



## COOPERATIVA DE PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA

### Resolución No. 803 del 20 de diciembre de 2023

(Acta No. 921)

#### Por medio de la cual se actualiza el Reglamento de Cartera

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Profesores de la Universidad Nacional de Colombia, en uso de sus facultades legales y las consagradas en el numeral 5 del artículo 75 de los Estatutos, y en particular teniendo en cuenta las instrucciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera expedida mediante la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020, por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y

#### CONSIDERANDO

1. Que de conformidad con el numeral 5 del artículo 75 del Estatuto, es función del Consejo de Administración reglamentar los diferentes servicios que presta la Cooperativa.
2. Que mediante el Acuerdo No. 91 del 27 de agosto del año 2018, según consta en el Acta 774, el Consejo de Administración adoptó el reglamento de cartera de crédito de la Cooperativa;
3. Que en virtud del Acuerdo No. 91 de 2018, por competencia jerárquica, es necesario que el máximo órgano de dirección defina los lineamientos y apruebe la actualización del reglamento de cartera;
4. Que mediante la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020, la Superintendencia de la Economía Solidaria, expidió la Circular Básica Contable y Financiera, la cual en el Título IV, Capítulo II, consagra las instrucciones relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC, bajo el cual se debe identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito, con el fin de que se tomen las decisiones oportunamente para lograr una adecuada mitigación del riesgo crediticio.
5. Que en cumplimiento de lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera en el Capítulo II Título IV, la Cooperativa debe realizar la debida diligencia en la prevención de los riesgos asociados al crédito, mediante la verificación del cumplimiento de las obligaciones y la gestión de cobro preventiva.



6. Que, mediante la Circular Externa 54 del 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de la Economía Solidaria, expidió las Medidas para gestiona la cartera de créditos y modificación de los anexos 1 y 2 del capítulo II, título IV de la circular básica contable y financiera, la cual consagra las instrucciones transitorias hasta el 31 de diciembre de 2024, relativas a las modificaciones inicialmente pactadas de los créditos, a solicitud del deudor o por iniciativa de la organización, previo acuerdo con el deudor, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago, sin que estos ajustes sean considerados como una restructuración en los términos señalados en el numeral 5.2.3.3, del capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.
7. Que en virtud de lo previsto en la Externa 54 del 5 de diciembre de 2023 expedida de la Superintendencia de la Economía Solidaria se hace necesario actualizar las politicas para gestionar la cartera.
8. Que se hace necesario dar cumplimiento a las intrucciones que se sobre la cartera de créditos expida la Superintendencia de la Economía Solidaria.
9. Que en atención a los cambios regulatorios y los nuevos escenarios de mercado de créditos, se hace necesario modificar y adecuar las disposiciones, sobre los procesos de monitoreo, recaudo y recuperación de la cartera de crédito de la Cooperativa.

### RESUELVE:

Aprobar la actualización del Reglamento de Cartera de la Cooperativa, el cual está contenido en la presente Resolución y se expresa a continuación:

## REGLAMENTO DE CARTERA

### CAPÍTULO I. OBJETIVO GENERAL, ESPECÍFICOS Y POLÍTICAS GENERALES

**Artículo 1º. Objetivo General:** Actualizar la normatividad interna para realizar la gestión de cobro a los asociados y ex asociados, de forma que se minimice el deterioro de la cartera, en cumplimiento de lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.



## Artículo 2°. Objetivos Específicos

1. Proveer una herramienta actualizada de gestión en el monitoreo y recaudo de la cartera de créditos de la Cooperativa.
2. Actualizar las políticas de recaudo, para que permitan obtener mayor agilidad y efectividad en el retorno de las operaciones de créditos de la Cooperativa.
3. Adecuar los procedimientos técnicos de recaudo para una administración eficiente de la cartera.
4. Facilitar el monitoreo de la exposición al riesgo de crédito, con el fin de ajustar la calificación y la estimación del nivel de deterioro a la realidad económica, para cubrir el riesgo.
5. Propiciar el desarrollo de una cultura de pago oportuno en los asociados, que contribuya a la estabilidad y al mejoramiento de los servicios ofrecidos por la Cooperativa.
6. Fortalecer los mecanismos para revelar las contingencias de pérdida del valor de la cartera y realizar los registros de acuerdo con su realidad económica y contable.

**Artículo 3°. Políticas Generales.** La cartera de crédito es el activo más representativo de la Cooperativa y está compuesta por las operaciones de crédito con los asociados, bajo las modalidades y líneas de crédito aprobadas por el Consejo de Administración, consignadas en el reglamento de crédito. Está expuesta al riesgo de incumplimiento, por lo cual debe ser evaluada de forma periódica. En este entendido, a continuación, se definen las políticas generales:

1. La gestión de cobranza debe estar alineada con los principios básicos del cooperativismo, en atención a las dificultades financieras que suelen presentarse, por lo que el proceso de cobranza tendrá como política general el principio de Inter cooperación y ayuda mutua.
2. El proceso de cobranza está orientado a gestionar de manera oportuna las actividades de recaudo de la cartera, que permitan normalizar las obligaciones y ofrecer alternativas para llegar a acuerdos de pago.
3. La gestión de cobranza, además, se orienta a crear una cultura de buen hábito de pago en los asociados de la Cooperativa.
4. Esta gestión se adelantará tanto al deudor principal como a los deudores solidarios; inicialmente al deudor principal.
5. La Cooperativa hará uso de herramientas y/o canales de comunicación que permitan informar, de manera oportuna, a los deudores acerca del estado de sus obligaciones crediticias.



6. La Cooperativa adelantará procesos de cobro administrativo, prejurídico y, si fuere necesario, procesos jurídicos, para asegurar la recuperación de los recursos otorgados en créditos. Estos lineamientos se detallan en el aparte dedicado a procesos de cobranza.
7. Cuando previo análisis de la condición de cartera del asociado, incluida la etapa jurídica, se compruebe que la obligación es irrecuperable, la Cooperativa podrá dar de baja la cartera en sus cuentas, mediante el castigo, conforme al Título I, Capítulo III de la Circular Básica Contable Financiera y demás normas que lo modifiquen o complementen, además de lo consignado en los manuales y políticas internas.
8. Tasa de mora: la mora en el pago de las obligaciones constituidas a favor de la Cooperativa dará lugar a intereses moratorios del 90% de la tasa máxima legal certificada por el organismo competente.
9. Si la mora en el pago de la tarjeta con cupo rotativo es superior a noventa (90) días calendario, se procederá a la suspensión de la tarjeta y su respectivo cupo.
10. La estrategia de comunicación para dar a conocer a los asociados las políticas se realizará a través de los canales que disponga la Cooperativa para tal fin.

