

REGLAMENTO DE GARANTÍAS



FNG

FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS S.A.

VERSIÓN 1.0 - VIGENCIA DESDE EL PRIMERO (01) DE ENERO DE 2006

CONTENIDO

PARTE 1. ASPECTOS GENERALES	1
INTRODUCCIÓN	1
TITULO 1.1. OBJETO Y DISPOSICIONES GENERALES	1
CAPÍTULO 1.1.1- OBJETO Y DEFINICIONES.....	1
1.1.1.1 - OBJETO	1
1.1.1.2 - RÉGIMEN DE TRANSICIÓN	2
1.1.1.3 - ADOPCIÓN Y MODIFICACIONES DEL REGLAMENTO DE GARANTÍAS	2
1.1.1.4 - VIGENCIA Y APLICABILIDAD DEL REGLAMENTO	3
1.1.1.5 - VINCULACIÓN DEL <i>REGLAMENTO</i> CON EL CONTRATO DE PROTOCOLO DE COMUNICACIONES.....	3
1.1.1.6 - VINCULACIÓN DEL INTERMEDIARIO COMO CLIENTE DEL FNG.....	4
1.1.1.7 - DEFINICIÓN DE GARANTÍA	4
1.1.1.8 - DEFINICIÓN DE LÍNEA DE GARANTÍA	4
1.1.1.9 - DEFINICIÓN DE PRODUCTO DE GARANTÍA	4
CAPÍTULO 1.1.2- VALOR MÁXIMO DISCRECIONAL - VMD	5
1.1.2.1- DEFINICIÓN DE VMD	5
1.1.2.2- VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	5
1.1.2.3- SOLICITUD DE VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	5
1.1.2.4- VIGENCIA DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	6
1.1.2.5- ACTUALIZACIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	7
1.1.2.6- SUSPENSIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA	7
1.1.2.7- VMD POR DEUDOR.....	8
1.1.2.8- SUSPENSIÓN Y HABILITACIÓN DEL VMD DEL DEUDOR.....	8
CAPÍTULO 1.1.3. ASPECTOS COMUNES	9
1.1.3.1. ESQUEMA GENERAL DE OPERACIÓN	9
1.1.3.2 RESERVA DE CUPO	9
1.1.3.2. REGISTRO DE GARANTÍAS	9
1.1.3.3. ACEPTACIÓN DE LA GARANTÍA POR PARTE DEL DEUDOR.....	10
1.1.3.4. COMISIONES	10
1.1.3.5. PAGO DE COMISIONES.....	10
1.1.3.6. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	11
1.1.3.7. RECLAMACIÓN DE LAS GARANTÍAS	11
1.1.3.8. GESTIÓN DE LAS RECLAMACIONES.....	11
1.1.3.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	11
1.1.3.10. MONTO MÍNIMO DE RECLAMACIÓN.....	12
1.1.3.11. PAGO DE GARANTÍAS.....	12
1.1.3.12. REINTEGRO DE PAGOS	12
1.1.3.13. SUBROGACIÓN	13
1.1.3.14. MANDATO PARA RECUPERACIÓN DE CARTERA	14
1.1.3.15. RECUPERACIÓN DE CARTERA.....	14

1.1.3.16.	VIGENCIA DE LA GARANTÍA	15
1.1.3.17.	MODALIDADES DE APROBACIÓN DE LA GARANTÍA.....	15
1.1.3.18.	MODIFICACIÓN A LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS	16
1.1.3.19.	ENAJENACIÓN DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS.....	17
1.1.3.20.	INSPECCIÓN	17
1.1.3.21.	CONDICIONES DE COBERTURA DE LAS GARANTÍAS	17
1.1.3.22.	OBLIGACIONES GARANTIZADAS DE DEUDORES SECUESTRADOS	18
1.1.3.23.	CAUSALES DE NO PAGO DE LAS GARANTÍAS.....	18
TÍTULO 1.2.	LÍNEA DE GARANTÍA EMPRESARIAL	21
CAPÍTULO 1.2.1.	DEFINICIÓN	21
1.2.1.1.	DEFINICIÓN	21
CAPÍTULO 1.2.2.	GARANTÍAS SOBRE CRÉDITOS	21
1.2.2.1.	NATURALEZA DE LA GARANTÍA	21
1.2.2.2.	OBJETO	21
1.2.2.3.	COBERTURA DE LA GARANTÍA SOBRE CRÉDITOS.....	21
1.2.2.4.	PERFIL DE LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS.....	21
1.2.2.5.	PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS	22
1.2.2.6.	INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS	23
1.2.2.7.	EFICACIA DE LAS GARANTÍAS	23
1.2.2.8.	PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	24
TÍTULO 1.3.	LÍNEA EDUCATIVA	24
CAPÍTULO 1.3.1.	DEFINICIÓN	24
1.3.1.1.	DEFINICIÓN	24
CAPÍTULO 1.3.2.	GARANTÍA EDUCATIVA	25
1.3.2.1.	OBJETO	25
1.3.2.2.	COBERTURA DE LA GARANTÍA EDUCATIVA	25
1.3.2.3.	PERFIL DE LOS BENEFICIARIOS DE LOS CRÉDITOS.....	25
1.3.2.4.	PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS	26
1.3.2.5.	INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS	26
1.3.2.6.	EFICACIA DE LAS GARANTÍAS	26
1.3.2.7.	PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	27
TÍTULO 1.4.	LÍNEA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	27
CAPÍTULO 1.4.1.	DEFINICIÓN	27
1.4.1.1.	DEFINICIÓN	27
CAPÍTULO 1.4.2.	GARANTÍA VIS	27
1.4.2.1.	OBJETO	27
1.4.2.2.	PÉRDIDA ESTIMADA DE LOS CRÉDITOS.....	28
1.4.2.3.	VIGENCIA DE LA GARANTÍA VIS	30
1.4.2.4.	CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS	30
1.4.2.5.	COMISIONES DE LA GARANTÍA.....	30
1.4.2.6.	MODIFICACIÓN DE LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS	31
TÍTULO 1.5.	LÍNEA DE GARANTÍA INSTITUCIONAL	31
CAPÍTULO 1.5.1.	DEFINICIÓN	31

1.5.1.1.	DEFINICIÓN	31
CAPÍTULO 1.5.2.	GARANTÍAS INSTITUCIONALES	32
1.5.2.1.	NATURALEZA DE LA GARANTÍA	32
1.5.2.2.	OBJETO	32
1.5.2.3.	COBERTURA DE LA GARANTÍA INSTITUCIONAL.....	32
1.5.2.4.	PERFIL DE LOS DEUDORES INSTITUCIONALES.....	32
1.5.2.5.	PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS	33
1.5.2.6.	INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS	33
1.5.2.7.	EFICACIA DE LAS GARANTÍAS	33
1.5.2.8.	PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	34
TÍTULO 1.6.	ASPECTOS COMUNES PARA TODOS LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA	34
CAPÍTULO 1.6.1.	ASPECTOS GENERALES	34
1.6.1.1.	PRODUCTOS DE GARANTÍA	34
1.6.1.2.	OPERACIONES SUSCEPTIBLES DE GARANTÍA	35
1.6.1.3.	UTILIZACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA	35
1.6.1.4.	MONTOS MÁXIMOS POR PRODUCTO	36
1.6.1.5.	TIPO DE RECURSOS.....	36
1.6.1.6.	MONEDA	36
CAPÍTULO 1.6.2.	TARIFAS O COMISIONES DE PRODUCTOS DE GARANTÍA.....	36
1.6.2.1.	DEFINICIÓN	36
1.6.2.2.	BASE DE LIQUIDACIÓN DE LA COMISIÓN	37
CAPÍTULO 1.6.3.	MODALIDADES DE PAGO DE COMISIÓN	37
1.6.3.1.	ANUAL ANTICIPADA.....	37
1.6.3.2.	PLAZO INFERIOR A UN AÑO	38
1.6.3.3.	ÚNICA ANTICIPADA	38
1.6.3.4.	PERIÓDICA.....	38
1.6.3.5.	VALOR MÍNIMO DE LA COMISIÓN.....	38
PARTE 2.	ESQUEMA OPERATIVO	40
TÍTULO 2.1.	DISPOSICIONES GENERALES.....	40
CAPÍTULO 2.1.1.	ESQUEMA CENTRALIZADO DE OPERACIÓN	40
CAPÍTULO 2.1.2.	SISTEMAS DE INFORMACIÓN.....	40
2.1.2.1.	SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO (PORTAL)	40
2.1.2.2.	SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIOS.....	41
2.1.2.3.	CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA	41
2.1.2.4.	CORREO POSTAL	41
CAPÍTULO 2.1.3.	ADMINISTRACION DE CUENTAS.....	42
2.1.3.1.	POLÍTICAS DE LAS CUENTAS DE ACCESO A LAS TRANSACCIONES	42
2.1.3.2.	ROLES Y PERFILES DE LOS USUARIOS	43
CAPÍTULO 2.1.4.	ESQUEMA TRANSACCIONAL	43
2.1.4.1.	ESQUEMA TRANSACCIONAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO (PORTAL)	43
2.1.4.2.	ESQUEMA TRANSACCIONAL SISTEMA DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIO (CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA).....	44

TÍTULO 2.2.	PROCESOS OPERATIVOS DEL FNG	44
CAPÍTULO 2.2.1.	PROCESO GENERAL DE OPERACIÓN DE GARANTÍAS	44
CAPÍTULO 2.2.2.	RESERVA DE CUPO	45
2.2.2.1.	RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS AUTOMÁTICAS	45
2.2.2.1.1.	MODIFICACIONES EN LA RESERVA DE CUPO	48
2.2.2.1.2.	CANCELACIÓN DE RESERVA DE CUPO	48
2.2.2.1.3.	AJUSTES EN LOS DATOS DE LA OBLIGACIÓN A GARANTIZAR	49
2.2.2.2.	RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS INDIVIDUALES	50
2.2.2.2.1.	MODIFICACIONES DE RESERVA DE CUPO DE GARANTÍAS INDIVIDUALES	51
CAPÍTULO 2.2.3.	REGISTRO DE GARANTÍAS	51
2.2.3.1.	MODIFICACIONES DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS	52
CAPÍTULO 2.2.4.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES	54
2.2.4.1.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL	54
2.2.4.2.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEA VIS	56
2.2.4.3.	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	57
CAPÍTULO 2.2.5.	ACTUALIZACIÓN DE CARTERA	58
CAPÍTULO 2.2.6.	RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS	60
2.2.6.1.	PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL	60
2.2.6.1.1.	DOCUMENTACIÓN	60
2.2.6.1.2.	PLAZO PARA EL PAGO	64
2.2.6.1.3.	LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR	65
2.2.6.1.4.	REINTEGRO DE PAGOS	65
2.2.6.2.	PAGO GARANTÍAS LÍNEA DE GARANTÍA VIS	66
2.2.6.2.1.	DOCUMENTACIÓN	66
2.2.6.2.2.	PLAZO PARA EL PAGO	67
2.2.6.2.3.	LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR	67
2.2.6.2.4.	AJUSTE POR DACIÓN IV SEMESTRE DE MORA	68
CAPÍTULO 2.2.7.	RECUPERACIONES	68
2.2.7.1.	SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN DE MANERA DIRECTA	68
2.2.7.2.	SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN CON MANDATO	69
2.2.7.3.	RECUPERACIÓN POR PARTE DEL INTERMEDIARIO	69
2.2.7.4.	RECUPERACIÓN POR PARTE DEL FNG	69
TÍTULO 2.3.	NOVEDADES DE LAS GARANTÍAS	70
CAPÍTULO 2.3.1.	CLASE DE NOVEDADES	70
2.3.1.1.	NOVACIÓN DE OBLIGACIONES	70
2.3.1.2.	REESTRUCTURACIONES CON OTROSÍ AL PAGARÉ	71
2.3.1.3.	CAMBIO DE RECURSOS	71
2.3.1.4.	NOVEDADES EN FACTURACIÓN	71
2.3.1.5.	ENAJENACIÓN DE CARTERA	72
2.3.1.6.	DESISTIMIENTO EN LA RECLAMACIÓN DE LA GARANTÍA	72
2.3.1.7.	OTRO TIPO DE NOVEDADES	72

PARTE 1. ASPECTOS GENERALES

INTRODUCCIÓN

En busca de la estandarización de las condiciones jurídicas, técnicas, financieras y operativas de las garantías que el Fondo Nacional de Garantías S.A., en adelante **FNG**, otorgue en desarrollo de su objeto social, se adopta el presente **REGLAMENTO** uniforme dirigido a los **INTERMEDIARIOS** que realizan operaciones que requieran la **garantía** del **FNG**.

Por medio de este **REGLAMENTO** se establecen las condiciones generales, las **garantías** ofrecidas y los procedimientos que regirán la actividad relacionada con el otorgamiento, administración, pago y recuperación de **garantías** y que serán de obligatorio cumplimiento tanto para el **FNG** como para los **INTERMEDIARIOS** que utilicen los servicios de esta entidad.

La estructura del presente **REGLAMENTO**, se encuentra compuesta por dos (2) partes (Primera Parte – Aspectos Generales y Segunda Parte – Esquema Operativo).

Dichas partes se encuentran a su vez divididas en títulos, los cuales se subdividen en capítulos y éstos en artículos.

Las palabras resaltadas en negrilla y letra cursiva se encuentran definidas en el **GLOSARIO** de este **REGLAMENTO**.

En el **Anexo No. 1 – Productos de Garantía** se encuentran los **productos de garantía** vigentes que podrán ser utilizados por el **INTERMEDIARIO**, y contiene el detalle de cada **producto de garantía** con la definición, **beneficiarios**, sectores económicos que se pueden atender, las condiciones de los **productos de garantía** y las **coberturas** entre otros.

Así mismo son parte integral de este **REGLAMENTO** los anexos en los que se establecen los **productos de garantía**, los formatos y formularios de vinculación de clientes, aceptación de la garantía y documentos técnicos de los reportes utilizados en los diferentes procedimientos establecidos.

TITULO 1.1. OBJETO Y DISPOSICIONES GENERALES

CAPÍTULO 1.1.1- OBJETO Y DEFINICIONES

1.1.1.1 - OBJETO

El objeto del presente **REGLAMENTO** consiste en establecer el régimen de las relaciones entre el **FNG** y los **INTERMEDIARIOS** que obtengan **garantías** de esta entidad, con el fin de crear obligaciones y derechos entre las partes y regular las relaciones derivadas de la actividad de otorgamiento de **garantías** por parte del **FNG** a favor del **INTERMEDIARIO**.

1.1.1.2 - RÉGIMEN DE TRANSICIÓN

El presente **REGLAMENTO** entrará en vigencia el día 1° de enero de 2006 y será aplicable a las **garantías** que respalden obligaciones cuyo **perfeccionamiento** (desembolso) ocurra a partir de esa fecha, por tanto, las **garantías** correspondientes a obligaciones **perfeccionadas** con anterioridad a esa fecha seguirán rigiéndose por los convenios o certificados de garantía bajo los cuales fueron expedidas.

No obstante, a las **garantías** expedidas con anterioridad a la entrada en vigencia de este **REGLAMENTO**, les serán aplicables las normas de este **REGLAMENTO** en lo relacionado con:

- Proceso de actualización de cartera
- Proceso de facturación y pago de comisiones
- Devolución de comisiones
- Modificación a las condiciones de las **obligaciones garantizadas**
- Pago de **garantías** con la fórmula establecida en el numeral 2.2.6.1.3. LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR
- Requisitos para el pago de **garantías** de **deudores** que sean **empresas** admitidas a la negociación de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la ley 550 de 1999, con excepción del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**.

El procedimiento para el pago de las **garantías** emitidas bajo un convenio o certificado de garantía, que no prevea el pago de obligaciones de **empresas** admitidas para la promoción de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la ley 550 de 1999, se regirá por el procedimiento previsto en este **REGLAMENTO** para el efecto.

El procedimiento para el pago de las **garantías** emitidas bajo un convenio o certificado de garantía previo a la expedición de este **REGLAMENTO**, que correspondan a **deudores** que se encuentren en liquidación voluntaria, deberán ser cobradas por medio del cumplimiento de los requisitos exigidos en este **REGLAMENTO** para los casos de las obligaciones garantizadas cobradas a través de una demanda ejecutiva.

Teniendo en cuenta que con este **REGLAMENTO** se homologaron los **productos de garantía** anteriores y por tanto, no seguirán vigentes, en los eventos de **reclamaciones** para el pago de la **garantía** se mantendrán vigentes las condiciones y documentación requeridas originalmente.

1.1.1.3 - ADOPCIÓN Y MODIFICACIONES DEL REGLAMENTO DE GARANTÍAS

El **REGLAMENTO** será adoptado por el Presidente del **FNG** mediante la suscripción del documento y la publicación en el **portal**.

El **FNG** dará aviso de la adopción del **REGLAMENTO** al **INTERMEDIARIO** a través de una Circular Externa remitida por correo electrónico dirigido a la cuenta que éste designe para tal efecto o por correo tradicional.

Las modificaciones al **REGLAMENTO** se realizarán mediante la adopción de una nueva versión integral del **REGLAMENTO**.

Previamente a la adopción de las nuevas versiones del **REGLAMENTO**, se cumplirá el siguiente procedimiento:

El **FNG** publicará en la sección correspondiente del **portal**, el borrador de los apartes del **REGLAMENTO** que se pretenden modificar, señalando el término durante el cual el **INTERMEDIARIO** podrá realizar sus observaciones. Para este efecto, el **FNG** dará aviso de esta publicación al **INTERMEDIARIO** a través de correo electrónico dirigido a la cuenta que éste designe.

Una vez surtido este procedimiento, el **FNG** adoptará la nueva versión integral del **REGLAMENTO**.

1.1.1.4 - VIGENCIA Y APLICABILIDAD DEL REGLAMENTO

El **REGLAMENTO** estará vigente desde su adopción mediante su suscripción por parte del Presidente del **FNG** y su publicación en el **portal**, hasta su extinción por adopción de un nuevo **REGLAMENTO**.

El **REGLAMENTO** aplicable a cada **garantía** otorgada será aquel que se encuentre vigente al momento de la **reserva de cupo**, el cual registrará tanto las condiciones de la **obligación garantizada**, como los derechos y deberes del **INTERMEDIARIO** y del **FNG** durante la vigencia de la **garantía** e inclusive hasta después del pago de la misma.

El **REGLAMENTO** será aplicable hasta cuando se extinga la obligación del deudor frente al **FNG**, derivada del pago de la **garantía** al **INTERMEDIARIO**.

1.1.1.5 - VINCULACIÓN DEL REGLAMENTO CON EL CONTRATO DE PROTOCOLO DE COMUNICACIONES

El **REGLAMENTO** será de obligatorio cumplimiento para el **FNG** y el **INTERMEDIARIO** una vez ambas entidades hayan celebrado un Contrato de Vinculación del **INTERMEDIARIO** y Protocolo de Comunicaciones, cuyo objeto consiste en establecer la vinculación jurídica del **INTERMEDIARIO** como cliente del **FNG**, definir las obligaciones y derechos de las partes, así como los esquemas y efectos de las comunicaciones. Dicho contrato reglamenta el acceso y uso

de los mensajes de datos en las transacciones que se lleven a cabo entre las partes y los efectos de las mismas, en particular, dirigidos a dar nacimiento a las **garantías** que expida el **FNG**.

1.1.1.6 - VINCULACIÓN DEL INTERMEDIARIO COMO CLIENTE DEL FNG

Para utilizar las **garantías** que consagra el presente **REGLAMENTO**, el **INTERMEDIARIO** deberá llevar a cabo las etapas que se enuncian a continuación:

- Diligenciar el formulario de solicitud de vinculación como cliente del **FNG** que incluye la solicitud de **VMD** por las **líneas de garantía** a utilizar por parte del **INTERMEDIARIO**.
- Suscribir el Contrato de Vinculación del **INTERMEDIARIO** y Protocolo de Comunicaciones

El **INTERMEDIARIO** deberá suscribir los documentos encaminados a realizar su vinculación como cliente del **FNG**, con anterioridad al inicio del trámite de **garantías** a la luz de este **REGLAMENTO**.

Dicha vinculación comprenderá entre otros, los documentos que el **FNG** señale para el proceso de conocimiento del cliente dirigidos a cumplir las normas sobre Sistema Integral de Prevención de Lavado de Activos del **FNG-SIPLA**.

PARÁGRAFO: El **FNG** podrá requerir en cualquier momento la actualización de la información entregada durante el proceso de conocimiento del cliente, independiente de la actualización de la información periódica que debe remitir el **INTERMEDIARIO**.

1.1.1.7 - DEFINICIÓN DE GARANTÍA

Para efectos de este **REGLAMENTO** se entiende como **garantía** el acto jurídico accesorio que se deriva de una obligación principal de un **deudor** frente a un **INTERMEDIARIO**, mediante el cual el **FNG** se obliga a pagar total o parcialmente la **obligación garantizada**, ante el incumplimiento del **deudor**.

