

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

ACUERDO N°025 – 2013
Diciembre 14 de 2013

Por el cual se establece el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, **COOEBAN**, en ejercicio de las atribuciones conferidas por la Ley y las estatutarias, en especial las que otorga el artículo 69 de los estatutos, literal f).

CONSIDERANDO

Que mediante Circular Externa N°003 del 13 de febrero de 2013, la Superintendencia de Economía Solidaria efectuó varias modificaciones a la Circular Contable y Financiera numero 004 de 2008, en especial los numerales 2.4 y 2.4.1, lo que nos lleva a realizar los ajustes que se derivan de la misma, haciéndole los ajustes necesarios al presente Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos

Que en mérito de lo expuesto,

ACUERDA

Establecer el presente Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, de conformidad con las disposiciones proferidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, cuyo texto es el siguiente:

REGLAMENTO DE EVALUACIÓN Y CALIFICACION DE CARTERA DE CRÉDITOS

CAPITULO I

RIESGO CREDITICIO – OBJETIVO Y OBLIGACIÓN DE EVALUAR LA CARTERA DE CRÉDITO - CRITERIOS DE EVALUACIÓN – RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN

ARTÍCULO 1°. RIESGO CREDITICIO: El riesgo crediticio es la probabilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento de los deudores con el pago de sus obligaciones, en los términos pactados.

ARTÍCULO 2°. OBJETIVO DE EVALUAR LA CARTERA DE CRÉDITO.

2.1. El objetivo es identificar el riesgo de los créditos que en un momento determinado puedan desmejorarse por factores como la capacidad de pago del deudor, su solvencia, la calidad de respaldo de las garantías, su comportamiento externo en materia crediticia y financiera entre otros asuntos atendiendo de esta forma lo normado en la circular externa N°003 de febrero 13 de 2013, expedida por la Supersolidaria, mediante la cual modifiko la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en los numerales 2.4, 2.4.1, 6.1 y 6.2.

2.2. SEGUIMIENTO: Para identificar el riesgo de crédito la norma señala que el Consejo de Administración debe de establecer metodologías y técnicas analíticas que al evaluarlo permitan, no mediante la revisión física de carpetas, conocer los potenciales riesgos futuros y el estado de calidad de la misma, donde quede de relieve información referida con el comportamiento histórico del deudor en la Cooperativa, las garantías, su historial crediticio en otras entidades del sector financiero y solidario, su información financiera o cualquier otra revelación que nos permita tener un mejor conocimiento del deudor.

2.3. PERIODICIDAD: El Comité de Evaluación de Cartera realizara la evaluación de la cartera de crédito con la siguiente periodicidad:

- ❖ Por lo menos una vez al año, que puede ser al corte del ejercicio de mayo o noviembre, con base en la información suministrada por la Central de Riesgos.

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

❖ Y cuando se presente uno de los eventos adelante relacionados la evaluación se realizara trimestralmente, es decir en marzo, junio, septiembre y diciembre y sus resultados se registraran en los meses de abril, julio, octubre y enero respectivamente:

- (a) Las organizaciones solidarias que ejercen actividad financiera sometidas a cualquier medida cautelar deberán de efectuar una evaluación total de los créditos cuyo monto aprobado exceda de 50 SMMLV;
- (b) Cuando el indicador de cartera vencida de las organizaciones solidarias que ejercen actividad financiera, exceda en dos desviaciones estándar el promedio del sector. Para tal efecto, la Superintendencia de la Economía Solidaria publicará en su página web, la información estadística que sirva de base para estos parámetros;
- (c) Créditos que incurran en mora después de ser reestructurados o novados;
- (d) Créditos otorgados a entidades públicas territoriales y
- (e) Créditos otorgados a personas jurídicas que no cumplan con lo señalado en el artículo 21 de la Ley 79 de 1988.

ARTÍCULO 3. DIRECTRICES DE EVALUACIÓN: El proceso de evaluación de la cartera de créditos se realizara con base en los siguientes criterios:

1. CRITERIOS GENERALES.

- A.** La labor del Comité de Evaluación de Cartera se fundamentara en la información exógena de cada uno de nuestros deudores reportada por la Central de Riesgos CIFI, de acuerdo con lo indicado en el numeral G del presente acuerdo.
- B.** Se considerara a cada titular de una obligación como deudor de la Cooperativa, sin tener en cuenta si tiene calidad de Asociado o Ex Asociado
- C.** Para realizar la evaluación de cartera aplicaremos, de acuerdo con el reporte que nos suministra la Central de Riesgos Cifi, uno de los siguientes procedimientos:
 - 1. Si dos o más obligaciones reportadas en la CIFI con calificación diferente de “A” represente más del 20% del total de endeudamiento del deudor.
 - 2. Si una sola obligación con calificación reportada en la CIFI con calificación diferente de “A” y que represente más el 25% del total de endeudamiento del deudor

Le corresponderá al Comité de Evaluación de Cartera definir uno de los dos criterios anteriormente señalado, buscando en todo caso el que más minimice el riesgo.