## CAPÍTULO II

### PRINCIPIOS Y CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN DE CARTERA

**Artículo 4°. Evaluación de la Cartera.** La evaluación de la cartera de créditos contempla, como mínimo, los criterios señalados en el Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, sin perjuicio de los criterios adicionales que permitan identificar un mayor riesgo, de acuerdo con los perfiles y el mercado objetivo; los criterios mínimos para tener en cuenta son:

1. **Capacidad de pago.** Información del flujo de ingresos y egresos del deudor o del proyecto e información complementaria comercial y financiera que permita evaluar la capacidad para atender el servicio a la deuda.
2. **Solvencia del deudor.** corresponde a las variables que componen los activos, pasivos y patrimonio, para determinar el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los rubros de los estados del deudor o del proyecto.
3. **Garantías.** La Cooperativa, en cumplimiento de las instrucciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV, Capítulo II, se enfoca en el análisis, evaluación y seguimiento de las garantías, su liquidez, idoneidad, valor y cobertura.



4. **Servicio de la deuda.** Mediante la aplicación y reportes de los sistemas de información de la Cooperativa, se evalúa el cumplimiento de los términos pactados por el asociado: la atención oportuna de las cuotas del crédito (capital e intereses) o instalamentos o el pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
5. **Reestructuraciones.** Se analiza el número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la reestructuración.
6. **Información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes.** Mediante el uso y análisis de la información histórica financiera y crediticia del deudor, en centrales de riesgos, se evalúa el nivel de endeudamiento, comportamiento de pago y perfil de riesgo, entre otros.
7. **Probabilidad de incumplimiento.** Es la probabilidad de que un asociado se declare insolvente y deje de pagar las cuotas de amortización del crédito. Esta probabilidad se obtiene del modelo de pérdida esperada el cual utiliza el algoritmo de regresión logística.
8. **Perspectivas de reactivación de la actividad económica de los deudores.** Revisión de deudores que hayan requerido alivios en el marco de la emergencia sanitaria, bajo la modificación de condiciones o periodos de gracia.

**Artículo 5°. Metodología.** La metodología que aplica la Cooperativa para la evaluación general de la cartera de crédito se encuentra descrita en documento técnico de evaluación de cartera anexo al presente reglamento. Esta metodología se podrá ajustar y calibrar de forma periódica o según sea necesario o por recomendación del Comité de Riesgos. Los ajustes o actualizaciones que impliquen cambio sustancial de la metodología serán presentados al Consejo de Administración para su conocimiento y aprobación.

**Artículo 6°. Periodicidad de evaluación de la cartera.** La evaluación de cartera se deberá realizar, como mínimo, cada seis meses, con base en la información del cierre de cartera de los meses de mayo y noviembre y sus resultados deberán reflejarse en los estados financieros al corte de los meses de junio y diciembre de cada año.

**Artículo 7°. Comité de Riesgos.** Los resultados del monitoreo a los créditos y del proceso de evaluación de cartera serán presentados por la coordinación de riesgos al respectivo Comité SIAR, con fines de análisis y presentación al Consejo de Administración.

El resultado de la evaluación de cartera y de recalificación de créditos será presentado al Comité SIAR, el cual presentará las recomendaciones al Consejo de Administración.



**Artículo 8°. Políticas de recalificación.** Teniendo en cuenta los resultados de la aplicación de la metodología para la evaluación general de la cartera de crédito, se recalificarán según los resultados obtenidos y de conformidad con el documento técnico para la evaluación de cartera aprobado por el Consejo de administración.

**Artículo 9°. Permanencia de la recalificación.** Los resultados de la evaluación de cartera en materia de recalificación de créditos aprobados por el Consejo de Administración permanecerán hasta el próximo proceso de evaluación de cartera, o se podrá modificar antes si existe evidencia de un cambio en el nivel de riesgo que amerite su recalificación, teniendo en cuenta que la morosidad no será el único factor a considerar.

**Artículo 10°. Reporte de las calificaciones de riesgo.** Conforme a las instrucciones establecidas la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV, Capítulo II, en especial lo contenido en el numeral 5.8.4.1. Se reportará la calificación por riesgo de la cartera de crédito a las centrales de información, teniendo en cuenta lo previsto en la normatividad vigente sobre las disposiciones generales del hábeas data y el manejo de la información contenida en bases de datos personales.

Los resultados de las evaluaciones totales y de las actualizaciones de calificación por riesgo efectuadas por la Cooperativa, deberán reflejarse en la información reportada periódicamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los formatos dispuestos para el efecto, sin perjuicio que el Ente de Supervisión pueda solicitar informes adicionales cuando los considere necesarios.

### CAPÍTULO III

#### PROCESO DE COBRANZA Y GESTIONES DE RECUPERACIÓN

**ARTÍCULO 11°. Políticas de recuperación y cobranza.** La cobranza en la Cooperativa estará a cargo del área de cartera, sin perjuicio de que pueda realizarse mediante el contacto con el asociado a través de otras áreas. El proceso de cobranza podrá realizarse a través de las siguientes etapas:

- a) Cobranza administrativa. Esta etapa comprende la cobranza preventiva, persuasiva y la prejurídica.
- b) Cobranza jurídica. Corresponde a la cobranza realizada por intervención de la autoridad judicial competente.

Estas etapas se definen como mecanismos de persuasión, cobro y ejecución en el proceso de la cobranza y se definen como:



1. **Cobro preventivo.** Es la etapa previa a la fecha de vencimiento periódico de la obligación crediticia y se aplica a los créditos que se encuentran al día. Por lo tanto, se aplicará la estrategia de enviar mensajes de texto, llamadas telefónicas o cualquier otro medio de recordación. Estos mensajes serán programados, al menos dos (2) veces, entre los 5 y 1 día, previos a la fecha de cumplimiento de la obligación.
2. **Cobro persuasivo.** Se presenta entre 1 y 30 días posteriores a la fecha en que debió registrarse el pago de la obligación periódica y, por consiguiente, se evidencia una mora. En esta circunstancia se invita al obligado a cancelar la deuda, a través de llamadas, mensajes de texto y/o correos electrónicos.
3. **Cobro Pre jurídico.** Se podrá realizar el cobro prejurídico, a las obligaciones que presenten vencimientos entre 31 y 180 días. Una vez vencido este término, las obligaciones que continúan en mora o las cuales no registran acuerdo de pago, serán trasladadas a cobro jurídico. Durante esta etapa, el área de cartera podrá enviar comunicaciones o hacer llamadas telefónicas, por medio de las cuales se informe al asociado sobre las probables sanciones disciplinarias en su contra y las acciones judiciales próximas a adelantar, así como las consecuencias para los deudores solidarios.

Las obligaciones que presenten vencimientos superiores a los 150 días serán entregadas para cobro prejurídico a una persona o casa especializada en cobranza, quien ejecutará las acciones encaminadas a dicha gestión de recuperación, los honorarios serán asumidos por el deudor principal y las tarifas serán publicadas en la página web de la Cooperativa.

