

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

FONDO DE EMPLEADOS MASSER "FONMASS".

REGLAMENTO COMITE DE EVALUACION DE CARTERA

ACTA DE JUNTA DIRECTIVA No. 001 Del 06 de Noviembre de 2017

Por el cual se reglamenta el Comité de Evaluación de Cartera.

La Junta Directiva del **FONDO DE EMPLEADOS MASSER "FONMASS"**, en uso de sus facultades legales y estatutarias y,

CONSIDERANDO:

Que la cartera de crédito constituye el principal activo de "FONMASS" y como tal su evaluación permanente es indispensable para conocer la calidad de su composición.

Que se hace necesario implementar el reglamento para el Comité Evaluador de la Cartera que defina claramente sus funciones, alcance y políticas de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera 04/08 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

ACUERDA

ARTÍCULO 1. OBJETIVO. "FONMASS" deberá evaluar permanentemente el riesgo de su cartera de acuerdo con los criterios de evaluación definidos en la normatividad vigente con el objetivo de garantizar que esté bien protegida y se asegure su oportuna recuperación.

ARTÍCULO 2. CONFORMACIÓN DEL COMITÉ. El Comité Evaluador de la Cartera para su mejor desempeño y funcionalidad estará conformado por tres (3) asociados, de los cuales por lo menos uno será integrante de la Junta Directiva de "FONMASS" que tengan un pleno conocimiento del deudor y del ámbito de su actividad, para que aplicando su sano juicio y experiencia califiquen con base en los criterios de evaluación establecidos las obligaciones contraídas por los deudores.

Estos integrantes serán nombrados por la Junta Directiva. Para un periodo igual a su nominador.

ARTÍCULO 3. NOMBRAMIENTOS DEL COMITÉ. El Comité Evaluador de la Cartera designará, de entre sus miembros y por acuerdo unánime entre ellos, a quienes han de actuar en calidad de Presidente y Secretario, pudiendo efectuar cambios en

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

cualquier momento por circunstancias o hechos que lo hagan necesario o conveniente.

ARTÍCULO 4. QUÓRUM Y DECISIONES. Para sesionar y tomar decisiones del Comité, se requiere de la presencia y aprobación unánime de los tres (3) miembros integrantes.

ARTÍCULO 5. PERIODICIDAD DE LA REUNIÓN. El Comité deberá reunirse ordinariamente por lo menos bimestralmente o extraordinariamente cuando las circunstancias así lo exijan.

ARTÍCULO 6. CONSTANCIAS. El Comité Evaluador de la Cartera llevará un libro de actas en el cual deberán quedar consignados todos los aspectos tratados en cada reunión, cuya actualización será responsabilidad del Secretario del respectivo Comité. Igualmente preparará y diseñará el formato correspondiente para la evaluación de los créditos, del cual entregará copia a la Junta Directiva, para su respectivo conocimiento.

De las evaluaciones practicadas entregará resumen ejecutivo a la Junta Directiva; el formato correspondiente de evaluación individual se archivará en la carpeta del asociado correspondiente.

ARTÍCULO 7. FUNCIONES DEL COMITÉ. El Comité Evaluador de la Cartera, tendrá las siguientes funciones:

1. Evaluar permanentemente la cartera de crédito y la generada por venta de bienes y servicios de acuerdo con los criterios y periodicidad de evaluación definidos en la normatividad legal vigente.
2. Velar por que la cartera esté debidamente clasificada, calificada y provisionada de acuerdo con la normatividad expedida por el ente de supervisión.
3. Realizar seguimiento a los deudores a los cuales el mismo Comité en anteriores evaluaciones les haya otorgado una calificación de mayor riesgo.
4. Efectuar análisis de los deudores e informar a los entes correspondientes las conclusiones, recomendaciones y calificaciones, los cuales permiten evaluar y mitigar el riesgo de crédito.
5. Presentar a la Junta Directiva un informe sobre las actividades y evaluaciones con su correspondiente calificación, con el fin que la administración realice las recalificaciones y provisiones correspondientes.

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre207

6. Las demás que le sean asignadas por la Junta Directiva o por disposiciones del ente de supervisión.

ARTÍCULO 8. CRITERIOS DE EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS.

