

Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas

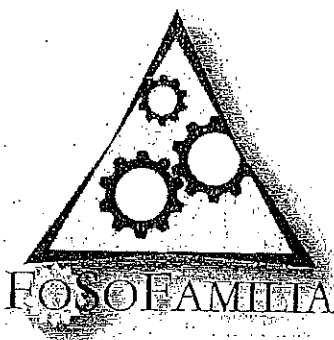
(FUNDAMICRO)

San Salvador, El Salvador, C.A.

Urb. Vencedor
RECIBIDO
9/10/13



Reglamento de Créditos Individual y Grupal del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria (FOSOFAMILIA)



Elaborado por:
Ángel Quijano

Proyecto "Apoyo al Fortalecimiento Institucional de Microfinancieras de El Salvador para la Base de la Pirámide"

ATN/ME-11567-ES
BID-FUNDAMICRO



Fecha elaborado: San Salvador, 30 de enero de 2012

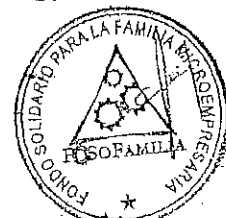
Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas (FUNDAMICRO)

1ª Calle Poniente, No. 3856, Col. Escalón,

San Salvador, El Salvador, C.A.

Tel. PBX. (503) 2279-2577 Fax. (503) 2245-4723

Email: fundamicro@fundamicro.net Página Web: www.fundamicro.net

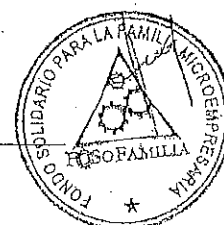


Índice

INTRODUCCION.....	4
REGLAS DE USO DEL REGLAMENTO DE CFREDITOS.....	5
TITULO I GENERALIDADES DEL CREDITO.....	6
CAPITULO I OBJETIVO Y FINALIDAD.....	6
OBJETIVO.....	6
CAPITULO II SUJETOS DE CREDITO.....	6
SUJETOS DE CREDITO.....	7
REQUISITOS PARA SER SUJETOS DE CREDITO.....	8
CLASIFICACION DE LA MICROEMPRESA.....	8
NIVELES DE ENDEUDAMIENTO.....	8
PROHIBICIONES.....	9
CAPITULO III CARACTERISTICAS DEL CREDITO.....	9
MONTOS MAXIMOS DEL CREDITO.....	9
SECTORES ECONOMICOS DE ATENCION.....	9
DESTINOS.....	10
PLAZOS.....	10
PERIODO DE GRACIA.....	11
LAS FORMAS Y FRECUENCIAS DE PAGO.....	12
CAPITULO IV EL COSTO DEL CREDITO.....	12
TASA DE INTERES CORRIENTE.....	12
TASA DE INTERES MORATORIA.....	12
COMISIONES Y OTROS REGARGOS.....	13
CAPITULO V GARANTIAS.....	13
GARANTIA.....	13
CLASES DE GARANTIA.....	15
CAPITULO VI NIVELES DE APROBACION.....	15
COMITÉ DE CREDITOS.....	16
CONSEJO DIRECTIVO.....	16
TITULO II CONTRATACION Y ENTREGA DEL CREDITO.....	16
CONTRATACION DEL CREDITO.....	16
ENTREGA DEL CREDITO.....	17
TITULO III METODOLOGIAS DEL CREDITO.....	

CREDITO INDIVIDUAL.....	17
CREDITO GRUPAL.....	17
TITULO IV TIPOS DE CREDITO.....	19
CREDITO DECRECIENTE.....	19
CREDITO ROTATIVO.....	19
CREDITO ESTACIONAL.....	20
CREDITO RECURRENTE.....	20
CREDITOS ESPECIALES.....	20
CREDITO PARA EMPRENDEDORES.....	21
TITULO V RECUPERACION DE CREDITOS.....	21
CAPITULO I GENERALIDADES DE LA RECUPERACION.....	21
CREDITOS EN MORA.....	21
INSTANCIAS RESPONSABLES.....	21
COMITÉ DE RECUPERACION.....	21
FUNCIONES DEL COMITÉ DE RECUPERACION.....	22
REESTRUCTURACION DEL CREDITO.....	22
REFINANCIAMIENTO DE CREDITOS.....	22
COMISION Y GASTOS EN REFINANCIAMIENTOS.....	22
ETAPAS DE LA RESUPERACION.....	23
MODALIDADES DE LA RECUPERACION.....	25
CAPITULO II POLITICAS DE RECUPERACION.....	29
DE LA RECUPERACION PREVENTIVA.....	29
DE LA RECUPERACION REACTIVA Y DE CAMPO.....	30
DE LA RECUPERACION JUDICIAL.....	33
DE LA ADMINISTRACION DE COMPAÑIAS RECUPERADORAS....	34
VIGENCIA.....	35

3



INTRODUCCION

El presente Reglamento de Crédito ha sido elaborado con la finalidad de establecer las políticas crediticias y el marco de actuación para el otorgamiento, administración y recuperación de los créditos otorgados a microempresarios y microempresarias para que sea invertido en su actividad productiva; constituyéndose en la base de una adecuada gestión de riesgos para el Fondo Solidario para la Familia Microempresaria (FOSOFAMILIA), permitiéndole además la correcta inversión de los recursos propios y los provenientes de otras fuentes de fondeo.

Para lograr mayor provecho de esta herramienta deberá establecerse los controles y sistemas de información que permitan el seguimiento de su adecuada aplicación.

El Manual de Créditos se ha estructurado en tres partes:

La primera parte contiene la introducción y reglas del uso del manual.

La segunda parte está compuesta por las políticas generales y específicas de créditos.

La tercera parte contiene las líneas de crédito con los términos y condiciones de cada financiamiento.

Es importante mencionar que FOSOFAMILIA se rige por las normativas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, para su buen funcionamiento como una Entidad Financiera no Bancaria.

REGLAS DE USO DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO

Con el propósito de garantizar el uso efectivo del presente Reglamento y tener una visión integral de todas las fases de la operación de crédito, será necesario velar por que se cumplan y respeten las siguientes reglas:

P 5

- El presente Reglamento de Crédito será aprobado por el Consejo de Dirección en sesión debidamente instalada, deberá tener vigencia indefinida, pero podrá ser modificado o actualizado previa autorización del Consejo, evitando que se vuelva una herramienta obsoleta.
- Es obligatorio y responsabilidad de todo funcionario que participe en la administración de riesgo crediticio, poseer un ejemplar. Dichos funcionarios serán los encargados de la custodia y buen uso, así mismo tendrá la obligación de devolverlo en caso de cese de sus funciones o cambio de puesto.
- La aplicación del Reglamento de Crédito será de carácter obligatorio para toda gestión crediticia, por tanto no será una justificación frente a incumplimientos el desconocimiento de políticas, límites, prohibiciones y procedimientos divulgados.
- El incumplimiento en una de las partes que conforman el Reglamento de Crédito y sus enmiendas, constituirá falta grave ante la Administración del FOSOFAMILIA.