4. **Cobro jurídico.** Podrá iniciarse la gestión del cobro judicial sobre las obligaciones con moras superiores a 180 días, de forma directa o a través de profesionales expertos. Una vez agotadas las gestiones de cobro prejurídico, de conformidad con el procedimiento establecido, la administración podrá iniciar un proceso de cobro jurídico en un término inferior al señalado, con base en las recomendaciones del área de Cartera.

**PARÁGRAFO 1.** El incumplimiento de una obligación que amerite el cobro judicial podrá hacer que se envíen todas las obligaciones que estén a cargo del deudor para el cobro jurídico, así aún no estén vencidas.

**PARÁGRAFO 2.** De las comunicaciones escritas se dejará copia de estas en el folder de información de gestión de cobranza del asociado.

**PARÁGRAFO 3.** Todos los gastos que ocasione el proceso de cobro jurídico estarán a cargo del deudor y/o deudores solidarios.



**PARÁGRAFO 4.** Se podrán exceptuar del envío a cobro jurídico aquellas obligaciones que se encuentren en estudio de algún tipo de arreglo o normalización de cartera.

**PARÁGRAFO 5.** Para entablar el proceso de demanda se requiere evaluar si el caso lo amerita, determinando la viabilidad de recuperar la obligación por esta vía.

**ARTÍCULO 12°. Herramientas de gestión de cobranza.** La Cooperativa utilizará mínimo uno de los siguientes mecanismos para dar a conocer el estado actual de sus obligaciones a cada deudor y/o deudor solidario:

1. Llamados telefónicos y contacto directo con el titular de la obligación crediticia.
2. Mensajes de texto al número de celular registrado en la base de datos.
3. Correos electrónicos al email registrado en la base de datos.
4. Comunicaciones escritas de la administración, enviadas al correo electrónico y/o dirección de residencia o registrados en la base de datos.
5. Comunicaciones escritas de parte del asesor jurídico para el cobro respectivo.

**ARTÍCULO 13°. Requisitos para la gestión de cobro:** La Cooperativa, realizará la gestión de cobro con amabilidad y respeto hacia el asociado y sus codeudores o deudores solidarios, ajustándose al procedimiento establecido para cada etapa de cobro y cumpliendo los siguientes lineamientos:

1. Realizar la gestión de cobro dentro de los horarios de oficina y conforme a lo permitido por la Ley, en caso de presentarse dificultades para contactar al deudor y/o deudores solidarios.
2. La gestión de cobro se realiza utilizando mecanismos de comunicación que permitan informar de manera oportuna a los deudores los saldos en mora y estado de cuenta de las obligaciones.
3. El Consejo de Administración será quien apruebe la exclusión de los asociados de la Cooperativa.
4. Los abonos que los deudores realicen a las obligaciones serán aplicados con la siguiente jerarquía, inicialmente al saldo del interés moratorio y posteriormente a la cuota más vencida (primeramente, al seguro de vida, en segundo orden a interés de plazo y en tercer orden al capital).

Si para el cobro de la obligación se requiere la intervención de un asesor jurídico, el valor recaudado dará prioridad en la aplicación del pago a los honorarios causados y los saldos





restantes se abonarán de conformidad con las reglas de imputación artículo 1653 del Código Civil; es decir; primero a intereses moratorios, luego intereses de plazo y por último capital.

5. Se podrá aplicar los pagos de forma diferente a lo descrito en el numeral anterior, cuando exista un acuerdo de pago donde se estipule otro orden.

**ARTÍCULO 14°. Cobro cartera por libranza.** El cobro de las obligaciones cuya forma de pago sea mediante descuento de nómina, estará sujeto a las siguientes actividades: verificación con la entidad recaudadora sobre el descuento respectivo, notificación al deudor de la situación presentada con respecto a su descuento de nómina, aplicación de los procedimientos descritos para el cobro de la cartera.

**ARTÍCULO 15°. Cobro al ex asociado.** De acuerdo con lo establecido en el estatuto, cuando un deudor pierda la calidad de asociado, la Cooperativa cruzará las obligaciones pendientes con los aportes sociales, de tal forma que, si resulta saldo a favor del ex asociado, este será devuelto dentro de los dos meses siguientes a la fecha de la pérdida de calidad de asociado. Si el saldo es a cargo del ex asociado, la Cooperativa podrá realizar un acuerdo de pago o, en su defecto, continuar el proceso de cobro con los deudores solidarios, si los hubiere.

**ARTÍCULO 16°. Cobro de honorarios.** Las actividades de cobranza efectuadas directamente por el asesor jurídico autorizado por la Cooperativa para recuperar la cartera que se encuentre en mora causarán honorarios según la instancia de cobro y las tarifas pactadas en la correspondiente contratación y serán asumidos en su totalidad por el deudor o deudores solidarios.

Sin importar la instancia de cobro, en la aplicación de pagos totales o abonos parciales, se dará prioridad al reconocimiento de estos honorarios y/o costas del proceso y los saldos restantes se abonarán de acuerdo con las prioridades definidas por la Cooperativa.

**ARTÍCULO 17°. Reporte a centrales de riesgo.** La Cooperativa podrá efectuar el reporte de la información transcurridos veinte (20) días calendario siguientes a la fecha de envío de la comunicación en la última dirección de domicilio del afectado que se encuentre registrada en los archivos de la fuente de la información y sin perjuicio, si es del caso, de dar cumplimiento a la obligación de informar al operador, que la información se encuentra en discusión por parte de su titular, cuando se haya presentado solicitud de rectificación o actualización y está aún no haya sido resuelta.

**ARTÍCULO 18°. Cláusula Aceleratoria.** La Cooperativa podrá hacer uso de la cláusula aceleratoria consignada en el pagaré, con la exigencia del pago inmediato del capital o saldo insoluto junto con los intereses causados, cuando haya lugar a requerimiento judicial o extrajudicial por incumplimiento en el pago o por demanda judicial, embargos, negociación de



deudas de la persona natural no comerciante, proceso de liquidación patrimonial o proceso de insolvencia empresarial.

#### CAPÍTULO IV ACUERDOS DE PAGO, CONDONACIÓN DE INTERESES Y BIENES RECIBIDOS EN PAGO

**ARTÍCULO 19º. Compromisos de pago.** Durante la gestión de cobranza, la Cooperativa podrá acordar con el asociado abonos parciales al saldo en mora de sus obligaciones. El compromiso de pago no implica un cambio en la calificación crediticia ante las centrales de riesgo.

**ARTÍCULO 20º. Acuerdos de pago.** En los casos de ex asociados de la Cooperativa con saldo en contra o en los procesos jurídicos, el deudor podrá presentar una propuesta de pago y, en este caso, la Cooperativa realizará el estudio correspondiente, según sus necesidades y la capacidad de pago del deudor.