Cada una de las **garantías** registradas por el **INTERMEDIARIO** se considerará como un acto jurídico autónomo e independiente que se registrará de forma individual por las disposiciones del **REGLAMENTO** vigente al momento de la **reserva de cupo**.

1.1.1.8 - DEFINICIÓN DE LINEA DE GARANTÍA

Para efectos de este **REGLAMENTO** se entiende como **línea de garantía**, el conjunto de **productos de garantía** dirigidos a atender segmentos determinados del mercado, de acuerdo con las características de los **deudores** de las **obligaciones garantizadas**.

1.1.1.9 - DEFINICIÓN DE PRODUCTO DE GARANTÍA

Para efectos de este **REGLAMENTO** se entiende como **producto de garantía** aquella forma de **garantía** que cuenta con características técnicas, financieras y de mercado particulares.

Las características de cada uno de los **productos de garantía**, se especifican y detallan en el **Anexo No. 1 – Productos de Garantía** del presente **REGLAMENTO**.

CAPÍTULO 1.1.2- VALOR MÁXIMO DISCRECIONAL - VMD

1.1.2.1- DEFINICIÓN DE VMD

El **Valor Máximo Discrecional** en adelante -**VMD** es un límite definido por el **FNG** bajo sus políticas de riesgo, que establece los montos máximos hasta los cuales el **FNG** está dispuesto a emitir **garantías**. El **VMD** podrá establecerse en función del **INTERMEDIARIO**, del **deudor**, de la **línea de garantía** y demás factores que el **FNG** considere pertinentes.

1.1.2.2- VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

El **FNG** aprobará a favor del **INTERMEDIARIO** un **VMD** para cada **línea de garantía** con cargo al cual el **INTERMEDIARIO** podrá desembolsar créditos o **perfeccionar** operaciones de la **línea de garantía** correspondiente. El valor del **VMD** aprobado por cada **línea de garantía**, se afectará por:

- El valor de las **reservas de cupo**.
- El **saldo insoluto** de las **obligaciones garantizadas** o **garantías** vigentes.
- El valor de las **garantías** pagadas al **INTERMEDIARIO**, menos las recuperaciones aplicadas a capital.

El **VMD** por **línea de garantía** podrá ser incrementado, reducido o suspendido de forma discrecional por el **FNG**, de acuerdo con sus políticas de riesgo.

La disminución del **VMD** por **línea de garantía** no tendrá efecto sobre las **garantías** con **reserva de cupo** o con **registro** previo.

El **VMD** por **línea de garantía** asignado al **INTERMEDIARIO** y su disponibilidad, podrá ser consultado por el mismo a través de la transacción habilitada en el **portal** del **FNG**.

PARÁGRAFO.- Para **obligaciones garantizadas** expresadas en dólares americanos (USD) o en la unidad de cuenta (UVR), el **VMD** será afectado por los valores en pesos (COP) resultantes de hacer la conversión de cada **obligación garantizada** con base en la tasa representativa de mercado (TRM) o con base en la cotización de la unidad de valor real (UVR) del día que se determine en cada uno de los procesos de la **garantía** (**reserva de cupo**, **registro**, actualización de cartera, modificaciones, **reclamación**, entre otros).

1.1.2.3- SOLICITUD DE VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

a) INTERMEDIARIO VIGILADO POR LA SBC

El **INTERMEDIARIO**, deberá solicitar por escrito al **FNG**, el estudio de **VMD** por cada **línea de garantía**, diligenciando el formulario de solicitud de vinculación previsto por el **FNG** para este efecto y remitirlo a la Vicepresidencia Comercial del **FNG**, adjuntando la documentación complementaria requerida en el mismo.

El **FNG** realizará el estudio del **VMD** por **línea de garantía** para el **INTERMEDIARIO** con base en la información financiera del **INTERMEDIARIO** publicada por la **SBC** en su página de Internet, información adicional pública de carácter crediticio e información de la calificación emitida por las Calificadoras de Riesgo publicada en la página de Internet de la Supervalores.

De ser necesario, el **FNG** podrá solicitar información adicional que considere necesaria al **INTERMEDIARIO** para complementar la evaluación, especialmente en cuanto a composición de las carteras del **INTERMEDIARIO** e información relacionada con estas.

El **FNG** comunicará por escrito al **INTERMEDIARIO** para cada una de las **líneas de garantía** el **VMD** asignado o su negación.

b) INTERMEDIARIOS NO VIGILADOS POR LA SBC

El **INTERMEDIARIO**, deberá solicitar por escrito al **FNG**, el estudio de **VMD** por cada **línea de garantía**, diligenciando el formulario de solicitud de vinculación para intermediarios no vigilados por la **SBC** previsto por el **FNG** para este efecto y remitirlo a la Vicepresidencia Comercial del **FNG**, adjuntando la documentación complementaria de carácter financiero o especial de cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados.

El **FNG** entenderá recibida la solicitud del **INTERMEDIARIO** que cumpla con el lleno de los requisitos y documentación requerida.

Con base en la información suministrada por el **INTERMEDIARIO**, el **FNG** realizará el estudio y determinará el valor asignado de **VMD** por **línea de garantía**.

De ser requerido, el **FNG** podrá solicitar al **INTERMEDIARIO** la información adicional que considere necesaria para complementar la evaluación, especialmente en relación con la composición de las carteras del **INTERMEDIARIO** e información relacionada con estas.

El **FNG** comunicará por escrito al **INTERMEDIARIO** para cada una de las **líneas de garantía** el **VMD** asignado o su negación.

1.1.2.4- VIGENCIA DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

Los **VMD** por **línea de garantía** asignados por el **FNG** tendrán vigencia a partir de la fecha de activación y por término indefinido.

Para que el **VMD** sea activado, el **INTERMEDIARIO** deberá estar vinculado como cliente del **FNG** de acuerdo con lo establecido en el 1.1.1.6 -VINCULACIÓN DEL INTERMEDIARIO COMO CLIENTE DEL FNG.

Los **VMD** asignados al **INTERMEDIARIO** podrán ser modificados o suspendidos de manera discrecional por el **FNG** en cualquier momento, ante situaciones de riesgo tanto del **INTERMEDIARIO** como de la cartera garantizada, de acuerdo con las políticas de riesgo internas del **FNG**.

1.1.2.5- ACTUALIZACIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

Independiente de las solicitudes de actualización de **VMD** que puede realizar el **INTERMEDIARIO** en cualquier momento, el **FNG** tendrá la facultad de realizar revisiones periódicas de los **VMD** vigentes.

Para mantener vigente el **VMD** y permitir al **FNG** realizar las revisiones periódicas, el **INTERMEDIARIO** no vigilado por la **SBC** deberá suministrar semestralmente la documentación financiera actualizada, la cual deberá ser enviada al **FNG** a más tardar el día 15 de abril de cada año para la información con corte a diciembre, y hasta el día 15 de agosto de cada año para la información con corte a junio.

Para los **INTERMEDIARIOS** vigilados la actualización se realizará con la información pública de la **SBC**, Supervalores o sociedades calificadoras de riesgo. De ser requerido, el **FNG** podrá solicitar la información adicional que considere necesaria al **INTERMEDIARIO** para complementar la evaluación, especialmente en cuanto a composición de las carteras del **INTERMEDIARIO** e información relacionada con estas.

En el caso en que el **VMD** actualizado para una determinada **línea de garantía** sea menor que el **VMD** asignado, el **INTERMEDIARIO** no podrá realizar nuevas **reservas de cupo** con cargo al **VMD** hasta tanto el saldo disponible lo permita. Al alcanzar este nivel, el **VMD** vigente será el actualizado.

El **VMD** actualizado será comunicado por escrito por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**, y tendrá vigencia a partir de la fecha de la comunicación.

El **FNG** no está obligado a informar al **INTERMEDIARIO** las causas de modificación o suspensión de los **VMD**.

1.1.2.6- SUSPENSIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

El **FNG** podrá suspender o modificar los **VMD** por **línea de garantía** de manera discrecional de conformidad con sus políticas de riesgo.

Serán causales de suspensión de cualquiera o de todos los **VMD** por **línea de garantía** del **INTERMEDIARIO** las siguientes:

- Cuando la cartera de préstamos del **INTERMEDIARIO** en una **línea de garantía** respaldada por el **FNG**, presente un índice de morosidad superior al establecido en las políticas del **FNG** vigentes, las cuales se comunicarán a los **INTERMEDIARIOS** mediante circular externa.
- Cuando el **INTERMEDIARIO** no vigilado por la **SBC** no envíe oportunamente la información financiera actualizada y de cartera, la cual debe suministrar semestralmente.
- Cuando el **INTERMEDIARIO** sea intervenido por la entidad que ejerce su vigilancia.
- Cualquier otra condición o situación del **INTERMEDIARIO** que el **FNG** considere, de acuerdo con sus políticas de riesgo.
- Las demás establecidas en el presente **REGLAMENTO**.

Los **VMD** que se encuentren suspendidos podrán ser reactivados por el **FNG** cuando la situación de riesgo que generó la suspensión sea subsanada y aprobada su reactivación por las instancias internas del **FNG**. La reactivación será comunicada al **INTERMEDIARIO** por escrito y tendrá vigencia a partir de esa fecha.

1.1.2.7- VMD POR DEUDOR

El **VMD** por **deudor** es el límite definido por el **FNG** bajo sus políticas de riesgo, que establece el monto máximo hasta el cual el **FNG** garantizará obligaciones a cargo de un **deudor**, independientemente del **INTERMEDIARIO** con el cual o con los cuales dicho **deudor** haya contraído las **obligaciones garantizadas**. El **VMD** por **deudor** será establecido en pesos y en valor **garantía**. El valor del **VMD** por **deudor**, se afectará por:

- El valor de las **reservas de cupo** para el **deudor**.
- El **saldo insoluto** de las **obligaciones garantizadas** vigentes a cargo del **deudor**.

El **VMD** por **deudor** podrá ser modificado por el **FNG**, informando de este hecho al **INTERMEDIARIO**, mediante Circular Externa. La disminución del **VMD** por **deudor** no tendrá efecto sobre las **garantías** con **reserva de cupo** o con **registro** previo.

PARÁGRAFO.- Para **obligaciones garantizadas** expresadas en dólares americanos (USD) o en la unidad de cuenta (UVR), el **VMD** será afectado por los valores en pesos (COP) resultantes de hacer la conversión de cada **obligación garantizada** con base en la tasa representativa de mercado (TRM) o con base en la cotización de la unidad de valor real (UVR) del día que se determine en cada uno de los procesos de la **garantía** (**reserva de cupo**, **registro**, actualización de cartera, modificaciones, **reclamación**, entre otros).

1.1.2.8- SUSPENSIÓN Y HABILITACIÓN DEL VMD DEL DEUDOR

El **FNG** podrá suspender o habilitar el **VMD** por **deudor** de forma discrecional, de acuerdo con sus políticas de riesgo. En particular el **VMD** del **deudor** se suspenderá a partir de la fecha en que el **FNG** pague una garantía de una obligación a cargo de dicho **deudor**.

CAPÍTULO 1.1.3. ASPECTOS COMUNES

1.1.3.1. ESQUEMA GENERAL DE OPERACIÓN

El **INTERMEDIARIO** que tramite **garantías** por medio del presente **REGLAMENTO** deberá cumplir con el proceso establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

Para la utilización de las **garantías** del **FNG**, el **INTERMEDIARIO** que haya obtenido el correspondiente **VMD** por **línea de garantía** deberá realizar la **reserva de cupo**, por cada una de las operaciones a ser garantizadas por el **FNG**.

1.1.3.2 RESERVA DE CUPO

La **reserva de cupo** es la actividad por medio de la cual el **INTERMEDIARIO** solicita al **FNG**, con anterioridad al **perfeccionamiento** de una obligación a garantizar, la verificación del cumplimiento de las condiciones generales del **INTERMEDIARIO**, del **deudor** y de las obligaciones a ser garantizadas frente a los **productos de garantía**, con el fin de asegurar el otorgamiento de la **garantía** por parte del **FNG**, en las condiciones solicitadas.

Para que las **garantías** de las obligaciones con **reserva de cupo** asignada, sean registradas por el **FNG**, deberán ser reportadas por el **INTERMEDIARIO** dentro del plazo y en la forma establecida en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El valor de la **reserva de cupo** realizada en monedas distintas a pesos colombianos (COP), no se validará nuevamente al momento del **registro** de la **garantía** y por ende, si como consecuencia de las fluctuaciones de dichas monedas frente al peso colombiano en el período transcurrido entre la **reserva de cupo** y el **registro** de la **garantía** se llegaren a exceder los **VMD** y los límites de los **productos de garantía**, no se rechazará ese **registro**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- La **reserva de cupo** tendrá una vigencia que se determina en función de cada **línea de garantía**, de la siguiente manera:

- Línea Empresarial: Un (1) mes, prorrogable por un término igual.
- Línea VIS: Seis (6) meses, prorrogables por un término igual.
- Línea Educativa: Un (1) mes, prorrogable por un término igual.
- Línea Institucional: Un (1) mes, prorrogable por un término igual.

1.1.3.2. REGISTRO DE GARANTÍAS

El **registro** de **garantías** es el procedimiento por medio del cual, una vez recibida de parte del **INTERMEDIARIO** la información detallada de las obligaciones a garantizar, el **FNG** acepta

como garantizables cada una de las obligaciones con **reserva de cupo** que cumplan los requisitos establecidos en el presente **REGLAMENTO**.

El **FNG** solamente rechazará el **registro** de **garantías** cuando se incumplan las condiciones y procedimientos establecidos en el presente **REGLAMENTO**.

La omisión o el retardo en el envío de los reportes dentro de los términos y periodicidad establecidos en la Segunda Parte – Esquema Operativo, dejará sin validez la **reserva de cupo** y en consecuencia no será viable el **registro** de las correspondientes obligaciones.

1.1.3.3. ACEPTACIÓN DE LA GARANTÍA POR PARTE DEL DEUDOR

Para el otorgamiento de cualquier **garantía** se requerirá que el **deudor** y los demás suscriptores del **pagaré** o del documento en el cual se instrumente la **obligación garantizada**, firmen el **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo** del presente **REGLAMENTO**.

1.1.3.4. COMISIONES

Como contraprestación por el riesgo asumido, el **FNG** devengará comisiones por la expedición de **garantías**, las cuales deben ser pagadas por el **INTERMEDIARIO** al **FNG** con sus propios recursos o con cargo a los **deudores**, con posterioridad a la facturación.

Las comisiones de las **garantías** serán expresadas como un porcentaje calculado sobre el saldo de capital de la **obligación garantizada** y serán cobradas al **INTERMEDIARIO** de conformidad con las tablas de comisiones que se encuentren vigentes en el momento de la **reserva de cupo** de cada **obligación garantizada** y su cálculo se realizará en el **registro** de las **garantías**. Para el efecto el **FNG** expedirá la correspondiente factura.

El **FNG** de manera discrecional podrá aumentar o disminuir las comisiones aplicables a nuevas **obligaciones garantizadas** de acuerdo con la evolución de la calidad de la cartera garantizada. La modificación de las tarifas de comisión será informada al **INTERMEDIARIO** con no menos de dos (2) meses de anticipación a su entrada en vigencia.

El valor de la comisión no podrá estar incluido en la **obligación garantizada**.

1.1.3.5. PAGO DE COMISIONES

El plazo para pagar las comisiones será el indicado en la respectiva factura. La mora en el pago de las comisiones producirá la cancelación automática de aquellas **garantías** respecto de las cuales se predique esta causal. El **FNG** no recibirá pagos de comisiones con anterioridad a la expedición de la correspondiente factura.

El **INTERMEDIARIO** no estará obligado a pagar las comisiones hasta tanto no reciba la factura correspondiente.

PARÁGRAFO.- Si existieren diferencias entre el valor facturado y el calculado por el **INTERMEDIARIO** no se dará aplicación automática de la cancelación de las **garantías** y en este sentido se deberán aplicar los procedimientos señalados en el Capítulo 2.3.1. – CLASE DE NOVEDADES.

1.1.3.6. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES

Se efectuará devolución proporcional de comisiones facturadas, por meses completos no causados del plazo de la **obligación garantizada**, en los casos en que ésta sea prepagada o que el **INTERMEDIARIO** desista de su voluntad de mantener la **garantía**, caso en el cual el **FNG** devengará como mínimo el equivalente a tres (3) meses de comisión.

1.1.3.7. RECLAMACIÓN DE LAS GARANTÍAS

El **FNG** realizará el pago de las **garantías** bajo dos (2) esquemas en función de las **líneas de garantía**, uno en función de las **líneas de garantía** empresarial, educativa e institucional y otro en función de la **líneas de garantía VIS**, de conformidad con el procedimiento y la documentación exigida en la Segunda Parte – Esquema Operativo numerales 2.2.6.1 - PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL y 2.2.6.2 - PAGO GARANTÍAS LÍNEA DE GARANTÍA VIS.

Una vez recibida la **reclamación** de pago por parte del **INTERMEDIARIO** con el lleno de los requisitos, el **FNG** da inicio al proceso de pago que concluirá con el reconocimiento del porcentaje de **cobertura** de la **obligación garantizada**.

1.1.3.8. GESTIÓN DE LAS RECLAMACIONES

Las solicitudes de **reclamación** de una **garantía** deberán ser formuladas por el **INTERMEDIARIO** mediante comunicación escrita dirigida al **FNG** o al fondo regional de garantías correspondiente.

Presentada la **reclamación**, el **FNG** procederá a verificar si la misma está acompañada de los documentos exigidos en el presente **REGLAMENTO**. El **FNG** contará con un término de un (1) mes contado desde la fecha de entrega por parte del **INTERMEDIARIO** de la totalidad de los documentos indicados en el numeral 2.2.6. RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS, para determinar la procedencia o improcedencia del pago de la **garantía** y, por ende, para satisfacer las prestaciones a su cargo, si a ello hubiere lugar.

Si falta alguno de los documentos o se presentan inconsistencias en la documentación, el plazo de un (1) mes con que cuenta el **FNG** para el pago de la **garantía**, iniciará en la fecha en que sea recibida la **reclamación** con el cumplimiento de la totalidad de los requisitos exigidos o se subsanen las inconsistencias.

1.1.3.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

Las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente al inicio de la mora en la **obligación garantizada**.

En el evento de una **reclamación** de **garantías** derivada de un proceso concursal, las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio del respectivo proceso, salvo que el **deudor** estuviera en mora antes de dicha fecha, en cuyo caso el plazo para **reclamar** se contabilizará desde el inicio de la mora.

PARÁGRAFO PRIMERO.- Se exceptuarán de esta disposición aquellas **reclamaciones** de **garantías** que excedan el plazo establecido, por causas atribuibles a la autoridad que adelanta el trámite por medio del cual se esté cobrando la **obligación garantizada** o por situaciones de caso fortuito o fuerza mayor, que serán evaluadas por el **FNG**, con el fin de determinar la viabilidad del pago de la **garantía** en estas condiciones.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- La presente disposición no se aplica a los **productos de garantía** de la **línea de garantía VIS**, en la cual se regula este tema en particular.

1.1.3.10. MONTO MÍNIMO DE RECLAMACIÓN

El **FNG** sólo se encontrará obligado a realizar el pago de aquellas **reclamaciones** de **garantías**, cuyo **saldo insoluto** al momento de la presentación de la solicitud con el lleno de los requisitos, sea igual o superior a un salario mínimo mensual legal vigente (1 SMMLV), a menos que se establezca un **monto mínimo de reclamación** diferente en el **producto de garantía**.

1.1.3.11. PAGO DE GARANTÍAS

El pago de **garantías** es la actividad mediante la cual, una vez recibida la **reclamación** de pago por parte del **INTERMEDIARIO** con el lleno de los requisitos, el **FNG** paga el porcentaje de **cobertura** de la **obligación garantizada**. Lo anterior de acuerdo con el procedimiento establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

El pago de la **garantía** procede siempre y cuando el **deudor** del crédito incumpla con su obligación en el pago de las cuotas de capital o de intereses o cuando el **INTERMEDIARIO** haga exigible la **obligación garantizada** por cualquier causal de aceleración pactada con el **deudor** en el **título valor** que la instrumente.

PARÁGRAFO.- Cuando las **obligaciones garantizadas** mediante este **REGLAMENTO**, se hubieren pactado o referenciado en dólares americanos (USD), el **FNG** realizará los respectivos pagos al **INTERMEDIARIO** en pesos colombianos (COP), liquidada a la tasa representativa del mercado (TRM) de la fecha en que se presente la **reclamación** con el lleno de los requisitos, en los términos establecidos en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

1.1.3.12. REINTEGRO DE PAGOS

Cuando por cualquier circunstancia, el **FNG** hubiere pagado un valor superior a aquel que en realidad debió pagar o una **garantía** cuyo pago no procedía, el **INTERMEDIARIO** deberá reintegrar al **FNG** las sumas que éste hubiera pagado en exceso.