- D.** Se analizará y calificará cada uno de los deudores que tengan reporte con calificación diferente de “A” sin tener en cuenta si están al día o se encuentran en mora en sus obligaciones con la Cooperativa.
- E.** Los créditos que se encuentren en mora superior a 30 días en la Cooperativa.
- F.** Los créditos que se encuentren en mora después de ser reestructurados o novados.
- G.** La evaluación de la cartera de crédito se realizara tomando el saldo de endeudamiento con la Cooperativa de cada DEUDOR, lo mismo que la información crediticia y financiera externa suministrada por la Central de Riesgos, en el mes de mayo o noviembre cuyos resultados se

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

registraran al corte del mes de junio o diciembre respectivamente. Para ello se cruzara el archivo de la plantilla de calificación de cartera suministrada por la Central de Riesgos Cifin con el archivo de cartera general de la Cooperativa.

- H.** El Comité de Evaluación de Cartera determinara las obligaciones que requieren una recalificación como producto de la evaluación realizada y se le mantendrá hasta que se realice la nueva evaluación de cartera. Si la nueva calificación da lugar a provisiones individuales nuevas o adicionales, se harán inmediatamente.
- I.** Concluido el estudio de cada uno de los créditos, la provisión individual de cartera para la protección de cada uno de los créditos se hará en los términos establecidos en el numeral 6.2 de la circular externa número 003 de febrero 13 de 2013, es decir, para nuestro caso, la cartera de consumo, se le aplicaran los siguientes porcentajes:

CATEGORÍA	CONSUMO	
A	0 - 30 días	0%
B	31 - 60 días	1%
C	61 - 90 días	10%
D	91 - 180 días	20%
E	181 - 360 días	50%
E	> 360 días	100%

- J.** De conformidad con lo señalado en la circular externa N°003 de febrero 13 de 2013, expedida por la Supersolidaria, mediante la cual modifíco la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en los numerales 6.3 y 6.3.1, cuando un asociado deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor, teniendo en cuenta que para nuestro caso, que somos de Ahorro y Crédito, solo podremos descontar los aportes sociales para el cálculo de la provisión, cuando la solvencia no esté respaldada en más del 80% por capital mínimo irreductible, es decir que tomamos el valor del capital mínimo irreductible y lo dividimos por el patrimonio técnico certificado y si la solvencia no está respaldada, como ya dije, en más del 80%, los aportes sociales los podemos tener en cuenta para el cálculo de la provisión individual, de la siguiente forma:

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

- K.** Si las obligaciones para con Cooperativa por parte del asociado deudor están calificadas en “A” y son inferiores al valor de sus aportes sociales y ahorros pero presenta calificación distinta de “A” en el reporte que hace la Central de Riesgo Cifin se le conservará su CALIFICACION “A”, pues no existe riesgo alguno para la Cooperativa.
- L.** Cuando un DEUDOR tenga sus obligaciones al día o en mora con la Cooperativa pero tenga en CIFIN calificaciones diferentes de “A”, se aplicará para efectos de las provisiones el criterio que más minimice el riesgo de acuerdo con lo señalado en el literal C de este documento.
- M.** Si los resultados de la evaluación de cartera determinaran calificaciones diferentes de “A” se deberá constituir en forma inmediata una provisión individual en los porcentajes que se relacionan en el literal I del presente artículo.

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

- N.** El software de la Cooperativa está habilitado para constituir en forma automática la provisiones individuales de las obligaciones de la cartera de crédito que al cierre del ejercicio de cada mes quede con calificación diferente de "A" e igualmente cuenta con la parametrización para que los créditos evaluados, así se encuentren al día con la Cooperativa, y el Comité de Evaluación de Cartera se les de una calificación distinta de "A" para que genere automáticamente la provisión individual de acuerdo con la calificación que se hay dado.

