Manuelitacoop
Pasión por tu futuro

10 DE JULIO DE 2024

SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE RIESGO DE CREDITO (SARC) "MANUELITACOOP" NIT 815.000.377-8

REGLAMENTO DE OTORGAMIENTO DE CREDITOS CONSEJO DE ADMINISTRACION ACTA 963 DEL 10 DE JULIO DE 2024

Contenido

CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES 3

ARTÍCULO 1. OBJETIVO DEL REGLAMENTO. 3

ARTÍCULO 2. DISPOSICIONES GENERALES PARA SOLICITAR CRÉDITO. 3

ARTÍCULO 3. CONDICIONES GENERALES PARA ESTUDIO, APROBACION UTILIZACION DE LOS CREDITOS. 4

ARTÍCULO 4. OBLIGACIONES DE TODO ASOCIADO DEUDOR 5

ARTÍCULO 5. MOROSIDAD. 6

ARTÍCULO 6. CLAUSULA ACELERATORIA. 6

CAPÍTULO II MODALIDADES DE CRÉDITOS 6

ARTÍCULO 7. MODALIDADES Y CONDICIONES DE LOS CREDITOS. 6

CAPÍTULO III OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS 8

ARTÍCULO 8. CRITERIOS MÍNIMOS A ESTUDIAR PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS. MANUELITACOOP. 8

ARTÍCULO 9. SCORE INTERNO PARA ESTUDIO DE SOLICITUDES DE CRÉDITO. 10

ARTÍCULO 10. INFORMACIÓN AL ASOCIADO. 10

ARTÍCUO 11. DESEMBOLSO. 11

CAPÍTULO IV COMPETENCIAS PARA LA APROBACIÓN DE CRÉDITOS 12

ARTÍCULO 12. INSTANCIAS DE APROBACIÓN. 12

CAPÍTULO V GARANTÍAS 13

ARTÍCULO 13: GARANTÍAS. 13

ARTÍCULO 14. TIPOS DE GARANTÍAS. 13

ARTÍCULO 15. AFECTACION DE APORTES Y AHORROS A FAVOR DE LAS OBLIGACIONES CON LA COOPERATIVA. 15

ARTÍCULO 16. TÍTULOS VALORES CREDITICIOS. 16

ARTÍCULO 17. GARANTIAS CON ENDOSO EN PROPIEDAD DE CDT. 16

ARTÍCULO 18. GARANTÍAS ADMISIBLES. 16

ARTÍCULO 19. PÓLIZAS DE SEGUROS. 16

ARTÍCULO 20. AJUSTE Y CAMBIO DE GARANTIAS. 17

ARTÍCULO 21. REESTRUCTURACIONES Y NOVACIONES. 17

CAPÍTULO VI RÉGIMEN SANCIONATORIO 17

ARTÍCULO 22. SANCIONES. 17

ARTÍCULO 23. DESVIACIÓN DE RECURSOS: 18

CAPÍTULO VII DISPOSICIONES FINALES 18

ARTÍCULO 24. ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS. 18

ARTÍCULO 25. INTERPRETACIÓN DEL REGLAMENTO. 19

ARTÍCULO 26. ACTUALIZACIÓN DEL REGLAMENTO. 19

ARTÍCULO 27. VIGENCIA DEROGATORIAS Y APROBACION. 19

CONTROL DE CAMBIOS 19

El Consejo de Administración en uso de sus facultades legales y estatutarias y

CONSIDERANDO:

1. Que es función del Consejo de Administración expedir las reglamentaciones de los diferentes servicios para sus asociados.

2. Que es necesario adecuar, ajustar y actualizar el reglamento de crédito vigente a fin de atemperarlo a las necesidades institucionales, a las de sus asociados, a las disposiciones legales y a los parámetros de obligatorio cumplimiento establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria- SES, sobre control de riesgo crediticio.

3. Que el Consejo de Administración debe garantizar que el servicio de crédito se ofrezca con la adecuada prudencia y control del riesgo crediticio implícito, de tal manera que se garantice la salvaguarda del patrimonio institucional y los aportes de los asociados.

ACUERDA:

Modificar el reglamento de otorgamiento de crédito de MANUELITACOOP, el cual sustituye el reglamento anterior.

Definir en el presente reglamento las políticas generales para la gestión y control del riesgo en la etapa de otorgamiento del crédito.

CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO 1. OBJETIVO DEL REGLAMENTO.

El objetivo del presente reglamento es definir las políticas y normas establecidas Por MANUELITACOOP para el otorgamiento del crédito a sus asociados.

ARTÍCULO 2. DISPOSICIONES GENERALES PARA SOLICITAR CRÉDITO.

1. Podrán ser usuarios del servicio de crédito los asociados que al momento de la aprobación del crédito estén al día en el cumplimiento de sus obligaciones con MANUELITACOOP, los que no tengan en curso sanciones disciplinarias y que cumpla los requisitos y condiciones establecidos en este reglamento.

2. La solicitud de crédito se presenta en formato de MANUELITACOOP diligenciada en todas sus partes con los datos del deudor y, de ser el caso del codeudor(es). Es obligación del solicitante adjuntar los soportes, documentos y firmas que sean requeridos.
3. El solicitante y su(s) codeudores deben autorizar a MANUELITACOOP para consultar y reportar a las Centrales de Riesgo, así como para el manejo de sus datos personales.
4. La solicitud de crédito será radicada cuando sea presentada totalmente diligenciada y con los documentos requeridos de acuerdo con el tipo de crédito.

ARTÍCULO 3. CONDICIONES GENERALES PARA ESTUDIO, APROBACION UTILIZACION DE LOS CREDITOS.

Para el estudio, aprobación y utilización de un crédito es necesario:

1. Cumplir con las disposiciones reglamentarias generales y las particulares para cada modalidad de crédito.
2. La gerencia o el jefe de crédito y cartera establecerán los plazos para el cumplimiento de requisitos solicitados, ya sea para el estudio o uso del crédito. MANUELITACOOP se reserva el derecho a solicitar actualización de documentos e información adicional o incluso requerirse el diligenciamiento de una nueva solicitud.
3. El asociado deudor asume el gasto relacionado con el crédito; entre ellos, hipotecas, pignoraciones, autenticación de contratos, avalúos, pólizas de seguros de bienes dados en garantía, 50% del estudio de título, registro de garantías, levantamiento de hipotecas y de pignoraciones, pagos a abogados, gastos que se ocasionen por inspecciones, cobranza por comisiones de transferencias, cheques y otros semejantes serán sufragados por el deudor. El Consejo de Administración podrá determinar, algún tipo de seguro o gasto que sea subsidiado por MANUELITACOOP.
4. El deudor y codeudor(s) deben autorizar el manejo de datos personales y de datos financieros.
5. El deudor y codeudor (s) deben firmar un pagaré en blanco y la carta de instrucciones en la que autoriza llenar los espacios del pagaré dejados en blanco.
6. El asociado deudor debe cumplir con las formalidades necesarias para solicitar su inclusión en la póliza colectiva del seguro de vida que proteja la cartera en caso de muerte o incapacidad total o permanente del asociado. El beneficiario de la póliza vida deudor será MANUELITACOOP.
7. La compañía aseguradora podrá exigir que el asociado diligencie información que requiere para verificar el cumplimiento de los requisitos de asegurabilidad. Es

deber del asociado que usa el servicio de crédito hacer la declaración del estado de salud. La declaración debe ser diligenciada completamente sin omitir ninguna enfermedad pasada o presente, a fin de evitar que, al momento de una reclamación ante la aseguradora, el asociado sea declarado reticente. La veracidad de la declaración es responsabilidad exclusiva del asociado deudor.