**PARÁGRAFO 1.** En ningún caso los acuerdos de pago constituirán novación o renuncia del derecho que tiene la Cooperativa para acelerar el plazo de las obligaciones, en los casos establecidos en el presente reglamento.

**PARÁGRAFO 2.** Los acuerdos de pago, en el marco de los procesos de cobro jurídico, deben ser presentados de manera escrita para su legalización ante la coordinación de cartera, con revisión de la dirección financiera y aprobación de la Gerencia.

**ARTÍCULO 21º. Condonación de intereses moratorios y de plazo.** Es la posibilidad que tiene la Cooperativa de exonerar a un deudor del pago parcial o total de los intereses corrientes y/o moratorios de una obligación, como mecanismo para el recaudo mediante acuerdos de pago.

**PARÁGRAFO 1.** Cuando la Cooperativa se encuentre en etapa de conciliación dentro un proceso judicial, podrían presentarse dos situaciones, a saber, i) que el juez suspenda la audiencia, para lo cual se tratará en sesión del Consejo de Administración el acuerdo propuesto y ii) que el juez continúe con la audiencia, en este caso quien represente legalmente a la Cooperativa en dicha audiencia podrá tomar la decisión sobre la condonación de intereses moratorios y de plazo, de existir acuerdo en la audiencia de conciliación, el mismo se deberá poner en conocimiento del Consejo de Administración.

**PARÁGRAFO 2.** La condonación debe ser entendida como un mecanismo excepcional para recuperar obligaciones en mora y normalizar la cartera; no como una forma de elusión de la deuda; por lo tanto, se debe consultar la situación socioeconómica del deudor antes de tomar la decisión.



COOPERATIVA  
DE PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE COLOMBIA

**PARÁGRAFO 3.** En el evento en que se haya realizado la baja en cuenta, es decir el castigo de la cartera, se podrá efectuar adicional a la condonación de intereses, condonación parcial de capital, bien sea con el deudor o con un tercero.

**ARTÍCULO 22º. Requisitos para la condonación de intereses.** De acuerdo con las políticas establecidas por la Cooperativa, se deben tener presentes los siguientes lineamientos:

1. El deudor deberá remitir a la Cooperativa una propuesta de pago por escrito.
2. Las obligaciones deben tener la provisión equivalente a una mora igual o mayor a 90 días.
3. El deudor debe tener una evaluación técnica que evidencie el riesgo de incumplimiento. Adicionalmente podría encontrarse en proceso jurídico o proceso de insolvencia.
4. Se deben considerar los niveles de riesgo para la condonación de intereses moratorios, de plazo y de capital. Específicamente, la existencia o no de garantías, el deterioro de cartera reconocido por la cooperativa y si dicha cartera fue castigada.
5. Se podrá efectuar una condonación de intereses moratorios y corrientes mayor al 50%, en aquellos casos cuya evaluación técnica arroje como resultado que las garantías o medidas cautelares son insuficientes para recuperar hasta el 50% de estos, siempre y cuando se obtenga el recaudo del 100% del capital de la obligación.
6. La instancia establecida en el presente reglamento, previa verificación del cumplimiento de las condiciones determinadas en el acuerdo de pago autorizará las condonaciones pactadas en dicho acuerdo.

**ARTÍCULO 23º. Instancias de aprobación para las condonaciones.** La Cooperativa define sus instancias de aprobación para estas condonaciones, así:

Instancia	Monto SMMLV
Comité de cartera: el cual estará conformado por la dirección financiera, coordinación de cartera, subgerencia y gerencia	Hasta 200 SMMLV del monto a condonar.
Consejo de Administración	Montos superiores a 200 SMMLV del monto a condonar.

**ARTÍCULO 24º. Bienes recibidos en Pago.** Son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la Cooperativa como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social.

La gerencia deberá verificar el estado de saneamiento, legal, administrativo o técnico del bien mueble o inmueble, incluyendo estudio de títulos y que se encuentre a paz y salvo, según se



trate de inmueble o vehículo, para tomar la decisión de recibirlo en pago, previa verificación de los siguientes documentos:

- Bienes inmuebles: Impuesto predial, valorización, servicios públicos, administración de la copropiedad y afectación a vivienda familiar.
- Vehículos: Impuestos sobre vehículos automotores, SOAT, revisión técnico-mecánica y comparendos a nombre del titular del vehículo.

**PARÁGRAFO.** La recepción de bienes en pago debe entenderse siempre como un mecanismo excepcional para recuperar el saldo de las obligaciones en mora.

**ARTÍCULO 25°. Determinación del valor aceptado para los bienes recibidos en pago.**

El valor de todo bien recibido en pago, debe ser determinado con fundamento en un avalúo técnico y está dado por los siguientes lineamientos:

- Bienes inmuebles urbanos: hasta el 70% del avalúo comercial del inmueble.
- Bienes inmuebles rurales: hasta el 60% del avalúo comercial del inmueble.
- Vehículos: hasta el 60% del peritaje certificado del vehículo.

**PARÁGRAFO.** El avalúo técnico del inmueble o el peritaje del vehículo debe ser realizado por un perito certificado por el organismo competente para tal fin. La fecha de emisión de este informe técnico no debe ser mayor a 90 días y su costo será asumido por el deudor.

**ARTÍCULO 26°. Plazo para la venta de los bienes recibidos en pago.** Los bienes muebles o inmuebles recibidos en pago deberán ser vendidos dentro de los dos (2) años siguientes, conforme a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo II Título I. El representante legal podrá solicitar prórroga para la venta de estos bienes ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, anexando la gestión efectuada para su venta y siguiendo los parámetros señalados en la misma Circular.

**ARTÍCULO 27°. Deterioro del valor de los bienes recibidos en dación de Pago.** La Cooperativa deberá reconocer y medir la pérdida por deterioro del valor de los bienes recibidos en pago, a partir de la fecha de recibo del bien y vencido el término legal para su venta sin que se haya efectuado, el deterioro deberá corresponder como mínimo al 80% del costo de adquisición del bien recibido en pago, su reconocimiento deberá reconocerse como lo indica la Circular Básica Contable y Financiera.

## CAPÍTULO V

### ACCIONES DE NORMALIZACIÓN DE LA CARTERA

**ARTÍCULO 28°. Acciones de normalización de la Cartera.** Los siguientes son los mecanismos de normalización y parámetros para evaluar y aprobar las novaciones,



reestructuraciones, así como cualquier modificación a las condiciones inicialmente pactadas en los créditos, igualmente los criterios para la decisión sobre la baja en cuentas de la cartera de créditos:

1. Novaciones
2. Reestructuraciones
3. Baja en cuentas de la cartera de créditos
4. Otras modificaciones

**ARTÍCULO 29°. Novaciones.** La novación es la sustitución de una obligación por otra, la cual queda, por tanto, extinguida, según lo expresado por el artículo 1687 del Código Civil.