REGLAMENTO PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

TITULO I

GENERALIDADES DEL CRÉDITO

CAPITULO I

OBJETIVO Y FINALIDAD

Objetivo.

Artículo 1. El Reglamento de Créditos del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria (FOSOFAMILIA) tiene como objetivo principal el de analizar previamente la concesión, administración y control de todos los aspectos relacionados con los créditos que otorgue la institución; y su finalidad es la de establecer las normas, políticas, procedimientos para ese fin.

Artículo 2. El presente Reglamento de créditos tiene por objeto:

- a) Desarrollar la normativa general relacionada con el otorgamiento del crédito.
- b) Fijar las metodologías de créditos que otorgue la Institución.

CAPITULO II

SUJETOS DE CRÉDITO

Sujetos de Crédito

Artículo 3. Son sujetos de créditos las personas naturales de nacionalidad salvadoreña, domiciliadas dentro del territorio de la República de El Salvador, principalmente mujeres propietarias de microempresa o que pretendan constituir las.

En este Reglamento al Fondo Solidario para la Familia Microempresaria se le denominará "FOSOFAMILIA".

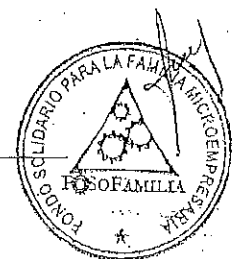
Requisitos para ser sujeto de crédito.

Artículo 4. La persona solicitante deberá identificarse con el Documento Único de Identidad (DUI) y el Número de Identificación Tributaria (NIT), facilitar copia de ambos documentos, y cumplir con los siguientes requisitos previo al otorgamiento de un crédito:

- a) Ser mayor de edad y legalmente capaz de contraer obligaciones;
- b) Tener negocio propio o contar con un proyecto factible por iniciarlo, debiendo preferentemente poseer experiencia en el rubro o actividad para la cual solicita financiamiento;
- c) No poseer créditos en mora o saneados con FOSOFAMILIA, o con otras Instituciones que brinden servicios crediticios; a no ser que presente constancia de cancelación del crédito en mora.
- d) Poseer buenas referencias crediticias en caso de haber tenido créditos con otras instituciones, sean éstas bancarias, fundaciones u organizaciones no gubernamentales sin fines de lucro;
- e) Que el domicilio microempresarial y personal se encuentre dentro de las zonas que comprende el territorio nacional.

Artículo 5. Se entenderá como codeudor solidario, aquella persona que ofrece un aval respecto a la obligación adquirida con el deudor principal. Tiene la misma calidad del deudor principal; esto quiere decir que se le puede exigir la totalidad de la prestación indistintamente, tanto al codeudor solidario como al deudor principal. El codeudor solidario deberá identificarse con el Documento de Identidad (DUI) y el Número de Identificación Tributaria (NIT), facilitar copia de ambos documentos, y cumplir con los requisitos que se detallan a continuación:

- a) Tener nacionalidad salvadoreña o ser salvadoreño por naturalización;
- b) No ser Fiador de más de un cliente que mantenga un crédito individual vigente con la institución; aunque tenga capacidad de pago;



c) Podrá servir de fiador, todo cliente del FOSOFAMILIA, que posea buena calificación, y que el crédito se encuentre al día y que demuestra capacidad de pago para asumir otros compromisos de deuda.

d) Poseer una fuente de ingreso independiente a la del solicitante del crédito.

c) Todo Fiador podrá optar a un crédito, siempre y cuando el crédito al cual garantiza se encuentre al día.

8

Clasificación de la Microempresa

Artículo 6. Para efecto de evaluar sus ingresos y la capacidad de generar utilidades al momento de otorgar un crédito, se clasificará a las microempresa por sus ventas mensuales como se muestra en la tabla:

TIPO DE MICROEMPRESA	VENTAS MENSUALES	
	DESDE	HASTA
Subsistencia	\$0.00	\$ 1,714.00
Acumulación simple	\$ 1,715.00	\$ 3,429.00
Acumulación ampliada	\$ 3,430.00	\$ 5,714.00

Niveles de Endeudamiento

Artículo 7. Para determinar el endeudamiento de la microempresa, deberá considerarse la relación deudas totales entre el patrimonio, debiendo observar que el resultado de dicha relación no sean mayor de 4 a 1, es decir que la deuda de una microempresa no podrá ser mayor de cuatro veces su patrimonio.

Así mismo al momento de establecer la cuota del crédito, no deberá sobrepasar el 65% del disponible del usuario.

Prohibiciones.

Artículo 8. No se concederán préstamos en los casos siguientes:

- a) A personas naturales que no sean consideradas sujetos o sujetas de crédito, de conformidad a lo dispuesto en el Artículo 3 del presente Reglamento;
- b) Para pago de deudas cuando éstas sean ajenas al giro principal del negocio;
- c) Para compra de títulos valores;

d) Para construcción, readecuación y/o remodelación de inmuebles distintos al giro del negocio;

e) Cuando considerando el monto solicitado, el endeudamiento total con el FOSOFAMILIA excediera los cincuenta salarios mínimos;

f) Cuando el solicitante o codeudor solidario del crédito sean: Directivos y empleados del FOSOFAMILIA; así como sus respectivos cónyuges o parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

9

CAPÍTULO III

CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO

Montos máximos de los créditos.

Artículo 9. Los montos a otorgar deberán ser aprobados por el Consejo Directivo en función de las tendencias propias del mercado.

Sectores económicos de atención.

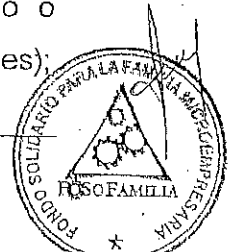
Artículo 10. Podrá otorgarse créditos a los sectores comercio, servicio y producción, incluyendo actividades agrarias, agropecuarias, agroindustriales, o cualquier otro sector que sea aprobado por el Consejo Directivo.

Destinos.