Las situaciones que podrían generar un pago improcedente o un pago por mayor valor son, entre otras:

- Normalización de la **obligación garantizada** en el periodo transcurrido entre la **reclamación** de la **garantía** y su pago.
- Abonos del **deudor** durante el periodo transcurrido entre la **reclamación** de la **garantía** y su pago.
- Error en la liquidación de la **garantía**
- El pago de una **garantía** por un valor superior al indicado en el auto de mandamiento de pago, al plasmado en la presentación del crédito en el proceso concordatario o en la liquidación obligatoria
- El no reconocimiento de la obligación pagada por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**, en el acta de determinación de votos y acreencias de la **empresa** admitida a la promoción de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la ley 550 de 1999.
- El no reconocimiento de la obligación pagada por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**, en el proceso concordatario como crédito presentado en término o extemporáneo
- Cualquier otra en donde sea posible demostrar que el valor pagado supera las posibilidades de recuperación de cartera por parte del **FNG**

Estos reintegros deberán hacerse una vez cualquiera de las partes encuentre que el pago se realizó por un mayor valor y se tomarán como un ajuste del pago, por lo que no causarán intereses de mora.

1.1.3.13. SUBROGACIÓN

En virtud de los pagos de **garantías** que efectúe el **FNG**, operará a su favor una **subrogación** por ministerio de la ley y hasta concurrencia de lo pagado. Por lo tanto, se le transmitirán como acreedor en la suma pagada, todos los derechos, acciones, privilegios y garantías del **INTERMEDIARIO** contra el **deudor**, así como contra cualquier tercero obligado solidaria o subsidiariamente.

El **INTERMEDIARIO** compartirá con el **FNG** los derechos sobre las garantías personales o reales que hayan servido como respaldo de la **obligación garantizada**, independientemente de la fecha de su constitución.

El **INTERMEDIARIO** se obliga a suscribir y devolver al **FNG**, el documento que instrumenta la **subrogación** de la suma pagada, dentro de los quince (15) días siguientes a su remisión por parte del **FNG**.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El **FNG** y el **INTERMEDIARIO** asumirán independientemente la representación de sus intereses en los respectivos procesos o trámites de cobranza, así como los costos que se causen a partir de la fecha de pago de la **garantía**, que se deriven de las acciones judiciales o extrajudiciales que se ejerzan, orientadas a obtener del **deudor** la recuperación de las obligaciones, sin perjuicio que el **FNG** pueda contratar directamente y bajo su propia responsabilidad al mismo profesional que haya sido designado por el **INTERMEDIARIO**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Se exceptúan del proceso de **subrogación** y recobro de **garantías** pagadas por el **FNG**, los **productos de garantía** derivados de la **línea de garantía VIS** y los demás **productos de garantía** que expresamente así lo indiquen.

PARÁGRAFO TERCERO.- De ser solicitado por el **FNG**, el **INTERMEDIARIO** se obliga a ceder proporcionalmente al **FNG** según el monto que represente las sumas pagadas frente a la **obligación garantizada**, los derechos litigiosos del proceso en el cual se esté cobrando la obligación pagada por el **FNG**.

PARÁGRAFO CUARTO.- Teniendo en cuenta que el pago de la **garantía** se realiza en pesos colombianos (COP), la **subrogación** se formalizará en moneda legal colombiana.

1.1.3.14. MANDATO PARA RECUPERACIÓN DE CARTERA

El **FNG** podrá celebrar con el **INTERMEDIARIO** un contrato de mandato para la recuperación de la cartera derivada del pago de **garantías**, para que represente los intereses del **FNG** en los respectivos procesos o trámites de cobro. Para este efecto el **INTERMEDIARIO** y el **FNG** deberán suscribir el respectivo contrato de mandato o mantener los contratos vigentes.

1.1.3.15. RECUPERACIÓN DE CARTERA

Cuando el **INTERMEDIARIO** reciba pagos en dinero por concepto de recuperación de las **garantías** pagadas por el **FNG**, se obliga a entregar a éste, la proporción que le corresponda de los valores recobrados, de acuerdo con el porcentaje de la **cobertura** de la **obligación garantizada** y hasta concurrencia del monto pagado por el **FNG** adicionado con intereses y gastos que se hayan causado y que le sean adeudados.

Cuando el **FNG** reciba pagos por concepto de recuperación de las garantías pagadas, transferirá al **INTERMEDIARIO** los valores recobrados en exceso del valor de las obligaciones pagadas que correspondan al **INTERMEDIARIO**.

En el evento en que el **FNG** logre un acuerdo de pago con el deudor, el **INTERMEDIARIO** quedará exonerado de su obligación de trasladar recaudos al **FNG**, para lo cual este último informará de este hecho por escrito al **INTERMEDIARIO**.

Las decisiones que impliquen una suspensión o una terminación de las actuaciones judiciales o procesos de cobro de las obligaciones pagadas, deberán tomarse siempre de manera conjunta entre el **INTERMEDIARIO** y el **FNG**.

PARÁGRAFO: En el evento en que durante las negociaciones con los deudores, se plantee la posibilidad de recibir bienes a título de dación en pago, será necesario que el **FNG** se pronuncie por escrito acerca de la procedencia o no de esta fórmula de pago, frente a la parte de la obligación de la cual es titular.

Si el **FNG** rechaza la dación en pago, el **INTERMEDIARIO** no estará obligado a compartir la propiedad del bien con el **FNG**.

En caso de que la dación en pago recibida sólo por el **INTERMEDIARIO**, no extinga totalmente la obligación a su favor, continuará existiendo la obligación de éste consistente en trasladar sumas de dinero al **FNG** por concepto de recuperaciones de ese deudor.

En el caso en que el **FNG** decida aceptar la dación en pago, le comunicará al **INTERMEDIARIO** las condiciones de la negociación de conformidad con sus políticas.

1.1.3.16. VIGENCIA DE LA GARANTÍA

La vigencia de las **garantías** comenzará en la fecha de **perfeccionamiento** de la **obligación garantizada**, siempre y cuando se realice el pago de la comisión en el término establecido en la factura.

La vigencia de la **garantía** terminará por la ocurrencia de alguno de los siguientes eventos:

- El no pago oportuno de la comisión facturada
- La extinción de la obligación garantizada
- Por el transcurso de un (1) año contado a partir de la fecha del inicio de la mora no subsanada de la **obligación garantizada**
- La decisión del **INTERMEDIARIO** de no continuar utilizando la **garantía** del **FNG**, comunicada por escrito
- El pago anticipado de la **obligación garantizada**
- La cancelación de la **garantía** por los motivos previstos en el presente **REGLAMENTO**.

PARÁGRAFO.- La vigencia de las **garantías** de la **línea de garantía VIS** se regula en el numeral 1.4.2.3- VIGENCIA DE LA GARANTÍA VIS

1.1.3.17. MODALIDADES DE APROBACIÓN DE LA GARANTÍA

El **FNG** aprueba las **garantías** bajo las modalidades Automática e Individual.

Automática: Es aquella modalidad en la cual se garantizan las obligaciones sin la participación del **FNG** en la evaluación de riesgo del **deudor**, siempre que las mismas se ajusten a las condiciones previstas en este **REGLAMENTO**.

Individual: Es aquella modalidad en la cual se requiere evaluación de riesgo del **deudor** y aprobación por parte del **FNG**, previo al **perfeccionamiento** de cada una de las obligaciones a garantizar.

El **INTERMEDIARIO** al cual el **FNG** le haya activado los **productos de garantía** automática, podrá utilizar **productos de garantía** individual únicamente cuando los montos de las obligaciones a garantizar superen los establecidos para las **garantías** automáticas. En todo caso, será procedente utilizar los **productos de garantía** individual en el evento en que solo exista esta modalidad.

El **INTERMEDIARIO** que no tenga activados **productos de garantía** con la modalidad automática, podrá utilizar los **productos de garantía** individual independientemente del monto de la obligación a garantizar.

1.1.3.18. MODIFICACIÓN A LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS

No serán susceptibles de modificarse las siguientes condiciones originales de las **obligaciones garantizadas**:

- Aumento de saldo de capital en la moneda o unidad de cuenta de referencia
- Aumento de **cobertura**
- Cambio de las condiciones de la obligación de manera que no se ajuste a las características del **producto de garantía**

La modificación de cualquiera de las condiciones anteriores dará lugar a la cancelación de las **garantías** respectivas.

Serán susceptibles de modificarse por el **INTERMEDIARIO** las demás condiciones originales de las **obligaciones garantizadas**.

El **INTERMEDIARIO** deberá notificar al **FNG**, en la forma y término previstos en el capítulo de novedades de la Segunda Parte – Esquema Operativo, las modificaciones de las siguientes condiciones de las **obligaciones garantizadas**:

- Aumento del plazo
- Moneda o unidad de cuenta

La modificación de cualquiera de las condiciones anteriores sin la correspondiente notificación al **FNG** dará lugar a la cancelación de las **garantías** respectivas.

PARÁGRAFO.- En el caso de que se presente una modificación en el tipo de los recursos y siempre que la **garantía** haya sido expedida en desarrollo de un convenio especial con un banco de **redescuento**, se autorizará el cambio siempre y cuando se ajuste a las condiciones del **producto de garantía**, sin que la nueva **cobertura** exceda en ningún caso el porcentaje autorizado para el mismo. Para este efecto el **INTERMEDIARIO** deberá presentar solicitud motivada en este sentido al **FNG**.

1.1.3.19. ENAJENACIÓN DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS

Las **garantías** que se deriven del presente **REGLAMENTO** conservarán su vigor por el lapso que reste para el cumplimiento de las vigencias inicialmente pactadas, sobre aquellas **obligaciones garantizadas** que sean objeto de enajenación, siempre que los adquirentes se hayan vinculado como clientes del **FNG** o que el **INTERMEDIARIO** continúe administrando las **obligaciones garantizadas** y cumpliendo con todas las obligaciones derivadas de este **REGLAMENTO**. En todo caso el **INTERMEDIARIO** deberá informar al **FNG** la novedad en el término previsto para el reporte de las mismas, de conformidad con lo establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

1.1.3.20. INSPECCIÓN

El **INTERMEDIARIO** permitirá al **FNG** directamente o por conducto de delegados realizar visitas para tener acceso a los documentos que reposen en los archivos del **INTERMEDIARIO** relacionados con las **obligaciones garantizadas**, debiendo tanto el **FNG** como el delegado que haya practicado la inspección, guardar absoluta reserva de la información obtenida, salvo que ella sea indispensable para la defensa de los propios intereses.

Cuando como resultado de tales revisiones se detecten inconsistencias entre los documentos que sirvieron de base para la aprobación de la **obligación garantizada** y la información que se haya suministrado al **FNG**, este último estará facultado para cancelar la **garantía**, negar su pago o exigir la devolución inmediata de las sumas satisfechas por dicho concepto, en cuyo caso el **INTERMEDIARIO** deberá reconocer intereses de mora liquidados al **Interés Bancario Corriente (IBC)**, vigente a la fecha en que se haya efectuado el pago de la **garantía**.

En estos eventos el **FNG** devolverá el valor de las comisiones recibidas.

1.1.3.21. CONDICIONES DE COBERTURA DE LAS GARANTÍAS

El carácter parcial de las **garantías** que a través de este **REGLAMENTO** confiere el **FNG**, implica la obligatoria participación del **INTERMEDIARIO** en los riesgos inherentes a las **obligaciones garantizadas** y, por ende, la expresa prohibición para éste último de amparar el porcentaje de la obligación no cubierto por aquél, mediante **garantías** adicionales del **FNG** cualquiera fuere el **producto de garantía**, o de otros fondos o entidades que ofrezcan en el mercado garantías de igual o similar naturaleza a las del **FNG**, sin perjuicio de las garantías

reales o personales diferentes que se exijan por el **INTERMEDIARIO** a los usuarios de sus servicios.

Las **garantías** otorgadas por el **FNG** en virtud de este **REGLAMENTO**, en ningún caso cubren obligaciones **perfeccionadas** con anterioridad a la fecha de la **reserva de cupo**, como tampoco la reestructuración de obligaciones que no hayan sido garantizadas previamente por el **FNG**.

El incumplimiento de lo mencionado en este artículo, producirá la cancelación automática de las **garantías** respecto de las cuales se predique esta causal.

1.1.3.22. OBLIGACIONES GARANTIZADAS DE DEUDORES SECUESTRADOS

El **FNG** una vez notificado por parte del **INTERMEDIARIO** del hecho del secuestro de un **deudor** de una **obligación garantizada**, mediante una prueba sumaria (como la denuncia ante las autoridades competentes), procederá, durante el tiempo del secuestro y durante el año siguiente a la fecha de la liberación del **secuestrado**, a suspender:

- La causación y cobro de las comisiones de las **garantías** de las **obligaciones garantizadas** a cargo del **deudor secuestrado**
- El término para interponer demanda ejecutiva
- El término para presentar la **reclamación** del pago de la **garantía**

PARÁGRAFO: Si el **deudor** fue **secuestrado** después del inicio de la mora en la **obligación garantizada**, se tendrá en cuenta lo siguiente:

- El término para interponer demanda ejecutiva comenzará a correr desde la fecha de mora, pero se suspenderá durante el término contado entre el día en que el **deudor** sea **secuestrado** y hasta cuando se cumpla un año de su liberación, fecha a partir de la cual se continuará computando los días que falten para cumplir el plazo máximo de seis (6) meses establecido en el numeral 1.2.2.7- EFICACIA DE LAS GARANTÍAS
- El término para presentar la **reclamación** del pago de la **garantía** comenzará a correr desde la fecha de mora, pero se suspenderá durante el término contado entre el día en que el **deudor** sea **secuestrado** y hasta cuando se cumpla un año de su liberación, fecha a partir de la cual se continuará computando los días que falten para cumplir el plazo máximo de un año para realizar la **reclamación** de pago de la **garantía** al **FNG**.

1.1.3.23. CAUSALES DE NO PAGO DE LAS GARANTÍAS

Las causales de no pago de las **garantías** emitidas por el **FNG** en virtud de este **REGLAMENTO** son las siguientes:

- a) Que la **garantía** no se encuentre vigente.

- b) El incumplimiento parcial o total por parte del **INTERMEDIARIO** de los requisitos descritos en el proceso de pagos de **garantías**, para cada **línea de garantía**.
- c) La **reclamación** de **garantías** por parte del **INTERMEDIARIO**, con posterioridad al año siguiente al inicio de la mora en la **obligación garantizada**.
- d) Las **reclamaciones** de **garantías**, cuyo **saldo insoluto** de la **obligación garantizada** al momento de presentación de la **reclamación** con el lleno de los requisitos, sea inferior al establecido como "**Monto mínimo de reclamación**" para cada **producto de garantía**.
- e) En los casos en los cuales el número de la obligación incorporado en el **pagaré**, no coincida con el número de la **obligación garantizada** reportado al **FNG** y este último no sea especificado en la demanda o en el memorial de presentación del crédito en concordato o en la liquidación obligatoria.
- f) Cuando el **deudor** no aparezca como suscriptor del **pagaré** u otro documento que instrumente la **obligación garantizada**.
- g) Cuando el **deudor** no haya suscrito el **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**
- h) La omisión del **INTERMEDIARIO** en notificar oportunamente al **FNG** las modificaciones a las **garantías** cuando ello se requiera de conformidad con el numeral 1.1.3.18 - MODIFICACIÓN A LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS, en la forma y bajo el procedimiento establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo.
- i) La modificación por parte del **INTERMEDIARIO** de alguna de las siguientes condiciones originales de la **obligación garantizada**:
- Aumento de saldo de capital en la moneda de referencia o en la unidad de cuenta
 - Aumento de **cobertura**
 - Cambio de las condiciones de la obligación de manera que no se ajuste a las características del **producto de garantía**
- j) La enajenación por parte del **INTERMEDIARIO** de las **obligaciones garantizadas** sin cumplir con los requisitos establecidos en este **REGLAMENTO** para el efecto.
- k) Cuando en ejercicio del derecho de inspección consagrado en este **REGLAMENTO** a favor del **FNG** se detecten inconsistencias entre los documentos que sirvieron de base para la aprobación de la **obligación garantizada** y la información que se haya suministrado al **FNG**, este último estará facultado para negar el pago de la **garantía** (cancelar) o para exigir la devolución inmediata de las sumas satisfechas por dicho concepto, en cuyo caso el **INTERMEDIARIO** deberá reconocer, desde la fecha en que

se haya efectuado el pago de la **garantía**, intereses de mora liquidados al **Interés Bancario Corriente (IBC)**.

- l) La utilización de las **obligaciones garantizadas**, para cancelar directa o indirectamente, pasivos no garantizados previamente por el **FNG** que, a favor del mismo **INTERMEDIARIO** u otro, tengan a cargo los deudores de los préstamos o las **empresas** que pertenezcan al mismo **grupo empresarial**.
- m) La inclusión de las comisiones del **FNG** en la **obligación garantizada**
- n) La no actualización del saldo de capital de la obligación garantizada en el reporte de cartera, de conformidad con el numeral 2.2.5. – ACTUALIZACIÓN DE CARTERA. Solamente procederá el pago de la garantía hasta tanto se realice el reporte de cartera de los períodos pendientes.

TÍTULO 1.2. LÍNEA DE GARANTÍA EMPRESARIAL

CAPÍTULO 1.2.1. DEFINICIÓN

1.2.1.1. DEFINICIÓN

La **línea de garantía** Empresarial es el conjunto de **productos de garantía** por medio del cual el **FNG** respalda las obligaciones contraídas por el segmento económico de las **micros, pequeñas y medianas empresas**.

CAPÍTULO 1.2.2. GARANTÍAS SOBRE CRÉDITOS

1.2.2.1. NATURALEZA DE LA GARANTÍA

La **garantía** sobre créditos otorgada por el **FNG**, es una **fianza** que se rige por lo dispuesto en este **REGLAMENTO** y, en lo no previsto en él, por las disposiciones contenidas en el Código Civil y demás normas concordantes.

1.2.2.2. OBJETO

El **FNG** garantiza parcial y subsidiariamente al **INTERMEDIARIO** el pago de los **salos insolutos** de créditos pactados en pesos colombianos (COP) o dólares americanos (USD), cuyo **destino** sea exclusivamente financiar **Capital de Trabajo, Inversiones Fijas, Capitalización Empresarial, Innovación y Desarrollo Tecnológico o creación de empresas**, que el **INTERMEDIARIO** otorgue a favor de personas naturales o jurídicas pertenecientes al segmento económico de las **micro, pequeñas y medianas empresas**.

1.2.2.3. COBERTURA DE LA GARANTÍA SOBRE CRÉDITOS

El **FNG** limitará su responsabilidad al porcentaje de **cobertura** otorgado en cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el numeral 2.2.6.1. PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL.

PARÁGRAFO.- Los componentes de la fórmula para calcular el valor a pagar como consecuencia de la **reclamación** de las **garantías** indicados en numeral 2.2.6.1. PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y en ningún caso determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar las sumas recibidas del **FNG**.

1.2.2.4. PERFIL DE LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS

Los **deudores** de los créditos deberán cumplir con las siguientes condiciones:

a) Que se trate de **empresas** domiciliadas en Colombia calificadas como **micro, pequeñas o medianas empresas** de conformidad con la legislación vigente.

b) Que el **deudor** no se encuentre calificado en categoría de riesgo “D” o “E” por ningún acreedor financiero al momento del **perfeccionamiento** del crédito.

Para las **empresas** que en proceso de Ley 550 de 1999 hayan suscrito un **acuerdo de reestructuración** no se aplica esta restricción.

c) Que la **empresa** pertenezca a cualquier sector de la economía, siempre que el **destino** de los recursos sea distinto de la financiación de la actividad agropecuaria primaria. El **INTERMEDIARIO** deberá verificar el cumplimiento de esta condición.

d) Que el **deudor** se ajuste a alguno de los perfiles establecidos por las políticas de crédito del **INTERMEDIARIO**.

PARÁGRAFO PRIMERO. Para los anteriores efectos, se entenderá por **empresa** toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios, independientemente de la forma de organización que se adopte, de la calidad o no de comerciante de quien la desarrolle o de que los actos que se realicen sean o no catalogados como mercantiles. En tal sentido la **empresa** puede ser desarrollada por personas naturales o jurídicas o mediante diversas figuras jurídicas, tales como fiducia mercantil, consorcios, uniones temporales, “joint venture” y empresas unipersonales.

PARÁGRAFO SEGUNDO. En el caso en que uno de los fideicomitentes, el empresario o alguno de los miembros de cualquiera de las figuras mencionadas en el párrafo anterior se encuentre clasificado dentro del segmento de la gran **empresa**, no habrá lugar al otorgamiento de **garantías** por parte del **FNG**.

1.2.2.5. PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS

Los recursos producto de las **obligaciones garantizadas**, en ningún caso se podrán utilizar para cancelar directa o indirectamente, pasivos no garantizados previamente por el **FNG** que, a favor del mismo **INTERMEDIARIO** u otro, tengan a cargo los **deudores** o las **empresas** cuyas obligaciones deban consolidarse con las de los primeros, de conformidad con lo establecido en el artículo 10° del Decreto 2360 de 1993 o la norma que la sustituya o modifique.