Existen algunos casos de exclusión de la póliza de deudores; esto puede presentarse cuando un asociado tenga antecedentes de enfermedades graves y la aseguradora no les acepte la asegurabilidad, quedando estos deudores sin cobertura de póliza, estos podrán ser aprobados de acuerdo con el análisis individual que realice Manuelitacoop de otras variables.

8. Los asociados podrán pagar anticipadamente sus obligaciones, sin incurrir en ningún tipo de penalización.

ARTÍCULO 4. OBLIGACIONES DE TODO ASOCIADO DEUDOR

1. Informar a MANUELITACOOP, al momento de presentar su solicitud de crédito, sobre todas las obligaciones crediticias que tenga vigentes con otras instituciones o personas naturales; nombre del acreedor, saldo insoluto y plazo.
2. Constituir las garantías solicitadas en la forma y oportunidad que indique MANUELITACOOP.
3. Tramitar, de ser el caso, el formato de asegurabilidad diligenciado en todas sus partes.
4. Pagar oportunamente sus cuotas conforme lo establece el plan pagos. El compromiso de pago por nómina no exonera al asociado deudor de efectuar la oportuna cancelación de las cuotas por caja, en los eventos cuando el empleador o pagador no hace el descuento. El pago podrá efectuarse en las oficinas de MANUELITACOOP o consignando en sus cuentas o por transferencia electrónica.
5. Reportar oportunamente a MANUELITACOOP los pagos que efectúe por consignación o transferencia electrónica.
6. Pagar los intereses de mora que se generen por atraso en el pago de las obligaciones de crédito.
7. Autorizar expresa e irrevocablemente a la empresa o al pagador para que le haga descuentos por nómina con destino a cancelar las obligaciones con MANUELITACOOP.
8. Autorizar a la empresa en caso de retiro, para que descuenten del saldo de prestaciones sociales, indemnizaciones, mesada, primas pensionales, o cualquier otro pago que se cause a favor del trabajador, los saldos insolutos por concepto de créditos que tenga vigentes con la Cooperativa.
9. Constituir y tener vigente la póliza de seguros contra todo riesgo de los bienes dados en garantía.

10. Mantener la calidad de las garantías otorgadas y reemplazarlas cuando sufran desmejora.
11. Invertir los dineros del crédito en la destinación específica para la que se haya aprobado.
12. Aceptar la supervisión del crédito cuando MANUELITACOOP lo considere necesario.
13. Autorizar de manera permanente, mientras tenga obligaciones con la cooperativa, la actualización de los avalúos de los predios dados en garantía, así como los certificados de tradición, con la periodicidad que se establezca en las políticas de evaluación de cartera de MANUELITACOOP.
14. En el evento de considerar acogerse a un proceso de insolvencia de persona natural, informar previamente del hecho a MANUELITACOOP.
15. En general, cumplir con los compromisos que le impone la calidad de asociado.

ARTÍCULO 5. MOROSIDAD.

Se entiende que una obligación es morosa cuando el asociado deudor no cumple con el pago de las cuotas pactadas en la fecha establecida en el plan de pago.

El incumplimiento en el pago de las cuotas pactadas podrá generar tasa de interés de mora y MANUELITACOOP podrá hacer uso de la aplicación de la cláusula aceleratoria del plazo. La máxima tasa de mora que se podrá aplicar será la efectiva anual que establece la Superintendencia Financiera.

ARTÍCULO 6. CLAUSULA ACELERATORIA.

El plazo inicialmente pactado podrá darse por terminado cuando se configure cualquiera de las causales aceleratorias contempladas en el pagaré que respalda la obligación crediticia.

CAPÍTULO II MODALIDADES DE CRÉDITOS

ARTÍCULO 7. MODALIDADES Y CONDICIONES DE LOS CREDITOS.

El Consejo de Administración es el órgano facultado para definir las modalidades de crédito. Para cada producto establece el monto máximo de crédito individual, las tasas de interés, los plazos máximos y demás condiciones, sin perjuicio de requerir condiciones especiales a cada solicitud, en función de la capacidad de pago, garantías y el resultado de la calificación individual del riesgo.

En el anexo No. 1 de este reglamento se definen las condiciones particulares de cada Modalidad de crédito.

Modalidades de Crédito ofrecidos:

1. **CONSUMO:** El asociado no requiere demostrar el uso del crédito. Debe cumplir las condiciones de antigüedad y garantías exigidas. Incluye el flexicupo que es otorgado a través de la tarjeta de afinidad.
2. **CONSUMO VIVIENDA GARANTIA HIPOTECARIA**: Compra de vivienda, lote o mejora de vivienda. El monto máximo para aprobar es el 70% del avalúo comercial de la vivienda que se hipoteca como garantía de la obligación, sin exceder el monto autorizado en el anexo 1.
3. **CONSUMO VIVIENDA GARANTIA PERSONAL**: Compra, mejora de vivienda propia o cónyuge, pago de impuestos, gastos notariales para la compra. El monto máximo para aprobar es el 70% del avalúo comercial de la vivienda, sin exceder el monto autorizado en el anexo 1.
1. **VIVIENDA-LEY DE VIVIENDA**: Compra de vivienda nueva o usada, construcción en terreno propio. Se garantiza con hipoteca sobre el mismo inmueble. Plazo desde 5 y hasta 10 años. Se requiere amparar la obligación con seguros obligatorios de incendio, terremoto y vida deudor. El monto máximo para aprobar es el 70% del avalúo comercial de la vivienda que se hipoteca como garantía de la obligación, sin exceder el monto autorizado en el anexo 1.
2. **LINEA SOCIAL:** Pago de matrículas, estudios superiores, estudios en el exterior, derechos de grado, calamidad demostrada, crédito libre inversión cuando el monto no supere el valor de los aportes, sujeto a condiciones de monto, plazo y tasa de interés.
3. **COMPRA DE VEHÍCULO- PRENDA**: Compra de vehículo nuevo o usado. El monto máximo a aprobar es el 60% del avalúo comercial del vehículo.
4. **CREDIEXPRESS:** Aplica para asociados con más de dos (2) años de antigüedad laboral y con ingresos superiores a 3 Millones de pesos y cuya calificación de perfil de riesgo sea A-B. El monto depende del perfil y el salario.
5. **CREDICAÑA, CREDIPALMA, CUPO ROTATIVO CAÑICULTORES, CUPO ROTATIVO PALMICULTORES**: Dirigido a asociados que ejercen actividad como cañicultores o palmicultores con contrato con Manuelita o aceites Manuelita.

