

DIEGO BETANCOUR
C O N S U L T O R E S
COACHING ECONOMÍA SOLIDARIA

BORRON Y CUENTA NUEVA

CASO 1

BUEN REPORTE

SCORE

885

POLITICA

-

PROB NO PAGO %

2.1

PROB MORA %

4.49

TRADICION EN SECTOR FINANCIERO

RESUMEN ENDEUDAMIENTO

RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO PRINCIPAL)

OBLIGACIONES	CANT	TOTALES			OBLIGACIONES AL DÍA			OBLIGACIONES EN MORA		
		SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
Tarjetas De Credito:	2	2,048	2	2	2,048	173	-	-	-	-
Sector Financiero:	1	1,546	2	1	1,546	216	-	-	-	-
Sector Solidario:	5	71,665	94	5	71,665	2,031	-	-	-	-
Sector Real:	4	1,096	1	3	211	624	1	885	200	200
SUBTOTAL PRINCIPAL	12	76,355	100	11	75,470	3,044	1	885	200	200

RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO CODEUDOR Y OTROS)

Sector Financiero:	1	3,512	-	1	3,512	273	-	-	-	-
Sector Solidario:	1	5,965	-	-	-	-	1	5,965	459	918
Subtotal Codeudores:	2	9,477	-	1	3,512	273	1	5,965	459	918

RESUMEN TOTAL DE OBLIGACIONES

TOTAL	14	85,832	100	12	78,982	3,317	2	6,850	659	1,118
--------------	-----------	---------------	------------	-----------	---------------	--------------	----------	--------------	------------	--------------

OBLIGACIONES VIGENTES Y AL DÍA

31/05/2020	CONS	004196	FEMP	FONRECAR - FONDO DE EMPLEADOS	CARTAGENA	PRIN	-	PLIB	26/12/2019	41	5	0	3,500	136	VIGE	-	-	VOL	-	
CRE	4	ROTA	VIGE	A	-	CARTAGENA	NORM	-	0	30/04/2023	MNF		3,416		0	NO	-	-	-	
										N N N N N N										COMPORTAMIENTOS
31/07/2020	CONS	036100	COOP	COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVI	CARTAGENA	PRIN	-	IOTR	09/03/2020	24	4	0	8,983	374	VIGE	-	-	VOL	-	
CRE	9	NORM	VIGE	A	-	CARTAGENA	NORM	-	120	09/05/2022	MEN		7,484		0	NO	-	-	-	
										N N N N N N										COMPORTAMIENTOS
31/05/2020	CONS	057393	COMF	TUYA S.A. COMPAÑIA DE FINANC	CARTAGENA	PRIN	EXI	-	31/01/2020	-	-	0	2,350	173	VIGE	-	0	VOL	-	
CRE	2	TCR	VIGE	-	-	CARTAGENA	NORM	CLA	-	-	-		1,689		0	NO	-	-	-	
										N N N N N N										COMPORTAMIENTOS
31/07/2020	CONS	648851	COMF	SERFINANSA-SERVICIOS FINANCIE	CARTAGENA	PRIN	SFN	-	10/11/2004	-	-	0	500	0	VIGE	-	-	-	-	
CRE	0	TCR	VIGE	-	-	CARTAGENA PLAZUE	NORM	SFN	-	-	-		359		0	NO	-	-	-	
										N N										COMPORTAMIENTOS
30/06/2020	CONS	677341	BCO	BANCO MUNDO MUJER S.A.	CARTAGENA	PRIN	-	-	28/08/2019	17	9	0	3,000	216	VIGE	-	-	VOL	-	
CRE	2	CONS	VIGE	A	-	CARTAGENA PIE DE	NORM	-	0	07/02/2021	MNF		1,546		0	NO	-	-	-	
										N N N N N N N N N N N N N N N N										COMPORTAMIENTOS

INFORMACIÓN ENDEUDAMIENTO EN SECTOR REAL

FECHA CORTE	TIPO CONT	No. OBLIG	NOMBRE ENTIDAD	CIUDAD	CALD	VIG	CLA PER	F INICIO	No. CUOTAS			CUPO APROB-VLR INIC	PAGO MINIM-VLR CUOTA	SIT OBLIG	TIP PAG	REF	F PAGO-F EXTIN
	CATE-LCRE	EST. CONTR	TIPO EMPR	SUCURSAL	EST TITU	MES		F TERM	PAC	PAG	MOR	PER	CUPO UTILI-SALDO CORT	VALOR CARGO FIJO	VALOR MORA	MOD EXT	MOR MAX

OBLIGACIONES VIGENTES Y AL DÍA

31/07/2020	CRE	000000	CREDIREBAJA S.A.	CALI	PRIN	IND	0	09/12/2010	8	0	0	850	551	VIGE	VOL	NO	-																						
	TCR	VIGE	AINF	PRINCIPAL	-	-		31/12/2025	MEN			0	551	0	-	-	-																						
<table border="1"> <tr> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> </tr> </table>												N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	COMPORTAMIENTOS					
N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N																		

31/07/2020	SRV	042635	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN	IND	0	30/04/2011	0	0	0	0	0	VIGE	VOL	NO	-																						
	TELC	VIGE	CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-		-	MEN			0	0	0	-	-	-																						
<table border="1"> <tr> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> </tr> </table>												N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	COMPORTAMIENTOS					
N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N																		