**PARÁGRAFO.** Una novación no se considera reestructuración cuando el propósito no sea el de facilitar el cumplimiento adecuado de la obligación. En este caso, la Cooperativa deberá realizar todo el procedimiento de evaluación previsto para el otorgamiento del nuevo crédito.

Pero si la novación se produce con el ánimo de facilitar el cumplimiento adecuado de una obligación ante el real o potencial deterioro de la capacidad de pago del deudor, se considera una reestructuración y deberá cumplir con el procedimiento señalado en el presente reglamento para tal evento.

**ARTÍCULO 30°. Modificaciones de la cartera de créditos – Circular Externa No.54 de 2023.** Hasta el 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa podrá modificar, a solicitud del deudor o por iniciativa propia, previo acuerdo con el deudor, las condiciones inicialmente pactadas de los créditos, como son el plazo, el monto adeudado o la garantía de acuerdo con la estructura del crédito, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago, sin que estos ajustes sean considerados como una reestructuración o modificación, en los términos señalados en la Circular Básica Contable y Financiera, siempre y cuando:

- a) Durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora mayor a 90 días para microcrédito y consumo; y 120 días para comercial y vivienda.
- b) El crédito cuente con mora inferior a 30 días al cierre inmediatamente anterior y no se encuentre marcado como reestructurado.

La modificación se permitirá en un número máximo de dos (2) operaciones durante el periodo previsto en el presente artículo y deberá aprobarse cumpliendo las siguientes condiciones:

- a) En cualquier modificación deberá conservarse las garantías, salvo cuando a juicio de la Cooperativa las mismas deban ser sustituidas.
- b) Para la solicitud de modificación de alguna (s) de las condiciones del crédito se deberán adjuntar los siguientes documentos:



- Carta de solicitud debidamente firmada, por el deudor y de existir por los deudores solidarios.
- Soporte de ingresos verificables.
- Documento con la aceptación de las nuevas condiciones del crédito, debidamente firmado por el deudor y de existir por sus deudores solidarios.

**PARÁGRAFO.** La competencia para la aprobación de modificación de la obligación, la tendrá las mismas instancias de aprobación establecidas en el reglamento de crédito.

Para el caso de otorgamiento de periodos de gracia, la instancia de aprobación será el comité de cartera.

**ARTÍCULO 31°. Criterios para la modificación de la cartera de créditos – Circular Externa No.54 de 2023.** Antes de modificar las condiciones de un crédito, deberá establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. En todo caso, estas modificaciones serán un mecanismo excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de créditos y no pueden convertirse en una práctica generalizada y, en lo posible, deberá existir evidencia documental del deterioro de la capacidad de pago.

Cuando se apliquen medidas de modificación en los créditos de los asociados de la Cooperativa, se deberá observar lo siguiente:

- a) Las nuevas condiciones deben tener en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del asociado, sin desmejorar las garantías y sin que implique un otorgamiento de periodos de gracia superior a seis (6) meses, a excepción de que el Consejo de Administración apruebe un tiempo superior.
- b) Las obligaciones modificadas, serán objeto de monitoreo especial por el área de cartera y se identificarán en el sistema de información para el respectivo seguimiento.
- c) Durante el plazo que dure el período de gracia, sobre los intereses y otros conceptos asociados al crédito, causados no recaudados, se constituirán el deterioro o provisión del 100% durante el respectivo mes y se registrarán en las cuentas correspondientes. Estos valores sólo se podrán disminuir en la medida que se recauden.

**ARTÍCULO 32°. Comunicación de las políticas de la cartera de créditos – Circular Externa No.54 de 2023.** La Cooperativa procederá a publicar en la página web la información para la modificaciones de la cartera de créditos así como sus efectos.

**ARTÍCULO 33°. Otros tipos de modificaciones de la cartera de créditos.** La Cooperativa podrá modificar, a solicitud del deudor o por iniciativa propia, previo acuerdo con el deudor, las condiciones inicialmente pactadas de los créditos, como son el plazo, monto adeudado o garantía, de acuerdo con la estructura del crédito; con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago, sin que estos ajustes sean considerados como una reestructuración en los términos señalados en la Circula Básica



Contable y Financiera, siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda.

La modificación deberá aprobarse cumpliendo las siguientes condiciones:

- a. En cualquier modificación deberá conservarse las garantías, salvo cuando a juicio de la Cooperativa las mismas deban ser sustituidas.
- b. Para la solicitud de modificación de alguna (s) de las condiciones del crédito se deberán adjuntar los siguientes documentos:
  - Carta de solicitud debidamente firmada, por el deudor y deudores solidarios.
  - Soporte de ingresos verificables.
  - Documento con la aceptación de las nuevas condiciones del crédito, debidamente firmado por el deudor y de existir por sus deudores solidarios.

**PARÁGRAFO.** La competencia para la aprobación de modificación de la obligación, la tendrá las mismas instancias de aprobación establecidas en el reglamento de crédito.

Para el caso de otorgamiento de periodos de gracia, la instancia de aprobación será el comité de cartera.

**ARTÍCULO 34°. Criterios para la modificación de la cartera de créditos.** Antes de modificar las condiciones de un crédito, deberá establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. En todo caso, estas modificaciones serán un mecanismo excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de créditos y no pueden convertirse en una práctica y, en lo posible, deberá existir evidencia documental del deterioro de la capacidad de pago.

Cuando se apliquen medidas de modificación en los créditos de los asociados de la Cooperativa, se deberá observar lo siguiente:

- a. Las nuevas condiciones deben tener en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del asociado, sin desmejorar las garantías y y sin que implique un otorgamiento de periodos de gracia superior a seis (6) meses, a excepción de que el Consejo de Administración apruebe un tiempo superior.
- b. A partir del 1 de enero de 2025 el asociado deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones (mayor a 30 días de mora), se debe reconocer como una reestructuración, según las instrucciones previstas en la Circular Básica Contable y Financiera.
- c. Transitoriamente hasta el 31 de diciembre de 2024, si la obligación ya se encuentra marcada como "modificada" se podrá extender hasta 61 días el periodo de mora para marcar la obligación como reestructurada.