En todo caso se aplican las normas del Decreto 037 de 2015 en su artículo 12 que se refiere a la cuantía máxima del cupo individual de crédito. La cooperativa no podrá realizar con una misma persona natural o jurídica, directa o indirectamente, operaciones activas de crédito, que conjunta o separadamente excedan del diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico, si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor.

Sin embargo, cuando las operaciones respectivas cuenten con garantías o seguridades admisibles suficientes, las operaciones de crédito deberán cumplir con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SES.

PARÁGRAFO 1. Toda situación de concentración de cupo individual superior al diez por ciento (10%) del patrimonio técnico, cualesquiera que sean las garantías que se presten, deberá ser reportada mensualmente por el representante legal al Consejo de Administración y a la Junta de Vigilancia. Igualmente, dentro del mismo término, deberán informarse las clases y montos de las garantías vigentes para la operación, prórrogas, renovaciones o refinanciaciones de las obligaciones que constituyen la concentración del riesgo.

PARÁGRAFO 2. El límite en el número de créditos que pueda tener vigentes un asociado por la línea de crédito depende del cumplimiento de las condiciones reglamentarias, al monto máximo de endeudamiento individual aquí establecido y a la evaluación técnica de cada operación de crédito solicitada.

PARÁGRAFO 3. Para contratistas y proveedores de caña y palma la amortización del crédito se efectuará de acuerdo con las fechas de los pagos generados por la empresa contratante.

CAPÍTULO III OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

ARTÍCULO 8. CRITERIOS MÍNIMOS A ESTUDIAR PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS. MANUELITACOOP.

Considerará y evaluará para aprobación de créditos a asociados los siguientes criterios mínimos determinantes del estudio de la solicitud, sin perjuicio de incluir en su score interno otros criterios que permiten calificar el nivel de riesgo de la operación de crédito.

Todas las referencias que se le hagan para estudiar al deudor también se realizarán a (los) codeudor (es).

En el anexo No. 2 de este reglamento se definen las condiciones particulares y las variables definidas en el Score de Otorgamiento de Credito de Manuelitacoop.

Capacidad de pago - Capacidad de descuentos. Se refiere a la disponibilidad de recursos con que cuenta el asociado para la cancelación de la obligación.

Capacidad de descuentos. Corresponde a descuentos que se puedan efectuar por nómina al solicitante; en estos casos el solicitante debe aportar información suficiente que permita determinar el flujo de ingresos y egresos. MANUELITACOOP considerará un porcentaje para su mínimo vital. En todo caso, para el análisis de capacidad de descuentos se debe incluir la cuota del nuevo crédito.

La capacidad máxima de nivel de descuentos por nómina se limita a descuentos de hasta el 50% del neto de su salario o pensión mensual, después de los descuentos de ley. Para asociados que trabajan para empresas cuyo objeto social sea de vigilancia y seguridad se tomará como ingreso el promedio que certifique la empresa.

Capacidad de pago. Hace referencia al máximo límite de cuota que puede pagar un asociado, teniendo en cuenta no solo el salario sino otros ingresos provenientes de rentas de capital, de ingresos demostrados por negocios o actividades establecidas, o de pensión.

Cuando se trata de créditos hipotecarios MANUELITACOOP podrá considerar ingresos del cónyuge. En este caso, el cónyuge debe ser deudor solidario. Los créditos aprobados con base en la capacidad de pago solo podrán comprometer hasta el 50% del ingreso total demostrado.

Es potestativo de MANUELITACOOP evaluar la solicitud de crédito considerando ingresos adicionales, reservándose el derecho a verificar y solicitar certificaciones, documentos probatorios de los ingresos adicionales al salario o pensión y cualquier otro medio probatorio de los ingresos que declara como adicionales. La cooperativa se reserva el derecho de aceptar los ingresos adicionales.

Los créditos para financiar proyectos podrán considerarse bajo el parámetro de ser analizado con la capacidad de pago. El asociado solicitante debe entregar información suficiente que permita a MANUELITACOOP tener amplio conocimiento del tipo de actividad económica al que está dirigida la solicitud; incluyendo información sobre el nivel de producción, tiempos estimados, nivel de ingresos que pueda generar, los costos y gastos en que se incurre en el desarrollo de la actividad. Se debe incluir el cálculo del punto de equilibrio y el tiempo estimado para la recuperación de las pérdidas iniciales del proyecto.

Solvencia del deudor. Se verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, la composición de los activos, pasivos, patrimonio. En los proyectos deben considerarse las contingencias del proyecto. Cuando se analizan los inmuebles que hacen parte del patrimonio se debe solicitar la información sobre las afectaciones por garantías limitantes del dominio.

El asociado debe declarar, en el formato de la cooperativa establecido para este fin, los datos que permitan determinar el patrimonio. Es necesario que el asociado declare con toda veracidad la información sobre otras obligaciones crediticias que tenga vigentes, indicando nombre del acreedor, saldo insoluto, monto de las cuotas mensuales, plazo que falta para pagar y garantías que respaldan las obligaciones.

Garantías. MANUELITACOOP se reserva el derecho a verificar la idoneidad de las garantías. El valor de las garantías reales será establecido mediante avalúos técnicos y/o valores comerciales de los bienes. Para los inmuebles que se reciban como garantía se hará el estudio de títulos. Los aspectos evaluados deberán permitir conocer si la garantía ofrece un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada y la razonabilidad de la posibilidad de realización. Los avalúos se podrán ajustar mediante técnica definida por la superintendencia de economía solidaria.

Consulta a las Centrales de Riesgo. Se consultará la información Comercial. La información obtenida por la Central de Riesgos, tanto del deudor como del codeudor, será un criterio relevante para la evaluación del riesgo de la operación y para la determinación del tipo de garantías y/o condiciones especiales de aprobación. La consulta aporta información objetiva para el cálculo de capacidad de pago, solvencia, hábitos de pago, posibles contingencias del deudor y codeudor (es).La consulta a la Central de Riesgo debe ser a la fecha del estudio del crédito.

ARTÍCULO 9. SCORE INTERNO PARA ESTUDIO DE SOLICITUDES DE CRÉDITO.

Las solicitudes de crédito serán sometidas a un análisis técnico para determinar la factibilidad del crédito y la formulación de las observaciones pertinentes. El resultado del score es la base objetiva para que las instancias de aprobación puedan tomar las decisiones sobre la solicitud de crédito.

El análisis se materializa en un score que pondera y califica las variables determinantes para el estudio del crédito y define el perfil de riesgo de la solicitud de crédito.

El score considerará como mínimo aspectos de capacidad de pago o de descuentos, solvencia patrimonial, antigüedad laboral, forma de pago, antigüedad en la cooperativa, edad, descubierto de la obligación, estos se detallan y ponderan en el anexo 2.

ARTÍCULO 10. INFORMACIÓN AL ASOCIADO.

Al formalizar la aprobación del crédito se informará al beneficiario y al codeudor(s):

1. El monto aprobado.
2. Tasa de interés remuneratoria y moratoria nominal anual y sus equivalentes expresados en términos efectivos anuales.
3. La forma y plazo de amortización, incluyendo periodos muertos o de gracia.
4. Modalidad de la cuota (fija, variable, otras).
5. Forma de pago (descuento por nómina, otras).