"FONMASS" deberá evaluar permanentemente el riesgo de su cartera, de acuerdo con los siguientes criterios:

1. Capacidad de pago, ingresos y egresos del deudor. Cuando se solicite la financiación de un proyecto con fines comerciales o empresariales, se debe analizar el flujo de caja del proyecto a financiar, siempre y cuando esta modalidad de crédito sea implementada y reglamentada por "FONMASS". Lo anterior indica que los pagos o el reintegro del crédito deberán establecerse con la misma periodicidad con que fluyan los ingresos, bien sean los generados por el proyecto o aquellos básicos del deudor (sueldo o pensión).
2. Solvencia del deudor, a través de variables como el nivel de endeudamiento y la calidad y composición de los activos, pasivos y patrimonio.
3. Liquidez, valor, cobertura e idoneidad de las garantías.
4. Información proveniente de las centrales de riesgo.
5. Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de las garantías, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que se pueden hacer efectivas, el valor de mercado y el sustento jurídico para hacer exigibles las garantías. Las garantías no constituyen elemento vital para la calificación del crédito.
6. Servicio de la deuda y cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención adecuada y oportuna de las cuotas de capital y/o intereses y/o otros conceptos.
7. Número de veces que ha sido reestructurado el crédito. A mayor número de veces de haberse reestructurado la obligación mayor es el nivel de riesgo del crédito.
8. Información a entregar por el deudor y sus codeudores: copia de las cédulas de ciudadanía, solicitud de crédito debidamente diligenciada, copias de sus extractos de nómina, correspondencia cruzada y demás documentos que hagan parte integral del crédito.
9. Información a entregar por "FONMASS" para conocimiento del deudor y sus codeudores, tal como carta general de aprobación y tabla de amortización.

Parágrafo. Las consultas a las centrales de riesgo, deberán corresponder en primera instancia a la misma mecánica que desarrolle el comité de crédito; sin embargo para efectos de la evaluación de la cartera, el comité encargado podrá solicitar las consultas que considere pertinentes para el adecuado desarrollo de sus actividades. Esta labor debe emprenderse bajo criterios de austeridad y sin llegar a desbordar los fondos presupuestados para tal efecto y siempre contando con la correspondiente autorización escrita del deudor o de aquella persona que se vaya a consultar.

ARTÍCULO 9. PERIODICIDAD DE LA EVALUACIÓN. "FONMASS" deberá evaluar permanentemente el riesgo de su cartera de créditos, según las condiciones que a continuación se describe:

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre207

1. Evaluación mensual del riesgo crediticio de los créditos que incurran en mora de más de 30 días.
2. Evaluar los veinte (20) deudores con los saldos más altos en cartera de créditos.
3. Evaluar toda la cartera reestructurada.
4. Evaluar todos los créditos de integrantes de Junta Directiva, de todos los Comités existentes en "FONMASS", del Gerente y de los empleados asociados a "FONMASS".
5. Evaluar selectivamente los créditos aprobados por el Comité de Crédito y la Gerencia, durante el mes anterior al de la respectiva evaluación.
6. Evaluar toda la cartera diferente a la de crédito, es decir la de bienes y servicios o convenios.
7. En el caso de los créditos cuyo saldo insoluto exceda los cientos cincuenta (150) salarios mínimos legales mensuales vigentes, la evaluación se debe realizar como mínimo en los meses de mayo y noviembre, y sus resultados se registrarán al cierre de los meses de junio y diciembre, respectivamente.

Parágrafo 1. Durante la vigencia de los créditos se debe archivar el resultado de las evaluaciones en el folder del asociado, con esto se prueba la evaluación practicada y la calificación otorgada.

Parágrafo 2. Las evaluaciones de la cartera de créditos deberán presentarse en la siguiente reunión de la Junta Directiva.

ARTÍCULO 10. PROCEDIMIENTO PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN. A continuación se detalla cada una de las fases que se deben observar para una adecuada evaluación de la cartera y el diligenciamiento del formato especial diseñado para tal fin. Se deben seleccionar los créditos para la evaluación de acuerdo con dispuesto en el presente reglamento.

Se debe revisar la documentación que reposa tanto en el folder del asociado como en el folder de la garantía (si existiere).

El Comité deberá revisar la siguiente información:

a) **Revisión del expediente del deudor:** En el folder del asociado se verificará que la documentación esté completa y sea la vigente al crédito o créditos aprobados: fotocopia de la cédula de ciudadanía de deudor y codeudor, solicitud del crédito debidamente diligenciada y firmada, condiciones de aprobación por el ente correspondiente, carta de notificación de aprobación al asociado donde se debe indicar las condiciones de aprobación y el número de Acta mediante la cual se estudió la operación, pagaré firmado, comprobantes de pago de la nómina con los que se realizó el estudio del crédito, autorización para consulta a las centrales de riesgo, tabla de amortización y todas aquellas comunicaciones cruzadas entre "FONMASS" y el deudor.

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

b) **Revisión del fólder de la garantía:** En el caso que los créditos del deudor estén respaldados con garantía admisible (hipoteca o pignoración), se debe revisar: pólizas de seguros actualizadas (todo riesgo), avalúo comercial, certificado de libertad y tradición con fecha de expedición no superior a noventa (90) días, original del contrato de prenda o la primera copia de la escritura de hipoteca y el correspondiente estudio de títulos.