La inobservancia de la obligación prevista en el presente artículo producirá la cancelación automática de las **garantías** en la cuales el **INTERMEDIARIO** incumpla esta disposición o, en caso de que ya se hubiere pagado la **garantía** se procederá a la devolución por parte del **INTERMEDIARIO** de los dineros pagados por este concepto, dentro del mes siguiente contado a partir del requerimiento del **FNG**, junto con intereses de mora liquidados al **Interés Bancario Corriente (IBC)** vigente desde la fecha del pago de la **garantía**.

En estos eventos el **FNG** devolverá el valor de las comisiones recibidas.

1.2.2.6. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS

Los créditos que confiera el **INTERMEDIARIO** en desarrollo del presente **REGLAMENTO**, se instrumentarán en **títulos valores** que suscribirán a su orden los **deudores**, sus **codeudores** y/o **avalistas**, si los hubiere, y contarán con garantías suficientes a juicio del **INTERMEDIARIO**.

1.2.2.7. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS

La eficacia de las **garantías** previstas en este Capítulo, se condiciona a que el **INTERMEDIARIO**, dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de inicio de la mora de las obligaciones o antes de que precluya la oportunidad para el efecto, ejecute alguno de los actos que se enuncian a continuación, según corresponda:

- Interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, o
- Formule en tiempo, solicitud de reconocimiento de la **obligación garantizada** dentro del proceso concordatario a que haya sido sometido el **deudor** u obtenga el reconocimiento extemporáneo de la **obligación garantizada**
- Formule en tiempo, solicitud de reconocimiento de la **obligación garantizada** dentro de la liquidación obligatoria ordenada por autoridad competente a que haya sido sometido el **deudor**, caso en el cual no será necesario que el **deudor** se encuentre en mora, o
- Refiriéndose a procesos de liquidación voluntaria, se deberá interponer, en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, dentro del término establecido en el inciso primero de este numeral, siempre y cuando el **deudor** se encuentre en mora en la atención del crédito o el **INTERMEDIARIO** haya acelerado el plazo por una causal pactada con el **deudor**, o
- Tratándose de **empresas** que hayan sido admitidas para la promoción de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la Ley 550 de 1999, el **INTERMEDIARIO** deberá proceder de conformidad con lo establecido en el Parágrafo 1° del Artículo 14 de la Ley 550 de 1999, para el cobro de las **garantías** expedidas bajo este **REGLAMENTO**.

Esta estipulación no obsta para que el **INTERMEDIARIO** restituya el plazo al **deudor**, siempre que ello ocurra durante los seis (6) meses siguientes al primer incumplimiento.

La omisión o retardo del **INTERMEDIARIO** en ejecutar cualquiera de los actos antes indicados dentro de los seis (6) meses siguientes al inicio de la mora en la **obligación garantizada** o su ejecución después de precluidas las oportunidades antes mencionadas, producirá la cancelación automática de las **garantías** sobre las **obligaciones garantizadas** respecto de las cuales se predique esta causal.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El plazo de seis (6) meses previsto en este artículo, se contabiliza únicamente sobre el derecho de acción o de aquellos actos que debe ejecutar el **INTERMEDIARIO** para iniciar o hacerse parte en los respectivos procesos o trámites enunciados en este artículo, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca de los mismos.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Para los efectos del presente **REGLAMENTO** se entenderá que, en cada caso, la demanda ha sido interpuesta "en debida forma" cuando se ha presentado dentro de los seis (6) meses siguientes a la exigibilidad de la obligación, siempre y cuando no sea rechazada por el juez u otra autoridad competente. En todo caso, no computarán para este término las actuaciones posteriores a la presentación de la demanda como eventuales inadmisiones, sustituciones, reformas o correcciones, siempre que se obtenga el mandamiento de pago correspondiente.

1.2.2.8. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

Las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio de la mora de la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse **reclamación** de **garantías** derivado de un proceso concursal, las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio del respectivo proceso.

PARÁGRAFO: El plazo previsto en este numeral no será exigido en los eventos en que se presente caso fortuito o fuerza mayor o circunstancias imputables a la autoridad que impidan cumplir el término establecido en este numeral.

TÍTULO 1.3. LÍNEA EDUCATIVA

CAPÍTULO 1.3.1. DEFINICIÓN

1.3.1.1. DEFINICIÓN

La **línea de garantía** Educativa es el conjunto de **productos de garantía** por medio del cual el **FNG** respalda los créditos otorgados por los **INTERMEDIARIOS** a favor de personas naturales para la financiación de matrículas correspondientes a carreras técnicas, tecnológicas o

profesionales, estudios de pregrado y postgrado, a cursar en universidades y demás instituciones de educación superior que legalmente operen en el país.

CAPÍTULO 1.3.2. GARANTÍA EDUCATIVA

1.3.2.1. OBJETO

El **FNG** garantiza parcial y subsidiariamente al **INTERMEDIARIO** el pago del **saldo insoluto** del crédito que el mismo otorgue a favor de personas naturales para la financiación de matrículas correspondientes a carreras técnicas, tecnológicas o profesionales, estudios de pregrado y postgrado, a cursar en universidades y demás instituciones de educación superior que legalmente operen en el país.

1.3.2.2. COBERTURA DE LA GARANTÍA EDUCATIVA

El **FNG** limitará su responsabilidad al porcentaje de **cobertura** otorgado en cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el numeral 2.2.6.1. PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL.

PARÁGRAFO.- Los componentes de las **obligaciones garantizadas** indicados en el numeral 2.2.6.1. PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y en ningún caso determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar las sumas recibidas del **FNG**.

1.3.2.3. PERFIL DE LOS BENEFICIARIOS DE LOS CRÉDITOS

Los solicitantes de los créditos susceptibles de garantizarse a través de este **REGLAMENTO**, deben cumplir con los siguientes requisitos:

- Que se trate de personas interesadas en obtener financiaciones para acceder directamente o en beneficio de terceros a la educación superior o de alumnos que tengan el propósito de continuar estudios superiores.
- Que los solicitantes de los créditos sean personas plenamente capaces de obligarse de acuerdo con la ley, de modo que de resultar aprobados los mismos figuren como **deudores** o subsidiariamente que se trate de padres o acudientes o representantes de los menores de edad.
- Que se trate de estudiantes que hayan sido admitidos para cursar determinado período lectivo, para lo cual el **INTERMEDIARIO** solicitará copia de la orden de matrícula emitida por la respectiva Universidad o Institución de Educación Superior.

- Que el **deudor**, no se encuentre calificado en categoría de riesgo “D” o “E” por ningún acreedor financiero al momento del **perfeccionamiento** del crédito.
- Que el **deudor** se ajuste a alguno de los perfiles establecidos por las políticas de crédito del **INTERMEDIARIO**.

1.3.2.4. PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS

Los recursos producto de las **obligaciones garantizadas**, en ningún caso se podrán utilizar para cancelar directa o indirectamente, pasivos no garantizados previamente por el **FNG** que, a favor del mismo **INTERMEDIARIO**, tengan a cargo los **deudores**.

La inobservancia de la obligación prevista en el presente artículo producirá la cancelación automática de las **garantías** en la cuales el **INTERMEDIARIO** incumpla esta disposición o, en caso de que ya se hubiere pagado la **garantía** se procederá a la devolución por parte del **INTERMEDIARIO** de los dineros pagados por este concepto, dentro del mes siguiente contado a partir del requerimiento del **FNG**, junto con intereses de mora liquidados al **Interés Bancario Corriente (IBC)** vigente desde la fecha del pago de la **garantía**

1.3.2.5. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS

Los créditos que confiera el **INTERMEDIARIO** en desarrollo del presente **REGLAMENTO**, se instrumentarán en **títulos valores** que suscribirán a su orden los **deudores**, sus **codeudores** y/o **avalistas**, si los hubiere, y contarán con **garantías** suficientes a juicio del **INTERMEDIARIO**.

1.3.2.6. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS

La eficacia de las **garantías** previstas en este Capítulo, se condiciona a que el **INTERMEDIARIO**, dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de inicio de mora de las **obligaciones garantizadas**, interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito.

Esta estipulación no obsta para que el **INTERMEDIARIO** restituya el plazo al **deudor**, siempre que ello ocurra durante los seis (6) meses siguientes al primer incumplimiento.

La omisión o retardo del **INTERMEDIARIO** en ejecutar cualquiera de los actos antes indicados dentro de los seis (6) meses siguientes al vencimiento de la obligación, producirá la cancelación automática de las **garantías** sobre las **obligaciones garantizadas** respecto de las cuales se predique esta causal.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El plazo de seis (6) meses previsto en este artículo, se contabiliza únicamente sobre el derecho de acción o de aquellos actos que debe ejecutar el

INTERMEDIARIO para iniciar la demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca de los mismos.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Para los efectos del presente **REGLAMENTO** se entenderá que, en cada caso, la demanda ha sido interpuesta “en debida forma” cuando se ha presentado dentro de los seis (6) meses siguientes a la exigibilidad de la obligación, siempre y cuando no sea rechazada por el juez y sin que computen para ese término las actuaciones posteriores a la presentación de la demanda como eventuales inadmisiones, sustituciones, reformas o correcciones, siempre que se obtenga el mandamiento de pago correspondiente.

1.3.2.7. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

Las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente al inicio de la mora en la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse **reclamación** de **garantías** derivado de un proceso concursal, las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio del respectivo proceso.

PARÁGRAFO: El plazo previsto en este numeral no será exigido en los eventos en que se presente caso fortuito o fuerza mayor o circunstancias imputables a la autoridad que impidan cumplir el término establecido en este numeral.

TÍTULO 1.4. LÍNEA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL

CAPÍTULO 1.4.1. DEFINICIÓN

1.4.1.1. DEFINICIÓN

La **línea de garantía** de **Vivienda de Interés Social** es el conjunto de **productos de garantía** por medio de los cuales el **FNG** garantiza los créditos otorgados por los **INTERMEDIARIOS** a los **deudores** para adquisición de vivienda nueva o usada, mejoramiento de vivienda o construcción de vivienda en terreno propio, clasificada como **Vivienda de Interés Social** de conformidad con la normatividad vigente.

CAPÍTULO 1.4.2. GARANTÍA VIS

1.4.2.1. OBJETO

El **FNG** garantiza al **INTERMEDIARIO** el pago parcial de la **pérdida estimada** de los créditos siniestrados, que se encuentren amparados por este **REGLAMENTO**.

Serán susceptibles de cubrirse aquellos créditos que el **INTERMEDIARIO** otorgue a personas naturales, con el propósito exclusivo de satisfacer parte del precio que corresponda a la adquisición o mejoramiento de soluciones de **Vivienda de Interés Social** nuevas o usadas o a la construcción de **Vivienda de Interés Social** en terreno propio. Los créditos podrán ser denominados en moneda legal o Unidades de Valor Real UVR.

PARÁGRAFO PRIMERO.- Salvo lo contemplado en el Parágrafo Segundo de este artículo, este **REGLAMENTO** no cubre créditos desembolsados con anterioridad a la vinculación al mismo por parte del **INTERMEDIARIO** como tampoco la reestructuración de obligaciones que no hayan sido previamente garantizadas por el **FNG**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- No obstante lo dispuesto en el Parágrafo Primero, el **INTERMEDIARIO** que se vincule como cliente del **FNG** y haya celebrado con esta entidad un "Convenio para la Expedición de Garantías Automáticas para financiar soluciones de **Vivienda de Interés Social**" y tenga **garantías** vigentes derivadas del mismo, podrá trasladar en cualquier momento, la totalidad de dichas **garantías** al presente régimen, para lo cual deberá enviar comunicación escrita al **FNG** en este sentido. En este evento no habrá lugar al pago de las comisiones contempladas en el presente **REGLAMENTO**, toda vez que las mismas fueron pagadas bajo la modalidad de "única anticipada".

PARÁGRAFO TERCERO.- No obstante lo dispuesto en el Parágrafo Primero, el **INTERMEDIARIO** que se vincule como cliente del **FNG** y haya celebrado con esta entidad un "Contrato de adhesión al Reglamento **Vivienda de Interés Social**", Circular Externa 003 de 2004 y aquellas que la modifiquen o sustituyan y tenga **garantías** vigentes derivadas del mismo, quedarán amparadas por las disposiciones del presente **REGLAMENTO**.

1.4.2.2. PÉRDIDA ESTIMADA DE LOS CRÉDITOS

Para efectos del presente **REGLAMENTO**, se entiende por **pérdida estimada** el valor presente no recuperable de un crédito siniestrado, expresado como un porcentaje del **saldo insoluto** del capital del mismo, calculado estadísticamente por el **FNG**.

Igualmente se entenderá por crédito siniestrado aquel cuya altura de mora equivalga a dieciocho meses o que haya sido cancelado mediante dación en pago por parte del **deudor** a favor del **INTERMEDIARIO** antes de la terminación de este plazo. Los créditos que presenten dieciocho (18) o más meses en estado de mora sin haber alcanzado una altura de mora equivalente a dieciocho meses, no se considerarán siniestrados.

En el caso de créditos cancelados mediante dación en pago, estos se consideran siniestrados el día en que haya tenido lugar el **perfeccionamiento** de la dación, es decir, en la fecha de registro de la escritura pública.

Para efectos del cálculo del número de cuotas requerido para que se entienda siniestrado un crédito, en el evento en que la periodicidad de la cuota de amortización del crédito sea inferior a un mes, deberá ajustarse proporcionalmente el número de cuotas en mora en la obligación, con el fin de que la altura de mora sea equivalente a dieciocho (18) meses.

El plazo dentro del cual se debe alcanzar la altura de mora de dieciocho (18) meses o presentarse la dación en pago, será de ciento ocho (108) meses contados a partir del desembolso del crédito, siempre que la mora se haya iniciado dentro de los siete (7) años siguientes al desembolso del mismo.

La **pérdida estimada** contempla para su cálculo una tasa de descuento equivalente a la tasa máxima permitida para créditos de **Vivienda de Interés Social** y promedios estadísticos del capital expuesto, los intereses a tasa corriente dejados de percibir, las primas de seguros de incendio, terremoto y vida pagadas y no recaudadas, los gastos de cobranza y judiciales, los gastos del bien recibido a título de dación en pago o en adjudicación en remate judicial y el valor de la recuperación de la obligación por medio de la enajenación del bien recibido a título de dación en pago o adjudicado en remate.

El pago parcial de la **pérdida estimada** se hará con base en Matrices de Pago de Garantías, las cuales se establecerán mediante circular externa y podrán ser modificadas por el **FNG** en consideración a las revisiones periódicas que realizará de la evolución de los créditos por medio de esta **línea de garantía**, para lo cual el **INTERMEDIARIO** se obliga a entregar la información que el **FNG** le solicite.

La modificación de las Matrices de Pago de Garantías sólo cubrirá las **garantías** que se expidan con posterioridad a dicha modificación.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El pago de la **garantía** se realizará, en todos los casos, de conformidad con la Matriz de Pago de Garantías que corresponda a las condiciones iniciales del crédito.

Las obligaciones cubiertas con la **garantía** derivada de este **REGLAMENTO**, podrán ser reestructuradas o novadas por el **INTERMEDIARIO** pero el pago de la **garantía** se realizará con base en la Matriz de Pago de Garantías correspondiente a las condiciones iniciales de cada uno de los créditos. Las reestructuraciones o novaciones no podrán contemplar un aumento en el saldo de la obligación. En todo caso el plazo durante el cual estará vigente la **garantía** no excederá de siete (7) años contados a partir del desembolso del crédito original.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- En caso de reestructuración o acuerdo de pago, para efectos de calcular la altura de mora requerida para que un crédito se entienda como un crédito siniestrado, la altura de mora alcanzada por el crédito antes de la reestructuración o acuerdo de pago, se acumulará con la que posteriormente se presente. No habrá lugar a esta acumulación cuando haya transcurrido un término superior a un año entre la fecha de normalización del crédito y la fecha en que se inicie la nueva mora.

PARÁGRAFO TERCERO.- En el evento en que dentro de los seis (6) meses siguientes al pago del siniestro por parte del **FNG** ocurra una dación en pago respecto del crédito, el **INTERMEDIARIO** deberá reconocer al **FNG** el porcentaje correspondiente al "Ajuste por dación IV semestre de mora" contemplado en la Matriz de Pago de Garantías respectiva.

1.4.2.3. VIGENCIA DE LA GARANTÍA VIS

La vigencia de las **garantías** expedidas en virtud de este **REGLAMENTO**, será de siete (7) años contados a partir del desembolso de cada crédito por parte del **INTERMEDIARIO**. Esta vigencia se ampliará hasta en un plazo de veinticuatro (24) meses adicionales para aquellos créditos que se encuentren en mora en la fecha en que finalice el plazo de siete (7) años mencionado. En este evento, durante el periodo adicional de veinticuatro (24) meses deberá alcanzarse la altura de mora de dieciocho (18) meses o presentarse la dación en pago. De lo contrario, no habrá lugar al pago de la **garantía**.

1.4.2.4. CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS

Para que sean objeto de las **coberturas** previstas en este **REGLAMENTO**, los créditos de **Vivienda de Interés Social** que el **INTERMEDIARIO** conceda a los usuarios de sus servicios, deberán cumplir las condiciones establecidas por el **INTERMEDIARIO** en la reglamentación interna que al momento de las respectivas aprobaciones se halle vigente.

Así mismo, los créditos de **Vivienda de Interés Social** que sean objeto del presente **REGLAMENTO**, deberán cumplir con las condiciones establecidas en la Ley 546 de 1999 o con las establecidas en el artículo 95 de la Ley 795 de 2003 o en las disposiciones que las reglamenten, modifiquen o sustituyan.

Los parámetros de los créditos de la presente **línea de garantía**, serán los siguientes:

- El capital inicial del crédito no podrá exceder el equivalente a 108 Salarios Mínimos Legales Mensuales Vigentes.
- El capital inicial del crédito no podrá exceder el 80% del valor de adquisición de la vivienda.

Para que se configure un siniestro, en el cálculo de la altura de mora no se tendrá en cuenta el tiempo de mora posterior a la muerte del **deudor**. Sin embargo, si al momento de la muerte del **deudor** existe un seguro de vida vigente que ampare el crédito y la compañía de seguros rechaza el pago del siniestro por reticencia del asegurado, el tiempo de mora posterior a la muerte del **deudor** computará para el cálculo de la altura de mora.

1.4.2.5. COMISIONES DE LA GARANTÍA

Las comisiones que se deriven de las **garantías** otorgadas en virtud de este **REGLAMENTO**, se liquidarán en la periodicidad mes vencido de acuerdo con lo establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo y serán expresadas como un porcentaje calculado sobre el saldo de capital del crédito. Las comisiones serán pagaderas por el **INTERMEDIARIO** al **FNG** con sus propios recursos o con cargo a los **deudores**, durante el plazo de vigencia de las **garantías**.

PARÁGRAFO PRIMERO – En el evento en que los *deudores* no paguen alguna de las cuotas, el *INTERMEDIARIO* no estará obligado a trasladar al *FNG* el valor de las correspondientes comisiones, sin que por ello se cancele la *garantía*.

PARÁGRAFO SEGUNDO - Los dineros recibidos por el *INTERMEDIARIO* de parte de los *deudores* por concepto del crédito, se deberán aplicar de conformidad con lo que establezcan las normas legales que rijan la actividad del *INTERMEDIARIO*. Salvo que dichas normas dispongan lo contrario, el *INTERMEDIARIO* deberá aplicar los dineros recibidos a la comisión del *FNG*, antes de capital e intereses.

1.4.2.6. MODIFICACIÓN DE LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS

Serán susceptibles de modificación por parte del *INTERMEDIARIO* las condiciones originales de los *créditos*, exceptuándose el incremento del saldo del *crédito*. No obstante, el pago de la *garantía* se realizará con base en la Matriz de Pago de Garantías correspondiente a las siguientes condiciones iniciales de cada uno de los *créditos*:

- El porcentaje de financiación de la vivienda
- El plazo del crédito
- El valor de la *Vivienda de Interés Social* financiada (mayor o menor a 70 salarios mínimos legales mensuales vigentes)

PARÁGRAFO.- La vigencia de las *garantías* en ningún caso podrá superar el plazo previsto en el numeral 1.4.2.3 – VIGENCIA DE LA GARANTÍA VIS de este *REGLAMENTO*, independientemente que las modificaciones a las condiciones iniciales de aprobación de los créditos impliquen o no novaciones de las obligaciones respaldadas a través del presente *REGLAMENTO*.

TÍTULO 1.5. LÍNEA DE GARANTÍA INSTITUCIONAL

CAPÍTULO 1.5.1. DEFINICIÓN

1.5.1.1. DEFINICIÓN

La *línea de garantía* Institucional es el conjunto de *productos de garantía* por medio de la cual el *FNG* garantiza los créditos otorgados por los *INTERMEDIARIOS* a *deudores* institucionales (establecimientos de crédito, cooperativas, cajas de compensación familiar, fondos de empleados, asociaciones, corporaciones y fundaciones) cuyo *destino* es a su vez, otorgar créditos a *micro, pequeñas o medianas empresas*, o a personas naturales que soliciten créditos destinados a la adquisición, mejoramiento o construcción en sitio propio de soluciones de *Vivienda de Interés Social (VIS)*.