6. Periodicidad en el pago de capital y de intereses (vencida o anticipada).
7. Tipo y cobertura de la garantía.
8. Condiciones de prepago.
9. Comisiones y recargos que se aplicarán.
10. Al momento del desembolso quedaran indicados los descuentos.
11. Entregar al asociado el plan de amortización del crédito y poner en su conocimiento el reglamento de crédito.
12. En caso de créditos reestructurados, se deberá mencionar el número de veces y condiciones propias de la restructuración.
13. Toda la información que resulte relevante y necesaria para facilitar la adecuada comprensión del alcance de los derechos y obligaciones del asociado deudor y de MANUELITACOOP.

PARÁGRAFO 1**.** La información relacionada en los numerales anteriores será proporcionada al deudor y codeudor por escrito o por cualquier medio electrónico incluido WhatsApp antes de que éste firme los documentos mediante los cuales se instrumente un crédito o manifieste su aceptación. Además, la información que se entrega al deudor y codeudor(s) deberá conservarse en el archivo de MANUELITACOOP.

PARÁGRAFO 2: La Gerencia, o a quien ella delegue, será la responsable de informar oportunamente a los interesados el resultado del estudio de la solicitud de crédito ya sea aprobado, negado o aplazado.

PARÁGRAFO 3. Cuando el valor aprobado no sea el mismo registrado en la solicitud de crédito, se deberá contar con la aceptación expresa escrita del asociado; de esa manera se prueba que el asociado conoció sobre el valor aprobado.

PARÁGRAFO 4. MANUELITACOOP informará, en los términos que señala la ley, al deudor y codeudor(es), sobre el deber que tiene de hacer el reporte negativo a la Central de Información Financiera, si incumple con sus obligaciones crediticias.

PARAGRAFO 5. Manuelitacoop tiene autorizado el Beneficio de Vacaciones que aplica en el momento que un deudor con libranza salga al disfrute de las vacaciones y sea notificado por la empresa patronal y consiste en no descontar las cuotas de los créditos que tenga vigentes con la cooperativa por el periodo de vacaciones, de acuerdo con lo anterior el plan de pagos presentará cambios por extensión de plazo.

ARTÍCUO 11. DESEMBOLSO.

Para todo desembolso de dinero se deberá asegurar con anterioridad la constitución de la garantía y en los casos de ser admisible, estar acompañada de la debida póliza

de seguro con los amparos respectivos exigidos

Los desembolsos se podrán realizar mediante:

1. Transferencia electrónica a nombre del asociado, de la entidad o del tercero que éste señale por escrito.
2. Abono en la cuenta de ahorro que tenga el asociado en la cooperativa.
3. Cheque a nombre del asociado o de la entidad o del tercero que éste señale por escrito.

PARÁGRAFO Para desembolsos a terceros deberán consultarse en las listas restrictivas de acuerdo con el procedimiento establecido.

CAPÍTULO IV COMPETENCIAS PARA LA APROBACIÓN DE CRÉDITOS

ARTÍCULO 12. INSTANCIAS DE APROBACIÓN.

Las solicitudes de crédito serán sometidas a aprobación, considerando siempre el endeudamiento total de acuerdo con las siguientes atribuciones:

1. **Jefe de Crédito**: Hasta Sesenta y Ocho (68) S.M.M.L.V.
2. **Gerencia**: Hasta Ciento nueve (109) S.M.M.L.V.
   Créditos por monto hasta por Quince (15) S.M.M.L.V. cuya calificación sea riesgo mínimo y cumplan con todas las condiciones reglamentarias independientemente que el endeudamiento total supere el límite de 109 S.M.M.L.
3. **Comité de Crédito**: Hasta Doscientos Cuatro (204) S.M.M.L.V.
4. **Consejo de Administración**: Mayores a Doscientos Cuatro (204) S.M.M.L.V hasta el máximo endeudamiento permitido por controles de ley.

   El Consejo de Administración aprueba todos los créditos a empleados de la cooperativa a excepción del crédito de Soat por primera vez, esto serán aprobados por la gerencia.

   De conformidad con lo establecido en el Estatuto Orgánico del sistema financiero. (Ley 795 de 2003, art 109) las operaciones de crédito realizadas con las siguientes personas o entidades requerirán de un número de votos favorables, que en ningún caso resulte inferior a las cuatro quintas (4/5) partes de la composición del Consejo de Administración.

   1. Asociados titulares del cinco por ciento (5%) o más de los aportes sociales.
   2. Miembros de los consejos de administración.

3. Miembros de la junta de vigilancia.
4. Representantes Legales.
5. Las personas jurídicas de las cuales los anteriores sean administradores o miembros de Junta de Vigilancia.
6. Los cónyuges y parientes hasta segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil de las personas señaladas en los numerales anteriores.

Adicionalmente:

a) En el acta de la correspondiente reunión se dejará constancia, además, de haberse verificado el cumplimiento de las normas sobre límites al otorgamiento de crédito o cupos máximos de endeudamiento o de concentración de riesgos vigentes en la fecha de aprobación de la operación.

b) En estas operaciones no podrán convenirse condiciones diferentes a las que generalmente utiliza la cooperativa para con los asociados, según el tipo de operación, salvo las que celebren para atender las necesidades de salud, educación, vivienda y transporte de acuerdo con los reglamentos que para tal efecto previamente determine el consejo de administración.

   Serán personal y administrativamente responsables los miembros del Consejo de Administración que aprueben operaciones en condiciones contrarias a las disposiciones legales y estatutarias sobre la materia.

CAPÍTULO V GARANTÍAS

ARTÍCULO 13: GARANTÍAS.

Se constituyen para amparar el eventual incumplimiento de la obligación que tiene el deudor de pagar el préstamo otorgado.

Las garantías exigidas dependerán del análisis individual de riesgo que se hace a cada solicitud y del tipo de crédito aprobado.

PARÁGRAFO: La gerencia resolverá los casos especiales de garantías; entre otros casos, cancelación de obligaciones a entidades bancarias, cesión de hipoteca, levantamiento de garantías hipotecarias con otros acreedores del deudor.

ARTÍCULO 14. TIPOS DE GARANTÍAS.

Las garantías pueden ser reales o personales. Las reales recaen sobre bienes definidos

y las personales son la obligación de pagar que adquiere una persona ya sea como deudor o codeudor; en ambos casos, cuando la persona se obliga compromete su patrimonio**.**

GARANTÍA PERSONAL. Se materializará con la firma en el pagaré del deudor y, de ser el caso, la del codeudor(es).

Se entenderá por codeudor, la persona que responde solidariamente por la deuda que adquiere un asociado con MANUELITACOOP**.** El codeudor actuará como garante del cumplimiento de pago de la deuda. Cuando una persona firma como codeudor de otro se convierte en responsable solidario de la deuda, por lo tanto, es su deber estar atento al cumplimiento de las obligaciones adquiridas por parte del deudor.

MANUELITACOOP podrá iniciar el descuento de nómina a los codeudores, de conformidad con las políticas de cobranza establecidas. El cobro coactivo podrá efectuarse al deudor y al codeudor(es).

Los miembros de los órganos de administración y vigilancia, los empleados del primero y segundo nivel de la estructura organizacional de la cooperativa no podrán ser aceptados como codeudores de operaciones de crédito aprobadas por MANUELITACOOP.

