

REGLAMENTO DE GARANTÍAS

FNG

Fondo Nacional de Garantías S.A.



FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS S.A.

VERSIÓN 2.0 - VIGENCIA DESDE EL PRIMERO (01) DE ENERO DE 2008

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	7
TITULO 1.1. OBJETO Y DISPOSICIONES GENERALES	8
CAPÍTULO 1.1.1- OBJETO Y DEFINICIONES	8
1.1.1.1. OBJETO	8
1.1.1.2. ADOPCIÓN Y MODIFICACIONES DEL REGLAMENTO DE GARANTÍAS	8
1.1.1.3. VIGENCIA Y APLICABILIDAD DEL REGLAMENTO	8
1.1.1.4. VINCULACIÓN DEL REGLAMENTO CON EL CONTRATO DE PROTOCOLO DE COMUNICACIONES.....	9
1.1.1.5. VINCULACIÓN DEL INTERMEDIARIO COMO CLIENTE DEL FNG	9
1.1.1.6. DEFINICIÓN DE GARANTÍA	10
1.1.1.7. DEFINICIÓN DE LÍNEA DE GARANTÍA.....	10
1.1.1.8. DEFINICIÓN DE PRODUCTO DE GARANTÍA	10
CAPÍTULO 1.1.2- VALOR MÁXIMO DISCRECIONAL – VMD	11
1.1.2.1. DEFINICIÓN DE VMD	11
1.1.2.2. VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	11
1.1.2.3. SOLICITUD DE VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	12
1.1.2.4. VIGENCIA DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA	13
1.1.2.5. ACTUALIZACIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA.....	13
1.1.2.6. SUSPENSIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA	13
1.1.2.7. VMD POR DEUDOR	14
1.1.2.8. SUSPENSIÓN Y HABILITACIÓN DEL VMD DEL DEUDOR	14
CAPÍTULO 1.1.3. ASPECTOS COMUNES	15
1.1.3.1. ESQUEMA GENERAL DE OPERACIÓN	15
1.1.3.2. RESERVA DE CUPO	15
1.1.3.3. REGISTRO DE GARANTÍAS	16
1.1.3.4. ACEPTACIÓN DE LA GARANTÍA POR PARTE DEL DEUDOR.....	16
1.1.3.5. COMISIONES	16
1.1.3.6. PROYECTOS DE FACTURACIÓN	17
1.1.3.7. PAGO DE COMISIONES.....	17
1.1.3.8. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	17
1.1.3.9. RECLAMACIÓN DE LAS GARANTÍAS	18
1.1.3.10. GESTIÓN DE LAS RECLAMACIONES.....	18
1.1.3.11. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	19
1.1.3.12. MONTO MÍNIMO DE RECLAMACIÓN.....	19
1.1.3.13. DEDUCIBLE APLICABLE AL PAGO DE LA GARANTÍAS	19
1.1.3.14. PAGO DE GARANTÍAS.....	20
1.1.3.15. REINTEGRO DE PAGOS	20
1.1.3.16. SUBROGACIÓN	21
1.1.3.17. RECUPERACIÓN DE CARTERA	22
1.1.3.18. TRASLADO DE RECUPERACIONES DE CARTERA.....	22

1.1.3.19.	ACTUACIONES JUDICIALES Y DACIONES EN PAGO	22
1.1.3.20.	MANDATO PARA RECUPERACIÓN DE CARTERA	23
1.1.3.21.	VIGENCIA DE LA <i>GARANTÍA</i>	23
1.1.3.22.	MODALIDADES DE APROBACIÓN DE LA <i>GARANTÍA</i>	24
1.1.3.23.	MODIFICACIÓN A LAS CONDICIONES DE LAS <i>OBLIGACIONES GARANTIZADAS</i>	25
1.1.3.24.	ENAJENACIÓN DE LAS <i>OBLIGACIONES GARANTIZADAS</i>	25
1.1.3.25.	ENAJENACIÓN DE LAS OBLIGACIONES SINIESTRADAS	26
1.1.3.26.	INSPECCIÓN	26
1.1.3.27.	COBERTURA Y LÍMITE DE COBERTURA DE LAS <i>GARANTÍAS</i>	26
1.1.3.28.	CONDICIONES DE <i>COBERTURA</i> DE LAS <i>GARANTÍAS</i>	27
1.1.3.29.	OBLIGACIONES GARANTIZADAS DE DEUDORES SECUESTRADOS	27
1.1.3.30.	CAUSALES DE NO PAGO DE LAS <i>GARANTÍAS</i>	28
TÍTULO 1.2.	LÍNEA DE GARANTÍA EMPRESARIAL.....	31
CAPÍTULO 1.2.1.	DEFINICIÓN.....	31
1.2.1.1.	DEFINICIÓN	31
CAPÍTULO 1.2.2.	GARANTÍAS SOBRE CRÉDITOS	31
1.2.2.1.	NATURALEZA DE LA GARANTÍA.....	31
1.2.2.2.	OBJETO	31
1.2.2.3.	COBERTURA DE LA GARANTÍA SOBRE CRÉDITOS.....	31
1.2.2.4.	IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO	31
1.2.2.5.	PERFIL DE LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS.....	32
1.2.2.6.	PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS ...	33
1.2.2.7.	INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS A GARANTIZAR.....	33
1.2.2.8.	EFICACIA DE LAS GARANTÍAS	33
1.2.2.9.	PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	34
CAPÍTULO 1.2.3.	GARANTÍAS SOBRE OPERACIONES DE LEASING	34
1.2.3.1.	NATURALEZA DE LA GARANTÍA.....	34
1.2.3.2.	OBJETO	34
1.2.3.3.	COBERTURA DE LA GARANTÍA SOBRE LEASING	35
1.2.3.4.	IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO	35
1.2.3.5.	PERFIL DE LOS DEUDORES DE LAS OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	35
1.2.3.6.	ADICIONES EN OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	36
1.2.3.7.	INSTRUMENTACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	36
1.2.3.8.	EFICACIA DE LAS GARANTÍAS	36
1.2.3.9.	PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	36
1.2.3.10.	REGLAS APLICABLES PARA LA RECLAMACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE LEASING ANTERIOR	37
TÍTULO 1.3.	LÍNEA EDUCATIVA	39
CAPÍTULO 1.3.1.	DEFINICIÓN.....	39
1.3.1.1.	DEFINICIÓN	39

CAPÍTULO 1.3.2. GARANTÍA EDUCATIVA.....	39
1.3.2.1. OBJETO	39
1.3.2.2. COBERTURA DE LA GARANTÍA EDUCATIVA	39
1.3.2.3. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO	39
1.3.2.4. PERFIL DE LOS BENEFICIARIOS DE LOS CRÉDITOS	40
1.3.2.5. PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS ...	40
1.3.2.6. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS.....	41
1.3.2.7. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS.....	41
1.3.2.8. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	41
TÍTULO 1.4. LÍNEA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL.....	43
CAPÍTULO 1.4.1. DEFINICIÓN.....	43
1.4.1.1. DEFINICIÓN	43
CAPÍTULO 1.4.2. GARANTÍA VIS.....	43
1.4.2.1. OBJETO	43
1.4.2.2. PÉRDIDA ESTIMADA DE LOS CRÉDITOS	44
1.4.2.3. VIGENCIA DE LA GARANTÍA VIS.....	45
1.4.2.4. CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS.....	46
1.4.2.5. COMISIONES DE LA GARANTÍA	46
1.4.2.6. MODIFICACIÓN DE LAS CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS.....	46
1.4.2.7. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	47
TÍTULO 1.5. LÍNEA DE GARANTÍA INSTITUCIONAL	48
CAPÍTULO 1.5.1. DEFINICIÓN.....	48
1.5.1.1. DEFINICIÓN	48
CAPÍTULO 1.5.2. GARANTÍAS INSTITUCIONALES	48
1.5.2.1. NATURALEZA DE LA GARANTÍA.....	48
1.5.2.2. OBJETO	48
1.5.2.3. COBERTURA DE LA GARANTÍA INSTITUCIONAL	48
1.5.2.4. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO	49
1.5.2.5. PERFIL DE LOS DEUDORES INSTITUCIONALES	49
1.5.2.6. PROHIBICIÓN DE CANCELACIÓN DE PASIVOS NO GARANTIZADOS ...	49
1.5.2.7. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS.....	50
1.5.2.8. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS.....	50
1.5.2.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	50
TÍTULO 1.6. ASPECTOS COMUNES PARA TODOS LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA	52
CAPÍTULO 1.6.1. ASPECTOS GENERALES.....	52
1.6.1.1. PRODUCTOS DE GARANTÍA	52
1.6.1.2. OPERACIONES SUSCEPTIBLES DE GARANTÍA.....	52
1.6.1.3. UTILIZACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE GARANTÍA	53
1.6.1.4. MONTOS MÁXIMOS POR PRODUCTO	53
1.6.1.5. TIPO DE RECURSOS.....	53

1.6.1.6.	MONEDA	53
1.6.1.7.	LÍMITE ESPECÍFICO DE COBERTURA	54
CAPÍTULO 1.6.2.	TARIFAS O COMISIONES DE PRODUCTOS DE GARANTÍA	54
1.6.2.1.	TARIFA DE COMISIÓN.....	54
1.6.2.2.	BASE DE LIQUIDACIÓN DE LA COMISIÓN	55
CAPÍTULO 1.6.3.	MODALIDADES DE PAGO DE COMISIÓN.....	56
1.6.3.1.	ANUAL ANTICIPADA.....	56
1.6.3.2.	PLAZO INFERIOR A UN AÑO O PROPORCIONAL.....	56
1.6.3.3.	ÚNICA ANTICIPADA.....	56
1.6.3.4.	PERIÓDICA	56
1.6.3.5.	VALOR MÍNIMO DE LA COMISIÓN	57
TÍTULO 2.1.	DISPOSICIONES GENERALES.....	58
CAPÍTULO 2.1.1.	ESQUEMA CENTRALIZADO DE OPERACIÓN.....	58
CAPÍTULO 2.1.2.	SISTEMAS DE INFORMACIÓN.....	58
2.1.2.1.	SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO PARA TRANSACCIONES	58
2.1.2.2.	SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO PARA ACLARACIONES O MODIFICACIONES.....	59
2.1.2.3.	SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIOS	59
2.1.2.4.	CORREO ELECTRÓNICO	59
2.1.2.5.	CORREO POSTAL	60
CAPÍTULO 2.1.3.	ADMINISTRACION DE CUENTAS	60
2.1.3.1.	POLÍTICAS DE LAS CUENTAS DE ACCESO A LAS TRANSACCIONES... ..	60
2.1.3.2.	ROLES Y PERFILES DE LOS USUARIOS.....	61
CAPÍTULO 2.1.4.	ESQUEMA TRANSACCIONAL	61
2.1.4.1.	ESQUEMA TRANSACCIONAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO (PORTAL).....	61
TÍTULO 2.2.	PROCESOS OPERATIVOS DEL FNG	63
CAPÍTULO 2.2	PROCESO GENERAL DE OPERACIÓN DE GARANTÍAS.....	63
CAPÍTULO 2.2.1.	APERTURA DE CUPO	63
2.2.1.1.	APERTURA DE CUPO PARA GARANTÍAS AUTOMÁTICAS.....	64
2.2.1.2.	APERTURA DE CUPO PARA GARANTÍAS INDIVIDUALES	66
2.2.1.3.	MODIFICACIONES A LA APERTURA DE CUPO	66
2.2.1.3.1.	RENOVACIÓN DE APERTURA DE CUPO	67
2.2.1.3.2.	AUMENTO, DISMINUCIÓN O CANCELACIÓN DE APERTURA DE CUPO	67
CAPÍTULO 2.2.2.	RESERVA DE CUPO.....	68
2.2.2.1.	RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS AUTOMÁTICAS.....	69
2.2.2.2.	CANCELACIÓN DE RESERVA DE CUPO	70
2.2.2.3.	RESERVA DE CUPO PARA GARANTÍAS INDIVIDUALES.....	71
2.2.2.4.	MODIFICACIONES DE RESERVA DE CUPO DE GARANTÍAS INDIVIDUALES.....	72
CAPÍTULO 2.2.3.	REGISTRO DE GARANTÍAS.....	72
2.2.3.1.	CONCILIACIÓN DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS	74

2.2.3.2.	MODIFICACIONES DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS	74
2.2.3.3.	PRÓRROGAS O AMPLIACIONES DE PLAZO	75
2.2.3.4.	NOVACIÓN DE LA GARANTÍA	76
2.2.3.4.1.	RESERVA DE CUPO PARA NOVACIÓN DE GARANTÍA.....	76
2.2.3.5.	ADICIONES A CONTRATOS DE LEASING	77
2.2.3.6.	CESIONES DE CONTRATOS DE LEASING Y OPERACIONES DE CRÉDITO.....	78
CAPÍTULO 2.2.4.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES.....	78
2.2.4.1.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL.....	79
2.2.4.2.	FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEA VIS	81
2.2.4.3.	NOVEDADES EN FACTURACIÓN Y DEVOLUCIÓN DE INGRESOS.....	84
2.2.4.4.	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	85
CAPÍTULO 2.2.5.	ACTUALIZACIÓN DE CARTERA.....	87
2.2.5.1.	CONCILIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE CARTERA	89
2.2.5.2.	OPERACIONES NO ACTUALIZADAS O REPORTADAS CON RECHAZOS SUBSANABLES	89
2.2.5.3.	OPERACIONES NO ACTUALIZADAS POR DOS (2) PERÍODOS.....	89
2.2.5.4.	NOVEDADES EN ACTUALIZACIÓN DE CARTERA	89
CAPÍTULO 2.2.6.	RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS.....	90
2.2.6.1.	CON RECUPERACIÓN DE CARTERA POR PARTE DEL FNG	91
2.2.6.2.	SIN RECUPERACIÓN DE CARTERA POR PARTE DEL FNG.....	93
2.2.6.3.	PLAZO PARA EL PAGO.....	96
2.2.6.4.	LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR	97
2.2.6.5.	IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO.....	98
2.2.6.6.	LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR PARA OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	98
2.2.6.7.	DESISTIMIENTO EN LA RECLAMACIÓN DE LA GARANTÍA.....	98
2.2.6.8.	REINTEGRO DE PAGOS	99
2.2.6.9.	PAGO DE GARANTÍAS VIS PÉRDIDA ESTIMADA	100
2.2.6.10.	PLAZO PARA EL PAGO.....	100
2.2.6.11.	LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR	100
2.2.6.12.	AJUSTE POR DACIÓN IV SEMESTRE DE MORA	101
CAPÍTULO 2.2.7.	RECUPERACIÓN DE CARTERA	101
2.2.7.1.	SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN DE MANERA DIRECTA	102
2.2.7.2.	SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN CON MANDATO.....	102
2.2.7.3.	RECUPERACIÓN POR PARTE DEL INTERMEDIARIO	103
2.2.7.4.	RECUPERACIÓN POR PARTE DEL FNG	103
2.2.7.5.	TERMINACIÓN Y SUSPENSIÓN DE PROCESOS JURÍDICOS.....	104

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, los **productos de garantía** ofrecidos 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, tipo de recursos, **beneficiarios**, las condiciones de los **productos de garantía** y las **coberturas**, entre otros.

Las condiciones de los **productos de garantía** asociados a **programas especiales** se regirán por lo dispuesto en las respectivas circulares normativas externas emitidas por el **FNG** y, en lo no regulado expresamente en ellas, se aplicarán las disposiciones del presente **REGLAMENTO**. La misma regla se aplicará para los **productos de garantía** que sean creados entre una versión y otra del **REGLAMENTO**.

Así mismo, son parte integral de este **REGLAMENTO** los demás anexos en los que se establecen los formatos, formularios y documentos técnicos con la estructura de los archivos utilizados en los diferentes procedimientos.

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. 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.

El **FNG** podrá modificar disposiciones específicas del **REGLAMENTO** entre una versión y otra del mismo, o introducir nuevos procedimientos, mediante la emisión de circulares normativas externas cuyo texto preliminar será puesto a consideración de los **INTERMEDIARIOS** para sus comentarios durante un plazo no inferior a cinco (5) días hábiles anteriores a su expedición.

1.1.1.3. VIGENCIA Y APLICABILIDAD DEL REGLAMENTO

El presente **REGLAMENTO** estará vigente desde el primero (1) de enero de 2008 hasta

la 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 regirá 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 misma¹.

A las **obligaciones garantizadas** en virtud de convenios o certificados de **garantías** con anterioridad a la entrada en vigencia del **REGLAMENTO** Versión 1.0., les aplicará lo establecido en dichos convenios o certificados, excepto para los aspectos que se indican a continuación:

- Actualización de cartera
- Facturación y pago de comisiones
- Devolución de comisiones
- Modificación a las condiciones de las **obligaciones garantizadas**
- **Reclamación** de **garantías**, excepto la presentación de la fotocopia del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, la cual no se exigirá para las **obligaciones garantizadas** con anterioridad a la entrada en vigencia del **REGLAMENTO** Versión 1.0.