CAPÍTULO 1.5.2. GARANTÍAS INSTITUCIONALES

1.5.2.1. NATURALEZA DE LA GARANTÍA

La **garantía** sobre créditos otorgada por el **FNG**, es una **fianza** que se rige por lo dispuesto en este **REGLAMENTO** y, en lo no previsto en él, por las disposiciones contenidas en el Código Civil y demás normas concordantes.

1.5.2.2. OBJETO

El **FNG** garantiza parcial y subsidiariamente al **INTERMEDIARIO** el pago de los **saldos insolutos** de créditos otorgados al **deudor** institucional, cuyos recursos se destinen exclusivamente a otorgar créditos a personas naturales o jurídicas calificadas como **micro, pequeñas o medianas empresas** o a personas naturales que soliciten créditos destinados a la adquisición, mejoramiento o construcción en sitio propio de soluciones de **Vivienda de Interés Social (VIS)**.

1.5.2.3. COBERTURA DE LA GARANTÍA INSTITUCIONAL

El **FNG** limitará su responsabilidad al porcentaje de **cobertura** otorgado en cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el numeral 2.2.6.1.PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL.

PARÁGRAFO.- Los componentes de las **obligaciones garantizadas** indicados en numeral 2.2.6.1.PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y en ningún caso determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar las sumas recibidas del **FNG**.

1.5.2.4. PERFIL DE LOS DEUDORES INSTITUCIONALES

Los **deudores** institucionales son establecimientos de crédito, cooperativas, cajas de compensación familiar, fondos de empleados, asociaciones, corporaciones y fundaciones cuyo objeto social contemple otorgar créditos a **micro, pequeñas o medianas empresas**, o a personas naturales que soliciten créditos destinados a la adquisición, mejoramiento o construcción en sitio propio de soluciones de **Vivienda de Interés Social (VIS)**.

El **deudor** institucional, para acceder a créditos garantizados a través de esta **línea de garantía**, deberá contar con un **cupo de garantía institucional** previamente aprobado por el **FNG**, para lo cual el **deudor** institucional deberá tramitar la correspondiente solicitud ante el **FNG** o **FRG** respectivo. El **cupo de garantía institucional** aprobado al **deudor** institucional podrá ser revocado por el **FNG** en cualquier momento, evento en el cual el **INTERMEDIARIO** no podrá realizar nuevas **reservas de cupo** para ese **deudor**.

1.5.2.5. PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS

Los recursos producto de las **obligaciones garantizadas**, en ningún caso se podrán utilizar para pagar directa o indirectamente, pasivos no garantizados previamente por el **FNG** que, a favor del mismo **INTERMEDIARIO**, tenga a cargo el **deudor** institucional.

La inobservancia de la obligación prevista en el presente artículo producirá la cancelación automática de las **garantías**.

1.5.2.6. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS

Los créditos que confiera el **INTERMEDIARIO** en desarrollo del presente **REGLAMENTO**, se instrumentarán en **títulos valores** que suscribirán a su orden el **deudor** institucional, sus **codeudores** y/o **avalistas**, si los hubiere, y contarán con garantías suficientes a juicio del **INTERMEDIARIO**.

1.5.2.7. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS

La eficacia de las **garantías** previstas en este Capítulo, se condiciona a que el **INTERMEDIARIO**, dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de inicio de la mora de las obligaciones o antes de que precluya la oportunidad para el efecto, ejecute alguno de los actos que se enuncian a continuación, según corresponda:

- Interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial de la **obligación garantizada**, o
- Formule en tiempo, solicitud de reconocimiento de la obligación dentro de la liquidación obligatoria ordenada por autoridad competente a que haya sido sometido el **deudor**, caso en el cual no será necesario que el **deudor** se encuentre en mora, o
- Refiriéndose a procesos de liquidación voluntaria, se deberá interponer, en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, dentro del término establecido en el inciso primero de este numeral, siempre y cuando el **deudor** se encuentre en mora en la atención del crédito o el **INTERMEDIARIO** haya acelerado el plazo por una causal pactada con el **deudor**, o
- Tratándose de **empresas** que hayan sido admitidas para la promoción de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la Ley 550 de 1999, el **INTERMEDIARIO** deberá proceder de conformidad con lo establecido en el Parágrafo 1° del Artículo 14 de la Ley 550 de 1999, para el cobro de las **garantías** expedidas bajo este **REGLAMENTO**.

Esta estipulación no obsta para que el **INTERMEDIARIO** restituya el plazo al **deudor**, siempre que ello ocurra durante los seis (6) meses siguientes al primer incumplimiento.

La omisión o retardo del **INTERMEDIARIO** en ejecutar cualquiera de los actos antes indicados dentro de los seis (6) meses siguientes al vencimiento de la obligación o su ejecución después de precluidas las oportunidades antes mencionadas, producirá la cancelación automática de las **garantías** sobre las operaciones respecto de las cuales se predique esta causal.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El plazo de seis (6) meses previsto en este artículo, se contabiliza únicamente sobre el derecho de acción o de aquellos actos que debe ejecutar el **INTERMEDIARIO** para iniciar o hacerse parte en los respectivos procesos o trámites enunciados en este artículo, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca de los mismos.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Para los efectos del presente **REGLAMENTO** se entenderá que, en cada caso, la demanda ha sido interpuesta "en debida forma" cuando se ha presentado dentro de los seis (6) meses siguientes a la exigibilidad de la obligación, siempre y cuando no sea rechazada por el juez u otra autoridad competente. En todo caso, no computarán para este término las actuaciones posteriores a la presentación de la demanda como eventuales inadmisiones, sustituciones, reformas o correcciones, siempre que se obtenga el mandamiento de pago correspondiente.

1.5.2.8. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

Las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio de la mora de la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse **reclamación** de **garantías** derivado de un proceso concursal, las solicitudes de **reclamación** de **garantías** deberán ser presentadas por el **INTERMEDIARIO**, dentro del año siguiente a la fecha de inicio del respectivo proceso.

PARÁGRAFO: Caso fortuito o fuerza mayor o circunstancias imputables a un tercero que impidan cumplir el término establecido en este numeral.

TITULO 1.6. ASPECTOS COMUNES PARA TODOS LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA

CAPÍTULO 1.6.1. ASPECTOS GENERALES

1.6.1.1. PRODUCTOS DE GARANTÍA

En el **Anexo No. 1 - Productos de Garantía** se encuentran los **productos de garantía** vigentes que podrán ser utilizados por el **INTERMEDIARIO**, y contiene el detalle de cada

producto de garantía con la definición, **beneficiarios**, sectores económicos que se pueden atender, las condiciones de los **productos de garantía** y las **coberturas**, entre otros.

Los productos de garantía se encuentran clasificados en las **líneas de garantía** que se identificarán por un código numérico, así:

CÓDIGO	LÍNEAS DE GARANTÍA
10	LÍNEA EMPRESARIAL
20	LÍNEA EDUCATIVA
30	LÍNEA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL
50	LÍNEA INSTITUCIONAL

Los **productos de garantía** pertenecientes a cada **línea de garantía** se identifican por un código compuesto por tres letras iniciales correspondientes a la **línea de garantía** y tres dígitos correspondientes al **producto de garantía** así:

- **EMPO01** que corresponde al producto Capital de Trabajo de la Línea Empresarial
- Este código será utilizado por el **INTERMEDIARIO** para los procesos de **reserva de cupo** y **registro** de **garantías**.

En la **línea de garantía** empresarial están organizadas las **garantías** bajo la modalidad automática seguidas de las correspondientes **garantías** bajo la modalidad individual en el evento en que aplique.

1.6.1.2. OPERACIONES SUSCEPTIBLES DE GARANTÍA

Serán susceptibles de utilización de los **productos de garantía** las **operaciones activas** realizadas por los **INTERMEDIARIOS** con los **deudores**, siempre y cuando se ajusten a las características descritas para cada **producto de garantía**.

PARÁGRAFO: No serán susceptibles de garantizar las siguientes **operaciones activas**: operaciones de consumo, sobregiros bancarios, operaciones dirigidas a financiar actividades del sector primario agropecuario y operaciones orientadas al segmento de la gran **empresa**.

1.6.1.3. UTILIZACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA

El **INTERMEDIARIO** podrá hacer uso de los **productos de garantía** que el **FNG** le autorice expresamente, una vez haya cumplido con el proceso de vinculación como cliente descrito en el numeral 1.1.1.6. VINCULACIÓN DEL INTERMEDIARIO COMO CLIENTE DEL FNG.

PARAGRAFO: El **FNG** podrá deshabilitar los **productos de garantía** asignados al **INTERMEDIARIO**, restringiendo la posibilidad de realizar nuevas solicitudes de **reserva de cupo**.

1.6.1.4. MONTOS MÁXIMOS POR PRODUCTO

El monto máximo por *producto de garantía* es el límite en valor crédito definido por el **FNG** respecto del cual un **INTERMEDIARIO** podrá *reservar garantías* para un mismo *deudor*.

Serán susceptibles de ser garantizadas, aquellas operaciones que el **INTERMEDIARIO** conceda a sus *deudores*, cuyos saldos sumados respecto de un mismo *deudor* no superen los montos máximos establecidos por *producto de garantía*.

El **FNG** establecerá, mediante Circular Externa, tres tipos de montos máximos para cada *producto de garantía* los cuales se clasificarán en A, B y C, siendo el tipo A, el menor. El **FNG** asignará el tipo de monto máximo al **INTERMEDIARIO**.

Los montos máximos por *producto de garantía* y las asignaciones del tipo de monto máximo aplicable a cada **INTERMEDIARIO**, podrán ser modificados por el **FNG**, lo cual le será comunicado al **INTERMEDIARIO**. Estas modificaciones aplicarán para las nuevas operaciones susceptibles de ser garantizadas cuya *reserva de cupo* se realice con posterioridad a dicha modificación.

1.6.1.5. TIPO DE RECURSOS

Los *productos de garantía* pueden ser utilizados con recursos propios de los **INTERMEDIARIOS** o con *recursos de redescuento*, de acuerdo con lo descrito en cada uno de ellos. Es importante tener en cuenta que existen *productos de garantía* que permiten la utilización de un solo tipo de recursos.

1.6.1.6. MONEDA

Las *obligaciones garantizadas* pueden estar denominadas en las siguientes monedas o unidades de cuenta:

- Pesos (COP)
- Dólares de los Estados Unidos de América (USD)
- Unidades de Valor Real (UVR)

En cada *producto de garantía* se especifican las monedas o unidades de cuenta permitidas para el mismo.

CAPÍTULO 1.6.2. TARIFAS O COMISIONES DE PRODUCTOS DE GARANTÍA

1.6.2.1. DEFINICIÓN

Como contraprestación por el riesgo asumido, el **FNG** devengará comisiones por la expedición de **garantías**, las cuales deben ser pagadas por el **INTERMEDIARIO** al **FNG** con sus propios recursos o con cargo a los **deudores**.

Las tarifas de comisión por **producto de garantía** se determinan, entre otros factores por:

- Cobertura de garantía requerida
- Modalidad de pago de la comisión
- Comportamiento de las obligaciones garantizadas del INTERMEDIARIO
- Plazo de la obligación garantizada

Las tarifas de comisión de cada **producto de garantía** serán establecidas y comunicadas al **INTERMEDIARIO** mediante Circular Externa que para el efecto emita el **FNG**.

1.6.2.2. BASE DE LIQUIDACIÓN DE LA COMISIÓN

El valor base para la liquidación de la comisión se determinará en función del valor de la **obligación garantizada** en su moneda original.

Para efectos del cálculo de las comisiones por renovación de las **obligaciones garantizadas**, el valor base de liquidación será el saldo de capital reportado por el **INTERMEDIARIO** en la fecha del aniversario de la **obligación garantizada**.

En todos los casos el **FNG** facturará al **INTERMEDIARIO** el valor del Impuesto al Valor Agregado – IVA por cada **obligación garantizada**, aplicando la tarifa legal de conformidad con la normatividad vigente.

PARÁGRAFO PRIMERO: Para las **obligaciones garantizadas** denominadas en dólares americanos (USD) la base de liquidación para el cálculo de la comisión será el saldo de capital en la moneda original convertido a pesos colombianos (COP) con la Tasa Representativa del Mercado (TRM) del día del **perfeccionamiento** o aniversario de la **obligación garantizada**.

PARÁGRAFO SEGUNDO: Para las **obligaciones garantizadas** denominadas en UVR la base de liquidación para el cálculo de la comisión será el saldo de capital en UVR convertido a pesos colombianos (COP) con base en la cotización de la Unidad de Valor Real (UVR) del día del **perfeccionamiento** o de la fecha de pago de las cuotas de la **obligación garantizada**.

CAPÍTULO 1.6.3. MODALIDADES DE PAGO DE COMISIÓN

1.6.3.1. ANUAL ANTICIPADA

Esta modalidad se utiliza para operaciones con plazos iguales o superiores a un (1) año y el pago de la comisión se realiza de forma anual anticipada durante todo el plazo de la **obligación garantizada** y liquidada sobre el saldo de capital de la misma en cada anualidad.

A partir del segundo año, el cálculo de la comisión se realizará con base en el **saldo insoluto** de la **obligación garantizada** de acuerdo con el reporte mensual de saldos de cartera enviado por el **INTERMEDIARIO**, correspondiente al cierre del mes en el cual se cumple el aniversario de la **obligación garantizada**. Sin embargo, el **INTERMEDIARIO** podrá decidir no cubrir la comisión para el año siguiente, lo que dará como resultado la cancelación automática de la **garantía**.

En el evento en que la renovación no sea por un período anual completo, la comisión se liquidará de forma proporcional al plazo restante de la **obligación garantizada**, por meses completos.

1.6.3.2. PLAZO INFERIOR A UN AÑO

Esta modalidad se utiliza para operaciones que tengan plazos inferiores a un año. La comisión se calculará de forma proporcional al plazo de la **obligación garantizada** por meses completos, con base en la tarifa de comisión anual anticipada definida para el **producto de garantía**, de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{ValorComisión} = \left(\frac{\text{ValorCrédito} \times \% \text{ComisiónAA} \times \text{PlazoCrédito}}{12\text{Meses}} \right)$$

Donde:

%ComisiónAA = Comisión Anual Anticipada

PlazoCrédito = plazo del crédito expresado en meses completos

1.6.3.3. ÚNICA ANTICIPADA

La modalidad única anticipada se utiliza para operaciones con plazos superiores a un (1) año, en la cual el pago de la comisión se realiza por una sola vez, al inicio del plazo de la **obligación garantizada**.

1.6.3.4. PERIÓDICA

La modalidad periódica se utiliza para operaciones cuyo pago de comisión se realiza de acuerdo con la periodicidad de amortización de la **obligación garantizada**.

Esta modalidad aplica solamente para los **productos de garantía** en los que se estipule.

1.6.3.5. VALOR MÍNIMO DE LA COMISIÓN

El valor mínimo de la comisión a ser pagado al **FNG** por el **INTERMEDIARIO** será el equivalente a tres (3) meses para todas las modalidades de pago de comisión, a menos que el **producto de garantía** lo exceptúe.

El valor mínimo de la comisión no aplicará para las renovaciones de las **obligaciones garantizadas**.

PARTE 2. ESQUEMA OPERATIVO

TITULO 2.1. DISPOSICIONES GENERALES

CAPÍTULO 2.1.1. ESQUEMA CENTRALIZADO DE OPERACIÓN

Los procesos operativos derivados de este **REGLAMENTO** serán realizados bajo un esquema centralizado. Se entiende por esquema centralizado aquel en el cual estos procesos deberán realizarse a través de una única área designada por el **INTERMEDIARIO** para este fin.

No obstante lo anterior, podrán realizarse bajo un esquema descentralizado, es decir a través de las oficinas u otras dependencias del **INTERMEDIARIO**, los siguientes procesos operativos:

- **Reserva de cupo** y sus modificaciones
- Solicitud de estudio de **reserva de cupo** individual y **reserva de cupo** institucional
- Consultas a través del **portal**

CAPÍTULO 2.1.2. SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Con el objeto de establecer los medios de comunicación adecuados para realizar las transacciones de reporte y consulta de la información relacionada con la operación entre los **INTERMEDIARIOS** y el **FNG**, se ha dispuesto de los **Sistemas de Información** que se enuncian a continuación:

2.1.2.1. SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO (PORTAL)

El **INTERMEDIARIO** podrá acceder al **Sistema de Información Designado** a través de la dirección www.fng.gov.co, en la sección "**Transacciones**", la cual permitirá realizar transacciones de reporte y consulta de acuerdo con el rol asignado al **usuario**.

Para acceder al **portal** el **INTERMEDIARIO** deberá cumplir con los requerimientos técnicos que defina y comunique el **FNG** para tal fin.

Los siguientes procesos operativos deberán realizarse a través del **Sistema de Información Designado**:

- Cambio de password del **usuario**

- Reserva de cupo
- Registro de garantías
- Actualización de cartera
- Reporte de novedades
- Reporte de pago de comisiones
- Reporte de recaudo de comisiones VIS
- Aceptación del proyecto de facturación

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar consultas, a través del **Sistema de Información Designado**, relacionadas con:

- VMD
- Obligaciones garantizadas
- Resultado de los procesos de **reserva de cupo, registro de garantías**
- Facturación
- Las demás que el **FNG** habilite

2.1.2.2. SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIOS

El FNG dispondrá de los siguientes Sistemas de información Complementarios:

2.1.2.3. CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA

El **INTERMEDIARIO** podrá acceder al "*Centro de Atención Telefónica*" del **FNG** a través del número telefónico establecido para tal fin, y realizar los siguientes procesos operativos:

- Reserva de cupo
- Novedades de la **Reserva de Cupo**
- Soporte técnico y funcional para acceso al **portal** y administración de login y password

El soporte comercial al **INTERMEDIARIO** se realizará a través de la "*línea de atención al cliente*" dispuesta por el **FNG** o **FRG**.

2.1.2.4. CORREO POSTAL

El **INTERMEDIARIO** podrá utilizar este **Sistema de información Complementario**, únicamente cuando se requiera el envío de documentación física necesaria para cualquiera de los procedimientos que se enuncian a continuación y direccionarse según corresponda, así:

Comunicaciones al **FNG**:

PROCEDIMIENTO	DIRIGIR COMUNICACIÓN A
Desistimiento de reclamaciones	Departamento de Operaciones del FNG
Solicitudes de devolución de comisiones	Departamento de Operaciones del FNG

Comunicaciones al **FNG** o fondo regional de garantías:

PROCEDIMIENTO	DIRIGIR COMUNICACIÓN A
Solicitudes de estudio garantía en la modalidad individual	<ul style="list-style-type: none"> • Departamento de Evaluación de Riesgo del FNG, o • Gerencia del fondo regional de garantías
Reclamaciones de pago de garantías	<ul style="list-style-type: none"> • Departamento de Operaciones del FNG, o • Gerencia del fondo regional de garantías
Comunicaciones relacionadas con recuperaciones de garantías pagadas.	<ul style="list-style-type: none"> • Departamento Jurídico del FNG, o • Gerencia del fondo regional de garantías
Otras comunicaciones no relacionadas con transacciones o consultas que se deban realizar a través de los medios establecidos por el FNG	<ul style="list-style-type: none"> • Departamento Comercial del FNG, o • Gerencia del fondo regional de garantías

Las direcciones del **FNG** y **FRG** podrán consultarse en el **portal** del **FNG**.