PARÁGRAFO. Una misma persona podrá ser codeudor de máximo dos (2) créditos. Los codeudores deberán cumplir los requisitos que les sean exigidos.

GARANTÍA HIPOTECARIA. Consiste en dar como garantía los derechos reales sobre bienes raíces de propiedad del deudor o de uno de sus codeudores o de un tercero. La garantía hipotecaria se constituye con la escritura pública y el registro de la hipoteca en primero o segundo grado a favor de la cooperativa.

GARANTÍA MOBILIARIA. De conformidad a lo dispuesto en la Ley 1676 de 2013[1] las garantías mobiliarias son toda operación que tenga como efecto garantizar una obligación con los bienes muebles del garante.

MANUELITACOOP aceptará garantías mobiliarias por:

[1] *ARTÍCULO 2. ÁMBITO DE APLICACIÓN. Esta ley será aplicable a la constitución, oponibilidad, prelación y ejecución de garantías mobiliarias sobre obligaciones de toda naturaleza, presentes o futuras, determinadas o determinables y a todo tipo de acciones, derechos u obligaciones sobre bienes corporales, bienes incorporales, derechos o acciones u obligaciones de otra naturaleza sobre bienes muebles o bienes mercantiles.*

1. Derechos sobre bienes existentes y futuros sobre los que el garante adquiera derechos con posterioridad a la constitución de la garantía mobiliaria.
2. Derecho al pago de depósitos de dinero.
3. Derechos a reclamar el cumplimiento de un contrato que no sea personalísimo por el obligado o por un tercero designado por las partes como cumplidor sustituto.
4. En general todo otro bien mueble, incluidos los fungibles, corporales e incorporales, derechos, contratos o acciones a los que las partes atribuyan valor económico.

Cuando se trate de garantizar con vehículos, ésta se perfecciona con el contrato de prenda sin tenencia, es decir la pignoración del vehículo.

El contrato de garantía mobiliaria debe hacerse constar por escrito privado entre el garante y MANUELITACOOP. [2]

Las garantías mobiliarias se registran en CONFECAMARAS y dicha inscripción en el registro tendrá vigencia por el plazo que se indique en el documento de garantía, prorrogable por periodos de tres años. En el evento de no especificarse al momento de constituir la garantía esta será de cinco (5) años. La garantía mobiliaria es oponible frente a terceros mediante su inscripción en el registro y tendrá prelación sobre aquella garantía que no aparece inscrita.

ARTÍCULO 15. AFECTACION DE APORTES Y AHORROS A FAVOR DE LAS OBLIGACIONES CON LA COOPERATIVA.

De conformidad con la Ley 79 de 1988**,** art 49 y el Decreto Ley 1481 de 1998 artículo 16 inciso 2**,** los aportes sociales y los ahorros del asociado, quedarán directamente afectados desde su origen como garantía de todo tipo de obligaciones que el asociado contraiga con MANUELITACOOP.

Los aportes sociales no podrán ser gravados por sus titulares en favor de terceros y son inembargables.

[2] *ARTÍCULO 3. Concepto de Garantía Mobiliaria y Ámbito de Aplicación. Las garantías mobiliarias a que se refiere esta ley se constituirán a través de contratos que tienen el carácter de principales o por disposición de la ley sobre uno o varios bienes en garantía específicos, sobre activos circulantes, o sobre la totalidad de los bienes en garantía del garante, ya sean estos presentes o futuros, corporales o, o sobre los bienes derivados o atribuibles de los bienes en garantía susceptibles de valoración pecuniaria al momento de la constitución o posteriormente, con el fin de garantizar una o varias obligaciones propias o ajenas, sean de dar, hacer o no hacer, presentes o futuras sin importar la forma de la operación o quien sea el titular de los bienes en garantía.*

Es deber del asociado informar a MANUELITACOOP su intención de acogerse a las disposiciones legales sobre el proceso de Insolvencia de persona natural no comerciante.

ARTÍCULO 16. TÍTULOS VALORES CREDITICIOS.

Las obligaciones crediticias quedarán en pagarés; éstos son título valor que contiene la promesa incondicional del deudor de pagar oportunamente una suma determinada de dinero por las diferentes obligaciones financieras contraídas con MANUELITACOOP.

ARTÍCULO 17. GARANTIAS CON ENDOSO EN PROPIEDAD DE CDT.

Los CDT, debidamente trasferidos en propiedad a MANUELITACOOP servirán de garantía a las obligaciones contraídas con ésta y por no considerarse garantías mobiliarias no requieren el registro en CONFECAMARAS.

ARTÍCULO 18. GARANTÍAS ADMISIBLES.

(Artículo 3º del Decreto 2360 de 1993). Se considerarán garantías o seguridades admisibles para garantizar obligaciones que en conjunto excedan del diez por ciento (10%) del patrimonio técnico, aquellas garantías o seguridades que cumplan las siguientes condiciones:

1. Que la garantía o seguridad constituida tenga un valor, establecido con base en Criterios técnicos y objetivos, que sea suficiente para cubrir el monto de la obligación; y
2. Que la garantía o seguridad ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de La obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.

ARTÍCULO 19. PÓLIZAS DE SEGUROS.

Cuando se ofrece garantía hipotecaria o prendaria, el asociado deberá constituir póliza de seguro contra todo riesgo en la cual debe figurar MANUELITACOOP como primer beneficiario. Esta póliza se debe actualizar anualmente y remitir la copia a la cooperativa.

La cooperativa podrá constituir pólizas colectivas para asegurar inmuebles y vehículos que los deudores tengan garantizando obligaciones. Las primas de los seguros serán pagadas por el asociado.

Los asociados que no cumplan con la obligación de actualizar la póliza se les podrá

suspender el servicio de crédito hasta tanto subsanen el incumplimiento, para lo cual la cooperativa podrá constituir la respectiva póliza con cargo al asociado.

El asociado suscribirá una autorización permanente para hacer cargos por seguros mientras tenga saldo insoluto por los créditos que requieren seguros.

ARTÍCULO 20. AJUSTE Y CAMBIO DE GARANTIAS.

De conformidad con el resultado de la evaluación de seguimiento de cartera, MANUELITACOOP podrá exigir a los deudores, en cualquier momento, el mejoramiento de las garantías otorgadas.

Cuando las obligaciones de crédito de un asociado, que estén respaldadas con garantías reales, lleguen a saldos insolutos que se puedan ubicar en un tipo de garantía personal, la instancia de aprobación podrá autorizar la sustitución de garantías reales por personales, siempre y cuando se cumpla con lo reglamentado en cuanto a monto y perfil de riesgo.

ARTÍCULO 21. REESTRUCTURACIONES Y NOVACIONES.

Las reestructuraciones son el mecanismo excepcional mediante la celebración de cualquier negocio jurídico que tenga como objeto o efecto modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitir al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterior de su capacidad de pago.

La novación es la sustitución de una nueva obligación a otra anterior, la cual queda extinguida.

CAPÍTULO VI RÉGIMEN SANCIONATORIO

ARTÍCULO 22. SANCIONES.