PARÁGRAFO: El presente **REGLAMENTO** será aplicable a las **novaciones** de las **obligaciones garantizadas** que se realicen a partir de la entrada en vigencia del mismo.

1.1.1.4. 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, aquellos dirigidos a dar nacimiento a las **garantías** que expida el **FNG**.

1.1.1.5. 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**.

¹ Para el caso del producto de garantía para cupos rotativos de crédito, la versión aplicable del reglamento será aquella que se encuentre vigente en la fecha de registro del respectivo desembolso (utilización del cupo).

Suscribir el Contrato de Vinculación del **INTERMEDIARIO** y Protocolo de Comunicaciones.

El **INTERMEDIARIO** deberá allegar 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**. Dichos documentos incluyen aquellos que el **FNG** señale para el proceso de conocimiento del cliente, dirigido a cumplir las normas sobre Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

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

1.1.1.6. 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**.

1.1.1.7. DEFINICIÓN DE LÍNEA 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**.

1.1.1.8. 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 **desembolsar** operaciones de la **línea de garantía** correspondiente.

El valor del **VMD** aprobado para las **líneas de garantía** empresarial, institucional y educativa, se afectará por:

- El valor a garantizar de las **reservas de cupo** o **aperturas de cupo**.
- El valor garantizado del **saldo insoluto** de las **obligaciones garantizadas**.

El valor del **VMD** aprobado para la **línea de garantía VIS**, se afectará por:

- El valor de las **reservas de cupo**.
- El valor del **saldo insoluto** de las **obligaciones garantizadas**.

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 en la cotización de la unidad de valor real (UVR) del día que se determine para cada uno de los procesos de la **garantía (reserva**

de cupo, *registro*, actualización de cartera, novedades, *reclamación*, entre otros).

1.1.2.3. SOLICITUD DE VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

a) INTERMEDIARIOS VIGILADOS POR LA SFC

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 remitiéndolo 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 **SFC** en su página de Internet, información adicional pública de carácter crediticio e información de la categoría de calificación de riesgo emitida por las Calificadoras de Riesgo, publicada en la página de Internet de la **SFC**.

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 éstas.

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

b) INTERMEDIARIOS NO VIGILADOS POR LA SFC

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 **SFC** previsto por el **FNG** para este efecto y remitiéndolo a la Vicepresidencia Comercial del **FNG**, adjuntando la documentación complementaria de carácter financiero o especial para cajas de compensación, cooperativas, fondos de empleados u otras entidades.

El **FNG** entenderá recibida la solicitud del **INTERMEDIARIO** cuando la misma cumpla con el lleno de los requisitos y la 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**.

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** el **VMD** asignado para cada una de las **líneas de garantía** 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** al **INTERMEDIARIO** 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 numeral 1.1.1.5. VINCULACIÓN DEL **INTERMEDIARIO** COMO CLIENTE DEL **FNG**.

1.1.2.5. ACTUALIZACIÓN DE LOS VMD POR LÍNEA DE GARANTÍA

Independientemente 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 **SFC** deberá suministrar semestralmente la documentación financiera actualizada, la cual deberá ser enviada al **FNG** a más tardar el día 30 de abril de cada año para la información con corte a diciembre, y hasta el día 31 de agosto de cada año para la información con corte a junio.

Para los **INTERMEDIARIOS** vigilados por la **SFC** la actualización se realizará con la información publicada por esa entidad o por las sociedades calificadoras de riesgo. El **FNG** podrá solicitar al **INTERMEDIARIO** la información adicional que considere necesaria para complementar la evaluación, especialmente en cuanto a la composición de las carteras del **INTERMEDIARIO** e información relacionada con éstas.

En el caso en que el **VMD** para una determinada **línea de garantía** resultante de la revisión sea menor que el **VMD** utilizado, el **INTERMEDIARIO** no podrá realizar nuevas **reservas de cupo** con cargo al **VMD** hasta tanto el saldo disponible lo permita.

El **VMD** actualizado será comunicado en forma escrita 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 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 el **INTERMEDIARIO** no vigilado por la **SFC** no envíe oportunamente la información que debe suministrar semestralmente al **FNG**, principalmente los estados financieros y la información sobre el estado de su cartera.

- Cuando el **INTERMEDIARIO** sea intervenido por la entidad que ejerce su vigilancia.
- Cuando el **INTERMEDIARIO** no tenga la capacidad operativa para interactuar con el **FNG** en los términos del presente **REGLAMENTO**.
- Cualquier otra condición o situación del **INTERMEDIARIO** que el **FNG** considere como motivo suficiente para la suspensión, 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. Las operaciones desembolsadas durante la suspensión del **VMD** y que no cuenten con **reserva de cupo** no serán garantizadas.

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 del mercado (TRM) o en la cotización de la unidad de valor real (UVR) del día que se determine para 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** para un **deudor** determinado de forma discrecional, de acuerdo con sus políticas de riesgo. En particular, el **VMD** de un **deudor**

se suspenderá a partir de la fecha en que el **FNG** pague una **garantía** de una obligación a cargo de dicho **deudor**.

El **VMD** para un **deudor** que se encuentre suspendido podrá ser reactivado por el **FNG** cuando la situación de riesgo que generó la suspensión sea subsanada.

Para los **productos de garantía** sin recuperación de cartera, el **INTERMEDIARIO** deberá informar al **FNG** la fecha en que el **deudor** efectuó el pago total de la obligación con el fin de que el **FNG** habilite de nuevo el **VMD** del **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.

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 **desembolso** 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 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**; exceptuándose de esta condición aquellos **productos de garantía** que requieran una **apertura de cupo**, en los cuales no es necesario efectuar una **reserva de cupo** por cada **desembolso**.

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), se validará al momento del **registro** de la **garantía** en su moneda original y por ende, si como consecuencia de las fluctuaciones de dichas monedas frente al peso colombiano (COP) 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 improrrogable que se determinará en función de cada **línea de garantía**, a menos que en las

características del **producto de garantía** se indique una vigencia diferente, así:

Línea Empresarial:	Dos (2) meses para operaciones de crédito
	Seis (6) meses para operaciones de leasing
Línea VIS :	Un (1) año
Línea Educativa:	Dos (2) meses
Línea Institucional:	Dos (2) meses

1.1.3.3. 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**.

El retardo o la omisión en el envío del **Anexo No. 5 – REGISTRO DE GARANTIAS** 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.

1.1.3.4. ACEPTACIÓN DE LA GARANTÍA POR PARTE DEL DEUDOR

Para el otorgamiento de cualquier **garantía** se requerirá que el **deudor** reportado por el **INTERMEDIARIO** al **FNG** firme el **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo** del presente **REGLAMENTO**.

Se podrá incluir el texto del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo** del presente **REGLAMENTO**, en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en la solicitud de crédito suscrita por el **deudor**.

El diligenciamiento del **Anexo No. 2** se podrá realizar por **deudor**, independientemente del número de operaciones a garantizar y el original de este documento deberá ser custodiado por el **INTERMEDIARIO** y mantenerse a disposición del **FNG** en caso de ser requerido.

1.1.3.5. 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 del **deudor**, con posterioridad a la facturación.

PARÁGRAFO: En programas especiales, la comisión podrá ser asumida por una entidad pública o privada interesada en promover el otorgamiento de **garantías** para algún segmento especial de **beneficiarios**, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** no será el responsable del pago de la comisión. En estos eventos el **FNG** informará esta condición a los **INTERMEDIARIOS** mediante Circular Externa.

1.1.3.6. PROYECTOS DE FACTURACIÓN

El **FNG** emitirá un **proyecto de facturación** de comisiones, el cual debe confirmarse por el **INTERMEDIARIO** dentro del plazo establecido en el literal b) del numeral 2.2.4.1 FACTURACIÓN Y PAGO DE COMISIONES LÍNEAS EMPRESARIAL, EDUCATIVA E INSTITUCIONAL, con el fin de que el **FNG** pueda emitir el documento equivalente a factura.

Si el **INTERMEDIARIO** no envía respuesta al **proyecto de facturación** en el término establecido, se entenderá que no acepta pagar las comisiones liquidadas y en consecuencia el **FNG** procederá a cancelar las **garantías**.

Una vez recibida la respuesta de confirmación al **proyecto de facturación**, el **FNG** procederá a emitir el documento equivalente a factura definitivo con las **garantías** aceptadas, retirando las pendientes o rechazadas.

Para los casos de las **garantías** marcadas como pendientes en la respuesta del **INTERMEDIARIO** al **proyecto de facturación**, el **administrador** tendrá como plazo máximo para su confirmación o rechazo hasta el día diez (10) del mes siguiente a la fecha de emisión del correspondiente proyecto. Las **garantías** respecto de las cuales no se reciba confirmación o rechazo dentro del plazo indicado, serán canceladas.

1.1.3.7. PAGO DE COMISIONES

El plazo para pagar las comisiones será el indicado en el respectivo documento equivalente a factura.

Una vez emitido el documento equivalente a factura, el **INTERMEDIARIO** deberá cancelar la totalidad del valor facturado. Si el **INTERMEDIARIO** considera que el cobro de la comisión correspondiente a alguna operación no procede, una vez pagada deberá solicitar su devolución mediante el mecanismo establecido para tal fin.

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 del correspondiente documento equivalente a factura.

1.1.3.8. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES

Se efectuará devolución proporcional de comisiones facturadas, incluido el valor correspondiente al IVA, por meses completos no causados del plazo de la **obligación**

garantizada, en los casos en que ésta sea prepagada o cuando el **INTERMEDIARIO** desista de su voluntad de mantener la **garantía**, para lo cual se aplicará el procedimiento establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo, numeral 2.2.4.4. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES.

El **FNG** devengará como mínimo el equivalente a tres (3) meses de comisión, aplicable únicamente a la comisión facturada para el primer período, salvo que el **producto de garantía** establezca una condición diferente.

PARÁGRAFO PRIMERO.- La devolución de la comisión trae como consecuencia la cancelación automática de la **garantía**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- En todos los eventos el monto mínimo de devolución por operación será el equivalente al 5% de un salario mínimo mensual legal vigente (SMMLV).

PARÁGRAFO TERCERO.- Este numeral no aplica para **productos de garantía** con recaudo mensual de comisiones.

1.1.3.9. RECLAMACIÓN DE LAS GARANTÍAS

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

El **FNG** realizará el pago de las **garantías** de conformidad con lo establecido en las características del **producto de garantía**, de acuerdo con el procedimiento y la documentación exigida en el CAPÍTULO 2.2.6 **RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS** de la Segunda Parte – Esquema Operativo, bajo dos (2) esquemas en función de los siguientes eventos de **reclamación**, así:

a) Con recuperación de cartera por parte del FNG

- Por interposición de demanda ejecutiva
- Por régimen de insolvencia empresarial

b) Sin recuperación de cartera por parte del FNG

- Por altura de mora mínima
- Por restitución del bien
- Por régimen de insolvencia empresarial

1.1.3.10. GESTIÓN DE LAS RECLAMACIONES

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

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 CAPÍTULO 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 los mismos, 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.

1.1.3.11. 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** con ocasión de un proceso de régimen de insolvencia empresarial, ésta deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO**, dentro del mes siguiente a la fecha en que quede ejecutoriado el auto de calificación y graduación de créditos.

PARÁGRAFO PRIMERO: 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.

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.

1.1.3.12. MONTO MÍNIMO DE RECLAMACIÓN

El **FNG** sólo se encontrará obligado a realizar el pago de las **reclamaciones** de **garantías** cuando el **saldo insoluto** de la **obligación garantizada** 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**.

Cuando el **saldo insoluto** de una **obligación garantizada** sea inferior al **monto mínimo de reclamación**, se producirá la cancelación automática de la **garantía**.

1.1.3.13. DEDUCIBLE APLICABLE AL PAGO DE LA GARANTÍAS

Para los **productos de garantía** en los cuales se estipule esta condición, el **FNG** aplicará un deducible en los términos establecidos en el **Anexo No 1 - Productos de Garantía** o en la Circular Externa que regule el respectivo producto.

1.1.3.14. 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 valor correspondiente a la **cobertura** de la **obligación garantizada**. Lo anterior de acuerdo con el procedimiento establecido en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

¡su obligación en el pago de las cuotas de capital, de intereses, cánones o cuando el **INTERMEDIARIO** haga exigible la **obligación garantizada** por cualquier causal de aceleración establecida en la Ley, o pactada con el **deudor** o **locatario** en el **título valor** o documento en el que conste la **obligación garantizada**.

PARÁGRAFO PRIMERO.- En los eventos en los cuales el valor pagado sea inferior al de la **reclamación** efectuada, por existir un reporte erróneo en la actualización del saldo de cartera por parte del **INTERMEDIARIO**, éste podrá solicitar el ajuste correspondiente, remitiendo comunicación expedida por su revisor fiscal confirmando el saldo real.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Cuando las **obligaciones garantizadas** mediante este **REGLAMENTO**, se hubieren pactado o referenciado en dólares americanos (USD) o unidades de valor real (UVR), el **FNG** realizará los respectivos pagos al **INTERMEDIARIO** en pesos colombianos (COP), liquidados a la tasa representativa del mercado (TRM) o con la cotización de la unidad de valor real (UVR) de la fecha en que el **FNG** realice la liquidación del monto a pagar con el lleno de los requisitos, en los términos establecidos en la Segunda Parte – Esquema Operativo.

PARÁGRAFO TERCERO.- Para el caso del **producto de garantía** para cupos rotativos el **FNG** pagará la sumatoria de los saldos de las **obligaciones garantizadas**, que correspondan a un mismo número de **apertura de cupo**.

1.1.3.15. 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 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, o al plasmado en el **auto de calificación y graduación**

de créditos en los procesos de régimen de insolvencia empresarial.

- Inexactitud en la información plasmada en el formato de **reclamación** del **INTERMEDIARIO** al **FNG**, en donde se indica la existencia o no de procesos judiciales iniciados en contra de los garantes de la **obligación garantizada** (**avalistas**, **codeudores** y fiadores).
- 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.

PARÁGRAFO PRIMERO Cuando se configure uno de los eventos de reintegro el **INTERMEDIARIO** deberá devolver el valor pagado dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha en que el **FNG** le notifique la ocurrencia del evento y no habrá lugar a la causación de intereses de mora cuando el reintegro se realice dentro de este plazo.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Cuando por motivos atribuibles al **INTERMEDIARIO**, el **FNG** no pueda hacerse parte o continuar dentro del proceso de cobro de la **obligación garantizada**, el **FNG** podrá solicitar al **INTERMEDIARIO** el reintegro de los valores pagados.

1.1.3.16. 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**.

El **INTERMEDIARIO** se obliga a suscribir y devolver al **FNG**, el documento que instrumenta la **subrogación** de la suma pagada, dentro del mes siguiente a su envío por parte del **FNG**.

PARÁGRAFO PRIMERO.- El **FNG** y el **INTERMEDIARIO** asumirán de manera proporcional los costos que se causen a partir de la fecha de pago de la **garantía**, por causa de las acciones de cobro judicial o extrajudicial que se ejerzan.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Se exceptúan del proceso de **subrogación** y recuperación por el pago de **garantías**, los **productos de garantía** que expresamente lo indiquen.

PARÁGRAFO TERCERO.- En lugar de la subrogación, el **FNG** podrá optar por solicitar al **INTERMEDIARIO** la cesión proporcional de los derechos litigiosos del proceso en el

cual se esté cobrando la **obligación garantizada**, según el monto que represente el valor pagado.

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.

1.1.3.17. RECUPERACIÓN DE CARTERA

Este proceso corresponde a las acciones de cobranza judicial y extrajudicial que ejerce el **FNG**, tendientes a la recuperación de la cartera derivada del pago de **garantías**. Este proceso inicia con el pago de la **garantía** al **INTERMEDIARIO** y termina con la extinción de la obligación del **deudor** frente al **FNG**.

El **FNG** causará intereses de mora a cargo del **deudor** sobre el valor pagado al **INTERMEDIARIO**, a partir de la fecha de pago de la **garantía**.

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, de conformidad con las políticas de recuperación establecidas por el **FNG**, las cuales serán informadas al **INTERMEDIARIO** mediante Circular Externa.

Se exceptúan del proceso de recuperación de cartera los **productos de garantía** que expresamente así lo indiquen.

1.1.3.18. TRASLADO DE RECUPERACIONES DE CARTERA

Cuando el **INTERMEDIARIO** reciba pagos en dinero por concepto de recuperación de las **garantías** pagadas por el **FNG**, se obliga a trasladar a éste dentro de los dos (2) meses siguientes, la proporción que le corresponda de los valores recobrados, de acuerdo con la **cobertura** de la **garantía** y hasta la concurrencia del monto pagado por el **FNG**, adicionando los intereses y gastos que se hayan causado.

Cuando el **FNG** reciba pagos por concepto de recuperación de las **garantías** pagadas, transferirá al **INTERMEDIARIO** los valores recobrados en exceso del valor adeudado al **FNG** dentro de los dos (2) meses siguientes.