ARTÍCULO 4º. RESULTADO DE LAS EVALUACIONES: El resultado de la Evaluación de la Cartera de Crédito se hará constar en acta en la cual se registrara las consideraciones que se tuvieron y las decisiones adoptadas. En el acta deben quedar consignados los nombres de las personas que participan y que aprobaron dichas calificaciones.

CAPÍTULO II COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS

ARTÍCULO 5º. NATURALEZA Y CONFORMACIÓN: El Comité de Evaluación de Cartera de Crédito actuará como órgano permanente de carácter técnico, especializado y auxiliar del Consejo de Administración. Estará conformado por cuatro (4) miembros nombrados por este organismo para periodos de tres (3) años, pudiendo ser removidos en cualquier momento o reelegidos, según criterio del Consejo de Administración.

ARTÍCULO 6. REQUISITOS: Para ser integrante de este Comité, se debe tener conocimientos técnicos sobre la materia, así como en el manejo de la normativa que regula la evaluación de cartera de créditos y gozar de buena moralidad comercial y financiera.

ARTÍCULO 7. DIGNATARIOS DEL COMITÉ: El Comité de Evaluación de Cartera de Créditos designará de entre sus miembros y por acuerdo unánime entre ellos, a quienes han de actuar en calidad de Coordinador, Secretario y Vocales, pudiendo efectuar cambios en cualquier momento por circunstancias o hechos que lo hagan necesario o conveniente.

ARTÍCULO 8. FUNCIONES DEL COMITÉ: El Comité de Evaluación de Cartera de Crédito ejercerá las siguientes funciones:

- A.** Evaluar la cartera de crédito, determinar las reclasificaciones a que haya lugar y hacer las recomendaciones que considere pertinentes.
- B.** Realizar el seguimiento a los créditos reestructurados y recalificados.
- C.** Proponerle al Consejo de Administración aumentos a la provisión general de cartera de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera.
- D.** Proponer el castigo de cartera de acuerdo con los resultados obtenidos en la evaluación de los diferentes créditos.
- E.** Presentar informe al Consejo de Administración sobre la actividad cumplida en cada uno de los periodos evaluados y las decisiones tomadas.
- F.** Promover la capacitación del personal de la Cooperativa, incluyendo sus entes de administración y control, en todos los aspectos atinentes a la gestión y administración del riesgo de cartera de crédito.
- G.** Velar porque la Cooperativa cuente con un soporte tecnológico que permita generar los procesos de revelación de información necesarios para la evaluación, medición y control del riesgo de cartera de crédito
- H.** Estar informado del índice de morosidad de la Cooperativa y proponer estrategias que tiendan a disminuirla.

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

I. Las demás que guarden relación con el objetivo del Comité y con las normas sobre la administración y evaluación de cartera, que no estén asignadas a otros órganos y aquellas que emanen de organismo competente y que sean de cumplimiento obligatorio.

ARTÍCULO 9. REUNIONES: El Comité celebrará reuniones ordinarias por lo menos una vez cada año, igualmente podrá celebrar reuniones extraordinarias cuando lo considere necesario y tanto las reuniones ordinarias como las extraordinarias podrán ser convocadas por el Coordinador del Comité o el Gerente de la Cooperativa.

A las reuniones del Comité podrán asistir como invitados uno o varios miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y/o Revisor Fiscal, bien sea por invitación cursada en forma directa por el Comité o a solicitud de miembros de dichos organismos. En todo caso, quienes asistan como invitados no podrán tomar parte en las decisiones del Comité.

Las reuniones del Comité serán presididas por su Coordinador. En caso de ausencia de éste, será presidida por un Vocal.

ARTÍCULO 10. QUÓRUM Y DECISIONES: Para sesionar y tomar decisiones o emitir pronunciamientos con plena validez, será necesaria la asistencia de por lo menos tres (3) de los miembros del Comité. Por norma general, todas las decisiones o acuerdos se adoptarán por consenso de sus miembros. No obstante, si en algún caso no fuere posible lograrlo, los votos a favor deberán ser mínimo de dos (2). En caso de efectuarse la reunión con asistencia de solamente dos (2) de sus miembros, se requerirá unanimidad.

ARTÍCULO 11. CONSTANCIA DE ACTUACIONES Y DECISIONES: De toda reunión del Comité, ordinaria o extraordinaria, deberá dejarse constancia escrita en acta de los créditos evaluados, o de cualquier otra decisión tomada. Todo cuanto aparezca en las actas tendrá el carácter de información privilegiada de la Cooperativa. Las Actas deberán ser firmadas por los miembros del Comité que hayan participado en la reunión, lo cual les dará el valor de documento probatorio de lo que conste en ellas.