Artículo 11. Los destinos de los créditos podrán ser:

a) Capital de Trabajo: Para efecto del presente Reglamento se entiende por capital de trabajo el dinero que se invierte en la operatividad normal del negocio;

b) Activo Fijo: Se entiende como las sumas de dinero que se invierten en la adquisición, mejora o reparación de aquellos bienes muebles que no varían durante el ciclo de explotación de la empresa, como maquinaria, equipo o vehículos. Para efecto del presente Reglamento no se incluirán bienes inmuebles);



c) Mejoramiento y ampliación del local: Se entiende como la suma de dinero que se invierte en mejora y/o ampliación del inmueble en el que se lleva a cabo la actividad productiva generadora de ingresos; este local puede ser simultáneamente el lugar de habitación del microempresario o de la microempresaria;

d) Financiamiento para iniciar una nueva microempresa: Se entiende como las sumas de dinero entregadas al deudor o deudora destinadas a ser invertidas en la incursión en alguno de los sectores productivos mencionados en el Artículo 8 de este Reglamento; y

e) Traslado de deuda, cuando el destino de la misma haya sido para financiar actividades productivas.

Plazos.

Artículo 12. Los plazos de los créditos deberán otorgarse considerando la capacidad de pago del solicitante y el destino del crédito; debiendo guardar relación directa con los plazos de las fuentes de financiamiento que utiliza el FOSOFAMILIA.

El plazo del crédito se establecerá de conformidad a las líneas de crédito aprobadas por el Consejo Directivo.

Período de gracia.

Artículo 13. Se entenderá como periodo de gracia el plazo que se le puede conceder al cliente para pagar su primera cuota, que no excederá más de noventa días. El período de gracia cubrirá únicamente la amortización por intereses y se otorgará a los siguientes destinos:

a) Para emprendedores,

b) Negocio en marcha, que por la naturaleza de su proyecto de inversión lo requiera.

Las formas y frecuencias de pago.

Artículo 14. Las formas de pago, serán por medio de cuotas fijas, vencidas y sucesivas, que estarán compuestas por:

- a) Sólo intereses, en los casos y durante el tiempo en que se haya aprobado un período de gracia;
- b) Capital e intereses
- c) Capital, intereses y comisión por administración;
- d) Cualquier otro caso definido por la creación de una línea de crédito.

La frecuencia de pago aplicable a los créditos otorgados, podrá ser una de las siguientes:

- a) Diario
- b) Semanal
- c) Quincenal
- d) Mensual
- e) Trimestral
- f) Semestral
- g) Anual.

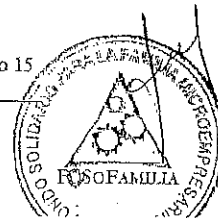
En cada caso, la frecuencia y la forma de pago dependerán de la línea de crédito y de lo determinado por el Comité de Crédito respectivo.

Artículo 15. BENEFICIO POR MATERNIDAD ¹

Se otorgará el beneficio de congelamiento de plazo, capital e intereses, por noventa días, a toda aquella mujer cliente de FOSOFAMILIA que haya dado a luz o se encuentre incapacitada médicamente por el mismo motivo.

Para gozar del beneficio de descanso por maternidad la cliente deberá estar al día con el pago de su crédito y presentar la solicitud antes o en un plazo no mayor de treinta días a partir de la fecha de nacimiento del menor, juntamente con la respectiva certificación de la partida de nacimiento o constancia médica.

¹ Modificación aprobada en Sesión de Consejo Directivo 037 de fecha 06/09/2013 según acuerdo 04-037/2013, se adicionó el artículo 15



CAPÍTULO IV

COSTO DEL CRÉDITO

Tasas de Interés, Comisiones y Otros Cargos.

Tasa de Interés corriente.

Artículo 16. Las tasas de interés serán modificables por acuerdo del Consejo Directivo, siendo revisadas a propuesta de la Dirección Ejecutiva, de conformidad al artículo 41 literal a) del Reglamento de Ley del FOSOFAMILIA.

Tasa de interés moratoria.

Artículo 17. La tasa de interés moratoria será modificada por acuerdo del Consejo Directivo, de conformidad al artículo 17 del Reglamento de Ley. Dicha tasa se aplicará sobre el capital de cuotas vencidas a partir del primer día de mora, quedando entendido que no se cobrarán intereses sobre intereses.

Comisiones y Otros Cargos.

Artículo 18. Para cada crédito otorgado se descontarán comisiones por desembolso y otros cargos. Estos comprenderán el porcentaje establecido según el producto crediticio al que se haya aplicado. Al valor de éstas se adicionará el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios. Cualquier cambio en las comisiones será aprobado por el Consejo Directivo del FOSOFAMILIA; y serán cobradas al usuario de acuerdo a la línea de crédito a la que aplique. Las comisiones y cargos aprobados se actualizarán en el catálogo de productos crediticios. Los costos en que se incurra en concepto de: Honorarios por valúo, por escrituración, derechos de registro de inscripción o cancelación de gravámenes, se cobrarán de acuerdo a tarifas establecidas por las instituciones o personas que presten los servicios en referencia, y serán asumidos por el cliente.

CAPÍTULO V GARANTÍAS

Garantía.

Artículo 19. Los créditos deberán estar garantizados con una cobertura de garantía mínima del cien por ciento sobre el monto aprobado.

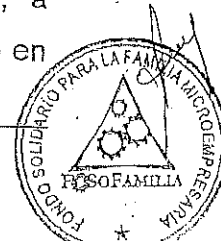
13

Clases de Garantías.

Artículo 20. Los clientes podrán constituir las siguientes garantías conforme lo exija la línea de crédito. Podrán otorgar garantías personales, reales y/o mixtas.

a) **Garantía Personal:** Es la persona que asume frente al acreedor de un tercero la obligación de cumplir lo debido por el deudor, cuando éste no lo haga. En consecuencia, los bienes del fiador o codeudor solidario responden o garantizan el cumplimiento de un compromiso ajeno. La fuente de ingresos del codeudor solidario debe de ser independiente a la del solicitante. Quedará a criterio del Comité de Créditos la aprobación de Fiadores con endeudamientos mayores del 20% de su salario, como también de aquellas empresas que no acepten orden irrevocable de descuento. Cuando el fiador sea empleado se aceptará solo cuando la empresa con la que labora este legalmente constituida y que como mínimo tenga un salario de \$300.00 mensuales. b) **Garantías Reales** que el cliente podrá constituir son: prendarias, hipotecarias y fianzas.