Se podrá suspender el servicio de crédito o aplicar el régimen disciplinario en casos de incumplimiento de pago de obligaciones, legalizaciones, desmejora de garantías o mal uso de un crédito aprobado con destinación específica y todos aquellos incumplimientos de condiciones, compromisos que se adquieran al otorgar un crédito o que estén contempladas en los reglamentos de los procesos de crédito y cartera.

MANUELITACOOP pueda, dependiendo de la falta:

1. Cobrar intereses de mora a la tasa establecida en este reglamento.
2. Suspender del servicio de crédito.

3. Previo el debido proceso, aplicar la suspensión de derechos del asociado.
4. Declarar la insubsistencia del plazo otorgado y exigir la cancelación total del saldo existente.
5. Reliquidar el crédito de acuerdo con la línea a que se ajuste la inversión realizada.

Sanciones previstas en el Estatuto.

Estatutariamente la mora superior a 60 días calendario puede ocasionar la suspensión de derechos del asociado.

La mora mayor de noventa (90) días calendario en el cumplimiento de sus obligaciones económicas con la Cooperativa, puede ocasionar la exclusión de MANUELITACOOP.

ARTÍCULO 23. DESVIACIÓN DE RECURSOS:

El uso de recursos en destinos diferentes para los que fue aprobado se considera desviación de recursos. Los créditos aprobados con destinación específica requieren que el asociado demuestre su uso, de igual manera MANUELITACOOP se reserva el derecho de supervisar estos créditos, en los casos que así lo considere.

Se entenderá que hubo desviación de recursos cuando:
a. La cooperativa compruebe por cualquier medio que no se realizaron las inversiones propuestas por el asociado.
b. Cuando no presente los soportes requeridos por la cooperativa en los plazos establecidos para tal fin.

Las sanciones por desviación de recursos podrán ser:

1. Exigir la devolución total del dinero prestado, más los intereses correspondientes, en un plazo no mayor a tres meses.
2. Reliquidar del valor del préstamo, a la tasa máxima de interés cobrada por MANUELITACOOP a dicha fecha.
3. Cualquier otra sanción de las contempladas en el Estatuto Social como parte del régimen disciplinario.

CAPÍTULO VII DISPOSICIONES FINALES

ARTÍCULO 24. ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS.

Se considera como parte integral del presente reglamento de crédito el Manual para el Sistema para la Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del

terrorismo diseñado por la cooperativa.

ARTÍCULO 25. INTERPRETACIÓN DEL REGLAMENTO.

Los casos no contemplados en el presente reglamento serán resueltos por el Consejo de Administración. Cualquier duda que se presente en la interpretación y aplicación del presente reglamento, el Consejo de Administración tiene la competencia para aclararla y resolverla.

ARTÍCULO 26. ACTUALIZACIÓN DEL REGLAMENTO.

La actualización de este reglamento, en aquellos casos en que se trata de cuantías de límites fijados, expresamente por la ley, se actualizará automáticamente, sin que para tal efecto sea necesaria la aprobación del Consejo de Administración de la Cooperativa.

ARTÍCULO 27. VIGENCIA DEROGATORIAS Y APROBACION.

El presente reglamento deroga las disposiciones anteriores sobre la materia. Se aprueba el 10 de julio dos Mil 2024 y rige a partir de la fecha, según Acta del Consejo de Administración No.963.

Original Firmado
Daniel Eduardo Galvis
Presidente

Original Firmado
Helmer Alpala Coral
Secretario

CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Fecha	Descripción
01	Mayo 23 de 2017	Creación del Reglamento de Otorgamiento de Créditos.
02	Noviembre 11 de 2022	Actualización CBCF de la SES, expide circular Externa N° 22 de 2020. Título IV – Capitulo II, Riesgo de Credito.
03	Julio 10 de 2024	Actualización del Score de créditos y ajuste generales.

Manuelitacoop
Pasión por tu futuro

Anexo 1: Condiciones Particulares De Cada Modalidad De Crédito.

CONSUMO CON DESTINO CALAMIDAD DEL CREDITO 105		MODALIDAD		
Condiciones:		**A**	**B**	**C**
Monto máximo	De acuerdo a perfil hasta	25 SMMLV	20 SMMLV	15 SMMLV
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:	De 1 a 6 meses	0.92%	1.05%	1.38%
	Mas de 6 hasta 12 meses	1.13%	1.30%	1.62%
	Mas de 12 meses	1.16%	1.36%	1.66%
Garantia	Personal			
Cumplir con documentacion: soporte de calamidad.				
Capacidad de pago				
El pago Se realizará a la entidad, o al asociado si realizó el pago, o garantizar la demostración posterior				

CONSUMO CON DESTINO EDUCACION MODALIDAD DEL CREDITO 106				
Condiciones:		**A**	**B**	**C**
Monto máximo	De acuerdo a perfil hasta	80 SMMLV	50 SMMLV	15 SMMLV
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:	De 1 a 6 meses	0.92%	1.05%	1.38%
	Mas de 6 hasta 12 meses	1.13%	1.30%	1.62%
	Mas de 12 meses	1.16%	1.36%	1.66%
Garantia	Personal, De acuerdo a monto y endeudamiento global.			
Cumplir con documentacion: soporte de educación, pago de matrículas, pensiones y textos escolares, uniformes, computadores, derechos de grado y demás gastos relacionados con educación del asociado y su grupo familiar.				
Capacidad de pago				
Se realizará el pago a la entidad educativa, al asociado si realizó el pago, o garantizar la demostración posterior				

CONSUMO SOBRE LOS APORTES CREDIYA- MODALIDAD DEL CREDITO 103				
Condiciones:				
Monto máximo	Hasta el 100% del monto de los aportes			
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:	1 - 6 meses	0.92%	1.05%	1.38%
	> 6 y <12 meses	1.13%	1.30%	1.62%
	> 12 meses	1.16%	1.36%	1.66%
Garantia	Aportes			
Cumplir con documentacion				
Aplica para asociados que no tienen obligaciones con manuelitacoop, o que tienen obligaciones con garantía hipotecaria				

CONSUMO CREDIEXPRESS INGRESOS MAYORES A $3 MILLONES MODALIDAD DEL CREDITO 110				
Condiciones:		**A**	**B**	
Monto máximo	Ingresos Mas de $ 9 millones	204 SMMLV	140 SMMLV	
	Ingresos mas de $5 y menos de $9 millones	80 SMMLV	50 SMMLV	
	Ingresos mas de $ 3 y menos de $5 millones	50 SMMLV	35 SMMLV	
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		1.27%	1.37%	N/A
Garantia	personal - Otras garantias			
Antigüedad	minimo 2 años laborales			
Cumplir con documentacion				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO FLEXICUPO TARJETA DE CREDITO MODALIDAD DEL CREDITO 109

Condiciones:						
Monto máximo	máximo 10 SMMLV					
Plazo máximo:	36 meses	**A**	**B**	**C**		
Tasa de interés:	**2.06%**	**2.06%**	**2.06%**	**2.06%**		
Garantia	personal	$1 - $30.000	$30.001 - $300.000	$300.001 - $600.000	$600.001 - $1.000.000	> $1.000.000
Plazos por monto compra hasta		1 mes	12 meses	18 meses	24 meses	36 meses
Cumplir con documentacion						
Cupo en tarjeta de credito						