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** dentro del mes siguiente a la legalización del acuerdo de pago.

1.1.3.19. ACTUACIONES JUDICIALES Y DACIONES EN PAGO

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

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 por escrito, el **INTERMEDIARIO** no estará obligado a compartir la propiedad del bien, sin perjuicio del derecho que le asiste al **FNG** de concretar otra fórmula de negociación de pago directamente con el **deudor**.

En caso de que la dación en pago recibida únicamente 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 por escrito al **INTERMEDIARIO** las condiciones de la negociación de conformidad con sus políticas.

1.1.3.20. 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.

Las facultades conferidas por el **FNG** al **INTERMEDIARIO** en virtud del mandato para la recuperación de cartera, implican facultades de representación judicial exclusivamente, entendiéndose que las gestiones de cobranza extrajudicial permanecerán en cabeza del **FNG** y de los fondos regionales de **garantías** de acuerdo con las políticas de recuperación de cartera del **FNG**.

1.1.3.21. VIGENCIA DE LA GARANTÍA

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

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

- La no confirmación del **proyecto de facturación** dentro del plazo establecido
- El no pago oportuno de la comisión facturada
- La no actualización de cartera durante dos (2) períodos consecutivos
- La extinción de la **obligación garantizada** por pago anticipado o por cualquier otra causa

- El transcurso de un (1) año contado a partir de la fecha del inicio de la mora no subsanada de la **obligación garantizada** sin que el **INTERMEDIARIO** haya efectuado la **reclamación**, salvo para los productos de la **línea de garantía VIS**
- El transcurso de un (1) mes a partir de la ejecutoria del **auto de calificación y graduación de créditos** en los procesos de régimen de insolvencia empresarial.
- El transcurso de seis (6) meses a partir de la fecha de restitución del bien en los **productos de garantía** sobre operaciones de leasing
- El transcurso de seis (6) meses a partir de la ejecutoria del auto que ordena la terminación del contrato de leasing en los procesos del régimen de insolvencia empresarial
- El transcurso de seis (6) meses a partir de la ejecutoria del auto que admitió al **deudor/locatario** en el proceso de Liquidación Judicial de acuerdo con el régimen de insolvencia empresarial
- La manifestación escrita del **INTERMEDIARIO** de no continuar con la **garantía**

La cancelación de la **garantía** por los motivos previstos en el presente **REGLAMENTO**

1.1.3.22. 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 la evaluación de riesgo del **deudor** y la aprobación por parte del **FNG**, previo al **desembolso** de cada una de las obligaciones a garantizar o de la **apertura de cupo** para el producto de cupo rotativo.

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 sólo exista esta modalidad o cuando por acumulación de riesgo se supere el monto autorizado para los productos de modalidad automática.

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.

El **FNG**, de acuerdo a sus políticas de riesgo, podrá determinar que una operación se garantice a través de una **garantía** individual.

1.1.3.23. 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, a menos que el **producto de garantía** lo permita
- Aumento de **cobertura**
- Deudor de la obligación garantizada
- 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 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 PRIMERO- No obstante la prohibición de modificar las condiciones citadas en el presente numeral, el **FNG** podrá evaluar situaciones particulares.

PARÁGRAFO SEGUNDO- En caso que se presente una modificación en el tipo de los recursos y la **garantía** haya sido expedida en desarrollo de un convenio especial con un banco de **redescuento**, se autorizará dicha modificación siempre y cuando ésta 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**.

1.1.3.24. 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 dentro de los primeros quince (15) días del mes

siguiente a aquel en que se perfeccione la enajenación.

1.1.3.25. ENAJENACIÓN DE LAS OBLIGACIONES SINIESTRADAS

El **INTERMEDIARIO** podrá enajenar las obligaciones siniestradas a un tercero, siempre y cuando 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 dentro de los primeros quince (15) días del mes siguiente a aquel en que se perfeccione la enajenación.

En caso en que el **INTERMEDIARIO** no siga ejerciendo su gestión de **administrador** de la cartera correspondiente a las obligaciones siniestradas, éstas podrán ser enajenadas por el **INTERMEDIARIO** a un tercero siempre que éste haya cumplido previamente con el procedimiento de vinculación como cliente del **FNG**.

El adquirente de la cartera deberá suscribir un contrato con el **FNG** en el cual se establecerán los mecanismos que garanticen la adecuada administración de la cartera.

1.1.3.26. 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. Estas visitas serán realizadas previo aviso al **INTERMEDIARIO** por lo menos con una semana de anticipación.

Cuando como resultado de tales revisiones se detecten inconsistencias en la información que sirvió de base para la aprobación de la **obligación garantizada** o en la documentación que se haya suministrado al **FNG** para el pago de la **garantía**, el **FNG** estará facultado para cancelar la **garantía**, negar su pago o exigir la devolución inmediata de las sumas satisfechas por dicho concepto.

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

1.1.3.27. COBERTURA Y LÍMITE DE COBERTURA DE LAS GARANTÍAS

El **FNG** limitará su responsabilidad a la **cobertura** asignada a cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**.

El **FNG** podrá establecer discrecionalmente, de acuerdo con sus políticas de riesgo, una **cobertura** inferior para un **INTERMEDIARIO** en uno o varios **productos de garantía**, teniendo en cuenta el comportamiento de riesgo de las **obligaciones garantizadas** de dicho **INTERMEDIARIO**. La limitación en la **cobertura** será informada por el **FNG** mediante comunicación escrita.

Asimismo, el **FNG** podrá establecer discrecionalmente, de acuerdo con sus políticas de riesgo, una **cobertura** inferior en el otorgamiento de una **garantía** individual.

1.1.3.28. 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 este 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** no cubren obligaciones **desembolsadas** 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 una de estas causales.

1.1.3.29. 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 o ejercer las acciones de cobro extrajudicial
- El término para presentar la **reclamación** del pago de la **garantía**

PARÁGRAFO: Sí 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 1.2.2.8- 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 para realizar la **reclamación** de pago de la **garantía** al **FNG**.

1.1.3.30. 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**. Y en particular, para los casos de **reclamación** con ocasión de procesos de **deudores** en régimen de insolvencia, la **reclamación** de **garantías** por parte del **INTERMEDIARIO**, con posterioridad al mes siguiente a partir de la fecha en que quede ejecutoriado el **auto de calificación y graduación de créditos**.
- 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(los) número(s) de referencia del crédito o contrato asignado(s) por el **INTERMEDIARIO** e incorporado(s) en el **pagaré**, no coincida con el número de la **obligación garantizada** o número de **apertura de cupo** reportado al **FNG**, a menos que este último sea especificado en la demanda o se haya informado al juez del concurso, al promotor o al liquidador antes de la ejecutoria del **auto de calificación y graduación de créditos**.
- 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 1.1.3.23. 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
- Cambio de **deudor**
- 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 no actualización del **saldo de capital** de la **obligación garantizada** en el reporte de cartera, de conformidad con el CAPITULO 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.

n) La no inclusión de la **obligación garantizada** en el **auto de calificación y graduación de créditos** en los casos de deudores admitidos en régimen de insolvencia empresarial.

o) La no presentación del Anexo No 14.- Formato **reclamación de garantías** indicando la existencia o no de procesos judiciales iniciados en contra de los garantes de la **obligación garantizada** (**avalistas, codeudores** y fiadores), en los casos de **deudores** admitidos en régimen de insolvencia empresarial.

p) Que haya transcurrido más de un mes entre la fecha de ejecutoria del **auto de calificación y graduación de créditos** y la **reclamación**, en los casos de **deudores** admitidos en régimen de insolvencia empresarial.

PARÁGRAFO PRIMERO.- En los eventos de no actualización del **saldo de capital** de la **obligación garantizada** en el reporte de cartera, de conformidad con el CAPÍTULO 2.2.5. – ACTUALIZACIÓN DE CARTERA, solamente procederá el pago de la **garantía** una vez se realice el reporte de cartera de los períodos pendientes.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- En los eventos de aumento del **saldo de capital** en la moneda de referencia o en la unidad de cuenta por parte del **INTERMEDIARIO**, el **FNG** evaluará la viabilidad del pago de la **garantía** en cada caso en particular.

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 **micro, 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 **saldos insolutos** de créditos pactados en pesos colombianos (COP) o dólares americanos (USD), cuyo **destino** sea 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 a la **cobertura** asignada a cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el CAPÍTULO 2.2.6 RECLAMACIÓN DE **GARANTÍAS**.

1.2.2.4. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO

El pago efectuado por el **FNG** a los **INTERMEDIARIOS** con ocasión de la **reclamación** efectuada para los **productos de garantía** que impliquen una recuperación de cartera, deberá imputarse a la **obligación garantizada** de conformidad con las políticas de aplicación determinadas por cada **INTERMEDIARIO**. Se exceptúan de esta regla general aquellas operaciones que se reclamen o incorporen bajo el régimen de

insolvencia empresarial que se regula en la Ley 1116 de 2006, para lo cual, la imputación del pago deberá realizarse contra el **saldo** de capital de la **obligación garantizada**.

Los componentes de la fórmula para calcular el valor a pagar como consecuencia de la **reclamación** de las **garantías** indicados en CAPITULO 2.2.6. RECLAMACION DE GARANTÍAS, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y no determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar o aplicar las sumas recibidas del **FNG**.

1.2.2.5. PERFIL DE LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS

Los **deudores** de los créditos a garantizar por el **FNG** deberán cumplir con las siguientes condiciones:

- Que se trate de **empresas** domiciliadas en Colombia calificadas como **micro, pequeñas o medianas empresas** de conformidad con la legislación vigente.
- Que el **deudor** no se encuentre calificado en categoría de riesgo “C”, “D” o “E” por ningún acreedor financiero al momento de la aprobación de la **obligación garantizada**. Para las obligaciones a garantizar que estén sujetas a calificación con base en un modelo de referencia expedido por la **SFC**, el **deudor** no podrá estar calificado en una categoría inferior a “BB”.

Para los **deudores** que en proceso de Reorganización Empresarial hayan suscrito un **acuerdo de reorganización** no se aplica esta restricción.

- 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.
- Que el **deudor** se ajuste a 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**.

1.2.2.6. 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** 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 las 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**.

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

1.2.2.7. INSTRUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS A GARANTIZAR

Los créditos a garantizar en desarrollo del presente **REGLAMENTO** se instrumentarán en **títulos valores** que los **deudores**, **codeudores** y/o **avalistas** suscriban a la orden del **INTERMEDIARIO**.

1.2.2.8. 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 garantizadas** o antes de que precluya la oportunidad para el efecto, interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, en los **productos de garantía** con recuperación de cartera. La omisión del **INTERMEDIARIO** de interponer la demanda ejecutiva en el plazo indicado, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

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.

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 el respectivo proceso ejecutivo, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca del mismo.

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 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.

PARÁGRAFO TERCERO.- La eficacia de las **garantías** prevista en este Capítulo, para **reclamaciones** derivadas de procesos de régimen de insolvencia empresarial, se condiciona a que la **obligación garantizada** sea incorporada en el auto de calificación y graduación de créditos.

1.2.2.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

La **reclamación** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO** dentro del año siguiente a la fecha de inicio de la mora de la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse una **reclamación** con ocasión de un proceso de régimen de insolvencia empresarial, la solicitud de pago de la **garantía** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO**, dentro del mes siguiente a la fecha en que quede ejecutoriado el auto de calificación y graduación de créditos.

La omisión del **INTERMEDIARIO** de presentar la **reclamación** dentro de los plazos indicados, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

PARÁGRAFO: Los plazos previstos en este numeral no serán exigidos 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.

CAPÍTULO 1.2.3. GARANTÍAS SOBRE OPERACIONES DE LEASING

1.2.3.1. NATURALEZA DE LA GARANTÍA

La **garantía** sobre operaciones de leasing financiero 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.

1.2.3.2. OBJETO

El **FNG** garantiza subsidiariamente al **INTERMEDIARIO** el pago de los cánones teóricos contratados de operaciones de leasing financiero, pactadas en pesos colombianos (COP), que el **INTERMEDIARIO** otorgue a favor de personas naturales o jurídicas pertenecientes al segmento económico de las **micro, pequeñas y medianas empresas** y cuyo **destino** sea exclusivamente financiar activos utilizados en actividades de

producción y/o comercialización de bienes o prestación de servicios.

1.2.3.3. COBERTURA DE LA GARANTÍA SOBRE LEASING

El **FNG** limitará su responsabilidad a un valor máximo equivalente al número de cánones teóricos contratados, sin exceder los límites indicados en el **Anexo No. 1 Productos de Garantía**.

1.2.3.4. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO

En los **productos de garantía** para leasing financiero que no impliquen recuperación de cartera, el **INTERMEDIARIO** hará la imputación del pago de conformidad con sus propias políticas.

1.2.3.5. PERFIL DE LOS DEUDORES DE LAS OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

Los **deudores** de las operaciones de leasing financiero deberán cumplir con las siguientes condiciones:

- Que se trate de **empresas** domiciliadas en Colombia calificadas como **micro, pequeñas o medianas empresas** de conformidad con la legislación vigente.
- Que el **deudor** no se encuentre calificado en categoría de riesgo “C”, “D” o “E” por ningún acreedor financiero al momento de la aprobación de la **obligación garantizada**. Para las obligaciones a garantizar que estén sujetas a calificación con base en un modelo de referencia expedido por la **SFC**, el **deudor** no podrá estar calificado en una categoría inferior a “BB”.
- Para los **deudores** que en proceso de reorganización empresarial hayan suscrito un **acuerdo de reorganización** no se aplica esta restricción.
- 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.
- Que el **deudor** se ajuste a los perfiles establecidos por las políticas de crédito del **INTERMEDIARIO**.

PARÁGRAFO. 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.

1.2.3.6. ADICIONES EN OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar adiciones a las operaciones de leasing financiero, siempre y cuando se cumpla con los diferentes parámetros establecidos en este **REGLAMENTO**. Para ello el **INTERMEDIARIO** deberá cumplir con el procedimiento definido en el numeral 2.2.3.5. ADICIONES A CONTRATOS DE LEASING.

1.2.3.7. INSTRUMENTACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

Las operaciones de leasing financiero que confiera el **INTERMEDIARIO** en desarrollo del presente **REGLAMENTO**, se instrumentarán en contratos de arrendamiento financiero que suscribirán los **deudores**, sus **codeudores** y/o **avalistas**, si los hubiere.

1.2.3.8. EFICACIA DE LAS GARANTÍAS

La eficacia de las **garantías** previstas en este Capítulo se condiciona a la ocurrencia de uno de los siguientes eventos de **reclamación**:

Que el contrato de leasing alcance una altura de mora superior a seis (6) meses

Que el bien objeto del contrato de leasing sea restituido por el **deudor/locatario** al **INTERMEDIARIO**

Que el contrato de leasing se de por terminado por orden del Juez del concurso en un proceso de reorganización empresarial

Que el **deudor/locatario** incurra en una causal de liquidación judicial en los términos señalados en el régimen de insolvencia empresarial

1.2.3.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

El término para reclamar el pago de las **garantías** que respalden operaciones de leasing financiero se determinará de acuerdo al evento de **reclamación** así:

- Por altura de mora: La **reclamación** se puede realizar desde el momento en que se alcance la altura de mora para reclamar y hasta seis (6) meses después de alcanzada ésta.
- Por restitución del bien.- La **reclamación** se puede realizar a partir de la fecha de restitución y hasta seis (6) meses después de ésta.
- Por terminación del contrato de leasing ordenada por el Juez del Concurso: La **reclamación** se puede realizar dentro de los seis (6) meses siguientes contados a partir de la ejecutoria del auto que ordena la terminación del contrato de leasing.
- Por proceso de liquidación judicial: La **reclamación** se puede realizar dentro de los seis (6) meses siguientes contados a partir de la ejecutoria del auto que admitió al **deudor/locatario** u ordenó el proceso de Liquidación Judicial.

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.

1.2.3.10. REGLAS APLICABLES PARA LA RECLAMACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE LEASING ANTERIOR

Si el **deudor**/locatario es admitido en un proceso de Reorganización Empresarial en los términos establecidos en la Ley 1116 de 2006, el **INTERMEDIARIO** con base en lo establecido en el artículo 22 de la Ley 1116 de 2006, podrá formalizar ante el **FNG** la respectiva **reclamación**, mediante la entrega de los documentos y requisitos generales para operaciones de Leasing exigidos para **reclamaciones** derivadas de demandas ejecutivas, establecidos en el respectivo Convenio de **Garantía** Global Automática sobre Créditos y Operaciones de Leasing.

Si el **INTERMEDIARIO** interviene dentro de un proceso de Liquidación Judicial, en los términos establecidos en la Ley 1116 de 2006, formalizará ante el **FNG** la respectiva **reclamación**, presentando los siguientes documentos:

- Fotocopia simple del **título valor** o documento en el que se instrumente la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor**/locatario debe ser uno de sus suscriptores.
- Fotocopia del contrato de leasing.
- Fotocopia del auto de calificación y graduación de créditos, en el que aparezca reconocida la **obligación garantizada**.
- Comunicación del **INTERMEDIARIO** al **FNG**, indicando la existencia o no de procesos ejecutivos iniciados por el **INTERMEDIARIO** en contra de los garantes de la **obligación garantizada** (**avalistas**, **codeudores** y fiadores).
- Fotocopia de la demanda de restitución del bien.