□□ **Las Garantías Prendarias** serán únicamente bajo la modalidad sin desplazamiento, dentro de las cuales se aceptarán bienes muebles tales como: bienes del hogar, del negocio, maquinaria, equipo e inventario. Para efectos de este Reglamento se entenderá que una prenda sin desplazamiento es la garantía real por la cual una persona ofrece en caución un bien mueble, mismo que quedará en posesión de la persona que pignora, pero que deberá inscribirse en el registro respectivo. Toda prenda como maquinaria y equipo de trabajo, a excepción de bienes de hogar, deberá inscribirse de acuerdo a lo establecido en



el Código de Comercio, siempre y cuando cumpla con las especificaciones exigidas según criterio de Comité de Crédito. Para el caso de vehículos estos deberán constituirse como prenda inscrita en la instancia correspondiente. La prenda se constituirá en un setenta por ciento del valor asignado en el valúo respectivo.

□□ **Garantía Hipotecaria:** Garantía real constituida sobre inmuebles propiedad del solicitante o del codeudor solidario. Pudiéndose constituir Hipoteca Cerrada o Abierta; ambas hasta por un setenta por ciento del valor reportado en el valúo del inmueble ofrecido en garantía. Hipoteca que deberá inscribirse en el Registro correspondiente con las formalidades de Ley.

□□ **Las fianzas o garantías complementarias,** únicamente se recibirán cuando sean entregadas por fondos o sociedades que se dediquen a tales actividades, y que se encuentren legalmente constituidas y autorizadas para operar como tales por la Superintendencia del Sistema Financiero; y cuyo fin sea el de cubrir parcial o totalmente el monto del crédito otorgado al cliente.

□ **Mixta:** La combinación de dos o más de las anteriores clases de garantías relacionadas. Las garantías reales Prendarias e Hipotecarias presentadas por el cliente, deberán presentar el valúo por perito valuador.

Para el caso de garantía real (prendaria o hipotecaria) complementada con Fiador, deberá tomarse en cuenta las coberturas así:

COBERTURA MINIMA PRENDA O HIPOTECA	% DE SALARIO DE FIADOR	COBERTURA DE CUOTA CON EL 20% DE SALARIO
60%	20%	50%

El 20% del salario deberá cubrir al menos el 50% de la cuota, logrando con ello garantizar el monto restante del préstamo no cubierto por la hipoteca o prenda.

Artículo 21. Se constituirá prenda sin desplazamiento sobre los bienes del hogar cuando el Comité de Créditos o el Consejo Directivo estimen conveniente. En los casos que no se constituya prenda sin desplazamiento sobre los bienes del hogar y éstos hayan sido tomados en cuenta al momento de calcular la cobertura, el cliente firmará un formulario en el cual se compromete a entregar en pago los bienes inventariados al momento de la evaluación, si llegará a incurrir en mora.

15

Artículo 22. Los porcentajes a considerar para cobertura del crédito con garantía hipotecaria serán del 70% del valor del inmueble según valúo, en el primer crédito, y el recurrente hasta el 100%.

Artículo 23. Los porcentajes a considerar para cobertura del crédito para garantías prendarias son:

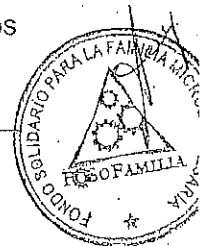
- Crédito con prenda considerar hasta el 70% del valor asignado en el valúo cuando sea prenda vehículo o hipoteca.
- Cuando la prenda son bienes de hogar, maquinaria y/o equipo de oficina hasta el 70% del valor asignado por el analista de créditos, descrito en la hoja de declaración jurada de bienes.

CAPITULO VI

NIVELES DE APROBACIÓN

Comité de créditos.

Artículo 24. Estará integrado por al menos tres miembros: uno de ellos deberá ser el Director Ejecutivo del Fondo y el otro será el Gerente de créditos. El tercer integrante será designado por el Consejo Directivo, y podrá ser uno de sus integrantes o un empleado de la Institución. Este nivel aprobará todos los créditos con montos menores a Tres mil cuatrocientos veintiocho 57/100 Dólares de los Estados Unidos de América (\$3,428.57).



Consejo Directivo.

Artículo 25. El Consejo Directivo aprobará las solicitudes de crédito mayores a tres mil cuatrocientos veintiocho 57/100 Dólares de los Estados Unidos de América, hasta un máximo de 50 salarios mínimos (\$ 3,428.57 hasta 50 salarios mínimos); en el sector comercio, industria y servicio. En los casos de los créditos grupales descrito en el artículo 24 del presente reglamento, el Consejo Directivo aprobará aquellos créditos otorgados cuya suma de créditos individuales sea mayor a tres mil cuatrocientos veintiocho 57/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$3,428.57).

16

TITULO II CONTRATACIÓN Y ENTREGA DEL CREDITO

Contratación del Crédito.

Artículo 26. La contratación deberá llevarse a cabo de forma previa a la entrega del crédito. El documento que avale la obligación deberá elaborarse acorde a las condiciones del crédito aprobadas por el FOSOFAMILIA. Los créditos otorgados por el Fondo, podrán estar documentados por medio de mutuos simples, prendarios o hipotecarios, letras de cambio, pagarés y/o cualquier otro instrumento legal.

ENTREGA DEL CRÉDITO.

Artículo 27. Una vez explicadas al deudor y a los codeudores solidarios las condiciones del crédito; y, contratado con las formalidades legales, se procederá a su entrega.

TITULO III

METODOLOGIAS DE CRÉDITOS

Artículo 28. El FOSOFAMILIA aplicará las siguientes Líneas de Créditos:

- a) Individual;
- b) Grupal.

17

Crédito individual.

Artículo 29. Dirigida a personas con negocios ya establecidos o para iniciarlos; siendo ellos mismos los beneficiarios del crédito y respondiendo individualmente por la obligación adquirida.

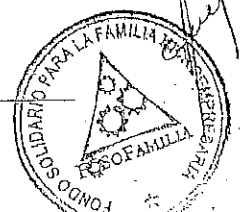
Crédito Grupal.

Artículo 30. Dirigida a microempresarios que se reúnen en grupos pequeños, de tres personas como mínimo y seis personas máximo. Con la finalidad de obtener un crédito y garantizarse mutuamente. El monto global del crédito corresponde a la suma de los montos solicitados individualmente por los integrantes del grupo, de modo que todos se vuelven coparticipes del crédito.

Artículo 31. Para el análisis de los créditos con la metodología de grupo solidario se deberá tomar en cuenta:

a. Requisitos para acceder al crédito solidario:

- Formar un grupo solidario.
- Contar con un negocio.
- Tener como mínimo un año en el negocio.
- Para el caso de emprendedores, presentar iniciativa de negocios.



