder por la colocación de créditos bajo su competencia;
- k. Responder por la gestión, seguimiento y recuperación de la cartera de crédito, bajo condiciones adecuadas de seguridad, poniendo en práctica las políticas, normas y procedimientos establecidos por la Cooperativa.
- l. Garantizar un servicio de crédito ágil y una recuperación de la cartera dentro de los plazos establecidos.
- m. Coordinar las relaciones de la Cooperativa con los abogados externos y evaluar sus resultados y ejercer control sobre la gestión de cobro administrativo, pre-jurídico y jurídico.
- n. Informar mensualmente al Consejo de Administración, los resultados y estadísticas en colocaciones, recuperación de cartera y el índice de calidad de cartera.
- o. Realizar periódicamente reuniones de información y evaluación del proceso de crédito con el personal a su cargo.
- p. Presentar a consideración del Consejo de Administración las propuestas de castigo de cartera.
- q. Verificar que se actualicen oportunamente la información crediticia de los deudores en las centrales de riesgo.
- r. Será personal y administrativamente responsable de los créditos que apruebe en condiciones contrarias al Reglamento de crédito y Cartera.

ARTÍCULO 3. Comité de Crédito:

- a. Estudiar y decidir sobre las solicitudes de crédito con base en las normas, políticas y procedimientos establecidos en el Reglamento de Crédito y Cartera.
- b. Los créditos que apruebe solo será de su competencia definir cualquier modificación
- c. Los miembros del Comité de Crédito serán personal y administrativamente responsables de las operaciones que aprueben en condiciones contrarias a las disposiciones del Reglamento de Crédito y Cartera.

**SECCIÓN II.
RESPONSABILIDADES EN INSTANCIAS OPERATIVAS**

ARTÍCULO 4. Director Operativo.

- a. Realizar las gestiones de cobro cuando las entidades financieras no abonen oportunamente.

- b. Realizar o instruir para se realice la gestión de cobro cuando a un asociado no le hagan el descuento por nómina.
- c. Verificar que se realicen y se envíen en las fechas debidas los reportes para las deducciones de novedades de nómina a las respectivas entidades.
- d. Verificar que se hagan la aplicación inmediata de las sumas recibidas de las entidades financieras con destino a la amortización de obligaciones de los asociados.
- e. Informar oportunamente a su jefe inmediato cualquier situación que detecte en las entidades financieras que pueda afectar la calidad de la cartera de los asociados deudores.
- f. Verificar que se realice oportunamente el cierre mensual de cartera de crédito.
- g. Monitorear de manera permanente la liquidez de la Cooperativa y la disponibilidad de los recursos que se tienen en las distintas cuentas que se tienen en las entidades financieras.
- h. Colaborar con la Gerencia en la elaboración y presentación de informes que se requieran para el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Supersolidaria u otra entidad
- i. Realizar las labores que le corresponden como Oficial de Cumplimiento principal.
- j. Establecer al cierre de cada mes los ajustes que se requieran en materia de cartera de crédito, aportes y ahorros.
- k. En ausencia del Representante Legal, en calidad de Representante Legal Suplente, firmar los documentos que se requieran.
- l. Es responsable de efectuar las transferencias por cartera de crédito, proveedores, nomina previa contabilización de las mismas.
- m. Realizar periódicamente arqueo de títulos valores que respaldan operaciones de crédito (pagarés, garantías admisibles).
- n. Previo al desembolso de operaciones crediticias, verificar el cumplimiento de las condiciones aprobadas, tales como la constitución de garantías admisibles
- o. Verificar que el contenido de los pagarés y libranzas generados por el aplicativo de cartera y crédito cumplan con todos los términos legales e institucionales establecidos y remitirlos a los asociados beneficiarios.
- p. Presentar oportunamente los informes que le sean solicitados.
- q. Verificar periódicamente los pagos relacionados con cartera morosa.
- r. Realizar periódicamente arqueo de los documentos soportes de las garantías admisibles (p.e. avalúos).
- s. Responde por la conservación y custodia de los títulos valores como pagares, chequeras, Cdt's y demás documentos

ARTÍCULO 5. Contador

- a. Verificar que se hagan los ajustes a la provisión de la cartera.
- b. Clasificar, de acuerdo con los parámetros, la cartera de crédito.
- c. Gestionar el cobro de la cartera morosa que le asigne el Director Operativo
- d. Proponer mecanismos de corrección a los errores operativos encontrados en el proceso de crédito.