CAPÍTULO 2.1.3. ADMINISTRACION DE CUENTAS

2.1.3.1. POLÍTICAS DE LAS CUENTAS DE ACCESO A LAS TRANSACCIONES

Con el objetivo de controlar el acceso a las transacciones del **FNG** se ha diseñado un esquema de cuentas de **usuario**, que opera bajo las siguientes políticas:

Usuario Administrador:

- El **FNG** creará un solo **usuario administrador** por **INTERMEDIARIO**
- El **FNG** bloqueará y desbloqueará el **usuario** del **administrador** por solicitud del **INTERMEDIARIO** o por políticas de riesgo del **FNG**
- El **administrador** podrá modificar su password
- El password de la cuenta deberá ser cambiado por el **administrador** por vencimiento

Usuarios Operadores:

- El **FNG** asignará tantos **usuarios operadores** como requiera el **INTERMEDIARIO**
- El **FNG** creará o eliminará los **usuarios operadores**
- El **operador** podrá modificar su password

- El **FNG** bloqueará y desbloqueará los **usuarios** de los **operadores** por solicitud del **administrador** o por políticas de riesgo del **FNG**

2.1.3.2. ROLES Y PERFILES DE LOS USUARIOS

El **administrador** podrá realizar las siguientes transacciones:

- Cambio de password de su **usuario**
- **Registro de garantías**
- Actualización de Cartera
- Reporte de **novedades**
- Aceptación del proyecto de facturación
- Reporte de pago de comisiones
- Reporte de recaudo de comisiones VIS
- Las consultas y demás transacciones que el **FNG** habilite
- Todas las permitidas al **operador**

El **operador** podrá realizar las siguientes transacciones:

- **Reserva de cupo**
- Novedades de la **Reserva de cupo**
- Las consultas y demás transacciones que el **FNG** habilite

CAPÍTULO 2.1.4. ESQUEMA TRANSACCIONAL

2.1.4.1. ESQUEMA TRANSACCIONAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO (PORTAL)

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar las transacciones habilitadas para el **Sistema de Información Designado** mediante el ingreso de los datos de las operaciones, de dos (2) maneras:

1. **Simple**: Cuando el **usuario** ingresa los datos de una operación en particular, mediante el diligenciamiento de un formulario habilitado para el efecto en el **Sistema de Información Designado (portal)**. En este caso la respuesta a la transacción será inmediata.
2. **Masiva**: Cuando el **usuario** adjunta un archivo con los datos para una o más operaciones, de acuerdo con las especificaciones de archivo definidas por el **FNG** para cada proceso operativo. En este caso el archivo recibido se procesará en **batch** y el tiempo de respuesta estará determinado por cada proceso operativo. Al cargar el

archivo, el **portal** generará un número que identificará el proceso en *batch* y servirá para consultar el estado del mismo.

Cuando el **INTERMEDIARIO** realiza una transacción de forma masiva, el archivo se mantendrá en un estado denominado “pendiente” y una vez el sistema haya procesado la información, la transacción pasará a un estado denominado “procesado”.

Una vez el archivo se encuentre “procesado”, el **INTERMEDIARIO** podrá consultar el resultado del respectivo proceso para cada operación incluida en el archivo, el cual se mostrará en la última columna del mismo.

2.1.4.2. ESQUEMA TRANSACCIONAL SISTEMA DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIO (CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA)

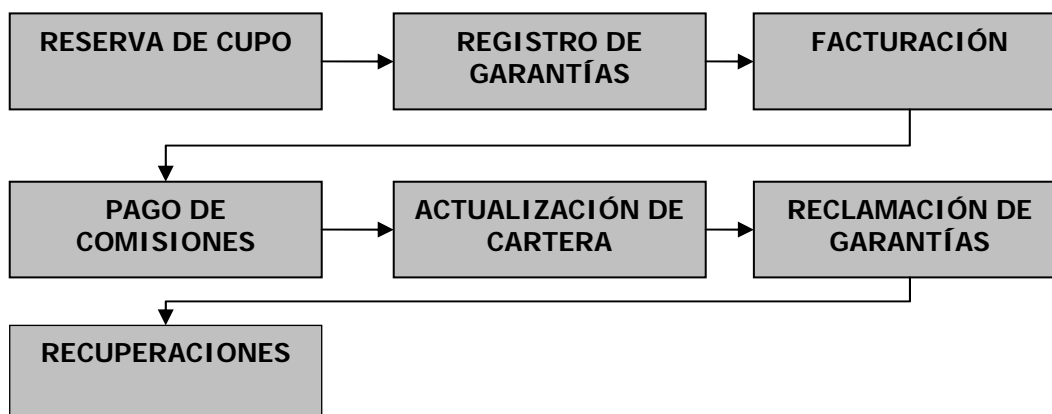
El **INTERMEDIARIO** podrá realizar las transacciones habilitadas para este **Sistema de Información Complementario** ingresando con login y password del **operador** y siguiendo las instrucciones que el centro de atención le indique. La interacción será directamente con la operadora y la respuesta al **INTERMEDIARIO** será inmediata mediante la entrega del número de la **reserva de cupo** o del mensaje de error.

Las comunicaciones entre el **INTERMEDIARIO** y el centro de atención telefónica podrán ser grabadas.

TÍTULO 2.2. PROCESOS OPERATIVOS DEL FNG

CAPÍTULO 2.2.1. PROCESO GENERAL DE OPERACIÓN DE GARANTÍAS

La operación del **FNG**, se basa en procesos cuyas etapas y descripción se ilustran en el siguiente flujograma:



CAPÍTULO 2.2.2. RESERVA DE CUPO

Es el procedimiento por medio del cual el **FNG** verifica el cumplimiento de las condiciones generales del **INTERMEDIARIO**, del **deudor** y de las obligaciones a ser garantizadas, frente al **producto de garantía** que se pretende utilizar. La **reserva de cupo** aplica para todas las **líneas de garantía**.

Previo al **perfeccionamiento** de las obligaciones a ser garantizadas, el **operador** deberá hacer la **reserva de cupo**, para lo cual dispone de los canales de comunicación descritos anteriormente.

Para realizar la **reserva de cupo**, se debe tener en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	En cualquier momento
Modalidad de garantía	Automática o Individual
Sistema de información designado	Portal
Centro de atención telefónica	Correo postal (para garantía Individual)
Vigencia de la reserva de cupo	<ul style="list-style-type: none"> • Para los productos de las líneas de garantía empresarial, educativa e institucional: Un (1) mes prorrogable por un período igual y por una sola vez, contado entre la fecha de la reserva de cupo y el perfeccionamiento de la obligación garantizada. • Para los productos de garantía de la línea de garantías VIS: Seis (6) meses, prorrogable por un período igual y por una sola vez, contado entre la fecha de la reserva de cupo y el perfeccionamiento de la obligación
Responsable	<ul style="list-style-type: none"> • Operador

El proceso de **reserva de cupo** está dividido en dos partes: una para **garantías** automáticas y otra para **garantías** individuales. A continuación se describe el procedimiento a seguir para cada una de ellas:

2.2.2.1. RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS AUTOMÁTICAS

Para el caso de las **garantías** automáticas, la **reserva de cupo** se puede realizar a través del **portal** del **FNG** o del centro de atención telefónica.

Reserva de cupo a través del Portal

La **reserva de cupo** a través del **portal** del **FNG**, podrá realizarse de forma simple o masiva.

a) Reserva de cupo simple

En el caso que la solicitud se vaya a realizar en forma simple, el **operador** debe registrar la información descrita en el **Anexo No. 4 - Estructura de Archivo - Reserva de Cupo**.

Después de ingresar los datos, se debe dar la instrucción al **portal** para enviar la información, con el fin de que el sistema procese la solicitud y verifique el cumplimiento de los requisitos de la misma. Del procesamiento de la solicitud de **reserva de cupo** se podrán obtener dos (2) resultados:

- Si la información de la obligación a garantizar es correcta, el sistema arroja un mensaje a través del **portal** confirmando la aceptación de la **reserva de cupo** e informa el número de **garantía** respectivo
- Si la solicitud contiene inconsistencias o la obligación a garantizar no cumple los requisitos, ésta será rechazada y el sistema arrojará un mensaje a través del **portal** con la información del error

En el evento en que existan solicitudes de **reserva de cupo** rechazadas, el **operador** podrá repetir los pasos anteriores corrigiendo la información de la obligación rechazada, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

b) Reserva de cupo masiva

Para realizar la **reserva de cupo** de forma masiva, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las operaciones a ser garantizadas por el **FNG**. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 4 - Estructura de Archivo - Reserva de Cupo**.

El **operador** deberá ingresar al **portal** y adjuntar el archivo utilizando la opción habilitada para tal fin y enviarlo para que el sistema lo procese y verifique el cumplimiento de los requisitos de las solicitudes de **reserva de cupo**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el sistema responde inmediatamente a través del **portal** informando el número de la transacción, la cual se encontrará en estado "**pendiente**" hasta tanto el sistema realice el procesamiento de las solicitudes de **reserva de cupo** contenidas en el archivo. En el caso de que haya un error en la estructura del archivo, el sistema lo rechazará e informará inmediatamente al **operador** a través del **portal** mediante el mensaje "**Error de estructura de archivo de la línea numero...** ".

La **reserva de cupo** de las operaciones recibidas se realizará en proceso *batch*, y se generará la respuesta a través del **portal** en un término máximo de dos (2) horas hábiles después de recibido el archivo.

Una vez se realice el procesamiento, el sistema cargará el archivo en el **portal**, cambiando el estado de aquel a "*procesado*". El archivo cargado contendrá una columna adicional que indicará el resultado de la **reserva de cupo** para cada obligación a garantizar, así:

- Si la información de la obligación a garantizar es correcta, el sistema asigna un número de **garantía** para cada línea del archivo, confirmando la aceptación de la **reserva de cupo**
- Si la información de alguna obligación a garantizar contiene inconsistencias, o no cumple los requisitos, el sistema consignará en la última columna del archivo un mensaje de error por cada línea del archivo, lo cual implica que la solicitud de **reserva de cupo** de la obligación con inconsistencias fue rechazada. En este evento, el **operador** podrá adjuntar un nuevo archivo que contendrá únicamente la información corregida de las operaciones rechazadas y podrá repetir los pasos anteriores hasta cuando todas las **reservas de cupo** queden debidamente confirmadas, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable

Solicitud a través del Centro de Atención Telefónica

El **FNG** dispondrá de un centro de atención telefónica, al cual el **operador** puede acceder identificándose con el *login* y *password* asignado.

El Centro de Atención Telefónica tomará los datos necesarios para la solicitud y para ello el **operador** deberá tener disponible la siguiente información de la solicitud de **reserva de cupo**.

NOMBRE DEL CAMPO
NIT del INTERMEDIARIO
Código de la sucursal
Tipo de documento de identificación del deudor
Número de documento de identificación
Nombre del deudor
Municipio Deudor
Valor crédito/operación solicitado
Moneda
Producto de garantía
Destino del crédito
Cobertura solicitada

Una vez el **operador** haya suministrado la totalidad de la información requerida, el Centro de Atención Telefónica realizará la validación en el sistema para verificar la consistencia de la información suministrada y el cumplimiento de los parámetros definidos para cada uno de los **productos de garantía**

Después de validar la información, el Centro de Atención Telefónica responde informando el número de garantía asignado, en caso de ser confirmada la solicitud de **reserva de cupo**. De lo contrario, se informará el mensaje de error generado automáticamente por el sistema.

En caso de que la totalidad de los datos requeridos no sean suministrados, no se dará trámite a la solicitud.

Las comunicaciones realizadas a través de este medio podrán ser grabadas por el **FNG**.

2.2.2.1.1. MODIFICACIONES EN LA RESERVA DE CUPO

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar las siguientes modificaciones a la **reserva de cupo**:

- Cancelación de **reserva de cupo**
- Ajustes en los datos de la obligación a garantizar

2.2.2.1.2. CANCELACIÓN DE RESERVA DE CUPO

Se podrá realizar la cancelación de la **reserva de cupo** de manera simple en cualquier momento de la vigencia de la misma, este procedimiento incrementará el **VMD** disponible del **INTERMEDIARIO** y del **deudor**, de acuerdo con el procedimiento que se describe a continuación:

a) Solicitud a través del Portal

El **operador** deberá ingresar al **portal** a la opción transacciones-Reserva de Cupo-Novedades-Cancelación.

El sistema solicitará el NIT del **INTERMEDIARIO** financiero, la sucursal que generó la operación y el número de la **reserva de cupo** que se desea cancelar.

El sistema verifica la existencia de la **reserva de cupo**, ejecuta la operación de cancelación y retorna un mensaje de confirmación o de error según corresponda.

b) Solicitud a través del Centro de Atención Telefónica

El **FNG** dispondrá de un centro de atención telefónica, al cual el **operador** puede acceder identificándose con el **login** y **password** asignado.

El Centro de Atención Telefónica solicitará los datos requeridos para la solicitud de cancelación tales como: NIT del **INTERMEDIARIO**, sucursal y número de la **reserva de cupo** a cancelar.

El sistema verifica la existencia de la **reserva de cupo**, ejecuta la operación de cancelación y retorna un mensaje de confirmación o de error según corresponda.

2.2.2.1.3. AJUSTES EN LOS DATOS DE LA OBLIGACIÓN A GARANTIZAR

Solamente se podrá acceder a la **reserva de cupo** para realizar ajustes a los datos y/o vigencia para cada obligación a garantizar por una única vez.

Se podrán cambiar los siguientes datos:

- Sucursal del **INTERMEDIARIO**
- Municipio del **deudor**
- Monto solicitado
- Código de moneda o unidad de cuenta
- **Destino** de la obligación
- **Cobertura** de la garantía
- **Producto de garantía**, siempre y cuando las condiciones se ajusten a los parámetros del **producto de garantía** al que se cambia la **garantía**
- Vigencia de la **reserva de cupo**

Se podrán realizar los ajustes a los datos y/o vigencia de acuerdo con el procedimiento que se describe a continuación:

a) Solicitud a través del Portal

El **operador** deberá ingresar al **portal** a la opción transacciones-Reserva de Cupo-Novedades-Modificación.

El sistema solicitará el NIT del **INTERMEDIARIO** financiero, la sucursal que generó la operación y el número de la **reserva de cupo** que se desea ajustar.

El sistema verifica la consistencia de la información ajustada sobre la **reserva de cupo**, actualiza la información y retorna un mensaje de confirmación o de error según corresponda.

b) Solicitud a través del Centro de Atención Telefónica

El **FNG** dispondrá de un centro de atención telefónica, al cual el **operador** puede acceder identificándose con el **login** y **password** asignado.

El Centro de Atención Telefónica solicitará los datos requeridos para la identificación de la **Reserva de Cupo** a ajustar tales como: NIT del **INTERMEDIARIO**, sucursal y número de la **reserva de cupo**.

El Centro de Atención Telefónica verifica la existencia de la **reserva de cupo** y solicita los campos a modificar o si se prorroga la vigencia de la **reserva de cupo**. El sistema realiza las validaciones respectivas, ejecuta la operación de actualización y retorna un mensaje de confirmación o de error según corresponda.

2.2.2.2. RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS INDIVIDUALES

Cuando el **INTERMEDIARIO** requiera obtener una **garantía** individual, deberá tener en cuenta el siguiente procedimiento para que el **FNG** estudie y confirme la solicitud de la **reserva de cupo**. Este procedimiento se puede tramitar a través de los fondos regionales o directamente ante el **FNG**.

El **INTERMEDIARIO** deberá remitir la documentación relacionada en el **Anexo No. 3 - Solicitud de estudio y reserva de cupo individual**.

El estudio para la **reserva de cupo** de una **garantía** individual, será adelantado por el **FNG**.

El plazo para este proceso será hasta de un (1) mes contado a partir de la fecha de la radicación de la documentación completa y comprenderá los siguientes pasos:

- El **FNG** o el **FRG**, revisa los documentos recibidos y verifica que estos cumplan con los requisitos exigidos para el estudio.
- En caso de no cumplir con los requisitos, se solicitará subsanar las deficiencias presentadas en la solicitud, para lo cual el **INTERMEDIARIO** contará con un término de diez (10) días hábiles. De no ser subsanadas las deficiencias en este término, la solicitud será devuelta con la documentación recibida.

Solamente se entenderá radicada la solicitud que cumpla con el lleno de los requisitos, y el término para estudio de **reserva de cupo** iniciará a partir de ese momento.

- De ser aprobada la solicitud, el **FNG** procederá a realizar la **reserva de cupo** en el sistema y comunicará por escrito al **INTERMEDIARIO** la decisión, informando el número de la **reserva de cupo**, con el cual el **INTERMEDIARIO** podrá continuar con el proceso de **registro** de **garantías**.
- En caso de no ser aprobada la solicitud de **reserva de cupo**, se le comunicará esta decisión al **INTERMEDIARIO** por escrito. El **FNG** no estará obligado a informar las causas de no aprobación de las solicitudes de **reserva de cupo** de **garantía** individual.

2.2.2.2.1. MODIFICACIONES DE RESERVA DE CUPO DE GARANTÍAS INDIVIDUALES

Para modificaciones de las condiciones originales de la **reserva de cupo** de **garantías** bajo la modalidad de aprobación individual, el **INTERMEDIARIO** deberá solicitar autorización al **FNG** mediante comunicación escrita. Esta comunicación se debe enviar antes de efectuar la modificación.

CAPÍTULO 2.2.3. REGISTRO DE GARANTÍAS

El **registro** de **garantías** es el procedimiento por medio del cual, una vez recibida de parte del **INTERMEDIARIO** la información detallada de las obligaciones a garantizar, el **FNG** acepta como garantizables cada una de las obligaciones con **reserva de cupo** que cumplan los requisitos establecidos en el presente **REGLAMENTO**.

El **FNG** solamente rechazará el **registro** de **garantías** cuando se incumplan las condiciones y procedimientos establecidos en el presente **REGLAMENTO**.

Para realizar el **registro** de **garantías**, se debe tener en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	En cualquier día del mes del desembolso o del perfeccionamiento de la obligación garantizada y hasta el día quince (15) del mes siguiente
Modalidad de garantía	Automática o individual
Sistema de Información designado	Portal
Responsable	Administrador
Prerrequisito	Reserva de cupo

El **registro** de **garantías** se debe ejecutar a través del **portal** de forma **masiva**.

Para realizar el **registro** de **garantías**, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las operaciones **perfeccionadas**. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 5 - Estructura de Archivo - Registro de Garantías**.

El **administrador** deberá ingresar al **portal** y adjuntar el archivo utilizando la opción habilitada para tal fin y enviarlo para que el sistema lo procese y verifique el cumplimiento de los requisitos de las solicitudes de **registro de garantías**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el sistema responde inmediatamente a través del **portal** informando el número de la transacción, la cual se encontrará en estado "**pendiente**" hasta tanto el sistema realice el procesamiento de las solicitudes de **registro de garantías** contenidas en el archivo. En el caso de que haya un error en la estructura del archivo, el sistema lo rechazará e informará inmediatamente al **administrador** a través del **portal** mediante el mensaje "**Error de estructura de archivo de la línea numero...**".

El **registro de garantías** de las operaciones recibidas se realizará en proceso **batch**, y se generará la respuesta a través del **portal** a más tardar el día hábil siguiente de recibido el archivo.

Una vez se realice el procesamiento, el sistema cargará el archivo en el **portal**, cambiando el estado de aquel a "**procesado**". El archivo cargado contendrá una columna adicional que indicará el resultado del **registro de garantías** para cada obligación, así:

- Si la información de la obligación a garantizar es correcta, el sistema registra la **garantía** y coloca en cada línea del archivo un mensaje indicando la aceptación de la misma.
- Si la información de alguna obligación a garantizar contiene inconsistencias, o no cumple los requisitos, el sistema consignará en la última columna del archivo un mensaje de error por cada línea del archivo, lo cual implica que la solicitud de **registro** de la obligación con inconsistencias no se procesó con éxito. En este evento, el **administrador** podrá adjuntar un nuevo archivo que contendrá únicamente la información corregida de las operaciones rechazadas y podrá repetir los pasos anteriores hasta que todas las obligaciones queden debidamente registradas, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

La información reportada en el **registro de garantías** debe ser idéntica a la reportada en la **reserva de cupo**, de lo contrario la garantía no será registrada y se informará del error al **INTERMEDIARIO**. No obstante, el monto de la obligación reportado en el **registro de garantía** podrá ser inferior al indicado en la **reserva de cupo** sin que sea necesario modificar esta última.

Con el fin de evitar discrepancias entre la **reserva de cupo** y el **registro de la garantía** el **administrador** o el **operador** deberá realizar la correspondiente modificación a la **reserva de cupo** con anterioridad al **perfeccionamiento** de la **obligación garantizada**.

2.2.3.1. MODIFICACIONES DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS

Las modificaciones a las **garantías** registradas deberán ser reportadas en los mismos términos de tiempo establecidos para el **registro** de la **garantía**. Como resultado del reporte de modificaciones al **registro** de la **garantía**, el **FNG** podrá generar una nueva factura por el cobro de comisiones ajustando los valores recibidos a las nuevas condiciones reportadas.

No serán susceptibles de modificarse las siguientes condiciones originales de las **obligaciones garantizadas**:

- Aumento de saldo de capital en la moneda o unidad de cuenta
- Aumento de **cobertura**
- Cambio de las condiciones de la obligación de manera que no se ajuste a las características del **producto de garantía**

La modificación de cualquiera de las condiciones anteriores dará lugar a la cancelación de las **garantías** respectivas.

Serán susceptibles de modificarse por el **INTERMEDIARIO** las demás condiciones originales de las **obligaciones garantizadas**.

El **INTERMEDIARIO** deberá notificar al **FNG** los siguientes cambios:

- Aumento del plazo
- Moneda o unidad de cuenta

Para realizar las modificaciones al **registro** de **garantías**, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las operaciones **perfeccionadas**. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 8 - Estructura de Archivo - Modificaciones Registro de Garantías**.

El **administrador** deberá ingresar al **portal** y adjuntar el archivo utilizando la opción habilitada para tal fin y enviarlo para que el sistema lo procese y verifique el cumplimiento de los requisitos de las solicitudes de **registro** de **garantías**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el sistema responde inmediatamente a través del **portal** informando el número de la transacción, la cual se encontrará en estado "**pendiente**" hasta tanto el sistema realice el procesamiento de las solicitudes de modificación al **registro** de **garantías** contenidas en el archivo. En el caso de que haya un error en la estructura del archivo, el sistema lo rechazará e informará inmediatamente al **administrador** a través del **portal** mediante el mensaje "**Error de estructura de archivo de la línea numero...**".