- Cumplir con las condiciones generales del presente reglamento para ser sujeto de crédito.

b. Requisitos para formar un grupo solidario:

- Grupos formados entre 3 personas como mínimo y 6 máximos.
- La ubicación del negocio de los integrantes debe estar de 1 a 4 cuadras de distancia.
- Control entres los miembros.
- No deben ser familiares.
- Contar con un Coordinador.
- Homogeneidad en los negocios.
- Un ambulante por grupo.

c. Conocimiento de los miembros:

- Los integrantes del grupo solidario deben conocerse y mantener una buena relación para evitar la ruptura del grupo.

d. Responsabilidad del Coordinador:

- Se elegirá un Coordinador durante el plazo del crédito.
- Es nexos ente el grupo y el Analista de Créditos.
- La responsabilidad del Coordinador es de facilitar la comunicación entres los miembros, no es cobrador.
- El Coordinador deberá recopilar la cuota de los demás miembros del grupo para realizar un solo pago a FOSOFAMILIA.

e. Otras consideraciones:

- El grupo contará con un nombre.

- El Analista de Créditos brindará una charla a los integrantes de grupo sobre sus responsabilidades con una duración máxima de 30 minutos, al momento de firmar la solicitud.
- Para la contratación y entrega del financiamiento deberá estar todos los miembros juntos.
- Se emitirá un solo talonario para el pago de la cuota del grupo.
- Se emitirá un solo documento legal, el cual contendrá la firma de los miembros del grupo.

19

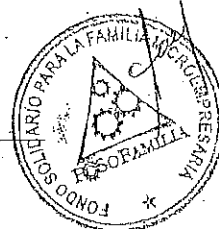
TITULO IV TIPOS DE CRÉDITO

Artículo 32. El FOSOFAMILIA otorgará los siguientes tipos de Créditos:

- a) Decreciente
- b) Crédito Rotativo
- c) Crédito Estacional
- e) Crédito para Emprendedores
- f) Créditos Especial.
- g) Créditos Recurrentes.

Crédito Decreciente.

Artículo 33. Es aquel que se otorga con el objetivo es cubrir las necesidades normales de un negocio en marcha o de un emprendimiento, cuyo saldo va disminuyendo a medida que se amortiza el capital en cada cuota hasta cancelar, para luego adquirir un nuevo crédito según evaluación.



Tipo de Crédito Rotativa.

Artículo 34. El objetivo de este Tipo de crédito será agilizar el otorgamiento de créditos para capital de trabajo a los prestatarios, autorizándosele un cupo de financiamiento por cliente. Esto se consigue proporcionando disponibilidad de efectivo inmediato, siempre y cuando cuenten con un adecuado historial en la institución financiera.

20

Tipo de Crédito Estacional.

Artículo 35. Tipo de crédito orientado al financiamiento de capital de trabajo para temporadas de alta actividad comercial o para la oportunidad comercial que se le presente. El crédito estacional será complementario a otras líneas de financiamiento.

Artículo 36. El crédito estacional deberá ser para clientes con buen record crediticio que hayan cancelado por los menos un crédito, y se otorgarán de forma paralela al crédito activo, hasta un 40% de su crédito actual para un plazo no mayor de tres meses con pago mensual.

Crédito Recurrente

Artículo 37. Son Créditos otorgados a clientes, que hayan cancelado como mínimo el 20% del capital del préstamo otorgado, y que además su calificación crediticia interna sea hasta A o B, y con excepciones cuando se presente justificación de los atrasos, el cual quedará a consideración del Comité.

Créditos Especiales

Artículo 38. Estos Tipos serán creados para sujetos de crédito concretos con el objetivo de atender a un sector particularmente vulnerable, financiar alguna actividad económica determinada o por convenios establecidos con otras instituciones. Se otorgarán condiciones especiales que hagan factible y eficiente el acceso al crédito para estos sujetos específicos.

Crédito para Emprendedores

Artículo 39. Línea de crédito dirigida a personas que tengan la iniciativa de desarrollar una actividad productiva, destinada a financiar capital de trabajo y activo fijo.

21

TITULO V RECUPERACIÓN DE LOS CRÉDITOS

CAPITULO I GENERALIDADES DE LA RECUPERACION

Artículo 40. Es responsabilidad de la Gerencia de Créditos, dar seguimiento permanente a la cartera de crédito a través de las unidades asignadas, a fin de minimizar el riesgo del crédito.

Créditos en mora.

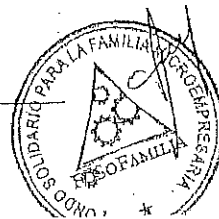
Artículos 41. Se consideran créditos en mora los que presentan atrasos en sus amortizaciones ya sea de capital o de intereses de acuerdo al plan de pagos.

Instancias responsables

Artículo 42. El Consejo Directivo delegará autoridad para ejercer la recuperación de a cartera crediticia en los siguientes niveles: Comité de Recuperación.

Comité de Recuperación.

Artículo 43. El Comité de Recuperación estará conformado por dos miembros del Consejo Directivo, Director Ejecutivo(a), Gerente de Créditos y Coordinador de Recuperación.



Funciones del Comité de Recuperación

Artículo 44. Este comité tendrá las siguientes funciones:

- a) Examinar en forma periódica los casos de morosidad crítica, establecer las debilidades del análisis del crédito y las acciones a tomar al respecto;
- b) Establecer los lineamientos, políticas y procedimientos encaminados a mejorar la gestión y recuperación de los créditos;
- c) Autorizar los arreglos administrativos necesarios para la efectiva recuperación del crédito con el objeto de mantener la estabilidad del cliente y del FOSOFAMILIA, conociendo, entre otros, de la Reestructuración de los Créditos y de los refinanciamientos de los mismos.

Reestructuración del Crédito:

Artículo 45. Se entenderán como Créditos Reestructurados aquellos que hayan sido prorrogados, reprogramados o que hayan sido objeto de cualquier otro arreglo jurídico o financiero que modifique las condiciones originalmente pactadas. Excepto aquellas en las cuales el FOSOFAMILIA por condiciones macroeconómicas y no por problemas atribuibles al deudor se vea en la necesidad de ajustar las condiciones del crédito, tales como la tasa de interés.

Se podrá realizar reestructura de créditos a todos los casos que presente problemas de morosidad y se haya reducido su capacidad de pago, ya sean éstos vigentes o vencidos; pudiendo dar la opción al cliente de cancelar los intereses adeudados o sumarlos al crédito reestructurado.

Refinanciamiento de Créditos

Artículo 46. Se entenderá por crédito refinanciado aquel crédito otorgado que cancela total o parcialmente otros créditos con problemas de mora o de capacidad de pago y que cambian las condiciones de los créditos anteriores.