En caso de no ser garantía admisible se revisará la existencia y firma correspondiente del pagaré y/o libranza por parte del deudor y su codeudor o codeudores.

c) **Información solicitada al deudor:** El Gerente o la persona a quien éste designe deberá remitir durante los meses de mayo y noviembre, solicitud de actualización de documentación de los asociados a evaluar.

Al asociado se le debe advertir de la importancia de hacer allegar la documentación requerida, ya que con el solo hecho de no presentarla amerita aumentarle la categoría donde se encuentra calificado el crédito.

Antes de finalizar el mes de corte de la evaluación, se deberá solicitar información proveniente de la central de riesgo con las cuales se haya establecido contrato, con el propósito de verificar el comportamiento crediticio del asociado.

Si se encuentra cualquier anotación que requiera explicación, ésta deberá ser solicitada por escrito al asociado para que justifique por intermedio de la entidad financiera la razón por la cual fue calificado en determinada categoría.

d) Otros aspectos a considerar: Es importante considerar que independientemente de que la obligación se encuentre al día, si el asociado presentó un hábito de pago irregular, como moras superiores a 30 días reiterativas durante el último semestre requiere ser calificado como "B" u otra categoría de riesgo superior.

De acuerdo con la información de la central de riesgo cuando registre categorías D y E no justificadas y de cuantías significativas debe calificarse por parte de "FONMASS" en esa categoría, independiente del cumplimiento que le esté dando a la obligación.

De acuerdo con los parámetros plenamente definidos para el otorgamiento de créditos, se requiere conocer la capacidad de pago mensual del deudor y los codeudores, cálculo que deberá realizarse con base en los ingresos actualizados de los mismos.

En cuanto a la solvencia económica es preciso evaluar si el asociado cuenta con la capacidad de respaldo al crédito a través de sus activos (bienes inmuebles, vehículos y maquinaria).

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

Tanto para la evaluación de capacidad de pago futura como para la solvencia económica se debe tener en cuenta el endeudamiento del asociado que reporta la central de riesgo.

ARTÍCULO 11. CALIFICACIÓN. Una vez evaluados los aspectos anteriormente descritos se procederá a otorgar la calificación definitiva de la obligación observando cada uno de las características que identifica la categoría del crédito.

El formato de evaluación debe ser firmado por todos los integrantes del Comité.

La utilización adecuada de los criterios cuantitativos y cualitativos permite la clasificación de las operaciones en una de las siguientes categorías de riesgo, a saber:

a) Categoría "A": Crédito con riesgo crediticio Normal. En esta categoría se agrupan todos aquellos créditos que al ser evaluados no presentan ninguna duda razonable acerca de la posibilidad de su recuperación, tanto de los intereses como del capital otorgado, proveniente de una sólida capacidad de pago del deudor.

Esta categoría se asigna a deudores que hayan cumplido estrictamente con el plan de amortización inicialmente acordado y no se prevé que su comportamiento cambiará en un futuro.

Las operaciones calificadas en esta categoría de riesgo están adecuadamente estructuradas. Se requerirá de un pleno conocimiento acerca de los ingresos propios que disponga el deudor para atender oportunamente los compromisos adquiridos.

Se asigna esta calificación a los deudores que cuentan con ingresos propios para atender sus obligaciones, es decir, que no dependen de la generación de recursos de terceros para cubrir con sus compromisos financieros.

b) Categoría "B": Crédito con riesgo crediticio Aceptable. Las operaciones calificadas en este grupo corresponden a aquellas que están aceptablemente atendidas, pero muestran debilidades transitorias o de cierta permanencia que podrían llegar a afectar la capacidad de pago del deudor. En estos eventos se requiere mayor seguimiento para asegurar el buen servicio de la deuda.

c) Categoría "C": Crédito deficiente con riesgo crediticio Apreciable. En esta categoría se incluyen los créditos asignados a asociados que tienen deficiencias en su capacidad de pago, determinada por falta de ingresos disponibles para dar cumplimiento al pago de intereses o amortización del capital en los términos originalmente pactados, con lo cual se compromete el normal recaudo de la obligación.

d) Categoría "D": Crédito de difícil cobro con riesgo Significativo. En esta categoría de riesgo debe incluirse los créditos cuya recuperabilidad se lograría con pérdidas

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

significativas para "FONMASS", ya que el deudor presenta una difícil situación financiera y no alcanza a generar ingresos suficientes para el pago de los intereses ni para amortizar parte de la deuda en un plazo razonable. La probabilidad del recaudo es altamente dudosa.

e) Categoría "E": Crédito Irrecuperable. Esta categoría agrupa los créditos considerados como irrecuperables que no se justifica mantenerlos como un activo en el balance de "FONMASS". Corresponde a esta categoría los créditos a cargo de deudores de manifiesta insolvencia, cuyo cobro se efectúa por vía judicial.