- d. No se podrá mejorar la calificación que trae el crédito de forma inmediata, la mejora en la calificación de los créditos modificados se deberá realizar de forma escalonada con periodicidad mensual, siempre y cuando el asociado cumpla con el pago de la obligación.
- e. Las obligaciones modificadas o con periodos de gracia, serán objeto de monitoreo especial por el área de cartera y se identificarán en el sistema de información para el respectivo seguimiento. Cuando el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período 1 año ininterrumpido para consumo y de 2 años ininterrumpidos para los créditos de las modalidades comercial y de vivienda, el crédito podrá salir de este monitoreo.
- f. En el caso de otorgar períodos de gracia, la calificación de la obligación deberá mantenerse, durante la vigencia de esta condición; sin embargo, si la gerencia o el Comité de Riesgos lo consideran pertinente la calificación podrá deteriorarse, de acuerdo con el análisis de riesgo realizado para tal efecto; la aprobación y aplicación del período de gracia, no implica una mejora automática en la calificación del deudor.
- g. Durante el plazo que dure el período de gracia, sobre los intereses y otros conceptos asociados al crédito, causados no recaudados, se constituirán el deterioro o provisión del 100% durante el respectivo mes y se registrarán en las cuentas correspondientes. Estos valores sólo se podrán disminuir en la medida que se recauden.

**ARTÍCULO 35°. Reestructuración.** Se entiende por reestructuración de un crédito, el mecanismo instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico que tenga como objeto o efecto modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago. Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las Leyes: 550 de 1999, 617 de 2000, 1116 de 2006 y 1564 de 2012 o normas que las adicionen o sustituyan.

No se considerarán reestructuraciones los alivios crediticios ordenados por leyes ni las novaciones que se originen en eventos distintos, a los antes descritos, las previstas en el artículo 20 de la Ley 546 de 1999, ni las modificaciones realizadas con fundamento en los términos previstos en este capítulo y los señalados en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Antes de reestructurar un crédito deberá establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones.

En todo caso, las reestructuraciones deben ser un recurso excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de créditos y no puede convertirse en una práctica generalizada.

Al aprobarse una reestructuración, se deberá tener en cuenta lo siguiente:

- a. Identificar y marcar en el sistema de información contable de la Cooperativa todos los créditos reestructurados.





- b. Se conservará el número del crédito para mantener la historia y hacer seguimiento de la trazabilidad del crédito.
- c. A los créditos reestructurados se les podrá mantener o deteriorar la calificación dependiendo del análisis de riesgo, de las condiciones financieras del deudor y de los flujos de caja del proyecto al momento de la reestructuración. En ningún caso, la calificación podrá ser mejor a aquella que tenía el crédito al momento de solicitar la reestructuración.
- d. Una vez cumplido el requisito señalado en el literal anterior, se aplicará la ley de arrastre, se determinará la calificación de los créditos de cada asociado y constituirán los deterioros respectivos.
- e. El mejoramiento de la calificación de los créditos reestructurados se hará en forma escalonada, es decir, una vez cumplido el requisito de calificación en el literal anterior se deben aplicar dos pagos consecutivos de la cuota pactada de acuerdo con su forma de amortización, para adquirir una calificación de menor riesgo.
- f. No obstante, si el crédito presenta mora, independientemente de la calificación que tenga en ese momento, se llevará inmediatamente a la calificación que tenía al efectuarse la reestructuración (acumulando la mora del inicio y del proceso de reestructuración incumplido), efectuar la ley de arrastre y calcular los respectivos deterioros.
- g. Los ingresos de todos los créditos que sean reestructurados más de una vez se contabilizarán por el sistema de caja.
- h. Se efectuará un seguimiento permanente respecto del cumplimiento del acuerdo de reestructuración.
- i. En caso de existir garantía hipotecaria o prendaria se hará la actualización del avalúo de estas, teniendo en cuenta los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera.
- j. En los casos a los que se refieren las Leyes 550 de 1999, 1116 de 2006 y 1564 de 2012, a partir de la fecha en que se inicie la negociación de un acuerdo de acreedores, la Cooperativa, dejará de causar intereses sobre los créditos vigentes, pero podrán mantener la calificación que tuvieran dichos créditos en la fecha de inicio de las negociaciones.
- k. En el evento que la negociación fracase los créditos se calificarán en categoría "E", crédito incobrable, según lo señalado en la norma sobre la materia.

El deudor, con una situación particular de dificultad económica, puede justificadamente solicitar la modificación de al menos una de las condiciones financieras actuales de la deuda, como son el plazo, monto adeudado o garantía.

La Cooperativa de acuerdo con sus condiciones crediticias, y previo estudio de las garantías le informará las nuevas condiciones del crédito.

La reestructuración deberá otorgarse cumpliendo las siguientes condiciones:

- a. La tasa para los créditos reestructurados será la vigente para la respectiva línea de crédito al momento de la aprobación de la reestructuración.



- b. En cualquier reestructuración deberán conservarse las garantías, salvo cuando a juicio de la Cooperativa las mismas deban ser sustituidas.
- c. Para la solicitud de reestructuración se deberán adjuntar los siguientes documentos:
- Carta de solicitud de la reestructuración de la deuda, debidamente firmada, por el deudor y deudores solidarios.
  - Soporte de ingresos verificables.
  - Actualizar las garantías que respaldan estas obligaciones, en caso de existir dichas garantías.
  - Documento con la aceptación de las condiciones de la reestructuración, debidamente firmado por el deudor y de existir por sus codeudores.

**PARÁGRAFO:** La competencia para la aprobación de la solicitud de reestructuración de las obligaciones y tasas, la tendrán las mismas instancias de aprobación establecidas en el reglamento de crédito.

**ARTÍCULO 36°. Ley de Insolvencia:** El deudor que tenga obligaciones al día o en etapa prejurídica y fuere notificado por autoridad competente que ha ingresado en proceso de reorganización económica cobijado por la Ley de Insolvencia como personal natural comerciante o en negociación de deudas como persona natural no comerciante, bajo los parámetros de la ley 1116 de 2006 modificada por la ley 1429 de 2010 o por la Ley 1564 de 2012 respectivamente; por disposición legal la Cooperativa, se hará parte en dicho trámite y la acción de cobranza se registrará por las normas mencionadas y las que las modifiquen.

En el evento que contra el deudor curse proceso judicial y sea admitido en proceso de reorganización económica, la acción de cobro se sujetará a lo que disponga la autoridad competente en el auto que admita dicho trámite.

**PARÁGRAFO.** Agotado el trámite previsto en las normas mencionadas, y si el mismo hubiesen sido fallido, la Cooperativa se reserva la facultad legal de incoar acciones judiciales en contra del deudor principal y/o deudores solidarios, con el propósito de obtener el pago de sus acreencias.

## CAPÍTULO VI

### BAJA EN CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS O CASTIGO DE CARTERA

**ARTÍCULO 37°. Concepto.** La baja en cuenta o castigo de cartera en la Cooperativa es un procedimiento de depuración contable de partidas o cantidades registradas en el activo correspondiente a la cartera de créditos, consideradas irre recuperables o de no conversión en efectivo, con el propósito de retirarlas del cuerpo del balance para llevarlas a las cuentas de



orden, las cuales han sido provisionadas al ciento por ciento (100%) y cuya calificación de riesgo crediticio se encuentra en la mayor de las categorías registradas; previo cumplimiento de requisitos reglamentados por la norma aplicable y los lineamientos internos de esta Entidad Solidaria.