Para la aprobación de un refinanciamiento, no será indispensable la cancelación de los intereses adeudados a solicitud del cliente, pudiéndose estos sumar al total de la deuda a refinanciar.

El plazo del refinanciamiento se establecerá de acuerdo a la capacidad de pago del cliente, sin que éste sea mayor a 120 meses.

23

Se podrá otorgar un refinanciamiento a clientes que tengan problemas de mora, sin importar su nivel de activos, siempre y cuando justifique su fuente de ingresos, ya sean éstos negocios u otra fuente, debiéndose mantener o mejorar las garantías originales del préstamo.

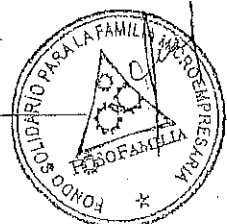
Comisiones y gastos en Refinanciamientos.

Artículo 47. La ejecución de las comisiones por desembolso; papelería; manejo de cuenta; servicio de colecturía; seguro de deuda; y, otros gastos relacionados, cuya ejecución se desarrollará en el documento Normas Operativas para Refinanciamientos.

Etapas de la Gestión de Cobro

Artículo 48. Las etapas de recuperación se definen así:

- a) Preventivo
- b) Inicial
- c) Administrativo I
- d) Administrativo II
- e) Judicial



Cobro Preventivo

Artículo 49. Consiste en recordar al cliente/a el vencimiento de la cuota de su crédito con el fin de evitar un atraso en su plan de pagos. Estos créditos no presentan ningún día en mora.

P24

Cobro Inicial

Artículo 50. Consiste en monitorear y dar seguimiento a los/las clientes/as, mediante llamadas telefónicas, que han presentado atrasos en el pago de sus cuotas hasta 15 días, con el fin de mantener una cartera sana.

Cobro Administrativo I

Artículo 51. Es la etapa de cobro, en la que el Analista de Créditos realiza gestiones de recuperación mediante llamadas telefónicas, visitas y entrega de notas a clientes/as que han presentado atrasos en el pago de sus cuotas hasta por 90 días, con el fin de minimizar el riesgo por el impago de los préstamos.

Cobro Administrativo II

Artículo 52. Es la etapa en la que se realiza la recuperación de los casos en mora, mediante llamadas telefónicas, visitas y entrega de notas a clientes/as que han presentado atrasos en el pago de sus cuotas hasta por 150 días, con el fin de minimizar el riesgo por el impago de los préstamos.

Proceso Judicial

Artículo 53. El proceso judicial puede tener lugar en cualquier momento de la gestión de cobro. El responsable deberá proponer a través del Comité de Recuperación a la Unidad Legal, aquellos casos que han sido clasificados para que sean procesados judicialmente, debido a que se han agotado todas las gestiones administrativas de recuperación.

Características de los casos sujetos a recuperación judicial:

- No es necesario que los plazos de los créditos estén vencidos.
- Podrán trasladarse casos para proceso judicial, aun cuando no se hayan cumplido con las etapas de recuperación administrativa, si el Comité de Recuperación lo considera necesario.
- Casos en que el/la deudor/a no presente voluntad de pago.

25

Modalidades de la Recuperación

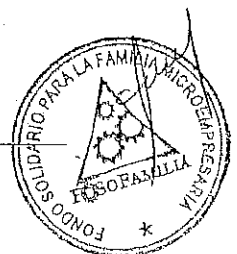
Artículo 54. Deberá entenderse como modalidad de recuperación todo arreglo o negociación con los clientes, tales como:

- Refinanciamientos
- Novaciones de Deudor
- Ampliaciones de plazo
- Prórrogas
- Daciones en pago.
- Cambio de fecha de pago.
- El cobro judicial

Refinanciamientos

Artículo 55. Esta modalidad de recuperación es realizada mediante el desembolso de un nuevo crédito con el cual se cancelan los saldos anteriores, con nuevas condiciones plasmadas en el contrato respectivo. Se utiliza principalmente para créditos vigentes y que el cliente solicita generalmente por haberse disminuido su capacidad de pago, debiéndose mantener o mejorar la garantía actual. No necesariamente el crédito puede estar en mora.

Novación de Deudor



Artículo 56. Esta modalidad de recuperación consiste en trasladar la deuda en mora a otra persona diferente al deudor principal, creándose un nuevo préstamo y condiciones diferentes al préstamo original.

Ampliación del plazo (REESTRUCTURA)

26

Artículo 57. Esta modalidad de recuperación es realizada mediante la ampliación del plazo a fin de disminuir la cuota actual mediante un nuevo plan de pagos. Se utiliza principalmente para créditos vigentes y que el cliente solicita por haberse disminuido su capacidad de pago. No necesariamente el crédito puede estar en mora.

Prorroga

Artículo 58. Las prorrugas se realizan a préstamos que se encuentren atrasados, siempre y cuando existan causas justificables. Consiste en postergar el siguiente pago de la cuota por el tiempo acordado, debiendo el cliente en este periodo, pagar los intereses mensuales. El capital no pagado en este periodo puede acumularse en un solo pago al final del préstamo o distribuirse en las cuotas.

Daciones en pago

Artículo 59. La dación en pago es una forma de extinguir las obligaciones, y se presenta cuando el deudor con el consentimiento del acreedor, le entrega a este un bien mueble o inmueble con el cual se da por finiquitada la obligación. Debiendo formalizarse por medio de un documento legal, en escritura pública o en documento privado autenticado, dependiendo del bien entregado, tomando en cuenta la relación valor – deuda.

Para las daciones en pago se tomarán las siguientes consideraciones:

- Se podrán aceptar daciones en pago de bienes muebles y, bienes inmuebles al 90% del valúo respectivo, no obstante, se podrán aceptar hasta el 100% del valor del mismo, cuando las probabilidades de recuperación se vuelvan inciertas como consecuencia de los siguiente:

- a. Deficiencias en la documentación del expediente.

- b. Oposición de parte de los/as deudores/as, corriendo el riesgo razonable de que al ejercerse la acción judicial respectiva, se pudiera perder el litigio o recuperar un monto inferior a los bienes, que en ese momento se esté ofreciendo en pago. Cuando se reciba la dación en pago en un porcentaje mayor al 90% del valúo, deberá presentar un dictamen del Coordinar/a de la Unidad Legal.