Los resultados de la evaluación deberán reflejarse en los estados financieros del mes siguiente, con el respectivo cambio de categoría, si hubo lugar a ella, y aplicación de provisiones de acuerdo con los porcentajes establecidos por la norma.

ARTÍCULO 12. CALIFICACIONES DE REESTRUCTURACIONES. La calificación de los créditos reestructurados se efectuará de manera gradual, dependiendo de la oportunidad con que el deudor haya atendido su obligación; para el primer mes de pago se mantendrá la categoría de máximo riesgo (E), si efectúa el pago de su primera cuota con puntualidad se calificará con D y así sucesivamente.

Si presenta retardo y se ha reubicado la calificación, inmediatamente pasará a E y allí se mantendrá por el tiempo que reste de la vigencia del crédito.

ARTÍCULO 13. EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE BIENES Y SERVICIOS.

Aquellas operaciones originadas como consecuencia de la venta de bienes o servicios a crédito o a plazo producto de la transformación o manufactura y/o la comercialización de bienes no transformados por "FONMASS" y esta operación esté soportada mediante una factura o cuenta de cobro, se denominan cartera por venta de bienes y servicios.

Estas operaciones serán evaluadas con las mismas condiciones y procedimientos señalados en este reglamento para la cartera de crédito.

Su clasificación responderá a la norma que expida el respectivo ente de supervisión.

ARTÍCULO 14. PROVISIONES. El resultado final de la evaluación debe plasmarse en el otorgamiento de una calificación de acuerdo con la norma vigente que haga referencia el tema de provisiones. Esta calificación será de estricto cumplimiento por parte de la administración, en caso contrario debe existir el soporte correspondiente debidamente validado.

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

ARTÍCULO 15. CONFIDENCIALIDAD. La actuación del Comité, así como la de cada una de las personas que forman parte de este órgano en el proceso de la evaluación y calificación de la cartera de crédito, tiene el carácter de confidencial y en consecuencia todos los asuntos que maneja, la información que obtienen, los

pronunciamientos, acuerdos o decisiones que adopten, los planes que haya de ejecutar y, en general, todo cuanto guarde relación con su funcionamiento, no puede ser divulgado por medios diferentes a los propios de "FONMASS", ni a personas u organismos internos o externos diferentes a aquellos que deban conocerlos por razón de la aplicación de normas legales, estatutarias o reglamentarias a solicitud de autoridad legítima y competente.

La confidencialidad aquí señalada se refiere también a las ideas, opiniones, conceptos, pronunciamientos o posiciones que asuman en relación con cada caso, asunto o tema específico; se extiende también a otros organismos directivos y de control de "FONMASS" cuyas actuaciones puede conocer por razón de su función.

El Comité de Evaluación de la Cartera y sus integrantes, por el hecho de manejar información privilegiada, no pueden tampoco en ningún caso utilizar dicha información para obtener de ella cualquier tipo de beneficio personal, familiar, profesional o gremial, ni tampoco, en sentido contrario, para ocasionar perjuicios morales, sociales, económicos, técnicos o gremiales a "FONMASS", ni a personas o entidades diferentes.

ARTÍCULO 16. DE LA RESPONSABILIDAD. Los miembros del Comité serán responsables en conjunto por las violaciones de la ley, el estatuto y los reglamentos, salvo que comprueben no haber asistido a la reunión respectiva o haber salvado expresamente su voto. Igualmente están obligados a guardar discreción sobre todos los asuntos que se han tratado en las reuniones.

ARTÍCULO 17. MODIFICACIÓN DEL REGLAMENTO: La modificación del presente reglamento se llevara a cabo en una reunión de la junta directiva, bien sea ordinaria o extraordinaria, convocada para tal fin.

ARTICULO 18º. VACIOS. Los vacíos que se llegaren a presentar en la interpretación o aplicación del presente reglamento, serán resueltos por la Junta Directiva.

	Fondo de empleados masser "fonmass"	Elaborado: Nov 2017
	REGLAMENTO DE CARTERA	Aprobado: Noviembre2017

El Presente reglamento fue discutido y aprobado por la Junta Directiva en reunión ordinaria efectuada el día, 06 de Noviembre de 2017, tal como consta en el acta No. 001 de la misma fecha.

Dado en Bogotá D.C. a los seis días de Noviembre de 2017, en constancia firman:

Presidenta Junta Directiva

Secretaria Junta Directiva.