**ARTÍCULO 38°. Objetivo.** Eliminar partidas del balance, en las cuentas de cartera, cuyo valor neto contable es cero pesos (\$0), para mejorar la presentación y revelación de saldos y los indicadores financieros de la Cooperativa, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos de esta.

**ARTÍCULO 39°. Estado de irrecuperabilidad o de no conversión en efectivo.** El estado de irrecuperabilidad o de no conversión en efectivo de las obligaciones de cartera se presenta con el cumplimiento de, al menos, uno de los requisitos, debidamente soportado y documentado, que a continuación se detallan:

1. Imposibilidad de localización de los deudores y deudores solidarios, una vez agotados los medios disponibles.
2. Que los deudores posean bienes, pero estos no sean susceptibles de medidas cautelares por presentar gravámenes o limitaciones, tales como el patrimonio de familia.
3. A juicio de la Cooperativa, el valor del bien que respalda la obligación es considerablemente de menor valor que la deuda y no se decretó medida cautelar.
4. Obligaciones cuyo título ejecutivo no existe o no cumple los requisitos legales para hacer viable el proceso jurídico, de conformidad con las normas aplicables.
5. Solicitud de crédito y documentación o garantías tramitadas mediante fraude y/o firma falsa.
6. Que el deudor haya iniciado proceso de insolvencia como persona natural comerciante o negociación de deudas como persona natural no comerciante, bajo los parámetros de la ley 1116 de 2006 modificada por la ley 1429 de 2010 o por la Ley 1564 de 2012 o la normatividad aplicable, sin acuerdo de pago previo, en estos procesos.
7. Obligaciones en cobro judicial sin medidas cautelares previas y efectivas.
8. Con ocasión al fallecimiento del deudor principal, este no se encuentre incluido en la póliza de vida de deudores de la Cooperativa.
9. Que por mínima cuantía no amerite un proceso judicial o que por decisión judicial no sea factible recuperar el saldo de las obligaciones.
10. Proceso de reorganización de deudas, previo análisis del ente respectivo.

**ARTÍCULO 40°. Metodología.** El castigo de cartera aplicará para la Cooperativa, una vez agotados los procesos de recuperación administrativa y judicial. Además, se deberán tener en cuenta los siguientes aspectos:



COOPERATIVA  
DE PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE COLOMBIA

#### a) **Gestión contable.**

Para dar de baja en cuenta o castigo, la cartera debe estar provisionada en un 100%. En consecuencia, el valor de la obligación en el estado de situación financiera reporta un saldo neto de cero pesos (\$0); es decir que, el saldo de la deuda es igual al saldo de la provisión y su antigüedad en tal condición es superior a un ciclo contable de un (1) año.

#### b) **Gestión de cartera y cobranzas.**

1. Se tienen las evidencias de la debida diligencia en cobranzas, tales como: llamadas, correos electrónicos, cartas, mensajes de texto u otros medios de comunicación para contactar a los deudores y obtener el recaudo.
2. Se ha dado traslado al abogado para su cobro por la vía judicial, previo cumplimiento del término de mora señalado en los manuales y reglamentos de la Cooperativa.
3. La obligación se encuentra calificada en la máxima categoría de riesgo ("E").

#### c) **Gestión jurídica.**

Se tiene el concepto jurídico, técnico y legal, sobre la irrecuperabilidad de la cartera de crédito. En este, el abogado da cuenta de una alta dificultad o improbabilidad de recaudo de la cartera por la vía judicial, en consideración a los elementos coercitivos con que cuenta para llevar a cabo la gestión y las dificultades para lograr un acuerdo de pago efectivo. El informe deberá contener con exactitud, una indicación de probabilidad de recaudo y los elementos que hacen inviable o poco probable su ejecución, determinando la irrecuperabilidad de la cartera.

#### b) **Garantías.**

1. Garantías admisibles inexistentes o extintas.
2. Valor comercial o catastral, de las garantías admisibles, inferior al 50% del valor judicial de la deuda, en concordancia con los aspectos señalados en este título.
3. La garantía admisible presenta deudas tributarias y administrativas superiores al 25% del valor de su avalúo catastral o de registro, según el caso.
4. La garantía admisible presenta deterioro físico evidente, cuya recuperación o reparación implica un 25% o más del valor de su avalúo catastral o de registro.
5. No se tienen medidas cautelares adicionales como: embargo de salarios u otros bienes de deudores principales y/o solidarios.

#### c) **Mínimas cuantías.**

Cuando el valor del saldo de capital, los intereses de plazo y de mora, así como los otros conceptos, afectos a la deuda, sean iguales o inferiores a las mínimas cuantías judiciales



o, siendo superiores, su estimación de recaudo genere mayores gastos que el probable ingreso por el recaudo.

**d) Asegurabilidad.**

Cuando, con ocasión del fallecimiento del deudor principal, por errores u omisiones, este no se encuentre enlistado en la póliza de vida deudores de la Cooperativa o, estando en ella, haya sido excluido de esta por preexistencias comprobadas y no conocidas con antelación por la Cooperativa.

**ARTÍCULO 41°. Procedimientos Generales.** Para proceder a la baja en cuenta de la cartera de Créditos, se establece como procedimiento general el siguiente:

1. Previamente se debe surtir el trámite de exclusión del asociado o su retiro voluntario y luego efectuarse el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del ex asociado, contra el saldo insoluto de las obligaciones.
2. La administración determinará las obligaciones que podrán darse de baja en cuenta, dadas las condiciones de irrecuperabilidad o incobrabilidades definidas en el presente reglamento.
3. La Cooperativa evaluará el riesgo incorporado a sus activos crediticios y por lo menos una vez al año llevará una propuesta de baja en cuentas de cartera de crédito al Consejo de Administración para su análisis y decisión.
4. El representante legal emitirá su concepto, en el cual se detalle las gestiones realizadas para la recuperación de la cartera y su consideración de incobrable o irrecuperable.

**ARTÍCULO 42°. Aprobación.** La aprobación de la baja en cuenta o castigo de cartera de créditos estará a cargo del Consejo de Administración, teniendo en cuenta los informes presentados por la administración, previo concepto jurídico, técnico y legal, sobre la irrecuperabilidad de las obligaciones y demás información señalada en las instrucciones expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**ARTÍCULO 43°. Ejecución.** El valor total de las obligaciones castigadas deberá ser contabilizado contra el deterioro previamente constituido para dichas obligaciones y registrarse de acuerdo con lo dispuesto por las normas de contabilidad vigentes.

El área de cartera ejecutará el castigo de cartera en el sistema de información, dentro del módulo de cierre de cartera, de acuerdo con la directriz presentada por la gerencia.