- No se aceptarán valúos de bienes muebles o inmuebles realizados en un periodo mayor a 90 días.
- El porcentaje por el que se reciba una dación en pago se basará en el valúo recientemente realizado.
- Para aquellos casos de daciones en pago parciales, se podrá refinanciar el saldo pendiente de pago, a un plazo acorde a la capacidad del cliente/a.
- Se podrá recibir daciones en pago para créditos que se encuentren en cobro judicial antes de pronunciarse sentencia de remate. Deberá aplicarse inmediatamente al crédito el valor asignado al mueble o inmueble, con el cual se cancelará total o parcialmente la deuda. En caso que quedare saldo pendiente, este podrá refinanciarse posteriormente.
- Todos los bienes inmuebles deberán ser valuados por un Perito Valuador autorizado por la Superintendencia del Sistema Financiero.
- El valúo de bienes muebles será realizado por el Encargado de Administrar los Activos Extraordinarios de la institución.

Si el Comité de Recuperación aprueba el arreglo administrativo solicitado por el/la cliente/a, el caso se mantendrá en la cartera del responsable que en ese momento gestiona el crédito.



En caso que el Comité de Recuperación deniegue el arreglo administrativo solicitado por el/la cliente/a, éste podrá decidir si el caso se sigue gestionando administrativamente o se traslada al cobro por la vía judicial.

Todos los casos que sean aprobados por el Comité de Recuperación estarán condicionados que entre el primer incumplimiento del arreglo administrativo no justificado por parte el cliente/a, se trasladarán al cobro por vía judicial, de ser procedente, previo conocimiento del Comité aludido.

Los saldos pendientes de pago que resultaren después de una aplicación de Dación en pago podrán refinanciarse con la firma del deudor, a consideración del Comité de Recuperación.

Cambio de fecha de pago

Artículo 60. Consiste en hacer cambio de la fecha de pago del préstamo, según la conveniencia del cliente por sus ingresos, a fin de no generar mora de forma involuntaria, debiendo realizar adenda en contrato sobre cambio de fecha de pago.

ARREGLO ESPECIAL DE PAGO²

Exoneración de intereses

Artículo 60-A Significa exonerar total o parcialmente los intereses de un crédito, lo cual constituye un mecanismo para que los clientes en mora puedan regularizar su situación financiera. Se aplicará este beneficio a todos aquellos casos en que se considere que esta medida es la mejor forma de recuperación de al menos el capital en mora, con el fin de preservar la sanidad financiera del Fondo y contar con una alternativa para que los clientes en mora puedan cancelar totalmente sus obligaciones con la institución.

² Modificación aprobada en Sesión de Consejo Directivo 588 de fecha 16/10/2012 según acuerdo 05-588/2012, se probaron los artículos 59-A y 59-B, con nueva modificación aprobada en Consejo Directivo 37 de fecha 06/09/2013 en la cual se adicionó el art. 15, estos artículos pasan a ser los números 60-A y 60-B

Para cuando se otorgue un plazo para la cancelación de la deuda, el cual podrá ser de hasta seis meses según acuerdo con el deudor, estos pagos serán aplicados a una cuenta transitoria a favor del cliente, al completar el monto total a cancelar se aplicará a lo adeudado y se ejecutará el acuerdo de exoneración de intereses. Si el deudor incumple el acuerdo, perderá el beneficio y los abonos acumulados serán aplicados directamente a la deuda.

29

Congelamiento de intereses

Artículo 60-B Se refiere al beneficio que se otorga al cliente, que consiste en detener la generación de interés, concediendo una tasa de interés normal y moratoria del 0%.

Este beneficio se otorgará a clientes de la cartera total, previo a análisis de la situación socio-económica y su justificación, así como a la muestra de voluntad de pago mostrada.

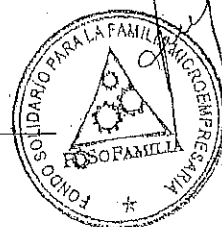
Los casos que apliquen para el beneficio de este artículo deberán ser analizados por el comité de recuperación y posteriormente sometidos a autorización del Consejo Directivo.

Cobro Judicial

Artículo 61. Es realizado a través de un proceso de demanda judicial, para recuperar el crédito a través del embargo de la garantía, la cual puede ser un bien o salario.

CAPITULO II POLITICAS DE RECUPERACION

Artículo 62. De la Recuperación Preventiva



- Promover en todo el personal la cultura de cumplimiento de las políticas internas, normativas y regulaciones sobre la actividad de Intermediación Financiera.
- Efectuar al menos una vez al año, el estudio y la revisión de las políticas de crédito, tecnología de créditos, políticas de recuperaciones y otras que se considere necesario con la finalidad de estar actualizado en el entorno del mercado financiero.
- Elaborar una vez al año El Plan de Recuperaciones que contenga la proyección de disminución de indicadores de mora requerida para instituciones de microfinanzas.
- Cada Centro de Servicio tiene la obligación de que su personal haga conciencia a los clientes de la importancia que tiene el pago puntual del crédito, así como también, de los inconvenientes legales y psicológicos que puedan darse para el deudor, fiadores y el grupo familiar de estos, cuando se presentan problemas de morosidad.
- Se tendrá como política general trasladar créditos para acción judicial, únicamente aquellos casos que no tengan alternativas de solución administrativa o extrajudicial.
- Se realizarán depuraciones de créditos irrecuperables propuestos por los funcionarios responsables de la sanidad de cartera, los cuales serán autorizados por el Comité de Recuperaciones.

Artículo 63. De la Recuperación Reactiva y de Campo

- Será exigible la cancelación total de los préstamos otorgados cuando presente las siguientes características: (incluir en contrato del crédito o pagare)
-

- a) Presente un retraso de 90 días de morosidad en pago de cualquier crédito que tenga con FOSOFAMILIA.
 - b) Cuando se tenga conocimiento que se ha iniciado juicio ejecutivo contra el cliente o un tercero haya realizado embargo de los bienes dados en garantía a favor de FOSOFAMILIA.
 - c) Cuando el deudor vendiera o transfiriera total o parcialmente los bienes puesto en garantía, sin consentimiento previo de FOSOFAMILIA.
 - d) Cuando el deudor destinare el préstamo para fines diferentes a lo pactado en el contrato o instrumento de obligación, salvo previa autorización de FOSOFAMILIA.
 - e) En el caso que el deudor se negare a proporcionar información sobre el estado de los bienes ofrecidos en garantía.
 - f) En el caso en que el deudor negara a los empleados de FOSOFAMILIA supervisar el destino del crédito.
- Las técnicas de recuperación de créditos que se utilizaran en etapa reactiva o extrajudicial serán las siguientes:
- a. Realizar llamada telefónica para solicitar que el Cliente ponga al día el préstamo.
 - b. Realizar visita para hablar con Cliente y gestionar respetuosamente pago de cuota.



c. Realizar visita para hablar con Cliente y gestionar el pago de cuota con carácter firme, haciendo ver que se trasladará a otra instancia de no responder.

d. Realizar visita de cobro para acordar pago total de préstamo, ya que su caso se encuentra demandado.