CONSUMO - LIBRE INVERSION MODALIDAD DEL CREDITO 100

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1.35%**	**1.88%**	**2.06%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO UNIFICACION DE DEUDAS MODALIDAD DEL CREDITO 104

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**B**
Tasa de interés:		**1.35%**	**1.88%**	**2.06%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO PARA CAMPAÑA CREDITO VIRTUAL MODALIDAD DEL CREDITO 108

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1.25%**	**1.88%**	**2.06%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO LIBRE INVERSION CON GARANTIA REAL MODALIDAD DEL CREDITO 102

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	60 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1.29%**	**1.82%**	**2.00%**
Garantia	HIPOTECA			
Cumplir con documentacion				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO - LIBRE INVERSION MODALIDAD DEL CREDITO 119

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	84 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1.35%**	**1.88%**	**2.06%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Autorizado por la Gerencia Excepcion en plazo				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO UNIFICACION DE DEUDAS MODALIDAD DEL CREDITO 121

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	84 meses	**A**	**B**	**B**
Tasa de interés:		**1.35%**	**1.88%**	**2.06%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Autorizado por la Gerencia Excepcion en plazo				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

CONSUMO LIBRE INVERSION CON GARANTIA REAL MODALIDAD DEL CREDITO 120

Condiciones:				
Monto máximo	máximo $400 millones			
Plazo máximo:	84 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1.29%**	**1.82%**	**2.00%**
Garantia	HIPOTECA			
Cumplir con documentacion				
Autorizado por la Gerencia Excepcion en plazo				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a				

CONSUMO SOAT -MODALIDAD DEL CREDITO 118

Condiciones:				
Monto máximo	Hasta el valor del soat			
Plazo máximo:	10 meses	**A**	**B**	**C**
Tasa de interés:		**1%**	**1%**	**1%**
Garantia	De acuerdo al perfil			
Cumplir con documentacion				
Para Adquirir (1) soat no se mide la capacidad de pago, solo se valida en el volante que no este en mora ni en pendientes, a partir del (2) soat se mide la capacidad de				
Se realizará el pago a la entidad , al asociado o a terceros				

VIVIENDA MODALIDAD DEL CREDITO LEY 112	
Condiciones:	
Monto máximo	Hasta el 70% del avaluo comercial, máximo $400 millones
Plazo máximo:	Hasta 120 meses
Tasa de interés:	Perfil **A: 1.05%**, perfil **B: 1.13%** y perfil **C 1.20%**
Garantia	Hipoteca En primer grado
Cumplir con documentacion	
Avalúo comercial según convenio	
Estudio de titulos	
escrituracion y registro de hipoteca	
Se realizará el pago al vendedor/o se garantizará la demostación del pago	

CONSUMO COMPRA DE VIVIENDA O LOTE MODALIDAD DEL CREDITO 113	
Condiciones:	
Monto máximo	Hasta el 70% del avaluo comercial, máximo $400 millones
Plazo máximo:	> 60 Hasta 120 meses
Tasa de interés:	Perfil **A: 1.05%**, perfil **B: 1.13%** y perfil **C 1.20%**
Garantia	Hipoteca En primer grado
Cumplir con documentacion	
Avalúo comercial según convenio	
Estudio de titulos	
escrituracion y registro de hipoteca	
Se realizará el pago al vendedor/o se garantizará la demostación del pago	

CONSUMO COMPRA DE VIVIENDA O LOTE MODALIDAD DEL CREDITO 113	
Condiciones:	
Monto máximo	Hasta el 70% del avaluo comercial, máximo $400 millones
Plazo máximo:	< 60 meses
Tasa de interés:	Perfil **A: 0.95%,** perfil **B: 1.03%** y perfil **C: 1.10%**
Garantia	Hipoteca En primer grado
Cumplir con documentacion	
Avalúo comercial según convenio	
Estudio de titulos	
escrituracion y registro de hipoteca	
Se realizará el pago al vendedor/o se garantizará la demostación del pago	

CONSUMO - MEJORA DE VIVIENDA MODALIDAD DEL CREDITO 111	
Condiciones:	
Monto máximo	$400 millones
Plazo máximo:	96 meses
Tasa de interés:	Perfil **A: 1.21%**, perfil **B: 1.29%** y perfil **C: 1.36%**
Garantia	Hipoteca En primer grado
Cumplir con documentacion	
Avalúo comercial según convenio	
Estudio de titulos	
escrituracion y registro de hipoteca	
Se realizará el pago al vendedor/o se garantizará la	

CONSUMO - MEJORA O COMPRA DE VIVIENDA MODALIDAD DEL CREDITO 111	
Condiciones:	
Monto máximo	$400 millones
Plazo máximo:	96 meses
Tasa de interés:	Perfil **A: 1.21%**, perfil **B: 1.29%** y perfil **C: 1.36%**
Garantia	Otras garantias
Cumplir con documentacion	
Capacidad de pago de los codeudores	
los codeudores no pueden tener un perfil inferior al deudor principal	
Se realizará el pago al vendedor/o se garantizará la	

COMERCIAL CUPO CREDITO CAÑICULTORES MODALIDAD DEL	
Condiciones:	
Monto máximo	$400 millones
Plazo máximo:	24 meses
Tasa de interés:	DTF + 7.8%
Endeudamiento máximo	50%
La proyección se realizá con los cortes incluidos en los 24 meses	
Aplican instancias de aprobación según monto	
Contrato de venta de caña vigente con Manuelita S.A, y con plazo mínimo al vencimiento del cupo	
Firma de carta de cesion de derechos vigente	
Cumplir con documentacion	

COMERCIAL CUPO CREDITO PALMICULTORES MODALIDAD DEL CREDITO	
Condiciones:	
Monto máximo	$ 350 millones
Plazo máximo:	24 meses
Tasa de interés:	DTF + 7.8%
Endeudamiento máximo	50%
Contrato de venta de fruto de palma vigente con Aceites Manuelita S.A, y con plazo mínimo al vencimiento del cupo	
Aplican instancias de aprobación según monto	
Firma de carta de cesion de derechos vigente	
Cumplir con documentacion	

SALARIO MINIMO 2024	1,300,000						
GARANTIAS SEGÚN PERFIL Y MONTO GLOBAL							
PERFIL	**GARANTIA PERSONAL**		**CODEUDOR**		**HIPOTECA**		
	HASTA SMMVL	**MONTO 2024 HASTA**	**HASTA SMMVL**	**MONTO 2024 HASTA**	**HASTA SMMVL**	**MONTO 2024 DESDE**	**MONTO MAXIMO**
A	0	$ 266,500,000	0	$ -	0	$ -	$ 400,000,000
B	23	$ 29,900,000	35	$ 45,500,000	> 35	$ 45,500,001	$ 400,000,000
C	7	$ 9,100,000	15	$ 19,500,000	> 15	$ 19,500,001	$ 400,000,000

Nota: Para conocer el rango al que aplica el deudor, sumar los aportes que tiene el asociado a los montos establecidos