ARTÍCULO 12. FUNCIONES DE LOS DIGNATARIOS DEL COMITÉ: Los dignatarios del Comité tendrán las siguientes funciones:

COORDINADOR.

Efectuar la convocatoria de reuniones ordinarias y de las extraordinarias a que hubiere lugar a los miembros del Comité y extender las invitaciones a miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Revisor Fiscal, cuando se estime conveniente.

Presidir las reuniones del Comité.

Dirigir y orientar las actividades del Comité y servir de medio de comunicación con el Consejo de Administración, la Gerencia y los organismos de vigilancia y control.

Rendir al Consejo de Administración cuando este lo considere pertinente sobre las actividades del Comité, los resultados y las recomendaciones o conceptos que estime conveniente.

Firmar en asocio del secretario las actas y en general los documentos emanados del Comité y cuidar que se entreguen a sus destinatarios en la forma adecuada y dentro de los términos de tiempo que correspondan.

SECRETARIO

Preparar el acta de cada reunión y presentarla para su discusión y aprobación.

Preparar los documentos relacionados con las actividades del Comité.

Conservar en forma ordenada, segura y bajo condiciones adecuadas de protección y seguridad todos los documentos relacionados con el Comité.

REGLAMENTO EVALUACION Y CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO

Recibir la correspondencia del Comité.

Las demás que correspondan a la naturaleza del cargo de Secretario del Comité.

VOCALES

Concurrir a las reuniones del Comité.

Realizar las labores que le sean asignadas para el cumplimiento de las funciones.

Reemplazar al Presidente, o al Secretario, en caso de ausencia temporal de uno de ellos.

Participar en todos los procesos de actividad del Comité de acuerdo con las funciones que estén asignadas a este organismo.

Las demás que sean concordantes con su calidad de miembro del Comité.

CAPÍTULO III DISPOSICIONES FINALES

ARTÍCULO 13. RESPONSABILIDAD: De conformidad con lo dispuesto en el numeral 2.4.1., del Capítulo II de la Circular Externa Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria, le corresponde al Gerente de la Cooperativa, verificar el cumplimiento del cronograma establecido y presentarle al Consejo de Administración los informes sobre los resultados de las evaluaciones realizadas y las decisiones tomadas.

ARTÍCULO 14. CONFLICTOS DE INTERÉS: Se entiende por conflicto de interés toda situación en la cual una persona puede sacar provecho para sí o para un tercero, valiéndose de las decisiones que el mismo tome frente a distintas alternativas de conducta, en razón de la actividad que desarrolla y cuya realización implicaría la omisión de sus deberes legales, contractuales o morales a los que se encuentra sujeta.

Cuando cualquier miembro del Comité de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se encuentre en una situación, que de acuerdo con los parámetros establecidos en el Estatuto y/o presente reglamento, constituya un conflicto de interés para efectos de la evaluación y calificación de cartera de créditos y las decisiones que se deriven de ella, deberá hacerlo saber inmediatamente al Consejo de Administración y declararse impedido para opinar y/o participar en la toma de la decisión que corresponda.

ARTICULO 15. CONFIDENCIALIDAD Y MANEJO DE INFORMACIÓN: Las actuaciones del Comité como órgano colegiado, como las de cada uno de sus integrantes, la información a que tengan acceso y de la cual tenga conocimiento por razón de su funciones, serán de estricto carácter confidencial y privilegiado, por lo cual no podrá ser divulgada a personas naturales o jurídicas diferentes a quienes deban conocerla y siempre utilizando los medios y canales propios de la institución.

ARTÍCULO 16. PERSONAL EXTERNO: De ser conveniente y necesario, la cooperativa podrá contratar personal externo que apoye el diseño y proceso de montaje del sistema de evaluación y control del riesgo crediticio.

ARTICULO 17. VIGENCIA Y DIVULGACIÓN DEL REGLAMENTO: El presente Reglamento con la modificación o reforma aprobada por el Consejo de Administración el 13 de diciembre de 2013, según consta en el acta número 303 de la misma, fecha y tuvo su última modificación el 23 de julio de 2011, según consta en el acta N°274.

RODRIGO ALONSO PANIAGUA GRISALES
Presidente (firmado)

ADRIANA JANETH TORO TANGARIFE
Secretaria (firmado)