Término para reclamar

a) En proceso de Reorganización Empresarial

Teniendo en cuenta lo establecido en el artículo 22 de la Ley 1116 de 2006, el término para reclamar es el establecido en el respectivo Convenio de **Garantía** Global Automática sobre Créditos y Operaciones de Leasing, para **reclamaciones** derivadas de procesos ejecutivos.

b) En proceso de Liquidación Judicial

En el evento de una **Reclamación** derivada de un proceso de Liquidación Judicial, la misma deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO** al **FNG**, dentro del mes siguiente a la fecha en que quede ejecutoriado el auto de calificación y

graduación de créditos.

Subrogación

El pago de las **Garantías** originará una cesión de derechos económicos del contrato de leasing a favor del **FNG** en proporción al valor pagado.

Causales de no pago

Las causales de no pago de las **garantías** emitidas por el **FNG** en virtud de los Convenios de **Garantía** Global Automática sobre Créditos y Operaciones de Leasing son las siguientes:

a) En proceso de Reorganización Empresarial:

- Que hayan transcurrido más de seis (6) meses entre la fecha de mora de la obligación y la interposición de la demanda ejecutiva.

b) En proceso de Liquidación Judicial:

- Que las **obligaciones garantizadas** no hayan sido calificadas ni graduadas.
- Que haya transcurrido más de un (1) mes entre el auto de calificación y graduación de créditos y la **reclamación**.
- Que el **INTERMEDIARIO** no haya informado al **FNG** acerca de la existencia o no de procesos ejecutivos en contra de los garantes de la **obligación garantizada**.

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 matriculas 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 matriculas 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** asignado a cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACION DE **GARANTÍAS**.

1.3.2.3. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO

El pago efectuado por el **FNG** a los **INTERMEDIARIOS** con ocasión de la **reclamación** efectuada para los **productos de garantía** que impliquen una recuperación de cartera, deberá imputarse a la **obligación garantizada** de conformidad con las políticas de aplicación determinadas por cada **INTERMEDIARIO**. Se exceptúan de esta regla general aquellas operaciones que se reclamen o incorporen bajo el régimen de insolvencia empresarial que se regula en la Ley 1116 de 2006, para lo cual, la imputación del pago deberá realizarse contra el **saldo** de capital de la **obligación**

garantizada.

Los componentes de la fórmula para calcular el valor a pagar como consecuencia de la **reclamación** de las **garantías** indicados en CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACION DE **GARANTÍAS**, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y no determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar las sumas recibidas del **FNG**.

1.3.2.4. 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 estudiantes 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**, ya sea 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 “C”, “D” o “E” por ningún acreedor financiero al momento de la aprobación de la **obligación garantizada**. Para las obligaciones a garantizar que estén sujetas a calificación con base en un modelo de referencia expedido por la **SFC**, el **deudor** no podrá estar calificado en una categoría inferior a “BB”.

Para los **deudores** que en proceso de Reorganización Empresarial hayan suscrito un **acuerdo de reorganización** no se aplica esta restricción.

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

1.3.2.5. 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**, tengan a cargo los **deudores**.

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

1.3.2.6. 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.

1.3.2.7. 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 garantizadas** o antes de que precluya la oportunidad para el efecto, interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, en los **productos de garantía** con recuperación de cartera. La omisión del **INTERMEDIARIO** de interponer la demanda ejecutiva en el plazo indicado, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

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.

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 el respectivo proceso ejecutivo, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca del mismo.

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 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.

PARÁGRAFO TERCERO.- La eficacia de las **garantías** prevista en este Capítulo, para **reclamaciones** derivadas de procesos de régimen de insolvencia empresarial, se condiciona a que la **obligación garantizada** sea incorporada en el auto de calificación y graduación de créditos.

1.3.2.8. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

La **reclamación** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO** dentro del año siguiente a la fecha de inicio de la mora de la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse una **reclamación** con ocasión de un proceso de régimen de insolvencia empresarial, la solicitud de pago de la **garantía** deberá ser presentada por el

INTERMEDIARIO, dentro del mes siguiente a la fecha en que quede ejecutoriado el **auto de calificación y graduación de créditos**.

La omisión del **INTERMEDIARIO** de presentar la **reclamación** dentro de los plazos indicados, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

PARÁGRAFO: Los plazos previstos en este numeral no serán exigidos 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 en 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, con anterioridad a la expedición del **REGLAMENTO** versión 1.0, 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, con anterioridad a la expedición del **REGLAMENTO** versión 1.0, 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 (18) 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 (18) meses, no se considerarán siniestrados.

En el caso de créditos cancelados mediante dación en pago, éstos 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.- 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.

PARÁGRAFO TERCERO.- 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 CUARTO.- 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 Ley 812 de 2003 artículo 104 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 Mensuales Legales Vigentes.
- El capital inicial del crédito no podrá ser inferior al 40% ni superior al 80% del valor de la vivienda.

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.

PARÁGRAFO PRIMERO.- En el evento en que el **deudor** no pague alguna de las cuotas, el **INTERMEDIARIO** no estará obligado a trasladar al **FNG** el valor de la correspondiente comisión, 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 mensuales legales 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**.

1.4.2.7. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

La **reclamación** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO** dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha del siniestro de la **obligación garantizada**.

La omisión del **INTERMEDIARIO** de presentar la **reclamación** dentro de los plazos indicados, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

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, entre otros) 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 a la **cobertura** asignada a cada **obligación garantizada**, sin exceder los porcentajes indicados para cada uno de los **productos de garantía**, de conformidad con el CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACION DE **GARANTÍAS**

1.5.2.4. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO

El pago efectuado por el **FNG** a los **INTERMEDIARIOS** con ocasión de la **reclamación** efectuada para los **productos de garantía** que impliquen una recuperación de cartera, deberá imputarse a la **obligación garantizada** de conformidad con las políticas de aplicación determinadas por cada **INTERMEDIARIO**. Se exceptúan de esta regla general aquellas operaciones que se reclamen o incorporen bajo el régimen de insolvencia empresarial que se regula en la Ley 1116 de 2006, para lo cual, la imputación del pago deberá realizarse contra el **saldo** de capital de la **obligación garantizada**.

Los componentes de la fórmula para calcular el valor a pagar como consecuencia de la **reclamación** de las **garantías** indicados en CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACIÓN DE **GARANTÍAS**, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y no determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar las sumas recibidas del **FNG**.

1.5.2.5. PERFIL DE LOS DEUDORES INSTITUCIONALES

Los **deudores** institucionales pueden ser entre otros, 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 **VMD por deudor institucional** previamente aprobado por el **FNG**, para lo cual el **deudor** institucional deberá tramitar la correspondiente solicitud ante el **FNG** o **FRG** respectivo. El **VMD por deudor institucional** aprobado al **deudor** institucional podrá ser modificado o revocado por el **FNG** en cualquier momento.

PARÁGRAFO PRIMERO.- En el caso en que el **FNG** modifique el **VMD por deudor institucional**, de tal forma que el mismo resulte menor que el utilizado, el **INTERMEDIARIO** no podrá realizar nuevas **reservas de cupo** para ese **deudor**, hasta tanto el saldo disponible lo permita.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- En el caso en que el **FNG** revoque el **VMD por deudor institucional**, el **INTERMEDIARIO** no podrá realizar nuevas reservas de cupo para ese **deudor**.

1.5.2.6. 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 su cargo el **deudor** institucional.

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

1.5.2.7. 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.

1.5.2.8. 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 garantizadas** o antes de que precluya la oportunidad para el efecto, interponga en debida forma demanda ejecutiva de cobro judicial del crédito, en los **productos de garantía** con recuperación de cartera. La omisión del **INTERMEDIARIO** de interponer la demanda ejecutiva en el plazo indicado, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

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.

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 el respectivo proceso ejecutivo, y no sobre los actos a cargo de la autoridad que conozca del mismo.

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 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.

PARÁGRAFO TERCERO.- La eficacia de las **garantías** prevista en este Capítulo, para **reclamaciones** derivadas de procesos de régimen de insolvencia empresarial, se condiciona a que la **obligación garantizada** sea incorporada en el auto de calificación y graduación de créditos.

1.5.2.9. PLAZO PARA LA RECLAMACIÓN DE GARANTÍAS

La **reclamación** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO** dentro del año siguiente a la fecha de inicio de la mora de la **obligación garantizada**.

En el evento de presentarse una **reclamación** con ocasión de un proceso de régimen de

insolvencia empresarial, la solicitud de pago de la **garantía** deberá ser presentada por el **INTERMEDIARIO**, dentro del mes siguiente a la fecha en que quede ejecutoriado el **auto de calificación y graduación de créditos**.

La omisión del **INTERMEDIARIO** de presentar la **reclamación** dentro de los plazos indicados, producirá la cancelación automática de las correspondientes **garantías**.

PARÁGRAFO: Los plazos previstos en este numeral no serán exigidos 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 1.6. 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, tipo de recursos, **beneficiarios**, 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**.

Este código será utilizado por el **INTERMEDIARIO** para los procesos de **reserva de cupo** y **registro** de **garantías**.

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 1.1.1.5. VINCULACIÓN DEL **INTERMEDIARIO** COMO CLIENTE DEL **FNG**, se haya aprobado un **VMD** para las diferentes **líneas de garantía** y habilitado los **productos de garantía** asignados.

PARÁGRAFO: El **FNG** podrá deshabilitar los **productos de garantía** asignados al **INTERMEDIARIO**, restringiendo la posibilidad de realizar nuevas solicitudes de **reserva de cupo**. Lo anterior podrá ser aplicable para el **INTERMEDIARIO** como un todo o para algunas de sus sucursales, lo cual será informado al **INTERMEDIARIO** mediante comunicación escrita.

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** comunicará al **INTERMEDIARIO** el tipo de monto máximo asignado, mediante comunicación individual.

El **FNG** podrá modificar los montos máximos por **producto de garantía** y las asignaciones del tipo de monto máximo aplicable a cada **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.

1.6.1.7. LÍMITE ESPECÍFICO DE COBERTURA

Por razones de manejo de riesgo, el **FNG** podrá establecer a un **INTERMEDIARIO** un límite a la **cobertura** máxima, por debajo de la **cobertura** establecida en cada **producto de garantía**. El **FNG** comunicará al **INTERMEDIARIO** esta decisión con una antelación de un (1) mes a su aplicación. El límite de **cobertura** sólo será aplicable a las nuevas **reservas de cupo** que realice el **INTERMEDIARIO**.

Una vez mejoren las condiciones de riesgo que originaron el establecimiento del límite de **cobertura** al **INTERMEDIARIO**, el **FNG** podrá reestablecer las condiciones normales de **cobertura**.

CAPÍTULO 1.6.2. TARIFAS O COMISIONES DE PRODUCTOS DE GARANTÍA

1.6.2.1. TARIFA DE COMISIÓN

Las comisiones de las **garantías** serán expresadas como un porcentaje calculado sobre el **saldo insoluto** de la **obligación garantizada**. Para los **productos de garantía** de leasing empresarial, la comisión de las **garantías** será expresada como un porcentaje calculado sobre el valor financiado inicial de la operación de leasing.

Las comisiones serán liquidadas 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 o documento equivalente. Para los productos que requieran **apertura de cupo** la tarifa de comisión aplicable será la que se encuentre vigente en la fecha en que se realice cada uno de los desembolsos a garantizar.

La tarifa de comisión aplicable a una **obligación garantizada** se determina según el **tipo de comisión** asignado al **INTERMEDIARIO** y de acuerdo con los siguientes parámetros, entre otros, por:

- El producto de **garantía**
- La **cobertura** de **garantía** requerida
- La modalidad de pago de la comisión

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

El **tipo de comisión** asignado a cada **INTERMEDIARIO** será informado por el **FNG** mediante comunicación escrita.

PARÁGRAFO PRIMERO: El **FNG** de manera discrecional podrá aumentar o disminuir las comisiones aplicables a nuevas **obligaciones garantizadas** para cada **INTERMEDIARIO**, de acuerdo con el comportamiento de las **obligaciones garantizadas**. 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.

PARÁGRAFO SEGUNDO: La tarifa de comisión aplicable a la **obligación garantizada** resultado de una **novación**, será aquella que se encuentre vigente en la fecha de la **reserva de cupo** de la nueva obligación.

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 operaciones de crédito, la base del cálculo de las comisiones, por renovación de las **obligaciones garantizadas**, será el **saldo insoluto** reportado por el **INTERMEDIARIO** en la fecha del aniversario de la **obligación garantizada**.

Para efectos del cálculo de la comisión de las **obligaciones garantizadas** de los **productos de garantía** de leasing financiero, el valor base de liquidación será el **valor financiado** inicial tanto para el primer año como para las renovaciones.

Para efectos del cálculo de la comisión de las **obligaciones garantizadas** mediante los **productos de garantía** para cupos rotativos de crédito, cada desembolso se entenderá como una obligación separada y la comisión se liquidará de acuerdo con la regla general para las operaciones de crédito.

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 **desembolso** o del 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 **desembolso** 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**.

Si el **INTERMEDIARIO** no cubre oportunamente la comisión para el año siguiente, se entenderá que su intención es no renovar la vigencia de la **garantía** y en consecuencia, se producirá la cancelación automática de la misma.

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, de acuerdo con lo estipulado en el numeral 1.6.3.2. PLAZO INFERIOR A UN AÑO O PROPORCIONAL.

1.6.3.2. PLAZO INFERIOR A UN AÑO O PROPORCIONAL

Esta modalidad se utiliza para operaciones que tengan un plazo inferior a un año o plazos superiores que no excedan una anualidad. 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:

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

Donde:

%Comisión AA = Comisión Anual Anticipada

N = Número de meses de plazo del crédito

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, por el plazo total de la **obligación garantizada**, al momento del **registro** de la misma.

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**.

PARÁGRAFO PRIMERO.- En los casos de **obligaciones garantizadas** cuyo vencimiento inicial sea inferior a tres (3) meses, el valor mínimo de la comisión cubrirá las prórrogas de plazo, siempre que el plazo total de la **obligación garantizada** no exceda los tres (3) meses.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- En los casos de prórroga del plazo de **obligaciones garantizadas** cuyo plazo sea igual o superior a tres (3) meses e inferior a un (1) año, la comisión se calculará proporcionalmente y por ende, no aplicará el valor mínimo de la comisión en el momento de la prórroga.

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 PARA TRANSACCIONES

El **Sistema de Información Designado** para realizar transacciones será el **Portal**, al cual el **INTERMEDIARIO** podrá acceder 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 o apertura de cupo rotativo
- Renovación de aperturas de cupo rotativo
- Registro de garantías
- Actualización de cartera
- Modificaciones a las **garantías** registradas
- Reporte de recaudo de comisiones **VIS**
- Proceso de facturación
- Devolución de comisiones

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

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

2.1.2.2. SISTEMA DE INFORMACIÓN DESIGNADO PARA ACLARACIONES O MODIFICACIONES

El **Sistema de Información Designado** para aclaraciones y modificaciones será el correo electrónico.

2.1.2.3. SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIOS

El FNG dispondrá de los siguientes Sistemas de información Complementarios:

2.1.2.4. CORREO ELECTRÓNICO

En eventos de **contingencia**, el **INTERMEDIARIO** podrá utilizar el correo electrónico para realizar los siguientes procesos operativos:

- Reserva de cupo
- Registro de garantías

En eventos de **contingencia**, los demás procesos contemplados en el **REGLAMENTO** quedan suspendidos y los términos respectivos dejarán de computarse hasta tanto se

supere la **contingencia**.

El procedimiento y alcance de utilización de este medio se encuentra descrito en el **Anexo No. 9 – Plan de Contingencia del Portal**.

2.1.2.5. CORREO POSTAL

El **INTERMEDIARIO** utilizará este **Sistema de Información Complementario** para el envío de documentación física necesaria para cualquiera de los procedimientos que se enuncian a continuación los cuales deben direccionarse según corresponda, así:

Comunicaciones al **FNG**:

<i>PROCEDIMIENTO</i>	<i>DIRIGIR COMUNICACIÓN A</i>
Reclamaciones de pago de garantías	<i>Departamento de Operaciones del FNG</i>
<i>Desistimiento de reclamaciones</i>	<i>Departamento de Operaciones del FNG</i>

Comunicaciones al **FNG** o **FRG**:

<i>PROCEDIMIENTO</i>	<i>DIRIGIR COMUNICACIÓN A</i>
<i>Solicitudes de estudio garantía en la modalidad individual</i>	<i>Departamento Comercial del FNG, o FRG</i>
<i>Comunicaciones relacionadas con recuperaciones de garantías pagadas.</i>	<i>Departamento Jurídico del FNG, o FRG</i>
<i>Otras comunicaciones no relacionadas con transacciones o consultas que se deban realizar a través de los medios establecidos por el FNG</i>	<i>Departamento Comercial del FNG, o FRG</i>

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 hasta dos (2) **usuarios** administradores 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
- Modificación de **garantías** registradas
- Renovación de la apertura de cupo
- Aceptación del proyecto de facturación
- Reporte de recaudo de comisiones **VIS**
- Devolución de comisiones
- Las consultas y demás transacciones que el **FNG** habilite
- Todas las permitidas al **operador**

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

- Cambio de password de su **usuario**
- Reserva de cupo o apertura de cupo rotativo
- 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:

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.