- e. Informar por escrito y oportunamente a la Gerencia cualquier diferencia o inexactitud que presenten los saldos de cartera
- f. Reportar a Gerencia los créditos que cumplan los requisitos para el castigo de cartera.

ARTÍCULO 6. Auxiliar contable

- a. Es responsable de realizar la contabilización de las distintas operaciones y en especial de las de cartera de crédito una vez se hayan recibido el pagare y la libranza.
- b. Recepcionar las solicitudes de crédito, radicarlas y remitirlas al área de cartera.
- c. Promover constantemente por medio telefónico la vinculación de empleados del sector financiero como asociados a la Cooperativa.
- d. Gestionar el cobro de la cartera morosa que le asigne el Director Operativo
- e. Suministrar en forma oportuna, ágil y clara toda información requerida por el asociado sobre el servicio de crédito, teniendo en cuenta las normas establecidas en el presente reglamento.
- f. Elaborar en forma adecuada y observando las normas establecidas, todos los documentos contables necesarios para el desembolso del crédito
- g. Verificar que el desembolso del crédito se realice en los términos de beneficiario, codeudores, firmas, huella y cedula de pagarés, plazo y demás normas establecidas en el reglamento.
- h. Es la responsable de la adecuada conservación del archivo y en especial de los documentos originados en el área de crédito.
- i. Es responsable de que los valores consignados por los asociados queden aplicados en las cuentas de ahorros, aportes, cartera entre otros

ARTÍCULO 7. Analista de crédito - Tesorero

- a. Verificar la información suministrada por los Asociados en el formato de solicitud de créditos.
- b. Dar a los asociados interesados en adquirir un crédito información en forma clara y puntual.
- c. Recibidas las solicitudes de crédito del área de tesorería verificar que estén debidamente diligenciadas y soportadas.
- d. Verificar en la Central de Riesgos la información del asociado solicitante y sus codeudores.
- e. Diligenciar en el formato de estudio de crédito en forma completa todos los datos necesarios para el estudio del crédito, siendo responsable de la veracidad y exactitud de la información allí consignada.
- f. Operar las herramientas tecnológicas que le suministre la Cooperativa para determinar la viabilidad de la aprobación de créditos y mantener los registros respectivos al día.
- g. Emitir su concepto sobre la viabilidad de aprobación del crédito, debidamente sustentado, acorde con los lineamientos contenidos en el presente reglamento.
- h. Presentar un informe semanal de las solicitudes de crédito que están bajo su estudio y análisis.
- i. Informar oportunamente al asociado sobre la aprobación o negación de su solicitud.
- j. Gestionar el cobro de la cartera morosa que le asigne el Director Operativo.
- k. Procesar los créditos aprobados por la Gerencia para su trámite correspondiente.
- l. Es responsable de verificar la información contenida en las solicitudes de crédito y consultar el reporte a la Central de Riesgo de las solicitudes de crédito.

ARTÍCULO 8. Auxiliar de Sistemas.

- a. Gestionar el cobro de la cartera morosa que le asigne el Director Operativo.
- b. Mantener actualizada la base de datos especialmente la de la cartera de crédito.
- c. Reportar en las fechas establecidas a la Central de Riesgo la cartera de crédito siguiendo las políticas y procedimientos establecidos.
- d. Retirar en forma oportuna de la Central de Riesgo a los asociados morosos que normalicen sus obligaciones. Así mismo a los codeudores.
- e. Generar informes que le sean solicitados sobre la cartera a su cargo.

RODRIGO ALONSO PANIAGUA GRISALES
Presidente

ADRIANA JANETH TORO TANGRIFE
Secretaria