La modificación al **registro** de **garantías** de las operaciones recibidas se realizará en proceso **batch**, y se generará la respuesta a través del **portal** a más tardar el día hábil siguiente de recibido el archivo.

Una vez se realice el procesamiento, el sistema cargará el archivo en el **portal**, cambiando el estado de aquel a "*procesado*". El archivo cargado contendrá una columna adicional que indicará el resultado de las modificaciones al **registro** de **garantías** para cada operación, así:

- Si la información de la obligación a garantizar es correcta, el sistema registra la **garantía** y coloca en cada línea del archivo un mensaje indicando la aceptación de la misma.
- Si la información de alguna obligación garantizada a modificar contiene inconsistencias, o no cumple los requisitos, el sistema consignará en la última columna del archivo un mensaje de error por cada línea del archivo, lo cual implica que la solicitud de **registro** de la obligación con inconsistencias no se procesó con éxito. En este evento, el **administrador** podrá adjuntar un nuevo archivo que contendrá únicamente la información corregida de las operaciones rechazadas y podrá repetir los pasos anteriores hasta que todas las obligaciones queden debidamente registradas, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

CAPÍTULO 2.2.4. FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES

La facturación es el procedimiento por medio del cual el **FNG** realiza la liquidación y cobro de las comisiones de las **obligaciones garantizadas** al **INTERMEDIARIO**, mediante la emisión de la correspondiente factura.

Existen dos modelos de facturación: uno para las **líneas de garantía** empresarial, educativa e institucional y otro para la **línea de garantía** VIS.

2.2.4.1. FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL

La facturación de las **líneas de garantía** Empresarial, Educativa e Institucional se realizará teniendo en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	<ul style="list-style-type: none"> • Emisión del proyecto de facturación: el día 20 de cada mes o el día hábil siguiente • Aceptación del proyecto de facturación: hasta el día 25 de cada mes o el día hábil siguiente • Emisión de factura definitiva: hasta el quinto día hábil del mes siguiente a la aceptación • Pago de la factura: Hasta el día 20 del mes de la emisión de la factura o el día hábil siguiente
Modalidad de garantía	Automática o individual

Responsable	FNG - administrador
Sistema de información designado	<ul style="list-style-type: none"> • Emisión del proyecto de facturación: Portal • Envío de factura definitiva: correo postal

a) Proyecto de Facturación:

El **FNG** pondrá a disposición del **administrador** en el **portal**, a más tardar el día 20 de cada mes o el día hábil siguiente, el proyecto de facturación con el detalle de las **obligaciones garantizadas**, tanto las nuevas como las de períodos anteriores.

b) Aceptación u observaciones al Proyecto de Facturación:

El **administrador** podrá descargar el archivo con el proyecto de facturación con el fin de realizar su revisión y confirmar la aceptación de comisiones o presentar las observaciones a que haya lugar:

- En el caso en que el **administrador** esté de acuerdo con las comisiones a facturar ingresará al **portal** y confirmará el proyecto de facturación seleccionando la opción habilitada para tal fin, y el **FNG** procederá a emitir la factura.
- Si el **administrador** no se pronuncia en el término establecido para la aceptación del proyecto de facturación, se entenderá que el **INTERMEDIARIO** está conforme con éste, y el **FNG** procederá a emitir la factura.
- En el caso en que el **administrador** requiera hacer observaciones al proyecto de facturación, deberá generar un archivo que contenga solamente aquellas obligaciones respecto de las cuales no exista conformidad indicando en la última columna el motivo.

El **FNG** procederá a emitir factura definitiva, retirando las obligaciones sobre las cuales no exista conformidad. Las obligaciones retiradas del proyecto de facturación serán revisadas por el **FNG** y, en caso de ser pertinente, serán corregidas e incluidas en una nueva factura que señalará la fecha de pago de la misma.

En el archivo de proyecto de facturación, la **obligación garantizada** tendrá un campo que identificará el estado de la **garantía**, siendo **RG1** el correspondiente a las nuevas obligaciones registradas y **V11** que corresponde a las obligaciones previamente registradas (renovaciones).

c) Pago de Comisiones:

El **INTERMEDIARIO** deberá realizar los pagos de comisión en las cuentas de recaudo o por los medios que el **FNG** le indique.

El **FNG** realizará la aplicación de las comisiones recibidas del **INTERMEDIARIO** actualizando el estado de la factura en el **portal** a "**Pagada**".

El **FNG** cancelará las obligaciones garantizadas de las cuales el **INTERMEDIARIO** no pague la factura en el tiempo establecido para tal fin.

2.2.4.2. FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEA VIS

La facturación de la **línea de garantía VIS** se realizará teniendo en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	<ul style="list-style-type: none"> • Reporte de Recaudo de comisiones VIS: hasta el día 15 de cada mes o el día hábil siguiente • Emisión de factura: hasta el día 20 de cada mes o el día hábil siguiente • Pago de la factura: Hasta el último día hábil del mes
Modalidad de garantía	Automática
Responsable	FNG - administrador
Sistema de información designado	Reporte de comisiones: Portal Envío de factura definitiva: correo postal

a) Reporte de recaudo de comisiones VIS:

El **administrador** deberá generar un archivo que contenga la relación de todas las **obligaciones garantizadas** con el valor recaudado de comisiones del mes anterior. Dicho archivo se deberá generar en formato CSV separado por punto y coma (;) de conformidad con el **Anexo No. 6 - Estructura de Archivo - Recaudo de Comisiones VIS**, el cual deberá ser adjuntado al **portal** mediante la opción habilitada para este fin (www.fng.gov.co/ transacciones / recaudo de comisiones VIS).

El **portal** responderá inmediatamente informando el número de la transacción, la cual se encontrará en estado "**pendiente**" hasta tanto el sistema realice la validación de la estructura del archivo. En el caso de existir un error en el archivo, el sistema lo rechazará e informará inmediatamente al **administrador** a través del **portal** mediante el mensaje "**Error de estructura de archivo de la línea numero...** ".

En caso de no existir error en la estructura, el archivo se procesará en batch y validará la información reportada de la obligación frente a la que se encuentre registrada en el **FNG**.

El **FNG** procederá a emitir factura definitiva, retirando las obligaciones sobre las cuales no exista conformidad.

Sobre las obligaciones reportadas que presenten inconsistencias, el **FNG** cargará un archivo en el **portal** que contendrá las obligaciones rechazadas para facturación incluyendo una columna que contendrá el mensaje de error correspondiente. En este evento, el **administrador** deberá adjuntar un nuevo archivo con la información corregida de las operaciones rechazadas para realizar el proceso de facturación nuevamente, siempre y cuando la causal que genere el rechazo sea subsanable.

El valor de la comisión se determina en pesos, multiplicando el saldo de capital del crédito (en pesos) por el porcentaje de comisión. A este resultado se deberá adicionar el valor del IVA.

b) Pago de Comisiones:

- El **INTERMEDIARIO** deberá realizar los pagos de comisión en las cuentas de recaudo o por los medios que el **FNG** le indique.
- El **FNG** realizará la aplicación de las comisiones recibidas del **INTERMEDIARIO** actualizando el estado de la factura en el **portal** a "**Pagada**".
- El **FNG** cancelará las obligaciones garantizadas de las cuales el **INTERMEDIARIO** no pague la factura en el tiempo establecido para tal fin.

2.2.4.3. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES

El **INTERMEDIARIO** podrá tramitar por escrito ante el **FNG** la solicitud de devolución de comisiones. Para dar trámite a cualquier solicitud de devolución de comisiones ésta deberá contener como mínimo la siguiente información:

- Número de la obligación garantizada
- Nombre y número de identificación del **deudor**
- Número de la factura en donde se incorporó el cobro de la comisión reclamada
- Fecha de pago de la factura

Una vez confirmados los datos anteriores, el **FNG** realizará el trámite de pago respectivo al **INTERMEDIARIO**, máximo un (1) mes después de radicada la solicitud teniendo en cuenta los aspectos que se mencionan a continuación:

- Se devolverá el valor completo de la comisión sin deducciones en los siguientes casos:
- Cuando el valor recibido no corresponda a ninguna **obligación garantizada** y facturada
- Cuando se haya pagado más de una vez, por el mismo período, la comisión de una **obligación garantizada**.

Se realizará devolución proporcional de comisiones, teniendo en cuenta lo siguiente:

- La fecha base para el cálculo de la devolución será la correspondiente al día en que el **INTERMEDIARIO** radique la solicitud ante el **FNG**.
- Las comisiones causadas con anterioridad a la fecha de radicación de la solicitud por parte del **INTERMEDIARIO**, se entenderán devengadas totalmente por el riesgo asumido y ningún caso habrá devolución por este concepto.
- Se devolverán meses completos no causados sobre comisiones recibidas por anticipado.
- El **FNG** devengará, en todos los casos, un mínimo de tres (3) meses de comisión adicionado el IVA.

CAPÍTULO 2.2.5. ACTUALIZACIÓN DE CARTERA

La actualización de cartera es el proceso por medio del cual el **INTERMEDIARIO** deberá remitir mensualmente al **FNG** la información de las **obligaciones garantizadas**, la cual servirá de base para actualizar el **VMD** del **INTERMEDIARIO** y de los **deudores** y realizar los procesos de facturación y pago de comisiones, pago de **garantías** y recuperación de cartera.

EL **INTERMEDIARIO** deberá enviar al **FNG** un reporte actualización de cartera de acuerdo con los siguientes criterios:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	Mensual. Hasta el día diez (10) de cada mes o el día hábil siguiente
Modalidad de garantía	Automática o individual
Sistema de información designado	Portal
Responsable	Administrador

El **INTERMEDIARIO** deberá realizar el reporte de actualización de cartera de las **obligaciones garantizadas**, desde el mes en que se realizó el **perfeccionamiento** de la **obligación garantizada**, durante la vigencia de las **garantías** y después del pago de las mismas, hasta la extinción de las **obligaciones garantizadas**. Para los **productos de garantía** de la **línea de garantía VIS** bajo la modalidad de **pérdida estimada**, el término del reporte de la obligación cuya **garantía** fue pagada, será de seis (6) meses contados a partir de la fecha de pago de la **garantía**.

El reporte de cartera se debe realizar a través del **portal** de forma **masiva**. (www.fng.gov.co / transacciones / Actualización de cartera).

Para realizar la actualización de cartera, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las **obligaciones garantizadas**. El archivo deberá ser generado

con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 7 - Estructura de Archivo - Actualización de Cartera**.

El **administrador** deberá ingresar al **portal** y adjuntar el archivo utilizando la opción habilitada para tal fin y enviarlo para que el sistema lo procese y verifique la consistencia de la información.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el sistema responde inmediatamente a través del **portal** informando el número de la transacción, la cual se encontrará en estado "**pendiente**" hasta tanto el sistema realice el procesamiento de la información contenida en el archivo. En el caso de que haya un error en la estructura del archivo, el sistema lo rechazará e informará al **administrador** a través del **portal** mediante el mensaje "*Error de estructura de archivo de la línea numero...* ".

Una vez recibido el archivo sin errores de estructura se realizará el procesamiento en **batch** de la información contenida en éste, y como resultado el sistema cargará el archivo en el **portal**, cambiando el estado de aquel a "**procesado**". El archivo cargado contendrá una columna adicional que indicará el resultado de la actualización de cartera para cada operación, así:

- Si la información contenida en el reporte es correcta, el sistema actualiza los datos en cada **obligación garantizada** y coloca en cada línea del archivo un mensaje indicando su actualización.
- Si la información de alguna **obligación garantizada** contiene inconsistencias, el sistema consignará en la última columna del archivo un mensaje de error por cada línea del archivo, indicando que la actualización de la información para esa obligación no se realizó. En este evento, el **administrador** deberá adjuntar un nuevo archivo que contendrá únicamente la información corregida de las **obligaciones garantizadas** no actualizadas y podrá repetir los pasos anteriores hasta que todas las **obligaciones garantizadas** queden debidamente actualizadas, siempre y cuando la causal que generó el error sea subsanable.

Debido a la importancia del reporte de saldos de cartera, el **FNG** en los casos en los que el **INTERMEDIARIO** incumpla con el envío de la información, suspenderá la **reserva de cupo** en los siguientes términos:

- Con el no envío del reporte de cartera en un periodo, el **FNG** registrará el incumplimiento en su sistema
- Con el no envío del reporte de cartera un segundo periodo, el **FNG** suspenderá la **reserva de cupo**

Cumplido el término para el reporte de saldos, el **FNG** facturará con el último saldo registrado en el sistema, las renovaciones pendientes

Solamente se reestablecerá la confirmación de las **reservas de cupo** cuando el **INTERMEDIARIO** envíe todos los reportes de cartera pendientes, los cuales se aplicarán en el mismo orden en que debieron ser reportados.

CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

Una vez recibida la **reclamación** de pago por parte del **INTERMEDIARIO** con el lleno de los requisitos, el **FNG** da inicio al proceso de pago que concluirá con el reconocimiento del porcentaje de **cobertura** de la **obligación garantizada**.

Para realizar la **reclamación**, se debe tener en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Oportunidad	En cualquier momento
Modalidad de garantía	Automática o individual
Canales de comunicación	Correo postal
Persona responsable	Dependencia autorizada del INTERMEDIARIO
Prerrequisito	<ul style="list-style-type: none"> • Actualización de cartera • Pago de comisiones

El **FNG** realizará el pago de las **obligaciones garantizadas** bajo dos (2) esquemas de acuerdo con la **línea de garantía**.

2.2.6.1. PAGO GARANTÍAS LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL

2.2.6.1.1. DOCUMENTACIÓN

La solicitud de pago de una **garantía** deberá ser formulada por el **INTERMEDIARIO** a través de una única dependencia a nivel nacional, mediante comunicación escrita, adjuntando la siguiente documentación:

a) Obligación cuyo cobro se realiza a través de demanda ejecutiva:

- Fotocopia simple del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor** debe ser uno de sus suscriptores
- Original del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, firmado por los suscriptores del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**

- Fotocopia simple de la demanda: En este documento debe constar de forma clara y legible la fecha de radicación ante la oficina de reparto judicial respectiva. En caso de que no se cumpla lo anterior, se debe adjuntar copia del acta individual de reparto expedida por la oficina de reparto judicial respectiva
- Fotocopia simple del auto de mandamiento de pago firmado por el juez
- Fotocopia simple de la solicitud de medidas cautelares suscrita por el apoderado del **INTERMEDIARIO**

PARÁGRAFO PRIMERO.- La **obligación garantizada** debe incorporarse en el **título valor** en el cual se haya instrumentado la **obligación garantizada** o en el texto de la demanda ejecutiva.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Las **obligaciones garantizadas** correspondientes a **deudores** que se encuentren en liquidación voluntaria, deberán ser cobradas por medio de una demanda ejecutiva, con el fin de presentar la **reclamación** de las **garantías** que respaldan estas **obligaciones garantizadas**.

b) Requisitos para el pago de garantías de empresas en trámite de liquidación obligatoria:

En el caso en que el **deudor** corresponda una persona jurídica y se encuentre en trámite de liquidación obligatoria, el **INTERMEDIARIO** debe aportar la siguiente documentación:

- Original del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, firmado por los suscriptores del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**
- Fotocopia simple del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**
- Fotocopia del edicto emplazatorio a los acreedores firmado por el liquidador
- Solicitud del **INTERMEDIARIO** para hacerse parte en el trámite, presentada dentro del término legal, en la que conste la fecha de la radicación, suscrita por el apoderado del **INTERMEDIARIO**

PARÁGRAFO.- La **obligación garantizada** debe estar incorporada en el **título valor** en el cual se haya instrumentado la **obligación garantizada** o en el texto de la solicitud del **INTERMEDIARIO** para hacerse parte en el trámite liquidatorio.

c) Requisitos para el pago de garantías de empresas admitidas a acuerdo de reestructuración bajo la Ley 550 de 1999:

Si el **INTERMEDIARIO** interviene dentro de un **acuerdo de reestructuración** por medio del trámite previsto en la Ley 550 de 1999 y aquellas normas que la modifiquen, formalizará ante el **FNG** la respectiva **reclamación**, mediante la entrega de la siguiente documentación:

- Original del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, firmado por los suscriptores del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**
- Fotocopia simple del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor** debe ser uno de sus suscriptores
- Comunicación del **INTERMEDIARIO** dirigida al Promotor dentro de los (10) días hábiles siguientes a la fijación del aviso que da inicio al trámite, en la cual le manifieste su intención de hacerse parte en el trámite y hacer efectiva la **garantía**, de conformidad con lo establecido en Parágrafo 1° del Artículo 14 de la Ley 550 de 1999. En dicha comunicación el **INTERMEDIARIO** deberá además solicitar al Promotor, que en aplicación de lo dispuesto en el parágrafo 1° del artículo 25 de la Ley 550 de 1999, y una vez haya recibido el pago de la **garantía**, reconozca al **FNG** como acreedor del empresario y le otorgue el número de votos y acreencias correspondientes o provisione los dineros necesarios para pagar dentro del **acuerdo de reestructuración** al **FNG** las sumas que pagó
- En el evento en que el Promotor no acepte su designación, no se manifieste acerca de la misma o sea recusado, y hayan transcurrido los diez (10) días siguientes a la fijación del aviso que da inicio al trámite, el **INTERMEDIARIO** podrá cumplir con el requisito exigido en el párrafo anterior, enviando la comunicación al promotor designado originalmente o nuevo promotor dentro de los diez (10) días siguientes a su designación
- Fotocopia del aviso que da inicio al trámite, emitido por parte de la entidad nominadora, debidamente suscrito

PARÁGRAFO.- Si el **INTERMEDIARIO** comunica al Promotor que perseguirá la acreencia en cabeza de los garantes de la **empresa** y, por ende, no hará efectiva las **garantías** del **FNG** o cuando dentro del término de los diez (10) días hábiles siguientes a la iniciación de las negociaciones guarde silencio, el **FNG** no estará obligado a satisfacer, en ese momento, las prestaciones derivadas de las **garantías** otorgadas. En este caso el plazo de los seis (6) meses contemplados en numeral 1.2.2.7 - EFICACIA DE LAS GARANTÍAS, se interrumpirá automáticamente durante el término de negociación del **acuerdo de reestructuración**.

Esta interrupción no exime, en ningún caso, al **INTERMEDIARIO** del pago de las comisiones al **FNG**, derivadas del otorgamiento o renovación de las **garantías** que se expiden bajo este **REGLAMENTO**.

En los casos en que el **FNG** no se encuentre obligado a pagar la **garantía** en los eventos mencionados, es decir, cuando dentro del término de los diez (10) días hábiles siguientes a la iniciación de las negociaciones el **INTERMEDIARIO** guarde silencio y de llegarse a formalizar

el mismo, el **INTERMEDIARIO** se obliga a informar al **FNG** las modificaciones efectuadas a las condiciones originales pactadas respecto de la **obligación garantizada**, salvo el monto de la **garantía** que por ningún motivo podrá incrementarse, con el propósito que este último modifique en sus registros tales variaciones, las cuales tendrán efecto a partir de ese momento, o proceda a anular la **garantía** inicialmente otorgada y a emitir una nueva, en los eventos de **novación** de la obligación.

El **INTERMEDIARIO** deberá suministrar al **FNG** fotocopia del **acuerdo de reestructuración** celebrado entre la **empresa** y sus acreedores, dentro de los tres meses siguientes al **perfeccionamiento** del mismo.

La omisión o retardo del **INTERMEDIARIO** en notificar al **FNG** las nuevas condiciones de la **obligación garantizada** y/o de suministrar copia del **acuerdo de reestructuración**, producirá la cancelación automática de las **garantías** respecto de las cuales se predique esta causal.

Si en la reunión de determinación de votos y acreencias, la **obligación garantizada** no fuere reconocida parcial o totalmente, el **INTERMEDIARIO** deberá reintegrar al **FNG**, dentro del mes siguiente a la fecha en que queden determinados los votos y las acreencias, la proporción que corresponda a las sumas que le fueron satisfechas en caso de reconocimiento parcial de la obligación o la totalidad de las mismas si la obligación no es admitida dentro del correspondiente proceso.

Transcurrido el término previsto en esta estipulación sin que el reintegro de los dineros se hubiere efectuado, el **INTERMEDIARIO** reconocerá a favor del **FNG** intereses a la tasa del **Interés Bancario Corriente (IBC)** hasta el día en que se produzca el reintegro.

d) Requisitos para el pago de garantías de deudores admitidos a proceso concordatario:

En el caso en que el **deudor** se encuentre en un proceso concordatario, el **INTERMEDIARIO** formalizará ante el **FNG** la respectiva **reclamación**, mediante la entrega de la siguiente documentación:

- Original del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, firmado por los suscriptores del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**
- Fotocopia simple del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor** debe ser uno de sus suscriptores
- Copia del edicto emplazatorio a los acreedores
- Memorial mediante el cual el **INTERMEDIARIO** solicita el reconocimiento de la **obligación garantizada** dentro del proceso concordatario ante la autoridad correspondiente, dentro del término y oportunidades de ley.