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 "nuevo" hasta tanto no se inicie el proceso que generará el resultado.

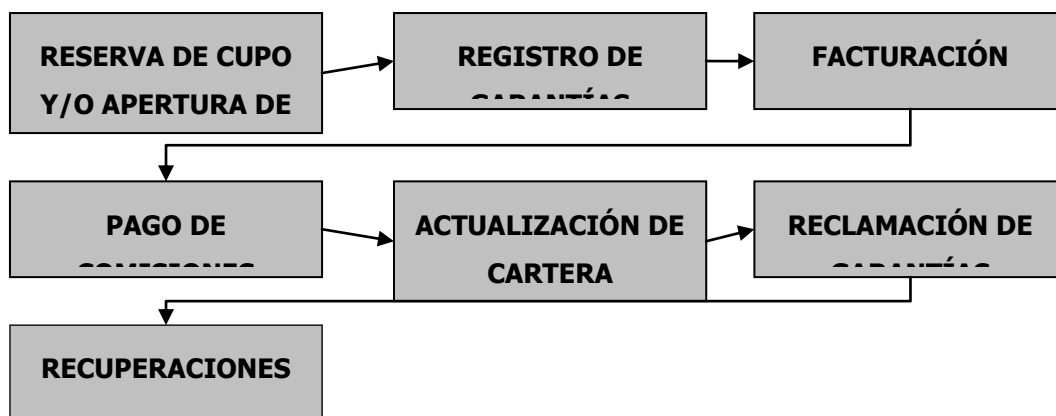
Una vez inicia la ejecución de dicho proceso, pasa al estado denominado "en tratamiento" que continúa hasta cuando finalice el proceso, caso en el cual pasará a un estado denominado "concluido".

Una vez el archivo se encuentre "concluido", el **INTERMEDIARIO** deberá consultar el resultado (Log) dependiendo del proceso ejecutado, en el **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados**.

TÍTULO 2.2. PROCESOS OPERATIVOS DEL FNG

CAPÍTULO 2.2 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 2.2.1. APERTURA DE CUPO

La **apertura de cupo rotativo** es la actividad por medio de la cual el **INTERMEDIARIO** solicita al **FNG** la verificación del cumplimiento de las condiciones generales del **INTERMEDIARIO**, del **deudor** y de los cupos rotativos a ser garantizados frente a los **productos de garantía**, con el fin de asegurar el otorgamiento de la **garantía** por parte del **FNG** en las condiciones solicitadas.

Previo a la primera **utilización** con cargo al cupo rotativo de crédito a ser garantizado, el **operador** deberá hacer la **apertura de cupo**, para lo cual dispone de los canales de comunicación descritos anteriormente.

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

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
----------	-------------

<i>Oportunidad</i>	<i>En cualquier momento previo a la primera utilización</i>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o Individual</i>
Sistema de Información Designado	Portal Correo electrónico (En caso de contingencia del Portal)
<i>Vigencia de la apertura de cupo</i>	Doce (12) meses contados desde la fecha inicial del cupo reportada por el INTERMEDIARIO . Cada año en el aniversario se debe realizar la renovación de la vigencia de la apertura de cupo .
<i>Responsable</i>	Operador o Administrador

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

2.2.1.1. APERTURA DE CUPO PARA GARANTÍAS AUTOMÁTICAS

Para el caso de las **garantías** automáticas, la **apertura de cupo** se puede realizar a través del **portal** del **FNG** o a través de la cuenta de correo electrónico establecida para este proceso en caso de activación del **Anexo No. 9 Plan de Contingencia**.

Apertura de cupo a través del Portal

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

El **operador** deberá ingresar al **portal** a través de la opción Transacciones/ Apertura de Cupo Rotativo/Simple o Transacciones/Apertura de Cupo/Masiva, respectivamente.

a) Apertura de cupo simple

En el caso en que la solicitud se vaya a realizar en forma simple, el **operador** debe registrar la información que se solicite en el formulario que aparece en el **portal** y que es la misma descrita en el **Anexo No. 15 - Estructura de Archivo - Apertura 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 **apertura de cupo** se podrán obtener dos (2) resultados:

Si la información del cupo a garantizar es válida, el **portal** arroja el número de **apertura de cupo** asignado confirmando la aceptación de la misma.

Si la solicitud contiene inconsistencias será rechazada y el **portal** arrojará uno o más mensajes con el Log sobre la descripción del error. La solicitud de **apertura de cupo** rechazada, podrá ser corregida por el **operador** ajustando la información del cupo rotativo de crédito que se pretende garantizar, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

b) Apertura de cupo masiva

Para realizar la **apertura de cupo** de forma masiva, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de los cupos rotativos de crédito a ser garantizados por el **FNG**. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 15 - Estructura de Archivo - Apertura 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 **apertura de cupo**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja inmediatamente una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado “Nuevo” que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesadas las **aperturas de cupo**.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch** dentro de las dos (2) horas hábiles siguientes a su recibo en el **portal**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “nuevo” a “en tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de las solicitudes de **aperturas de cupo** incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “en tratamiento” a “concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de las **aperturas de cupo** solicitadas, adicionado con el resultado obtenido del procesamiento que puede ser: el número de **apertura de cupo** asignado para las solicitudes aprobadas, o hasta tres (3) mensajes de error de las solicitudes de **apertura de cupo** rechazadas. **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados**.

Para realizar la **apertura de cupo** de las solicitudes que fueron rechazadas el **INTERMEDIARIO** deberá crear nuevamente un archivo que contenga exclusivamente

estas solicitudes de **aperturas de cupo**, corrigiendo en cada una de ellas las causas que generaron su rechazo. Este proceso podrá ser repetido hasta cuando todas las **aperturas de cupo** queden debidamente aprobadas, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

2.2.1.2. APERTURA 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 **apertura de cupo**. Este procedimiento se puede tramitar a través de los **FRG** 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 **apertura 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**, revisará los documentos recibidos y verificará que éstos cumplan con los requisitos exigidos para el estudio.

En caso de no cumplir con los requisitos o de presentar documentación incompleta, 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 la documentación completa. El término para estudio de **apertura de cupo** iniciará a partir de ese momento.

Como parte del análisis de las **garantías** individuales el **FNG** podrá directamente o a través de los **FRG**, requerir información complementaria o realizar visitas al **deudor** solicitante.

De ser aprobada la solicitud, el **FNG** procederá a realizar directamente la **apertura de cupo** en el sistema y comunicará por escrito al **INTERMEDIARIO** la decisión, informando el número de la **apertura 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 **apertura de cupo**, se le comunicará por escrito esta decisión al **INTERMEDIARIO**. El **FNG** no estará obligado a informar las causas de no aprobación de las solicitudes de **apertura de cupo** de **garantía** individual.

2.2.1.3. MODIFICACIONES A LA APERTURA DE CUPO

2.2.1.3.1. RENOVIACIÓN DE APERTURA DE CUPO

a) Consulta de Aperturas de cupo pendientes de renovar

El INTERMEDIARIO podrá generar previamente una consulta en el portal transaccional en la ruta "Transacciones/Cupos rotativos/novedades/ /consulta", dicha consulta se podrá descargar y contendrá la información relacionada con las aperturas de cupos rotativos próximas a su vencimiento.

b) Renovaciones de Aperturas de cupo

El FNG realizará la renovación de la apertura de cupo, de manera automática en cada anualidad, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- La totalidad de la cartera de las obligaciones con cargo al cupo rotativo a renovar deberá estar actualizada al último corte.
- El cupo rotativo debe tener por lo menos una utilización en el último año.
- El deudor debe ajustarse al perfil definido por el FNG, según lo dispuesto en el numeral 1.2.2.5. PERFIL DE LOS DEUDORES DE CRÉDITOS.

2.2.1.3.2. AUMENTO, DISMINUCIÓN O CANCELACIÓN DE APERTURA DE CUPO

La modificación a una Apertura de Cupo la podrá realizar el INTERMEDIARIO para aumentar o disminuir el monto inicialmente aprobado, o realizar la cancelación de un cupo rotativo siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos.

- La totalidad de la cartera de las obligaciones con cargo al cupo rotativo a modificar deberá estar actualizada al último corte.
- El deudor debe ajustarse al perfil definido por el FNG, según lo dispuesto en el numeral 1.2.2.5. PERFIL DE LOS DEUDORES DE CRÉDITOS.
- Tanto el INTERMEDIARIO como el deudor deben disponer de VMD, en la línea y en el producto de garantía.

Para realizar una modificación, se deberá acceder a través del portal a la opción que estará disponible en la ruta "Transacciones/Cupos rotativos/novedades/consulta", y ejecutar los siguientes pasos:

- Ingresar el número de identificación del deudor
- Seleccionar la apertura de cupo a modificar
- Realizar la modificación
- Enviar la modificación

Si la solicitud de modificación cumple los requisitos, el sistema modificará la Apertura de Cupo, de lo contrario arrojará hasta tres mensajes de error.

Es necesario tener en cuenta que la sumatoria de los diferentes cupos aprobados para

un mismo cliente no puede superar el monto máximo definido para el producto de garantía.

CAPÍTULO 2.2.2. RESERVA DE CUPO

La **reserva de cupo** es la actividad por medio de la cual el **INTERMEDIARIO** solicita al **FNG**, con anterioridad al **desembolso** 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. La **reserva de cupo** aplica para todas las **líneas de garantía**.

Se exceptúan de esta condición aquellos **productos de garantía** que requieran una **apertura de cupo**, en los cuales no es necesario efectuar una **reserva de cupo** por cada **desembolso**.

Previo al **desembolso** 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 deben tener en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
<i>Oportunidad</i>	<i>En cualquier momento previo al desembolso</i>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o Individual</i>
Sistema de Información Designado	Portal Correo electrónico (En caso de contingencia del Portal)
Vigencia de la reserva de cupo	<i>Para los productos de las líneas de garantía empresarial, educativa e institucional: Dos (2) meses improrrogables para operaciones de crédito y seis (6) meses improrrogables para operaciones de leasing financiero, contados entre la fecha de la reserva de cupo y el desembolso de la obligación garantizada.</i> <i>Para los productos de garantía de la línea de garantías VIS: Un (1) año improrrogable, contado entre la fecha de la reserva de cupo y el perfeccionamiento de la obligación.</i>

<i>Responsable</i>	<i>Operador o Administrador</i>
--------------------	---------------------------------

El proceso de **reserva de cupo** está dividido en dos modalidades: 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 a través de la cuenta de correo electrónico establecida para este proceso en caso de activación del **Anexo No. 9 Plan de Contingencia**.

Reserva de cupo a través del Portal

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

El **operador** deberá ingresar al **portal** a través de la opción Transacciones/ Reserva de Cupo/Simple o Transacciones/Reserva de Cupo/Masiva, respectivamente.

a) Reserva de cupo simple para operaciones nuevas

En el caso en que la solicitud se vaya a realizar en forma simple, el **operador** debe registrar la información que se solicite en el formulario que aparece en el **portal** y que es la misma 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 válida, el **portal** arroja el número de **garantía** asignado confirmando la aceptación de la **reserva de cupo**.

Si la solicitud contiene inconsistencias será rechazada y el **portal** arrojará uno o más mensajes con la información del error. La solicitud de **reserva de cupo** rechazada, podrá ser corregida por el **operador** ajustando la información de la obligación que se pretende garantizar, 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 **portal** arroja inmediatamente una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado “Nuevo” que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesadas las **reservas de cupo**.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch** dentro de las dos (2) horas hábiles siguientes a su recibo en el **portal**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “nuevo” a “en tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de las solicitudes de **reservas de cupo** incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “en tratamiento” a “concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de las **reservas de cupo** solicitadas, adicionado con el resultado obtenido del procesamiento que puede ser: el número de **reserva de cupo** asignado para las solicitudes aprobadas, o hasta tres (3) mensajes de error de las solicitudes de **reserva de cupo** rechazadas. **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados.**

Para realizar la **reserva de cupo** de las solicitudes que fueron rechazadas, el **INTERMEDIARIO** deberá crear nuevamente un archivo que contenga exclusivamente estas solicitudes de **reservas de cupo**, corrigiendo en cada una de ellas las causas que generaron su rechazo. Este proceso podrá ser repetido hasta cuando todas las **reservas de cupo** queden debidamente aprobadas, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

2.2.2.2. CANCELACIÓN DE RESERVA DE CUPO

Con el propósito de optimizar el uso de las **reservas de cupo** y evitar la acumulación de **reservas de cupo** sin utilizar que afecten la disponibilidad de **VMD** del **INTERMEDIARIO** o del **deudor**, se tiene previsto los siguientes procesos para su cancelación, bien sea por la culminación de su vigencia o por decisión del **INTERMEDIARIO**.

El **INTERMEDIARIO** deberá tener en cuenta que las **reservas de cupo** canceladas perderán su vigencia y no podrán ser reactivadas.

a) Cancelación de reserva de cupo por el FNG

El **FNG** realizará la cancelación automática de las **reservas de cupo** cuya vigencia haya expirado. El **INTERMEDIARIO** deberá controlar la vigencia de las **reservas de cupo** aprobadas por el **FNG** efectuando una revisión permanente de la vigencia de las mismas mediante la opción “Transacciones/consultas/reservas de cupo/procesadas” del **portal**.

El **FNG** a solicitud del **administrador** podrá realizar cancelaciones masivas de **reservas de cupo** mediante solicitud por correo electrónico a la cuenta novedades@fng.gov.co, adjuntando un archivo en formato CSV separado por punto y coma (;), que contenga para cada **reserva de cupo** a cancelar, el NIT del **INTERMEDIARIO**, el número de la **reserva de cupo** aprobada y el número de identificación del **deudor**.

b) Cancelación de reserva de cupo por el INTERMEDIARIO de manera simple.

El **INTERMEDIARIO** podrá cancelar la **reserva de cupo** en cualquier momento de la vigencia de la misma.

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

El sistema solicitará el NIT del **INTERMEDIARIO** y el número de la **reserva de cupo** que se desea cancelar.

El sistema verificará la existencia de la **reserva de cupo**, ejecutará la operación de cancelación y retornará un mensaje de confirmación o de error según corresponda.

2.2.2.3. 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 **FRG** 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**, revisará los documentos recibidos y verificará que éstos cumplan con los requisitos exigidos para el estudio.

En caso de no cumplir con los requisitos o de presentar documentación incompleta, 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

subsana das 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 la documentación completa y el término para estudio de **reserva de cupo** iniciará a partir de ese momento.

Como parte del análisis de las **garantías** individuales el **FNG** podrá directamente o a través de los **FRG**, requerir información complementaria o realizar visitas al **deudor** solicitante.

De ser aprobada la solicitud, el **FNG** procederá a realizar directamente 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 por escrito esta decisión al **INTERMEDIARIO**. El **FNG** no estará obligado a informar las causas de no aprobación de las solicitudes de **reserva de cupo** de **garantía** individual.

2.2.2.4. 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 al **FNG** que modifique la **reserva de cupo**, mediante comunicación escrita indicando los motivos de la(s) modificación(es) y las nuevas condiciones de la obligación a ser garantizada y suministrando una cuenta de correo electrónico para recepción de la respuesta del **FNG**.

De ser aprobada la solicitud, el **FNG** procederá a realizar directamente la modificación a la **reserva de cupo** en el sistema y lo comunicará por escrito al **INTERMEDIARIO** dentro de los diez (10) días hábiles siguientes al recibo de la solicitud.

De no ser aprobada la solicitud, el **FNG** comunicará al **INTERMEDIARIO** la decisión por escrito. En este caso el **FNG** no modificará la **reserva de cupo**.

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 con 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
<i>Oportunidad</i>	<i>Durante cada semana deberán registrarse las operaciones desembolsadas en la semana inmediatamente anterior</i>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o individual</i>
<i>Sistema de Información Designado</i>	Portal Correo electrónico (En caso de contingencia del portal)
<i>Responsable</i>	Administrador
<i>Prerrequisito</i>	Reserva o Apertura de cupo vigente

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 desembolsadas. 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** a través de la opción "Transacciones/**Registro** de **Garantías**/Masiva", 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 **portal** arroja inmediatamente una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado "Nuevo" que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesados los **registros de garantías**.

En caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje "Error de estructura de archivo", lo que indica que el archivo no ha sido recibido, por lo cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch** dentro de las dos (2) horas siguientes a su recibo en el **portal**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de "nuevo" a "en tratamiento", durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de las solicitudes de **registro de garantías** incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de los **registros de garantía** solicitados adicionado con el resultado obtenido del procesamiento, que puede ser: **garantía** registrada para las solicitudes aprobadas, o hasta tres (3) mensajes de error de las solicitudes de **registro de garantías** rechazadas. **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados.**

La información reportada en el **registro de garantías** debe ser consistente con la reportada en la **reserva o apertura de cupo**, de lo contrario la **garantía** no será registrada y se informará del error al **INTERMEDIARIO** dentro del archivo “Log” generado por el **portal**. No obstante, el monto, la **cobertura** de la obligación, así como el número de cánones contratados en operaciones de leasing reportados en el **registro de garantía** podrá ser inferior al indicado en la **reserva de cupo** sin que sea necesario modificar previamente esta última.

Con el fin de evitar discrepancias entre la **reserva de cupo** y el **registro** de la **garantía**, el **administrador** o el **operador** deberán realizar la correspondiente modificación a la **reserva de cupo** hasta la fecha límite definido para realizar el **registro** de la **garantía**.

2.2.3.1. CONCILIACIÓN DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS

Para realizar el **registro de garantías** de las solicitudes que fueron rechazadas, el **INTERMEDIARIO** deberá crear nuevamente un archivo que contenga exclusivamente estas solicitudes de **registro de garantía**, corrigiendo en cada una las causas que generaron su rechazo. Este proceso podrá ser repetido hasta cuando todos los **registros de garantía** queden debidamente aprobados, siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

La conciliación de las operaciones rechazadas se deberá realizar dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la fecha en que se genera el “Log” de respuesta por parte del **FNG**.

2.2.3.2. MODIFICACIONES DE LAS GARANTÍAS REGISTRADAS

Las modificaciones a las **garantías** registradas tanto para la modalidad automática o individual deberán ser reportadas por el **INTERMEDIARIO** en cualquier día del mes en que se realizó la modificación de la **obligación garantizada** y a más tardar dentro de los cinco (5) primeros días hábiles del mes siguiente a la fecha de la modificación. Como resultado del reporte de modificaciones a las **garantías** registradas, el **FNG** generará un nuevo proyecto de facturación por el valor de las comisiones, cuando ello sea aplicable.

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
- Cambio de deudor de la obligación garantizada
- 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, mediante la opción denominada “prórroga” en el portal
- Moneda o unidad de cuenta, mediante la opción denominada “novación” en el portal
- Tipo de recursos, mediante la opción denominada “novación” en el portal

El proceso de novedades a través del **portal** se habilitará en la ruta: **Registro de garantías/modificaciones** este último compuesto por dos tipos de solicitudes una para “Prórrogas” y otra para “novaciones de **garantía**”

En el caso de que se presente una modificación en el tipo de los recursos, 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% o el límite de **cobertura** determinado a cada **INTERMEDIARIO** para los **productos de garantía**.

2.2.3.3. PRÓRROGAS O AMPLIACIONES DE PLAZO

a) Para operaciones de crédito

La prórroga implica una modificación mediante la cual se posterga uno o más vencimientos de una **obligación garantizada**, sin cambiar el número de ésta, ni cualquier otra de las condiciones de la misma.

Para realizar una prórroga o ampliación de plazo de la **obligación garantizada**, se deberá acceder a través del **portal** a la opción que estará disponible en la ruta “**Registro de garantías/Modificaciones/Prórrogas**”.

La prórroga de **garantías** implicará que se genere un nuevo proyecto de facturación de comisiones desde el vencimiento originalmente pactado.

b) Para operaciones de Leasing

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar ampliaciones de plazo al contrato de leasing, las cuales deberán ser reportadas al **FNG** únicamente al momento de la renovación, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El valor del canon teórico se recalculará en función del nuevo plazo

- El **INTERMEDIARIO** podrá modificar el número de cánones contratados sin que se supere la relación cánones teóricos contratados a plazo, que se encuentre vigente al momento de efectuar la prórroga
- La tarifa de comisión aplicable se calculará de acuerdo con la nueva relación cánones teóricos contratados a plazo

2.2.3.4. NOVACIÓN DE LA GARANTÍA

La **novación de la garantía** es la extinción de una o más **garantías** vigentes para sustituirlas por una **garantía** nueva.

Esta modificación es aplicable cuando cambia el número asignado por el **INTERMEDIARIO** a la obligación originalmente garantizada.

La **novación** requiere que se realice el proceso para obtener la nueva **garantía**, a partir de la **reserva de cupo**, según el procedimiento que se explica más adelante en el presente numeral.

Para realizar una **novación**, 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** originalmente garantizada
- No se puede variar el **destino** de la **obligación** originalmente garantizada

La **novación de garantía** implicará que se genere un nuevo proyecto de facturación de comisiones desde el **desembolso** de la modificación de la obligación originalmente garantizada.

El **INTERMEDIARIO** deberá tener en cuenta que solamente se podrán agrupar operaciones bajo el mismo **producto de garantía** y con la misma **cobertura**.

La comisión aplicable a la nueva **garantía** será la asignada al **INTERMEDIARIO** en la fecha de solicitud de la nueva **reserva de cupo**.

Para la devolución de comisiones sobre la porción no causada de la **garantía** extinguida, el **INTERMEDIARIO** deberá realizar el proceso de devolución de comisiones a través del **Portal** de conformidad con el procedimiento descrito en el numeral 2.2.4.4. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES.

2.2.3.4.1. RESERVA DE CUPO PARA NOVACIÓN DE GARANTÍA

El proceso de **reserva de cupo** para **novaciones**, estará disponible en el **portal** a través de la ruta “**Registro de garantías/Modificaciones/Reserva de cupo novaciones**” y se compone por las siguientes etapas:

- Consulta por **INTERMEDIARIO** de la totalidad de **garantías** asociadas a un **deudor** por las diferentes **líneas de garantía** y **productos de garantía**

- asociados
- Selección de **garantías** a novar
- Validación y generación de **reserva de cupo**.

Sobre esta última etapa el **portal** arrojará uno de los siguientes resultados:

Si la información es válida, el **portal** arroja el número de **garantía** asignado confirmando la aceptación de la nueva **reserva de cupo**, lo que implica la extinción de las **garantías** novadas.

Si la solicitud contiene inconsistencias, será rechazada y el **portal** arrojará un mensaje de error. La solicitud de **reserva de cupo** rechazada, podrá ser corregida por el **administrador**, ajustando la información siempre y cuando la causal de rechazo sea subsanable.

Una vez obtenido el número de **reserva de cupo**, el **INTERMEDIARIO** deberá realizar los procedimientos establecidos para el proceso de **registro de garantías** definidos en el presente capítulo.

2.2.3.5. ADICIONES A CONTRATOS DE LEASING

Las adiciones a un contrato de leasing implican la modificación de la garantía registrada en el **FNG**, la podrá realizar el **INTERMEDIARIO** para aumentar monto inicialmente registrado en el **FNG**, siempre y cuando se cumpla los siguientes requisitos.

El **INTERMEDIARIO** podrá realizar adiciones a las operaciones de leasing financiero en cualquier momento de la vida de las mismas. Se entiende por adición el incremento del valor financiado originalmente registrado ante el **FNG**, como resultado de un mejoramiento del activo o ampliación del objeto del contrato de leasing.

Cuando se registre una adición a una operación de leasing financiero, se causará una comisión que se calculará sobre el monto adicionado en forma proporcional al número de meses restantes hasta el aniversario de la operación original. Para este efecto se utilizará la misma tarifa de comisión utilizada en la anualidad vigente. El valor del canon teórico será ajustado con relación al nuevo valor financiado, manteniendo el número de cánones contratados.

A partir de la siguiente renovación, el valor base de cálculo de la comisión será el valor total de la operación de leasing financiero, incluyendo el valor de la adición.

La cartera de las obligaciones que implican una adición deberá estar actualizada al último corte.

El locatario debe ajustarse al perfil definido por el **FNG**, según numeral por favor revisar numeral perfil de los **deudores** de operaciones de leasing financiero.

Tanto el **INTERMEDIARIO** como el locatario deben disponer de **VMD**, tanto en la línea como en el producto de garantía.

El monto máximo de la adición será hasta el límite asignado a cada producto de garantía al **INTERMEDIARIO**

Para realizar una adición, se deberá acceder a través del portal a la opción que estará disponible en la ruta “Transacciones/Registro de Garantías/novedades/ /Adiciones”, y ejecutar los siguientes pasos:

- Ingresar el número de identificación del locatario
- Seleccionar la garantía a modificar
- Realizar la modificación.
- Enviar la modificación

Si la solicitud de adición cumple los requisitos el sistema modificará la garantía registrada en el **FNG**, de lo contrario arrojará hasta tres mensajes de error.

2.2.3.6. CESIONES DE CONTRATOS DE LEASING Y OPERACIONES DE CRÉDITO

Para la realizar la cesión de contratos de leasing u operaciones de crédito, el **INTERMEDIARIO** deberá solicitar al **FNG** previo al perfeccionamiento de la cesión, la aceptación del nuevo locatario o deudor y para tal fin se deberá enviar correo electrónico a la cuenta novedades@fng.gov.co.

El **FNG** realizará la modificación de la garantía, reemplazando el deudor inicialmente registrado, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- La cartera de las obligaciones que implican una cesión deberá estar actualizada al último corte
- El nuevo deudor debe ajustarse al perfil definido por el **FNG**, según numeral 1.2.2.5 PERFIL DE LOS DEUDORES DE CRÉDITOS o 1.2.3.5 PERFIL DE LOS DEUDORES DE LAS OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO.
- Tanto el **INTERMEDIARIO** como el nuevo deudor deben disponer de **VMD**, tanto en la línea como en el producto de garantía.

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 del correspondiente documento equivalente a 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
<i>Oportunidad</i>	<p><i>Emisión del proyecto de facturación:</i> a) Para Operaciones nuevas (Registradas) Hasta el día cinco (5) de cada mes o el día hábil siguiente <i>Aceptación del proyecto de facturación:</i> La fecha de confirmación será hasta el día diez (10) o día hábil siguiente del mes de emisión del proyecto. Para las posiciones pendientes de confirmar el plazo máximo para la confirmación será hasta el día 20 del mes de emisión del proyecto inicial. b) Para renovaciones (Vigentes) Hasta el día 20 de cada mes o el día hábil siguiente <i>Aceptación del proyecto de facturación:</i> La fecha de confirmación será hasta el último día hábil del mes de emisión del proyecto. Para las posiciones pendientes de confirmar el plazo máximo para la confirmación será hasta el día 10 del mes siguiente a la fecha de emisión del proyecto inicial. <i>Emisión del documento equivalente a factura definitiva:</i> Hasta el quinto (5) día hábil a partir de la fecha de confirmación del proyecto de facturación. <i>Pago del documento equivalente a factura:</i> Será la fecha de vencimiento estipulada en el documento equivalente a factura</p>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o individual</i>
<i>Responsables</i>	FNG - administrador del INTERMEDIARIO
Sistema de información designado	<i>Emisión del proyecto de facturación: Portal</i> <i>Envío de factura definitiva: Publicación en el Portal o envío físico a través de correo postal</i>
<i>Prerrequisito</i>	<i>Actualización de cartera</i>

a) Proyecto de Facturación:

El **FNG** pondrá a disposición del **administrador** en el **portal**, el proyecto de facturación con el detalle de las **obligaciones garantizadas**, tanto las nuevas como las susceptibles de renovación de acuerdo con el **Anexo No. 11 – Confirmación de Proyecto de Facturación**. Dicha consulta se puede realizar en **Transacciones/Facturación/Consulta Proyectos**.

En el archivo de proyecto de facturación, la **obligación garantizada** tendrá un campo que identificará el estado de la **garantía**, siendo el estado **RG1 o RG2** el correspondiente a las nuevas obligaciones registradas y reestructuradas y **VI1 o VI2** que corresponde a las obligaciones vigentes susceptibles de renovar.

b) Aceptación u observaciones al Proyecto de Facturación:

Una vez generado el proyecto de facturación por el **FNG**, el **administrador** podrá descargar el archivo correspondiente con el fin de realizar su revisión y confirmar la aceptación de las **garantías** (posiciones) o presentar las observaciones a que haya lugar.

Para cada una de las **garantías** descritas en el formato de Proyecto de Facturación existen tres opciones:

Aceptación (;) – El **INTERMEDIARIO** acepta las condiciones para que el **FNG** emita el documento equivalente a factura.

Pendiente (S) – El **INTERMEDIARIO** no está conforme con la información sobre la liquidación de la comisión en el Proyecto de Facturación, por lo cual aplaza su inclusión en la facturación.

Rechazo (R) - El **INTERMEDIARIO** autoriza al **FNG** para excluir la **garantía** de la facturación.

Para responder al Proyecto de Facturación el **administrador** deberá preparar un archivo incluyendo para cada **garantía** uno de los estados codificados y definidos anteriormente. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del archivo de confirmación descrito en el **Anexo No. 11 – Confirmación Proyecto de Facturación**.

El **administrador** deberá: ingresar al **portal** a través de la opción “Transacciones/Facturación/Confirmación Proyecto”; 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 para la confirmación del proyecto de facturación.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado “Nuevo” que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesada la confirmación del proyecto.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el

mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “Nuevo” a “En tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de la confirmación del **proyecto** incluido en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de las **garantías** incluidas en la confirmación del proyecto y el resultado obtenido del procesamiento, que puede ser: número de documento equivalente a factura para las comisiones confirmadas o los mensajes de error correspondientes.

Una vez recibida la respuesta de confirmación al **Proyecto de Facturación**, el **FNG** procederá a emitir el documento equivalente a factura definitivo, retirando las **garantías pendientes** o **rechazadas**.

Si el **INTERMEDIARIO** no envía respuesta al **Proyecto de Facturación** en el término establecido, se entenderá que no **acepta** la liquidación de las comisiones y el **FNG** procederá a cancelar las **garantías**.

Para los casos de las **garantías** marcadas como “Pendientes” en la respuesta del **INTERMEDIARIO** al **proyecto de facturación**, el **administrador** tendrá como plazo máximo para su confirmación o rechazo hasta el día diez (10) del mes siguiente a la fecha de emisión del correspondiente proyecto. Las **garantías** respecto de las cuales no se reciba confirmación o rechazo dentro del plazo indicado, serán canceladas.

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 del documento equivalente a factura a “Pagada”, lo cual se puede consultar a través del **portal** en la sección **Transacciones/Facturación/Pago de Comisiones**.

El **FNG** cancelará las **garantías** de las cuales el **INTERMEDIARIO** no pague el documento equivalente a 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
<i>Oportunidad</i>	<p><i>Reporte de Recaudo de comisiones VIS:</i> Hasta el día 15 de cada mes o el día hábil siguiente</p> <p><i>Emisión del proyecto de facturación:</i> Hasta el día 20 de cada mes o el día hábil siguiente</p> <p><i>Aceptación del proyecto de facturación:</i> La fecha de confirmación será hasta el último día hábil del mes de emisión del proyecto, para las posiciones pendientes de confirmar el plazo máximo para la confirmación será hasta el día 10 del mes siguiente a la fecha de emisión del proyecto inicial.</p> <p><i>Emisión del documento equivalente a factura definitiva:</i> Hasta el quinto día hábil a partir de la fecha de confirmación del proyecto de facturación.</p> <p><i>Pago del documento equivalente a factura:</i> Será la fecha de vencimiento estipulada en el documento equivalente a factura</p>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática</i>
<i>Responsables</i>	FNG - administrador
Sistema de información designado	<p><i>Reporte de recaudo de comisiones VIS: Portal</i></p> <p><i>Envío del documento equivalente a factura definitiva:</i> Publicación en el Portal o envío físico a través de correo postal</p>

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 **Transacciones/Recaudo de Comisiones VIS/ Masiva**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja inmediatamente una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado "Nuevo" que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesados los **Recados de Comisiones VIS**.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje "Error de estructura de archivo", lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch** a medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “Nuevo” a “En tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de los **Recaudos de Comisiones VIS** incluidos en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de las **garantías** para las cuales se reporto recaudo de comilones adicionado con el resultado obtenido del procesamiento.

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) Aceptación u observaciones al Proyecto de Facturación:

Una vez generado el proyecto de facturación por el **FNG**, el **administrador** podrá descargar el archivo correspondiente con el fin de realizar su revisión y confirmar la aceptación de las **garantías** (posiciones) o presentar las observaciones a que haya lugar.

Para cada una de las **garantías** descritas en el formato de Proyecto de Facturación existen tres opciones:

Aceptación (;) – El **INTERMEDIARIO** acepta las condiciones para que el **FNG** emita el documento equivalente a factura.

Pendiente (S) – El **INTERMEDIARIO** no está conforme con la información sobre la liquidación de la comisión en el Proyecto de Facturación, por lo cual aplaza su inclusión en la facturación.