32

e. Entregar notas de cobro según las etapas de recuperación.

- El recurso humano que se utilizara en las labores de gestión de recuperación reactiva podrán ser los siguientes:

a) Gestores de Recuperación de Campo del área de Recuperación.

b) Equipo de Compañías de Recuperación Privadas, para gestiones únicamente extrajudicial.

c) Equipo de Despachos Jurídicos o Abogados internos o Independientes para recuperación judicial.

- Algunas Tácticas de Cobro que deben utilizarse:

a. Practicar una actitud de negociación con el cliente para resolver el pago de la mora.

b. Generar opciones de mutuo beneficios para el cliente y FOSOFAMILIA.

c. Anteponerse a las reacciones que pueden adoptar los clientes al momento del cobro, tales como clientes agresivo, mentiroso, arrogante, despreocupado, astuto, etc.

d. Negociar plazos cortos de cancelación total o abonos parciales.

33

e. Tratar al cliente con firmeza declarando las molestias e incidencias que genera la gestión en mora a él y fiadores, pero en forma cortés.

f. Mantener una postura objetiva del problema de mora y no responder a las groserías del cliente.

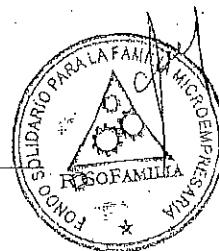
- Es responsabilidad del Analista de Créditos y Gestores de Recuperación aplicar las Técnicas y Tácticas de recuperación descrita anteriormente, y será responsabilidad del Gerente de Crédito y Jefe de Recuperación que se cumplan a fin de agotar todas las gestiones administrativas en la cartera en mora.

- Las Readecuaciones de Saldos en Mora podrán realizarse cuando:

a) Las garantías originales han desaparecido y han desmejorado su estado y valor.

b) Cuando se quiera reforzar la garantía actual para tener cobertura total de la deuda vigente.

c) Cuando el problema de mora se atribuya a causa externa del cliente, tales como terremoto, incendio del negocio, pérdida de un miembro del grupo familiar, cambio en el sector económico al que pertenece, problemas de salud, cambio de domicilio, etc.



- d) Que las causas del problema de mora no se deban a olvido de pago, atrasó por viajes que no sean de negocio, por falta de tiempo a realizar el pago, por mala voluntad y moral de pago

Artículo 64. De la Recuperación Judicial

34

Todo crédito que sea trasladado a la Unidad Legal para iniciar la recuperación vía judicial deben de presentar los siguientes requisitos:

- a) Presentar expediente completo con las gestiones de cobro realizadas.
 - b) Demostrar la existencia de bienes muebles e inmuebles que puedan embargarse y fiadores, junto con la ubicación de los lugares de trabajo y domicilio de residencia.
- Será trasladado a la Unidad Legal todo crédito que a juicio del Comité de Recuperación, necesite iniciar el proceso de cobro jurídico, independientemente de la antigüedad de su morosidad.
 - El Seguimiento y control de la recuperación de la Cartera Judicial estará a cargo del Jefe de la Unidad Legal.
 - Será responsabilidad de la Unidad Legal informar sobre el comportamiento de la cartera y recuperación de la misma, con la finalidad de evaluar la gestión.

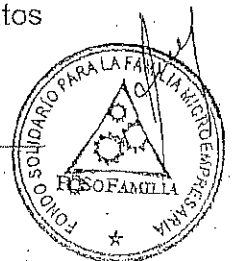
Artículo 65. De la Administración de Compañías Recuperadoras

- La Cartera de préstamos que se seleccione para el cobro de las Compañías Recuperadoras y Despachos Jurídicos externos serán las siguiente:

- a) Créditos vencidos contractualmente administrados en cartera vigente.
- b) Cartera saneada.
- c) Cartera para cobro judicial (con previa autorización).
- d) O cualquier otra que a criterio del Comité de Recuperación aplique para el cobro.

35

- Los documentos proporcionados durante la gestión de recuperación, así como el historial de gestiones de cada préstamo, deben ser devueltos a FOSOFAMILIA una vez finalizado el contrato y cuando se realice el retiro voluntario de casos individuales
- Los cobros que realicen las Compañías Recuperadoras y Despachos Jurídicos, será por medio de cuentas bancarias a nombre del FOSOFAMILIA o en Caja ubicadas en las oficinas del FOSOFAMILIA.
- Ningún funcionario de FOSOFAMILIA podrá establecer convenios de pago, ni otros acuerdos con los clientes asignados a la Compañías Recuperadora y Despachos Jurídicos.
- Para el pago de honorarios a Compañías Recuperadoras o Despacho Jurídico se efectuara contra la entrega de informes y comprobantes de acuerdo a lo establecido en el contrato.
- La coordinación y supervisión de la recuperación extrajudicial y Judicial que realizan las Compañías Recuperadoras o Despachos Jurídicos estará a cargo del Gerente de Créditos y Jefe del área de Recuperación.
- La Compañía Recuperadora y Despachos Jurídicos o Abogados Independientes no podrá revelar sin autorización por escrito de FOSOFAMILIA ninguna información de la contenida en los documentos proporcionados para su gestión respectiva.



- La terminación de contrato con responsabilidad de las compañías y despachos jurídicos se efectuará:
 - a) Por no cumplir con las condiciones establecidas en este contrato.
 - b) Por el mal manejo de dinero y valores propiedad de FOSOFAMILIA. por el personal de las Compañías Recuperadoras y Despachos Jurídicos.
 - d) Por no cumplir con las expectativas de recuperación de cartera asignada.
- FOSOFAMILIA negociará el pago de la comisión con las Compañías o Despachos Jurídicos o Abogados Independientes.
- La recuperación de la cartera saneada estará bajo la responsabilidad del Área de Recuperación y su equipo de trabajo con el apoyo de Compañías Recuperadoras, Despachos Jurídicos o abogados independientes.

Vigencia

Artículo 66. El presente Reglamento de Créditos entrara en vigencia a partir del día 10 de Febrero de 2012, ha sido aprobado por el Consejo Directivo en sesión número Quinientos cincuenta y nueve, Acuerdo número Ocho celebrada el día 10 de febrero de 2012. Y estará sujeto a las revisiones periódicas que a juicio del referido Consejo fueren necesarias.

Este reglamento deroga al reglamento de créditos vigente.