
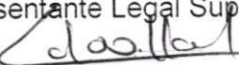




MANUAL DE CRÉDITO POR LIBRANZA

CÓDIGO (GER-MCL-001)
VERSIÓN 09

BOGOTÁ D.C. AGOSTO 2018

| | | |
|---|--|---|
| <p>ELABORÓ: Harold Morales Analista de Información Firma: </p> | <p>REVISÓ: Mónica Medina Director Fábrica de Crédito Firma: <i>Mónica Medina</i></p> | <p>APROBÓ: Carlo Villarreal Representante Legal Suplente Firma:  Fecha: 01 – Agosto - 2018</p> |
|---|--|---|



| | | | |
|---|---|--|-------------------|
|  | GESTIÓN GERENCIAL MANUAL DE CRÉDITO POR LIBRANZA | CÓDIGO GER-MCL-001 | PÁGINA |
| | | VERSIÓN 09 | |
| | | FECHA DE ACTUALIZACIÓN Agosto 2018 | Página 2 de 26 |

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---|----|
| 1. INTRODUCCIÓN | 4 |
| 2. OBJETIVO..... | 4 |
| 3. ALCANCE. | 4 |
| 4. RESPONSABLES. | 4 |
| 5. TERMINOS Y DEFINICIONES | 4 |
| 6. GESTIÓN APERTURA DE CONVENIOS. | 6 |
| 7. CRITERIOS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO | 6 |
| 7.1. CAPACIDAD DE PAGO | 6 |
| 7.2. MARGEN DE SEGURIDAD. | 6 |
| 7.3. FÓRMULAS PARA EL CÁLCULO DE LA CAPACIDAD DE PAGO..... | 7 |
| 7.4. INFORMACION COMERCIAL | 7 |
| 7.5. SOLVENCIA | 7 |
| 8. COMPRA DE CARTERA. | 7 |
| 8.1. COMPRAS DE CARTERA (CERTIFICADO DE SALDO, CON VENCIMIENTO INFERIOR A 3 DÍAS) | 8 |
| 8.2. CANTIDAD COMPRAS DE CARTERA..... | 8 |
| 9. INFORMACIÓN DEL CRÉDITO SOLICITADO | 9 |
| 10. POLÍTICAS DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS | 10 |
| 10.1. SUJETOS DE CRÉDITO..... | 10 |
| 10.1.1. Empleados Activos | 10 |
| 10.1.2. Pensionados - Jubilados. | 10 |
| 10.1.3. Beneficiarios..... | 11 |
| 10.2. RANGOS DE EDAD..... | 11 |
| 10.3. MONTOS Y PLAZOS DEL CRÉDITO. | 11 |
| 10.4. POLÍTICAS DE CRÉDITO POR PAGADURÍA..... | 11 |
| 10.5. DEUDOR SÓLIDARIO O AVAL. | 11 |
| 10.6. CONCEPTOS CAPITALIZADOS | 12 |
| 10.7. MONTOS, GIRO Y PLAZOS AUTORIZADOS PARA ASOCIADOS CON INGRESO IGUAL A UN (1) SMMLV: Las condiciones se evidencian en la tabla 6. Montos, plazos y perfil con un SMMLV. Ver "GER-ANE-001: Anexos de políticas de crédito por libranza, Anexo 4". | 12 |
| 11. CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS..... | 12 |
| 11.1. POLÍTICAS PARA EL ANÁLISIS EN CENTRALES DE RIESGO | 14 |

| | | | |
|---|---|--|-------------------|
|  | GESTIÓN GERENCIAL MANUAL DE CRÉDITO POR LIBRANZA | CÓDIGO GER-MCL-001 | PÁGINA |
| | | VERSIÓN 09 | |
| | | FECHA DE ACTUALIZACIÓN Agosto 2018 | Página 3 de 26 |

| | |
|--|----|
| 11.2. SEGURO DE VIDA DE DEUDORES | 16 |
| 12. PERSONAS QUE NO SON SUJETAS DE CRÉDITO..... | 17 |
| 13. DOCUMENTACIÓN REQUERIDA PARA EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO..... | 18 |
| 14. FIRMAS A RUEGO..... | 19 |
| 15. RETANQUEO | 19 |
| 16. SEGUNDA LÍNEA DE DESCUENTO..... | 20 |
| 17. FUENTES INTERNAS – REFERENCIACIÓN..... | 20 |
| 18. RIESGO DE CRÉDITO..... | 21 |
| 19. RESPONSABILIDAD DEL ASESOR COMERCIAL Y ASESOR EXTERNO EN LA COLOCACION DE CRÉDITO..... | 21 |
| 20. CONTROL DE CAMBIOS | 23 |

O I C N R L D