Rechazo (R) - El **INTERMEDIARIO** autoriza al **FNG** para excluir la **garantía** de la facturación.

Para responder al Proyecto de Facturación el **administrador** deberá preparar un archivo incluyendo para cada **garantía** uno de los estados codificados y definidos anteriormente. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del archivo de confirmación descrito en el **Anexo No. 11 – Archivos de Proyecto de Facturación**.

El **administrador** deberá: ingresar al **portal** a través de la opción “Transacciones/Facturación/Confirmación Proyecto”; 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 para la confirmación del proyecto de facturación.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado “Nuevo” que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesada la confirmación del proyecto.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “Nuevo” a “En tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de la confirmación del **proyecto** incluido en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de identificación de las **garantías** incluidas en la confirmación del proyecto y el resultado obtenido del procesamiento, que puede ser: número de documento equivalente a factura para las comisiones confirmadas o los mensajes de error correspondientes.

Una vez recibida la respuesta de confirmación al **Proyecto de Facturación**, el **FNG** procederá a emitir el documento equivalente a factura definitivo, retirando las **garantías pendientes** o **rechazadas**.

Si el **INTERMEDIARIO** no envía respuesta al **Proyecto de Facturación** en el término establecido, se entenderá que no **acepta** la liquidación de las comisiones y el **FNG** procederá a cancelar las **garantías**.

Para los casos de las **garantías** marcadas como “Pendientes” en la respuesta del **INTERMEDIARIO** al **proyecto de facturación**, el **administrador** tendrá como plazo máximo para su confirmación o rechazo hasta el día diez (10) del mes siguiente a la fecha de emisión del correspondiente proyecto. Las **garantías** respecto de las cuales no se reciba confirmación o rechazo dentro del plazo indicado, serán canceladas.

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 del documento equivalente a factura a “Pagada”, lo cual se puede consultar a través del **portal** en la sección **Transacciones/Facturación/Pago de Comisiones**.

El **FNG** cancelará las **garantías** de las cuales el **INTERMEDIARIO** no pague el documento equivalente a factura en el tiempo establecido para tal fin.

2.2.4.3. NOVEDADES EN FACTURACIÓN Y DEVOLUCIÓN DE INGRESOS

Cuando el **INTERMEDIARIO** considere que una facturación de comisiones presenta inconsistencias, ésta deberá ser pagada según la fecha de vencimiento establecida en el documento equivalente a factura.

Por separado, el **INTERMEDIARIO** deberá remitir comunicación escrita explicando el motivo de la diferencia, adjuntando los soportes del caso.

El **FNG** estudiará la solicitud y dentro del mes siguiente a la radicación de la misma efectuará los ajustes a que haya lugar y así lo comunicará al **INTERMEDIARIO**.

En caso de presentarse una facturación por mayor valor, el **FNG** devolverá al **INTERMEDIARIO** los valores pagados en exceso.

Cuando la facturación sea emitida por un menor valor, el **FNG** emitirá un documento equivalente a factura por la diferencia a cargo del **INTERMEDIARIO**.

Si la solicitud presentada por el **INTERMEDIARIO** no es viable, el **FNG** dará respuesta explicando el motivo.

Se realizará devolución del ingreso recibido del **INTERMEDIARIO**, 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**.

2.2.4.4. DEVOLUCIÓN DE COMISIONES

El **INTERMEDIARIO** podrá tramitar ante el **FNG** la solicitud de devolución de comisiones, para lo cual se deberán tener en cuenta los criterios indicados en la siguiente tabla:

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
<i>Oportunidad</i>	<i>Una vez al mes, hasta el día quince (15) del mes siguiente a la fecha del evento generador de la devolución.</i>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o individual</i>
<i>Eventos de devolución</i>	<i>Prepago de la obligación Desistimiento de la garantía</i>
<i>Sistema de Información designado</i>	<i>Portal</i>
<i>Responsable</i>	<i>Administrador</i>

<i>Prerrequisito</i>	<i>Actualización de Cartera</i>
----------------------	---------------------------------

Para tramitar la devolución de comisiones, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las operaciones sujetas de devolución. Se entiende por operaciones sujetas de devolución aquellas **obligaciones garantizadas** que fueron prepagadas en su totalidad o desistidas durante el mes inmediatamente anterior. El archivo deberá ser generado con formato CSV separado por punto y coma (;), según la descripción de campos del **Anexo No. 12 - Estructura de Archivo – Devolución de Comisiones**.

El **administrador** deberá: ingresar al **portal** a través de la opción “Transacciones/Facturación/Devolución de Comisiones”; 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 devolución de comisiones.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja inmediatamente una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado “Nuevo” que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesadas las solicitudes de devolución de comisiones.

En caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch** y, a medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, cambiará su estado en el **portal** de “Nuevo” a “En tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de las solicitudes de devolución de comisiones incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información básica de cada operación incluida en el archivo de solicitud adicionada con el resultado obtenido del procesamiento, que puede ser: devolución preliquidada para las operaciones que no contienen errores, o hasta tres (3) mensajes de error para las operaciones rechazadas.

Una vez confirmados los datos de las solicitudes preliquidadas, 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 realizará devolución proporcional de comisiones más el valor correspondiente al IVA cuando se presente un prepago total de la **obligación garantizada**, caso en el cual la fecha base para el cálculo de la devolución será la correspondiente a la fecha de prepago, siempre que este haya sido reportado por el **INTERMEDIARIO** ante el **FNG** dentro de los plazos establecidos en el proceso de actualización de cartera. Cuando el reporte sea extemporáneo, la fecha base para el cálculo de la devolución será la fecha

de radicación de dicho reporte.

Las comisiones causadas con anterioridad a la fecha de prepago total de las **obligaciones garantizadas**, se entenderán devengadas totalmente por el **FNG** y en ningún caso habrá devolución por este concepto.

No se devolverán comisiones correspondientes a fracciones de mes ni por abonos parciales sobre las **obligaciones garantizadas**.

El **FNG** devengará como mínimo el equivalente a tres (3) meses de comisión, aplicable únicamente para la comisión correspondiente al primer año de vigencia en las operaciones con plazos superiores, a menos que el **producto de garantía** establezca una condición diferente.

La devolución de la comisión trae como consecuencia la extinción automática de la **garantía**.

Este numeral no aplica para **productos de garantía** con recaudo mensual de comisiones, en los cuales no habrá lugar a devolución.

En todos los eventos el monto mínimo de devolución por operación será el equivalente al 5% de un SMMLV.

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 sobre el estado de las **obligaciones garantizadas**, la cual servirá de base para actualizar el **VMD** del **INTERMEDIARIO** y de los **deudores**, realizar los procesos de facturación, devolución de comisiones y pago de **garantías**, así como para actualizar el saldo de las obligaciones pagadas por el **FNG** en proceso de recuperación.

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

<i>CRITERIO</i>	<i>DESCRIPCIÓN</i>
<i>Oportunidad</i>	<i>Mensual. Hasta el día diez (10) de cada mes o el día hábil siguiente con la información de cartera garantizada con corte al cierre del mes inmediatamente anterior a la fecha de reporte</i>
<i>Modalidad de garantía</i>	<i>Automática o individual</i>
<i>Sistema de información designado</i>	<i>Portal Correo electrónico para reporte de novedades</i>

<i>Responsable</i>	Administrador
--------------------	----------------------

El **saldo insoluto** a reportar sobre las **obligaciones garantizadas** no podrá ser superior al informado en el reporte de cartera del mes inmediatamente anterior.

El **INTERMEDIARIO** deberá realizar el reporte de actualización de cartera de las **obligaciones garantizadas**, desde el mes en que se realizó el **registro** y durante la vigencia de las **garantías**, 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** mediante la opción **Transacciones-Reporte de Cartera Masiva**.

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** a través de la opción "Transacciones/Actualización de Cartera/Masiva"; 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 **Actualización de Cartera**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado "Nuevo" que implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesada la **Actualización de Cartera**.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojara el mensaje "Error de estructura de archivo", lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de "Nuevo" a "En tratamiento", durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de la **Actualización de Cartera** de cada una de las **garantías** incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de "En tratamiento" a "Concluido" y se generará un archivo adicional con el nombre "Log" que contendrá la información correspondiente a las obligaciones con **actualización de cartera** y el resultado del proceso, que puede ser: "cartera actualizada" o hasta tres (3) mensajes de error de las actualizaciones rechazadas, que indican que la actualización

de cartera para esas obligaciones no se realizó. **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados.**

Cumplido el término para la **actualización de cartera**, las operaciones susceptibles de renovación se incluirán en un proyecto de facturación con el último saldo reportado al **FNG**.

2.2.5.1. CONCILIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE CARTERA

El día 15 de cada mes o hábil siguiente el **FNG** colocará en el **portal** un archivo que contendrá las obligaciones registradas con errores en el proceso de **actualización de cartera** y aquellas que no hayan sido actualizadas.

2.2.5.2. OPERACIONES NO ACTUALIZADAS O REPORTADAS CON RECHAZOS SUBSANABLES

A más tardar el último día hábil del respectivo mes, el **INTERMEDIARIO** deberá corregir las inconsistencias reportadas por el **FNG** en el archivo de conciliación.

Para realizar la **actualización de cartera** de las operaciones objeto de conciliación, el **administrador** deberá adjuntar un nuevo archivo que contendrá únicamente la información corregida de las **obligaciones garantizadas** no actualizadas y repetir los pasos señalados en el proceso de **actualización de cartera** hasta que todas las **obligaciones garantizadas** queden debidamente actualizadas, siempre y cuando la causal que generó el error sea subsanable.

2.2.5.3. OPERACIONES NO ACTUALIZADAS POR DOS (2) PERÍODOS

En los casos en que el **INTERMEDIARIO** incumpla con el envío de la información para actualización de cartera de una operación durante dos (2) períodos consecutivos, el **FNG** procederá a cancelar la respectiva **garantía** y devolverá la porción no causada de la comisión teniendo en cuenta las comisiones mínimas establecidas en el respectivo **producto de garantía**.

2.2.5.4. NOVEDADES EN ACTUALIZACIÓN DE CARTERA

Cuando se presente un rechazo de **actualización de cartera** por eventos no subsanables por el **INTERMEDIARIO**, el mismo deberá enviar un reporte adicional con la estructura del Anexo 7 – Actualización de cartera a la cuenta de correo electrónico actualizacion@fng.gov.co con las **obligaciones garantizadas** que presenten esta situación. El **FNG** estudiará la solicitud, validará y confirmará las operaciones susceptibles de actualización e informará el resultado del proceso al correo electrónico de la persona designada por el **INTERMEDIARIO** para tal fin.

Se entienden por eventos no subsanables, aquellas situaciones que no pueden ser resueltas directamente por el **INTERMEDIARIO** utilizando el proceso dispuesto en el **portal**, tales como el aumento del saldo de la obligación respecto al reportado en el mes inmediatamente anterior o cambios en el número de la obligación.

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 de la **cobertura** de la **obligación garantizada**.

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

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Modalidad de garantía	Automática o individual
Canales de comunicación	Correo postal o correo electrónico
Persona responsable	Dependencia autorizada del INTERMEDIARIO
Prerrequisito	Actualización de cartera Comisión cubierta a la fecha de inicio del incumplimiento

Presentada la **reclamación**, el **FNG** determinará la procedencia o improcedencia de pago de la **garantía** y procederá a verificar si la misma se halla acompañada de los documentos exigidos para cada **producto de garantía**. El **FNG** dispondrá de un mes contado desde la fecha de entrega de la totalidad de los documentos indicados para satisfacer las prestaciones a su cargo.

El reporte de reclamación de garantías se debe realizar a través del **portal** de forma **masiva** mediante la opción **Transacciones- Reporte radicación de reclamación de garantías**.

Para realizar la **reclamación**, el **INTERMEDIARIO** debe preparar previamente un archivo con la información de las **garantías** a reclamar. 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 – Radicación de Reclamaciones**.

El **administrador** deberá: ingresar al **portal** a través de la opción "Transacciones/Radicación de reclamaciones/Masiva"; 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 **Reclamación de Garantías**.

Después de ejecutar los pasos anteriores, el **portal** arroja una respuesta con el número de la transacción, que indica si el archivo contiene la estructura correcta o no. En el caso en que la estructura del archivo sea correcta, éste quedará en estado "Nuevo" que

implica que se encuentra en cola en el sistema para ser procesada la radicación de la **reclamación**.

En el caso de presentarse un error en la estructura del archivo, el **portal** arrojará el mensaje “Error de estructura de archivo”, lo que indica que el archivo no ha sido recibido, caso en el cual el **INTERMEDIARIO** deberá volver a generar un nuevo archivo corrigiendo los errores.

Los archivos recibidos correctamente serán procesados en **batch**. A medida en que cada archivo en cola ingrese a ser procesado por el sistema, se cambiará su estado en el **portal** de “Nuevo” a “En tratamiento”, durante el tiempo que tome realizar el procesamiento de la **Radicación de Reclamaciones** de cada una de las **garantías** incluidas en el archivo.

Una vez finalizado el procesamiento del archivo, cambiará su estado en el **portal** de “En tratamiento” a “Concluido” y se generará un archivo adicional con el nombre “Log” que contendrá la información correspondiente a las **reclamaciones** radicadas y el resultado del proceso, que puede ser: “Numero de radicación de la **reclamación**” o hasta tres (3) mensajes de error de las solicitudes de reclamación rechazadas, que indican que las solicitudes de radicación de **reclamación** para esas **garantías** no se realizó. **Anexo No. 10 – Archivos de Resultados**.

Cumplido con el trámite de radicación, el **INTERMEDIARIO** con el número asignado enviará los soportes físicos para obtener el pago de la **garantía** por parte del **FNG**.

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 diez (10) días hábiles siguientes a la **reclamación**, información y/o aclaración adicional a la documentación de que trata este numeral, 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 la información y/o aclaración solicitada.

El **FNG** realizará el pago de las **obligaciones garantizadas** bajo dos (2) esquemas de acuerdo con la modalidad de recuperación establecida en los **productos de garantía** así:

2.2.6.1. CON RECUPERACIÓN DE CARTERA POR PARTE DEL FNG

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:

Requisitos para el pago de **garantías** que respaldan operaciones de crédito

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

- Copia simple y legible 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 o copia del Anexo No. 2 - Aceptación de la **Garantía** y Centrales de Riesgo, diligenciado con nombre, número de identificación y firma del **deudor**. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en la solicitud de crédito suscrita por el **deudor**, se podrá remitir original o copia de este documento.

En caso de envío de la copia al **FNG**, el **INTERMEDIARIO** será responsable por la custodia del original de este documento y se obliga a mantenerlo a disposición del **FNG**.

- Copia simple de la demanda, en el que conste de forma clara y legible la fecha de radicación ante la oficina de reparto judicial. 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.
- Copia simple y legible del auto de mandamiento de pago firmado por el juez
- Copia simple de la solicitud de medidas cautelares suscrita por el apoderado del **INTERMEDIARIO**. En este documento debe constar de forma clara y legible la fecha de radicación ante la oficina de reparto judicial respectiva, si la misma no se presenta concomitantemente con la demanda.

PARÁGRAFO PRIMERO.- La **obligación garantizada** debe constar en el **título valor** u otro documento que la instrumente. En caso que el **título valor** a ejecutar recoja varias obligaciones, en el texto de la demanda ejecutiva se deberá determinar cuál o cuáles obligaciones están garantizadas por el **FNG**.

Para el caso del **producto de garantía** para cupos rotativos, en la demanda ejecutiva deberá especificarse el número de **apertura de cupo** de las **obligaciones garantizadas**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Las **obligaciones garantizadas** correspondientes a **deudores** que se encuentren en liquidación voluntaria deberán ser cobradas por medio de una demanda ejecutiva.

PARÁGRAFO TERCERO.- Para proceder al pago de una **garantía** previamente debe haberse ejecutado el proceso de actualización de cartera señalado en el Capítulo 2.2.5. **ACTUALIZACIÓN DE CARTERA.**

b) Requisitos para el pago de garantías de deudores en trámite de reorganización

empresarial bajo la Ley 1116 de 2006:

Si el **INTERMEDIARIO** interviene dentro de un acuerdo de reorganización empresarial en los términos de la Ley 1116 de 2006, formalizará ante el **FNG** la respectiva **reclamación**, mediante la entrega de la siguiente documentación:

- Copia del **título valor** o documentos que instrumente la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor** debe ser uno de sus suscriptores.
- Original o copia del Anexo No. 2 – Aceptación de la **Garantía** y Centrales de Riesgo, firmado como mínimo por el **deudor** del **título valor** o documento que instrumente la **obligación garantizada**.
- Copia del auto de calificación y graduación de créditos, proferido por el Juez del Concurso en el que aparezca reconocida la **obligación garantizada**.
- Original o copia del **Anexo No. 14 formato de reclamación de garantías diligenciado**, indicando la existencia o no de procesos judiciales iniciados en contra de los garantes de la **obligación garantizada (avalistas, codeudores y fiadores)**, firmado por el **INTERMEDIARIO**.

c) Requisitos para el pago de garantías de deudores en trámite de liquidación judicial en los términos de la Ley 1116 de 2006:

Si el **deudor** se encuentra dentro de un trámite de liquidación judicial en los términos de Ley 1116 de 2006, el **INTERMEDIARIO** formalizará ante el **FNG** la **reclamación** mediante el suministro de la siguiente documentación:

- Copia del **título valor** o documentos que instrumenten la **obligación garantizada**, en el cual el **deudor** debe ser uno de sus suscriptores.
- Original o copia del Anexo No. 2 – Aceptación de la **Garantía** y Centrales de Riesgo, firmado como mínimo por el **deudor** del **título valor** o documento que instrumente la **obligación garantizada**.
- Copia del auto de calificación y graduación de créditos proferido por el Juez del Concurso en el cual se reconozca la **obligación garantizada** dentro del trámite de liquidación.
- Original o copia del **Anexo No. 14 formato de reclamación de garantías diligenciado**, indicando la existencia o no de procesos judiciales iniciados en contra de los garantes de la **obligación garantizada (avalistas, codeudores y fiadores)**, firmado por el **INTERMEDIARIO**.