PARÁGRAFO.- Si el **INTERMEDIARIO** se hace parte en el proceso concordatario pero no hace efectiva la **garantía** del **FNG**, éste no estará obligado a satisfacer las prestaciones derivadas de la **garantía** otorgada. En este caso el plazo de los seis (6) meses contemplados en numeral 1.2.2.7. - EFICACIA DE LAS GARANTÍAS, se interrumpirá automáticamente durante el término de negociación del acuerdo concordatario.

Esta interrupción no exime, en ningún caso, al **INTERMEDIARIO** del pago de las comisiones al **FNG**, derivadas del otorgamiento o renovación de las **garantías** que se expiden bajo este **REGLAMENTO**.

En los casos en que el **FNG** no se encuentre obligado a pagar la **garantía** en el evento mencionado, el **INTERMEDIARIO** se obliga a informar al **FNG** las modificaciones efectuadas a las condiciones originales pactadas respecto de la **obligación garantizada**, salvo el monto de la **garantía** que por ningún motivo podrá incrementarse, con el propósito que este último modifique en sus registros tales variaciones, las cuales tendrán efecto a partir de ese momento, o proceda a anular la **garantía** inicialmente otorgada y a emitir una nueva, en los eventos de **novación** de la **obligación garantizada**.

El **INTERMEDIARIO** deberá suministrar al **FNG** fotocopia del acuerdo concordatario celebrado entre el **deudor** y sus acreedores, dentro de los tres meses siguientes al **perfeccionamiento** del mismo.

La omisión o retardo del **INTERMEDIARIO** en notificar al **FNG** las nuevas condiciones de la **obligación garantizada** y/o de suministrar copia del acuerdo concordatario, producirá la cancelación automática de las **garantías** respecto de las cuales se predique esta causal.

Si la **obligación garantizada** no fuere reconocida parcial o totalmente, el **INTERMEDIARIO** deberá reintegrar al **FNG**, dentro del mes siguiente a la fecha en que haya precluido la etapa procesal para el reconocimiento de acreencias, la proporción que corresponda a las sumas que le fueron satisfechas en caso de reconocimiento parcial de la **obligación garantizada** o la totalidad de las mismas si la **obligación garantizada** no es admitida dentro del correspondiente proceso.

Transcurrido el término previsto en esta estipulación sin que el reintegro de los dineros se hubiere efectuado, el **INTERMEDIARIO** reconocerá a favor del **FNG** intereses a la tasa del **Interés Bancario Corriente (IBC)** hasta el día en que se produzca el reintegro.

2.2.6.1.2. PLAZO PARA EL PAGO

En caso de presentarse la **reclamación** de una **garantía**, el **FNG** pagará al **INTERMEDIARIO**, en un plazo máximo de un (1) mes, contado desde la fecha de radicación de la solicitud en el **FNG** con la totalidad de los documentos y los requisitos exigidos.

2.2.6.1.3. LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR

El valor a pagar por cada *garantía* por parte del *FNG* se calculará aplicando el porcentaje de *cobertura* de la *garantía* de conformidad con la siguiente fórmula:

$$P=K[(1+i)^{(n/365)}] C$$

- P:** Liquidación del valor a pagar
- K:** *Saldo insoluto* de la *obligación garantizada* contenido en el último reporte de cartera
- i:** *Interés Bancario Corriente (IBC)* E.A. vigente a la fecha de la *reclamación* para *obligaciones garantizadas* en pesos colombianos (COP) o la tasa LIBOR (180 días) E.A. vigente a la fecha de la *reclamación* para *obligaciones garantizadas* en dólares americanos (USD)
- n:** Número de días transcurridos desde la fecha de inicio de mora de la *obligación garantizada*, hasta la fecha en que se ejecute alguno de los actos indicados en el numeral 1.2.2.7. EFICACIA DE LA GARANTÍAS, sin superar 120 días. En el caso de las *obligaciones garantizadas* con modalidad vencida, se adicionará el número de días que por concepto de intereses de plazo se hayan causado y no se hayan pagado a la fecha de inicio de la mora
- C:** Porcentaje de *cobertura*

Cuando las *obligación garantizada* mediante este *REGLAMENTO*, se hubieren pactado o referenciado en moneda extranjera, el *FNG* realizará los respectivos pagos al *INTERMEDIARIO* en moneda legal colombiana, liquidada a la Tasa Representativa del Mercado (TRM) que se encuentre vigente a la fecha en que se presente la *reclamación* con el lleno de los requisitos, entendiéndose por ésta, la fecha en que se haya radicado en el *FNG* la totalidad de los documentos exigidos para el pago de la *garantía*.

2.2.6.1.4. REINTEGRO DE PAGOS

Cuando el *FNG* hubiere pagado un valor superior a aquel que en realidad debió pagar o una *garantía* cuyo pago no procedía, el *INTERMEDIARIO* deberá reintegrar al *FNG* las sumas que éste hubiera pagado en exceso, en los siguientes casos:

- Normalización de la *obligación garantizada* en el período transcurrido entre la *reclamación* de la *garantía* y su pago.
- Abonos del *deudor* durante el período transcurrido entre la *reclamación* de la *garantía* y su pago.
- Error en la liquidación de la *garantía*

- El pago de una **garantía** por un valor superior al indicado en el auto de mandamiento de pago, al plasmado en la presentación del crédito en el proceso concordatario o en la liquidación obligatoria
- El no reconocimiento de la obligación pagada por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**, en el acta de determinación de votos y acreencias de la **empresa** admitida a la promoción de un **acuerdo de reestructuración** en los términos de la ley 550 de 1999.
- El no reconocimiento de la obligación pagada por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**, en el proceso concordatario como crédito presentado en término o extemporáneo
- Cualquier otra en donde sea posible demostrar que el valor pagado supera las posibilidades de recuperación de cartera por parte del **FNG**.

Estos dineros deberán ser reintegrados por el **INTERMEDIARIO** dentro del mes siguiente a la fecha de la comunicación emitida por parte del **FNG**.

2.2.6.2. PAGO GARANTÍAS LÍNEA DE GARANTÍA VIS

2.2.6.2.1. DOCUMENTACIÓN

La solicitud de pago de una **garantía** deberá ser formulada por el **INTERMEDIARIO** a través de una única dependencia a nivel nacional, mediante comunicación escrita, adjuntando la siguiente documentación:

- Solicitud de pago suscrita por un representante legal del **INTERMEDIARIO** en la que certifique el saldo a capital de la **obligación garantizada** y que dicho crédito ha superado una altura de mora de 18 meses o que respecto del mismo se ha producido una dación en pago.
- Fotocopia simple del o los **títulos valores** en los cuales se haya instrumentado el crédito.
- En el evento de producirse dación en pago, deberá adjuntarse fotocopia simple de la escritura pública en la cual se instrumentó el acto y un original del Certificado de Libertad y Tradición del inmueble donde figure el registro de la misma.
- EL **INTERMEDIARIO** formulará ante el **FNG** la respectiva solicitud de pago por conducto del área que designe para el efecto.

Presentada la **reclamación**, el **FNG** procederá a verificar si la misma se halla acompañada de los documentos exigidos en el presente artículo, para que la misma se entienda debidamente formalizada. El **FNG** contará con un término de un mes contado desde la fecha de entrega de la totalidad de los documentos indicados en los literales anteriores por parte del

INTERMEDIARIO para determinar la procedencia o improcedencia de pago de la **garantía** y, por ende, para satisfacer las prestaciones a su cargo, si a ello hubiere lugar.

Si faltare alguno o algunos de los documentos, el **FNG** dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la **reclamación**, hará el respectivo requerimiento al **INTERMEDIARIO**. En este caso el plazo de un mes con que cuenta el **FNG** para el pago de la **garantía** comenzará en la fecha en que sea recibida la **reclamación** con el cumplimiento de la totalidad de los requisitos exigidos.

Cuando se presenten dudas o se observen inconsistencias en el análisis de la documentación, el **FNG** podrá requerir dentro de los primeros diez (10) días hábiles luego de recibida la **reclamación**, informaciones y/o aclaraciones adicionales a la documentación de que trata este artículo, con el fin de determinar la viabilidad del pago de la **garantía**. En este evento, el **FNG** deberá determinar la procedencia o improcedencia de pago de la **garantía**, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes contados desde la fecha en que el **INTERMEDIARIO** entregue las informaciones y/o aclaraciones solicitadas.

2.2.6.2.2. PLAZO PARA EL PAGO

En caso de presentarse la **reclamación** de una **garantía**, el **FNG** pagará al **INTERMEDIARIO**, en un plazo máximo de un (1) mes, contado desde la fecha de radicación de la solicitud en el **FNG** o **FRG** con la totalidad de los documentos y los requisitos exigidos.

2.2.6.2.3. LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR

El pago parcial de la **pérdida estimada** se hará con base en Matrices de Pago de acuerdo con lo establecido en el numeral 1.4.2.2. PÉRDIDA ESTIMADA DE LOS CRÉDITOS, las cuales contemplan las siguientes variables:

1. El plazo inicial del crédito
2. El valor de la **Vivienda de Interés Social** financiada (hasta 70 SMMLV o mayor de 70 SMMLV)
3. LTV = El porcentaje de financiación inicial de la vivienda.
4. Siniestro sin dación en pago o siniestro con dación en pago en semestres I, II o III de mora.
5. La altura del crédito, año en que se presenta el siniestro

Con las variables 1 y 2 el **FNG** determina la Matriz de Pago de **Garantías** con la cual se realizará el pago.

Con las variables 3, 4 y 5 el **FNG** determina el porcentaje con el que se va a realizar el pago.

El valor a pagar se calculará multiplicando el saldo de capital de la **obligación garantizada**, que corresponda a la fecha de la **reclamación**, por el porcentaje identificado en la Matriz de Pago de Garantías con las variables anteriores.

Para las obligaciones denominadas en UVR, el saldo de capital se calculará tomando el valor de la UVR vigente en la fecha en que se considere siniestrada la **obligación garantizada**, de conformidad con la Primera Parte del **REGLAMENTO**.

En caso de reestructuración de una **obligación garantizada** se aplicarán para la liquidación las condiciones iniciales de la **garantía**, en cuanto a plazo, LTV, valor de la vivienda, etc.

2.2.6.2.4. AJUSTE POR DACIÓN IV SEMESTRE DE MORA

Cuando, dentro de los seis (6) meses siguientes al pago del siniestro por parte del **FNG** ocurra una dación en pago respecto de la **obligación garantizada**, el **INTERMEDIARIO** deberá reconocer al **FNG** el porcentaje correspondiente al "Ajuste por dación IV semestre de mora" contemplado en la Matriz de Pago de Garantías respectiva.

Por tanto, el **INTERMEDIARIO** deberá reportar la dación en pago al **FNG** dentro del mes siguiente al registro de la escritura pública mediante la cual se perfeccione la dación en pago. El valor correspondiente deberá ser consignado en la cuenta bancaria que el **FNG** le indique, dentro del mes siguiente a la presentación de la solicitud de reintegro por parte de éste al **INTERMEDIARIO**.

CAPÍTULO 2.2.7. RECUPERACIONES

Este proceso corresponde a las acciones de cobranza tendientes a la recuperación de la cartera derivada de las obligaciones pagadas por el **FNG** al **INTERMEDIARIO**. Inicia con el pago de la **garantía** al **INTERMEDIARIO** hasta la extinción de la obligación pagada por parte el **FNG**.

El proceso de recuperación podrá ser realizado de manera directa por el **FNG** o mediante mandato celebrado con el **INTERMEDIARIO** y/o fondos regionales de garantías y/o terceros.

2.2.7.1. SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN DE MANERA DIRECTA

Una vez el **FNG** haya pagado la **garantía**, remitirá directamente o a través de un fondo regional de garantías, al **INTERMEDIARIO** en los primeros diez (10) días de cada mes, el memorial de **subrogación** correspondiente a la **garantía** pagada en el mes inmediatamente anterior.

El **INTERMEDIARIO** debe suscribir y enviar el memorial al **FNG** o al fondo regional de garantías, dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a su recibo, acompañado de un certificado de existencia y representación legal. Dicho memorial debe ser suscrito por un

representante legal del **INTERMEDIARIO** o quien se encuentre legalmente facultado para ello y su firma debe ser reconocida ante notario. Una vez el **FNG** haya recibido el memorial, se encargará de realizar el trámite de **subrogación** correspondiente ante la autoridad competente.

PARÁGRAFO.- El **FNG** podrá optar, en reemplazo del memorial de **subrogación**, por solicitar al **INTERMEDIARIO** que realice la cesión de los derechos litigiosos de los procesos o trámites en los que se están cobrando las **obligaciones garantizadas**.

2.2.7.2. SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN CON MANDATO

Cuando el **FNG** tenga suscrito un mandato de recuperación de cartera con el **INTERMEDIARIO**, y una vez pagada la **garantía**, remitirá directamente o a través de un fondo regional de garantías, al **INTERMEDIARIO** en los primeros diez (10) días de cada mes, el memorial de **subrogación** correspondiente a la **garantía** pagada en el mes inmediatamente anterior.

El **INTERMEDIARIO** deberá suscribir y enviar el memorial al apoderado judicial designado por éste, acompañado de un certificado de existencia y representación legal, con el fin de que el apoderado judicial en nombre y representación del **FNG** y del **INTERMEDIARIO**, se encargue de realizar el trámite de **subrogación** ante la autoridad competente.

2.2.7.3. RECUPERACIÓN POR PARTE DEL INTERMEDIARIO

Cuando el **INTERMEDIARIO** pretenda negociar el pago de la obligación correspondiente al **INTERMEDIARIO** y al **FNG**, deberá consultar previamente el estado de cuenta de la obligación del **FNG**.

En caso que el **INTERMEDIARIO** recupere parcial o totalmente la obligación del **FNG**, debe trasladar del valor de la recuperación bruta, el porcentaje de **cobertura** de la **garantía** pagada.

El traslado de dichas sumas, se debe realizar dentro del mes siguiente al recibo del dinero por parte del **INTERMEDIARIO**.

En caso de que el **INTERMEDIARIO** pretenda celebrar un acuerdo de pago en el cual involucre la obligación del **FNG**, las condiciones de pago del mismo deben ajustarse a las políticas de recuperación del **FNG**, las cuales serán comunicadas mediante Circular Externa.

En el evento en que el **INTERMEDIARIO** reciba por parte del **deudor**, una suma inferior al total de la obligación del **FNG**, una vez trasladado el dinero, se imputará a la obligación de conformidad con la ley.

2.2.7.4. RECUPERACIÓN POR PARTE DEL FNG

Cuando el **FNG** recupere cartera de las obligaciones pagadas al **INTERMEDIARIO** trasladará a este último, la suma neta recobrada en exceso del valor de las obligaciones pagadas que correspondan al **INTERMEDIARIO**.

En el evento en que el **FNG** logre un acuerdo de pago con el **deudor**, el **INTERMEDIARIO** quedará exonerado de su obligación de trasladar recaudos al **FNG**, para lo cual este último informará por escrito al **INTERMEDIARIO**.

TÍTULO 2.3. NOVEDADES DE LAS GARANTÍAS

El procedimiento de novedades se refiere a cualquier evento que afecte las condiciones iniciales de cada uno de los procesos descritos en el título anterior, se puede presentar en cualquier etapa del proceso a partir de la **reserva de cupo**.

CAPÍTULO 2.3.1. CLASE DE NOVEDADES

Los siguientes son los tipos de novedades permitidas por el **FNG**.

2.3.1.1. NOVACIÓN DE OBLIGACIONES

La **novación** de obligaciones es la extinción de una **obligación garantizada** para sustituirla por una nueva **obligación garantizada**.

Esta novedad implica la realización del proceso para obtener la **garantía** de la nueva **obligación garantizada**, a partir de la **reserva de cupo**, según el esquema general de operación del **FNG**. Se deberán tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Se genera una nueva **garantía**, que extingue la anterior
- No se puede aumentar el saldo a capital de la **obligación garantizada** reestructurada
- No se puede variar el **destino** de la **obligación garantizada**
- Cuando implique cambio de **producto de garantía** la nueva **obligación garantizada** debe ajustarse a las condiciones del nuevo **producto de garantía**

La **novación** de obligaciones implicará que se genere una facturación de comisiones desde el momento en que se **perfeccione** la nueva **obligación garantizada**. La porción no causada de la comisión de la **garantía** novada, será compensada con la nueva comisión.

2.3.1.2. REESTRUCTURACIONES CON OTROSÍ AL PAGARÉ

Las modificaciones a las condiciones de las **obligaciones garantizadas** instrumentadas por medio de un otrosí al **pagaré**, conservan la misma **garantía**. Para este efecto, se deben reportar las modificaciones de **garantías**, dentro de los quince (15) primeros días del mes siguiente en el que se realiza la reestructuración.

2.3.1.3. CAMBIO DE RECURSOS

En las **obligaciones garantizadas** se podrá modificar el tipo de recursos de la misma (propios o de **redescuento**) siempre y cuando no se aumente la **cobertura** ni el saldo a capital al momento del cambio de recursos.

En el caso de que se presente una modificación en el tipo de los recursos y siempre que la **garantía** haya sido expedida en desarrollo de un convenio especial con un banco de **redescuento**, se autorizará el cambio al **producto de garantía** que se ajuste a las condiciones de la **obligación garantizada**, sin que la nueva **cobertura** exceda en ningún caso del 50%.

Esta novedad se debe reportar en los casos en que el **producto de garantía** exija la utilización de **recursos de redescuento**.

2.3.1.4. NOVEDADES EN FACTURACIÓN

Cuando el **INTERMEDIARIO** considere que una factura tenga inconsistencias, ésta deberá ser cancelada dentro del término establecido según la fecha de vencimiento de la factura.

En todos los casos el **INTERMEDIARIO** deberá remitir comunicación escrita explicando el motivo de la diferencia, adjuntando los soportes del caso.

El **FNG** recibe y valida la solicitud.

Si la solicitud es viable, se procesa y emite el documento correspondiente.

En caso de presentarse una factura por mayor valor el **FNG** remitirá una nota crédito por la diferencia la cual puede ser descontada en la próxima factura.

Cuando la factura sea emitida por un menor valor al real el **FNG** emitirá una segunda factura por el menor valor facturado.

Si no es viable, el **FNG** devuelve la solicitud explicando el motivo.

2.3.1.5. ENAJENACIÓN DE CARTERA

En los casos en los que el **INTERMEDIARIO** decida enajenar las **obligaciones garantizadas**, deberá tener en cuenta lo siguiente para que el adquirente continúe con la **cobertura** del **FNG**.

El adquirente de las **obligaciones garantizadas** deberá estar vinculado como cliente del **FNG** con anterioridad a la realización de la operación de enajenación de la cartera con el **INTERMEDIARIO** original, por lo tanto deberá tener aprobado un **VMD** o que el **INTERMEDIARIO** continúe administrando las **obligaciones garantizadas** y cumpliendo con todas las obligaciones derivadas del **REGLAMENTO**. En todo caso, el **INTERMEDIARIO** deberá informar al **FNG** la novedad dentro de los primeros quince (15) días del mes siguiente a aquel en que se perfeccione la enajenación.

2.3.1.6. DESISTIMIENTO EN LA RECLAMACIÓN DE LA GARANTÍA

Cuando el **INTERMEDIARIO** desista del pago de la **garantía**, deberá presentar la solicitud por escrito al **FNG**.

Eventos de desistimiento, entre otros:

- El **deudor** se pone al día. Cuando se presenta esta situación, el **INTERMEDIARIO** debe informar el saldo a capital de la **obligación garantizada**. Si es necesario el **FNG** emite factura para la renovación de la **garantía**.
- Pago total de la **obligación garantizada**. Para este caso, el **INTERMEDIARIO** debe reportar la fecha del pago, con base en la cual el **FNG** procederá a extinguir la **garantía**.
- Reestructuración. Para este caso se deberá tener en cuenta el proceso de reestructuraciones.

2.3.1.7. OTRO TIPO DE NOVEDADES

En el evento en que el **INTERMEDIARIO** necesite reportar novedades distintas a las aquí mencionadas, deberá presentar la correspondiente solicitud por escrito, sobre la cual el **FNG** decidirá en forma particular.

PARÁGRAFO: Para modificaciones de las condiciones originales de **obligaciones garantizadas** por el **FNG** bajo la modalidad de aprobación individual, el **INTERMEDIARIO** deberá solicitar autorización al **FNG**.

El **FNG** autorizará por escrito las novedades en la modalidad individual, la cual debe ser obtenida antes de efectuar la modificación.

Para el estudio de la solicitud se debe enviar la comunicación adjuntando toda la documentación actualizada requerida para el estudio inicial y el estudio actualizado elaborado por el **INTERMEDIARIO** como soporte de la novedad.