						NUEVAS TASAS MENSUALES		
Clasificacion	**Modalidad**	**LINIX**	**CONCEPTO**	**GARANTIA**	**PLAZO**	**PERFIL A**	**PERFIL B**	**PERFIL C**
Consumo	108	LIBRE INVERSIÓN CREDITO VIRTUAL	LIBRE INVERSIÓN CREDITO VIRTUAL	SEGÚN PERFIL	1 A 60 MES	1.25%	1.88%	2.06%
Consumo	100-104	CONSUMO-UNIFICA	LIBRE INVERSIÓN GENERAL	SEGÚN PERFIL	1 A 60 MES	1.35%	1.88%	2.06%
Consumo	109	FLEXICUPO	FLEXICUPO	SEGÚN PERFIL	1 A 36 MES	2.06%	2.06%	2.06%
Consumo	112	VIVIENDA LEY 546	VIVIENDA LEY 546	HIPOTECA	60 A 120 MES	1.05%	1.13%	1.20%
Vivienda	113	COMPRA VIVIENDA LOTE	COMPRA VIVIENDA LOTE	HIPOTECA	60 A 120 MES	1.05%	1.13%	1.20%
			COMPRA VIVIENDA LOTE	HIPOTECA	**<60 MESES**	0.95%	1.03%	1.10%
Consumo	111	MEJORA VIVIENDA	MEJORA VIVIENDA	HIPOTECA	1 A 96 MES	1.21%	1.29%	1.36%
			MEJORA O COMPRA VIVIENDA	**OTRAS GRTIAS**	**1 A 96 MES**	1.21%	1.29%	1.36%
Consumo	102	L. INVERS CON GRTIA REAL	L. INVERS CON GRTIA REAL	HIPOTECA	1 A 60 MES	1.29%	1.82%	2.00%
Consumo	105	CALAMIDAD	ESTUDIO,CALAMIDAD,CREDIYA	PERSO/APOR	1 A 6 MES	0.92%	1.05%	1.38%
Consumo	106	ESTUDIO	ESTUDIO,CALAMIDAD,CREDIYA	PERSO/APOR	>6 MES <12 MES	1.13%	1.30%	1.62%
Consumo	103	CREDIYA	ESTUDIO,CALAMIDAD,CREDIYA	PERSO/APOR	>12 MES	1.16%	1.36%	1.66%
Consumo	110	CREDIEXPRESS	CREDIEXPRESS > 3MM SALARIO	SEGÚN PERFIL	1 A 60 MES	1.27%	1.37%	N/A
Comercial	116	COMERCIAL OTRAS GARANTIAS	COMERCIAL OTRAS GARANTIAS	SEGÚN PERFIL	1 A 60 MES	1.35%	1.88%	2.06%
Consumo	118	SOAT	SOAT		1 A 10 MESES	1.00%	1.00%	1.00%
Comercial	114-122	CAÑA	CAÑA	CARTA TRIPARTITA	24 MESES	DEPENDE DE DTF+PUNTOS		
Comercial	115	PALMA	PALMA	CARTA TRIPARTITA	24 MESES	DEPENDE DE DTF+PUNTOS		
Consumo	119-121	CONSUMO-UNIFICA 84 MESES	LIBRE INVERSIÓN GENERAL	SEGÚN PERFIL	1 A 84 MES	1.35%	1.88%	2.06%
Consumo	120	L. INVERS CON GRTIA REAL 84 MESES	L. INVERS CON GRTIA REAL	HIPOTECA	1 A 84 MES	1.29%	1.82%	2.00%

INSTANCIAS DE APROBACION

Las solicitudes de crédito serán sometidas a aprobación, considerando siempre el endeudamiento total de acuerdo con las siguientes atribuciones:

Jefe de Crédito: Hasta Sesenta y Ocho (68) S.M.M.L.V.

Gerencia: Hasta Ciento nueve (109) S.M.M.L.V.

Créditos por monto hasta por Quince (15) S.M.M.L.V. cuya calificación sea riesgo mínimo y cumplan con todas las condiciones reglamentarias independientemente que el endeudamiento total supere el límite de 109 S.M.M.L.

Comité de Crédito: Hasta Doscientos Cuatro (204) S.M.M.L.V.

Consejo de Administración: Mayores a Doscientos Cuatro (204) S.M.M.L.V y hasta el máximo endeudamiento (por norma Controles de Ley)

Cualquier excepción diferente a lo estabecido en las fichas de Credito; se someteran a aprobacion ante el Consejo de Administracion.

Manuelitacoop
Pasión por tu futuro

Anexo 2. Parámetros Score de Otorgamiento de crédito

Las solicitudes de crédito serán sometidas a un análisis técnico para determinar la factibilidad del crédito y la formulación de las observaciones pertinentes. El resultado del score es la base objetiva para que las instancias de aprobación puedan tomar las decisiones sobre la solicitud de crédito.

El análisis se materializa en un score que pondera y califica las variables determinantes para el estudio del crédito y define el perfil de riesgo de la solicitud de crédito.

El score considerará como mínimo aspectos de capacidad de pago o de descuentos, solvencia patrimonial, antigüedad laboral, forma de pago, antigüedad en la cooperativa, edad, descubierto de la obligación, probabilidad de entrar en mora, probabilidad de no pago.

PONDERACION GENERAL	%	MAXIMO	
1.EDAD	5%	4.00	0.20
2.TIPO DE VIVIENDA	10%	6.00	0.60
3.ANTIGÜEDAD CON LA COOPERATIVA	9%	4.00	0.36
4. ANTIGÜEDAD LABORAL	19%	4.00	0.76
5.NIVEL DE INGRESOS	14%	4.00	0.56
6.FORMA DE PAGO	10%	7.00	0.70
7.NIVEL DE RIESGO	32%	7.00	2.24
8.SOLVENCIA	1%	6.00	0.06
	100%	**42.00**	**5.48**

PERFIL	RANGO
PERFIL A	ENTRE 4 A 5.48
PERFIL B	ENTRE 2.70 A 3.99
PERFIL C	ENTRE 0.77 A 2.69

Variables y Ponderacion

1. EDAD		
AÑOS		PONDERACION
18	35	2
36	45	4
46	60	3
MAYOR DE 60		1
		10

2.TIPO DE VIVIENDA		
FAMILIAR	4	0
ARRENDADA	2	0
PROPIA SIN HIPOTECA	1	6
HIPOTECADA	3	4
OTRAS	5	0
		10

3.ANTIGÜEDAD CON LA COOPERATIVA (Años)		
0	3	1
3.01	5	2
5.01	10	3
Mayor que 10		4
		10

4.ANTIGÜEDAD LABORAL (Años)		
0	3	1
3.01	5	2
5.01	10	3
Mayor que 10		4
		10

5. NIVEL DE INGRESOS		
0	2 SMLV	1
2.01 SMLV	5 SMLV	2
5.01 SMLV	10 SMLV	3
Mayor que 10 SMLV		4
		10

6. FORMA DE PAGO		
CAJA	1	3
NOMINA	2	7
		10

7. NIVEL DE RIESGO		
0	400	0
401	550	1
551	699	2
700	1000	7
		10

8. SOLVENCIA		
1.5	0	6
0.7	1.49	4
0	0.69	0
		10