2.2.6.2. SIN RECUPERACIÓN DE CARTERA POR PARTE DEL FNG

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:

1) Requisitos para el pago de **garantías** que respaldan operaciones de microcrédito

Para efectuar la **reclamación** de pago de las **garantías** correspondientes al **producto de garantía EMP023 – Microcrédito Empresarial**, el **INTERMEDIARIO** deberá presentar la siguiente documentación:

- Copia simple y legible 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 o copia simple y legible del **Anexo No. 2 - Aceptación de la Garantía y Centrales de Riesgo**, diligenciado con nombre, número de identificación y firma del **deudor**. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en la solicitud de crédito suscrita por el **deudor**, se podrá remitir original o copia de este documento.
- Comunicación suscrita por un representante legal o auditor interno del **INTERMEDIARIO** en la que manifieste:
- Que se ha realizado la gestión de cobranza de acuerdo con las políticas del **INTERMEDIARIO** durante un término no inferior a 120 días después de la fecha de inicio de mora.
- Que el **deudor** ha sido reportado oportunamente ante las centrales de riesgo (CIFIN o DATACREDITO).
- Que la obligación garantizada se encuentra clasificada como microcrédito en los registros del **INTERMEDIARIO**.

2) Requisitos para el pago de garantías que respaldan operaciones de leasing

Para efectuar la **reclamación** de pago de **garantía** de **productos de garantía** que respalden operaciones de leasing y que no impliquen gestión de recuperación de cartera por parte del **FNG**, el **INTERMEDIARIO** deberá presentar la siguiente documentación, de acuerdo al **evento de reclamación**, así:

a) **Por altura de mora**

- Comunicación del **INTERMEDIARIO** en la que manifieste:
 - Que el contrato de leasing financiero tiene una altura de mora no inferior a seis (6) meses.
 - Que el **deudor/locatario** ha sido reportado en las Centrales de Riesgo.

- Que se han adelantado las gestiones de cobranza de acuerdo con las políticas internas del **INTERMEDIARIO**.
- Que el bien está clasificado como de baja o alta comercialidad, según el caso
- Fotocopia del contrato de leasing.
- Original o copia 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. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la obligación garantizada o en el contrato de leasing, se podrá remitir original o copia de este documento.

b) Por restitución del bien.

- Comunicación del **INTERMEDIARIO** en la que de manifieste:
 - Que se ha restituido el bien objeto del contrato de leasing financiero
 - Que el **deudor/locatario** ha sido reportado en las Centrales de Riesgo
 - Que se han adelantado las gestiones de cobranza de acuerdo con las políticas internas del **INTERMEDIARIO**
 - Que el bien está clasificado como de baja o alta comercialidad, según el caso
- Original o copia 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**. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en el contrato de leasing, se podrá remitir original o copia de este documento.
- Copia legible del documento que acredita la restitución del bien, cuando sea aplicable, siempre y cuando el **INTERMEDIARIO** lo tenga en su poder.

c) Por terminación del contrato de leasing ordenada por el Juez del Concurso

- Comunicación del **INTERMEDIARIO** donde manifieste:
 - Que el **deudor/locatario** ha sido admitido en un proceso de reorganización empresarial en los términos de la Ley 1116 de 2006.
 - Que el contrato de leasing ha sido terminado por orden del **Juez del Concurso**.
 - Que ha ejercido en debida forma la defensa del contrato del leasing dentro

del trámite Incidental.

- Copia simple y legible del contrato de Leasing.
- Original o copia simple y legible 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**. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en el contrato de leasing, se podrá remitir original o copia de este documento.
- Copia simple y legible del auto ejecutoriado mediante el cual se decidió el incidente de terminación del contrato de leasing dentro del proceso de **reorganización empresarial**.

d) Por proceso de liquidación judicial

- Comunicación del representante legal del **INTERMEDIARIO** donde manifieste que el **deudor/locatario** ha sido admitido en un proceso de Liquidación Judicial.
- Copia simple y legible del contrato de Leasing.
- Original o copia simple y legible 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**. En el evento en que el texto del Anexo No. 2 conste en el documento que instrumente la **obligación garantizada** o en el contrato de leasing, se podrá remitir original o copia de este documento.
- Copia simple y legible del auto ejecutoriado mediante el cual se admitió al **deudor/locatario** en el proceso de **Liquidación Judicial**.
- Copia simple y legible del contrato de leasing.

3) Requisitos para el pago de garantías VIS pérdida estimada

Para efectuar la **reclamación** de pago de **garantía** de **productos de garantía** que respalden operaciones de la línea VIS y que no impliquen gestión de recuperación de cartera por parte del **FNG**, el **INTERMEDIARIO** deberá presentar la documentación requerida en el numeral 2.2.6.9. PAGO DE GARANTÍAS VIS PÉRDIDA ESTIMADA

2.2.6.3. 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.

2.2.6.4. 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., para créditos comerciales, 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 1.2.2.8. 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 corresponda con la periodicidad de pago de los intereses pactada y reportada de la **obligación garantizada**, con 30 días para mensual, 60 días para bimestral, 90 días por trimestral o 180 días para semestral.

C: Porcentaje de **cobertura**

PARÁGRAFO PRIMERO.- Cuando la **obligación garantizada** mediante este **REGLAMENTO**, se hubiere pactado o referenciado en moneda extranjera, el **FNG** realizará el pago 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**.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Para los **productos de garantía** en los que se contempla únicamente el reconocimiento sobre el capital, n será igual a cero (0).

PARÁGRAFO TERCERO.- Para efectos de la **reclamación**, la fecha de inicio de mora de la **obligación garantizada** será la indicada en el anexo No. 7 - Actualización de cartera.

PARÁGRAFO CUARTO.- Para los **productos de garantía** con deducible, cuando éste sea aplicable, al valor de la liquidación se le deducirá el respectivo porcentaje.

2.2.6.5. IMPUTACIÓN O APLICACIÓN DEL VALOR PAGADO

El pago efectuado por el **FNG** a los **INTERMEDIARIOS** con ocasión de la **reclamación** efectuada para los **productos de garantía** que impliquen una recuperación de cartera, deberá imputarse a la **obligación garantizada** de conformidad con las políticas de aplicación determinadas por cada **INTERMEDIARIO**. Se exceptúan de esta regla general aquellas operaciones que se reclamen o incorporen bajo el régimen de insolvencia empresarial que se regula en la Ley 1116 de 2006, para lo cual, la imputación del pago deberá realizarse contra el **saldo** de capital de la **obligación garantizada**.

Los componentes de la fórmula para calcular el valor a pagar como consecuencia de la **reclamación** de las **garantías** indicados en el CAPÍTULO 2.2.6. RECLAMACIÓN DE **GARANTÍAS**, constituyen solamente los parámetros que permiten calcular, en cada caso, los montos de las prestaciones económicas a cargo del **FNG** y no determinan la forma en que el **INTERMEDIARIO** debe imputar o aplicar las sumas recibidas del **FNG**.

2.2.6.6. LIQUIDACIÓN DEL VALOR A PAGAR PARA OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

El valor a pagar por cada **garantía** por parte del **FNG** se calculará multiplicando el número de cánones teóricos contratados por el valor del canon teórico, teniendo en cuenta la restricción del producto cuanto al número máximo de cánones a pagar de conformidad con la siguiente fórmula:

$$P = \# \text{ de cánones teóricos contratados} \times \text{valor canon teórico}$$

P: Liquidación del valor a pagar
Valor del canon teórico: Valor financiado / plazo total en meses

PARÁGRAFO PRIMERO.- Cuando el evento de **reclamación** se origine por la restitución del bien, se aplicará un deducible equivalente al 15% sobre el valor a pagar (P) de la fórmula anterior.

PARÁGRAFO SEGUNDO.- Para efectos de la **reclamación**, la fecha de inicio de mora de la **obligación garantizada** será la indicada en el anexo No. 7 Actualización de cartera.

2.2.6.7. DESISTIMIENTO EN LA RECLAMACIÓN DE LA GARANTÍA

Se configura un desistimiento cuando el **INTERMEDIARIO** habiendo presentado una **reclamación** dentro del plazo para el pago de la misma, manifiesta su intención de no hacer efectiva la **reclamación**.

Los eventos que darían lugar a un desistimiento, entre otros, son los siguientes:

- El **deudor** se pone al día. Cuando se presenta esta situación, el

INTERMEDIARIO debe informar el saldo a capital de la **obligación garantizada**. Sí es necesario el **FNG** emite documento equivalente a 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 cancelar la **garantía**.
- Reestructuración de la **obligación garantizada**. Para este caso, el **INTERMEDIARIO** deberá realizar el proceso de prórrogas descrito en el Numeral 2.2.3.3 PRÓRROGAS O AMPLIACIONES DE PLAZO.
- **Novación**. Para este caso, el **INTERMEDIARIO** extingue la **obligación garantizada**, reemplazándola por una obligación nueva mediante el proceso descrito en el Numeral 2.2.3.4 **NOVACIÓN DE LA GARANTÍA**.
- El desistimiento de la **reclamación** informada por el **INTERMEDIARIO** dentro del mes siguiente al pago de la misma como consecuencia de una normalización de la obligación o su pago total, dará lugar al reintegro del valor pagado sin que se causen intereses. En caso de normalización la **garantía** quedará vigente y en caso de pago total la **garantía** se extinguirá.

2.2.6.8. 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 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, o al plasmado en el auto de calificación y graduación de créditos en los procesos de régimen de insolvencia empresarial.
- Inexactitud en la información plasmada en el formato de **reclamación** del **INTERMEDIARIO** al **FNG**, en donde se indica la existencia o no de procesos judiciales iniciados en contra de los garantes de la **obligación garantizada** (**avalistas, codeudores** y/o fiadores).
- 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.

Así mismo, el **INTERMEDIARIO** deberá realizar dichos reintegros dentro del mes siguiente a la ocurrencia de los hechos anteriormente enunciados.

2.2.6.9. PAGO DE GARANTÍAS VIS PÉRDIDA ESTIMADA

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.
- Copia simple y legible del o los **títulos valores** en los cuales se haya instrumentado el crédito.
- En el evento de producirse dación en pago, deberá adjuntarse copia simple y legible 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.

2.2.6.10. 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.

2.2.6.11. 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:

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

(*) El porcentaje mínimo de LTV para el pago de las **garantías** será del (40%)

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.

2.2.6.12. 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 el 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. RECUPERACIÓN DE CARTERA

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**, cuando el producto de **garantía** así lo consagre. Inicia con el pago de la **garantía** al **INTERMEDIARIO** y termina con la extinción de la obligación pagada por parte del **FNG**.

El **FNG** causará intereses de mora a cargo del **deudor** sobre el valor pagado al **INTERMEDIARIO**, a partir de la fecha de pago de la garantía de conformidad con sus políticas de recuperación de cartera.

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, de conformidad con las políticas de recuperación establecidas por el **FNG**, las cuales serán informadas al **INTERMEDIARIO** mediante Circular Externa.

2.2.7.1. SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN DE MANERA DIRECTA

El **FNG** remitirá al **INTERMEDIARIO**, directamente o a través de un fondo regional de garantías, dentro de 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**, dentro del mes siguiente a su recepción, acompañado de un certificado de existencia y representación legal cuya fecha de expedición no sea mayor a dos (2) meses. 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. El **FNG** podrá autorizar al **INTERMEDIARIO** para que remita el memorial diligenciado a través de un fondo regional de garantías.

Una vez el **FNG** haya recibido el memorial, se encargará de realizar el trámite de **subrogación** ante la autoridad competente.

PARÁGRAFO PRIMERO: 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**.

PARÁGRAFO SEGUNDO: En el evento en que el **INTERMEDIARIO** no devuelva al **FNG** el memorial de subrogación debidamente diligenciado, dentro de un plazo que no podrá exceder de dos (2) meses contados a partir de la fecha de recibo del mismo, el **FNG** podrá solicitar el reintegro del pago.

2.2.7.2. SUBROGACIÓN EN RECUPERACIÓN CON MANDATO

Cuando exista un mandato para recuperación de cartera en los términos del numeral 1.1.3.20 MANDATO PARA RECUPERACION DE CARTERA, el **FNG** remitirá al **INTERMEDIARIO**, dentro de 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 apoderado judicial designado por éste, acompañado de un certificado de existencia y representación legal cuya fecha de expedición no sea mayor a dos (2) meses. 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.

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**.

2.2.7.3. RECUPERACIÓN POR PARTE DEL INTERMEDIARIO

Cuando el **INTERMEDIARIO** pretenda negociar el pago de la obligación correspondiente al **INTERMEDIARIO** y al **FNG**, deberá consultar anticipadamente, el estado de cuenta de la obligación del **FNG**. El estado de cuenta incorpora el monto total de capital adeudado, los intereses causados desde la fecha de pago de la **garantía** o desde la fecha del último abono, y la relación de los pagos efectuados previamente por el deudor. El estado de cuenta deberá solicitarse a la siguiente dirección de correo recuperaciones@fng.gov.co, o a la opción que se habilite en el **Portal**.

En caso que el **INTERMEDIARIO** recupere parcial o totalmente la obligación, debe trasladar al **FNG**, dentro de los dos (2) meses siguientes al recibo del dinero, el valor de la recuperación bruta que le corresponde al **FNG** de acuerdo con el porcentaje de **cobertura** de la **garantía** pagada.

Si el **INTERMEDIARIO** pretende celebrar con el deudor un acuerdo de pago se debe solicitar previamente al **FNG** el estado de cuenta actualizado de la obligación y la aprobación de las condiciones en las que el **INTERMEDIARIO** va a celebrar dicho acuerdo. La aprobación de las condiciones deberá solicitarse a la dirección de correo electrónico acuerdos@fng.gov.co. El acuerdo de pago celebrado entre el **INTERMEDIARIO** y el deudor sin la autorización previa del **FNG** no producirá efectos para éste, y por tanto, todo ingreso por este concepto será aplicado de conformidad con las prioridades de aplicación para obligaciones sin acuerdo de pago.

El **FNG** imputará a la obligación los dineros trasladados por el **INTERMEDIARIO**, de conformidad con las prioridades de aplicación definidas en la Ley, tomando en cuenta la fecha en que el deudor realizó el pago, siempre y cuando el **INTERMEDIARIO** haya realizado el traslado de los recursos dentro de los dos (2) meses siguientes al pago.

Cada vez que el **INTERMEDIARIO** traslade recuperaciones al **FNG**, deberá enviar un reporte, de acuerdo con lo estipulado en el Anexo No. 13 – Informe de Recuperaciones de Cartera, a la dirección de correo recuperaciones@fng.gov.co a través de la opción que se habilite en el **Portal**.

2.2.7.4. RECUPERACIÓN POR PARTE DEL FNG

Cuando el **FNG** recupere cartera de las obligaciones pagadas al **INTERMEDIARIO** y las sumas recibidas excedan el valor del saldo adeudado al **FNG**, éste trasladará al **INTERMEDIARIO**, la suma neta recobrada en exceso dentro de los dos (2) meses siguientes.

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** dentro del mes siguiente a la legalización del acuerdo de pago.

2.2.7.5. TERMINACIÓN Y SUSPENSIÓN DE PROCESOS JURÍDICOS

En los **productos de garantía** con recuperación de cartera por parte del **FNG**, el **INTERMEDIARIO** no podrá terminar ni suspender unilateralmente los procesos ejecutivos instaurados para el cobro de las **obligaciones garantizadas**, a menos que el **FNG** autorice expresamente dicha terminación por encontrarse el **deudor** a paz y salvo por concepto de obligaciones y honorarios.

En caso de terminación de los procesos ejecutivos instaurados en contra del **deudor**, sin que medie autorización expresa del **FNG**, el **INTERMEDIARIO** deberá pagar el valor total adeudado por el **deudor** al **FNG** en virtud del pago de la **garantía** según estado de cuenta suministrado por el **FNG**.