COOPERATIVA  
DE PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE COLOMBIA

**Certificación:** La gerencia de la Cooperativa solicitará a la revisoría fiscal emitir certificación donde conste la exactitud de los datos relacionados y los deterioros correspondientes para realizar la baja en cuenta.

#### **ARTÍCULO 44°. Plazo para reportar a la SES la baja en cuentas**

La Cooperativa reportará a la Superintendencia de la Economía Solidaria los activos dados de baja en cuenta, en el formato correspondiente, dentro de los primeros veinte (20) días calendario siguientes al cierre del mes en que se efectuó la baja en cuenta de cartera. Adicionalmente, se reportará a la SES, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la realización de la baja en cuenta, la siguiente información:

- a) Certificación del revisor fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y las provisiones correspondientes para realizar la baja en cuenta.
- b) Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente (cuentas de situación financiera)
- c) Copia del acta del Consejo de Administración, donde conste la aprobación de la baja en cuenta.
- d) El concepto del representante legal, en el cual se detallen las gestiones realizadas para considerar los activos como incobrables o irrecuperables.
- e) El concepto jurídico, técnico y legal, sobre la irrecuperabilidad de la cartera de crédito.

#### **ARTÍCULO 45°. Gestión de Cobro de la Cartera dada de baja en cuenta o castigada**

La baja en cuenta de cartera de créditos no exime a la Cooperativa del deber de continuar en la gestión de cobro de esta. Por tal razón, independientemente de la condición de riesgo o estado judicial de la cartera, la Cooperativa deberá dejar evidencia de, al menos, una gestión o intento de localización y cobranza anual a los deudores que se encuentren en el grupo de cartera castigada.

La Cooperativa seguirá realizando la gestión de cobro de las obligaciones castigadas de la siguiente manera:

- a) El área de Cartera continuará la gestión de cobranza y realizará el seguimiento a las firmas de cobranza y abogados externos, en el cumplimiento de los compromisos adquiridos por éstos, para el recaudo efectivo de la cartera, de lo cual dejará constancia o evidencia documental.
- b) Se mantendrá la continuidad de los procesos judiciales, salvo que la Cooperativa realice acuerdos de pago y previo concepto del apoderado judicial.



- c) El área de cartera remitirá un informe semestral al Consejo de Administración sobre la gestión de cobro a las obligaciones dadas de baja en cuenta de la cartera de créditos.
- d) La administración elaborará un informe de resumen anual al Consejo de Administración sobre las recuperaciones de la cartera dada de baja en cuenta o castigada.

#### **ARTÍCULO 46°. Tratamiento de los saldos insolutos o cartera castigada con más de tres años de antigüedad en las cuentas de orden, sin probabilidad de recaudo**

La Administración de la Cooperativa elaborará un análisis e informe de las obligaciones registradas con más de tres años de antigüedad en cuentas de orden, para ser presentadas al Consejo de Administración, para su posible venta a descuento, con el propósito de recuperar en parte las acreencias y sanear estas partidas de los informes.

### **CAPÍTULO VII**

#### **DISPOSICIONES FINALES**

**ARTÍCULO 47°. Confidencialidad de la información.** Ninguna persona de los niveles directivos, administrativos o de los organismos de control y vigilancia, está autorizada para divulgar información a los solicitantes u otras personas, en relación con la información, las decisiones o la actuación de quienes se encuentren en los procesos de cobranza, so pena de incurrir en las faltas y sanciones previstas en los estatutos y en la ley.

**ARTÍCULO 48°. Reforma.** El presente reglamento podrá ser modificado parcial o totalmente por el Consejo de Administración, según las políticas fijadas por este órgano o según la normatividad que regule la materia.

**ARTÍCULO 49°. Normas supletorias y concordantes.** Las disposiciones contempladas en el presente reglamento deberán complementarse en lo que sea pertinente con las circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás que le sean aplicables. Los casos no previstos en el presente reglamento se regirán en primer por las normas legales que regulan las Cooperativas, en segunda instancia con base en los principios y valores cooperativos y por las normas legales que regulan al sector solidario.

**ARTÍCULO 50°. Interpretación y modificación al reglamento.** El Consejo de Administración podrá aclarar e interpretar en caso de duda lo previsto en el presente reglamento.

Cualquier modificación al presente reglamento debe ser aprobada por el Consejo de Administración, para lo cual requiere el voto favorable de la mayoría de los integrantes del Consejo de Administración que actúen como principales.



COOPERATIVA  
DE PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE COLOMBIA

**ARTÍCULO 51°. Derogación de normas.** La presente Resolución deroga todas las disposiciones anteriores o que le sean contrarias y en especial deroga la Resolución No.794 del 26 de enero de 2023.

**ARTÍCULO 52°. Publicación.** La publicación del presente reglamento se hará a través de los medios de que disponga la Cooperativa, a los diferentes estamentos, dando a conocer las disposiciones aquí contempladas.

**ARTÍCULO 53°. Vigencia.** El presente reglamento comenzará su vigencia y será de obligatorio cumplimiento a partir del momento de su aprobación.

La presente Resolución fue aprobada en reunión extraordinaria del Consejo de Administración, realizada el día veinte (20) del mes de diciembre de dos mil veintitrés (2023), según consta en el acta 921 del Consejo de Administración.

En constancia de ello, se firma por:

*(original firmado)*

**JUAN MANUEL ARTEAGA DÍAZ**

Vicepresidente del Consejo  
de Administración

*(original firmado)*

**HAROLD CARDENAS HERRERA**

Secretario ad hoc del Consejo  
de Administración

### CONTROL DE MODIFICACIONES AL REGLAMENTO

<b>FECHA</b> <i>dd/mm/aa</i>	<b>ACTA N°</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN -CITAR LOS ARTÍCULOS MODIFICADOS-</b>
15/12/2022	902	No.8	Se realiza la modificación del: numeral 7 del artículo 3, artículo 11, numeral 4 del artículo 13, párrafo del artículo 21, artículo 22, numeral a) del artículo 31, artículo 32 y artículo 43.  Se realiza la inclusión del artículo 14.  Se modifica la nomenclatura.
26/01/2023	903	No.9	Se adicionan los numerales 8 y 9 del artículo 3, se modifican parcialmente los artículos 21, 22, 23, 30 y 31.
31/09/2023	913	No.10	Se modifica y adiciona el capítulo VI



<b>REGLAMENTO DE CARTERA</b>	<b>FECHA:</b> 20-12-2023 <b>VERSIÓN:</b> 11
------------------------------	--



			<i>baja en cuenta de cartera de créditos o castigo de cartera</i> , para dar cumplimiento a lo previsto en la Circular Básica Contable y financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
20/12/2023	921	No.11	Se modifican y adicionan los artículos y literales contenidos en la Circular Externa No.54 de 2023 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
<b>APROBÓ</b>	<b>Consejo de Administración</b>		