31/07/2020	BIE	013301	PASH S.A.S.	CARTAGENA	PRIN	-	0	03/02/2020	4	1	0	279	73	VIGE	-	-	-																		
	ROTA	-	CPMM	187-PATPRIMO CAR	-	-		01/06/2020	MEN			211	-	0	-	-	-																		
<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> </tr> </table>																								N	N	N	N	N	N	COMPORTAMIENTOS					
												N	N	N	N	N	N																		

OBLIGACIONES EN MORA

31/07/2020	BIE	182439	HY CITE EMPRESAS COLOMBIAS	BOGOTA	PRIN	-	0	26/07/2018	25	17	1	3,896	200	VIGE	-	-	-																								
	ROTA	VIGE	CPMM	PRINCIPAL	-	-		14/08/2020	MEN			885	-	200	-	-	-																								
<table border="1"> <tr> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>X</td><td>R</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td> <td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>R</td><td>N</td><td>N</td><td>R</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>N</td><td>1</td> </tr> </table>												N	N	N	X	R	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	R	N	N	R	N	N	N	N	1	COMPORTAMIENTOS					
N	N	N	X	R	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	R	N	N	R	N	N	N	N	1																		

CASO 2

MAL REPORTE

INFORMACIÓN SCORE

SCORE	POLITICA	PROB NO PAGO %	PROB MORA %
12	-	72.68	91.79

PRODUCTOS EN RIESGO**RESUMEN ENDEUDAMIENTO****RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO PRINCIPAL)**

OBLIGACIONES	CANT	TOTALES			OBLIGACIONES AL DÍA			OBLIGACIONES EN MORA		
		SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
Tarjetas De Credito:	2	6,313	3	-	-	-	2	6,313	6,313	6,313
Sector Financiero:	1	17,081	7	-	-	-	1	17,081	17,081	17,081
Sector Solidario:	20	223,892	91	20	223,892	2,954	-	-	-	-
Sector Real:	3	61	-	3	61	-	-	-	-	-
SUBTOTAL PRINCIPAL	26	247,347	100	23	223,953	2,954	3	23,394	23,394	23,394

RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO CODEUDOR Y OTROS)

Sector Solidario:	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
Sector Real:	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
Subtotal Codeudores:	2	-	-	2	-	-	-	-	-	-

RESUMEN TOTAL DE OBLIGACIONES

TOTAL	28	247,347	100	25	223,953	2,954	3	23,394	23,394	23,394
--------------	----	---------	-----	----	---------	-------	---	--------	--------	--------

OBLIGACIONES EN MORA

31/08/2020	CONS	918005	BCO	DE BOGOTA	CARTAGENA	PRIN	-	-	07/07/2017	60	18	1	15,199	17,081	CAST	-
CRE	7	LINV	VIGE	K	-	CENTRO COMECIAL	NORM	-	0	16/07/2022	OTR		17,081		17,081	NO

1	2	R	2	2	2	2	3	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	12	12	12	12	13
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----

COMPORTAMIENTOS

31/08/2020	CONS	745973	BCO	DE BOGOTA	CARTAGENA	PRIN	VIS	-	20/04/2018	-	-	10	0	3,116	CAST	-
CRE	1	TCR	VIGE	-	-	CENTRO COMECIAL	NORM	CLA	-	-	-		3,116		3,116	NO

N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

COMPORTAMIENTOS

31/08/2020	CONS	747196	BCO	DE BOGOTA	CARTAGENA	PRIN	MAS	-	05/07/2017	-	-	13	0	3,197	CAST	-
CRE	1	TCR	VIGE	-	-	CENTRO COMECIAL	NORM	STA	-	-	-		3,197		3,197	NO

N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

COMPORTAMIENTOS

Gran proporción de asociados próximos a pensionarse con altos endeudamiento verán reducidos de manera dramática sus ingresos.

Altísimo endeudamiento de los trabajadores Colombianos, especialmente libranza (casi 40% de la cartera total de consumo y consumo es 80% de sus créditos)

Alta carga financiera (muchas cuotas con muchas entidades), pérdida o reducción de ingresos

Altísimo costo REAL del crédito (costos indirectos asociados: portafolios, comisiones, cuotas de manejo, seguros, papelería)

Diversidad de acreedores: almacenes de cadena (múltiples tarjetas), bancos, cajas de compensación, sector solidario, SAS, agiotistas.

Abundante liquidez, bajas tasas de interés, pocos clientes potenciales = ALTA COMPETENCIA X LIBRANZA

Fondos de empleados >\$1000 millones junio 2021

NIT	Calidad
800-104-347-1	47,7%
805-009-102-4	41,0%
830-079-405-0	37,9%
860-007-337-9	33,4%
811-009-081-1	28,9%
826-000-711-5	28,9%
860-402-067-9	28,7%
800-101-770-9	28,0%
860-404-490-0	27,0%
800-002-845-8	25,4%
811-003-172-4	25,1%
804-005-326-5	24,9%
800-166-120-0	23,4%
890-329-483-7	21,1%
811-012-974-2	20,2%
900-216-449-6	19,9%
860-080-356-9	19,5%
830-134-115-5	19,0%
890-985-459-2	18,4%
860-500-131-2	18,3%

NIT	Calidad
811-029-999-0	17,0%
860-035-184-8	16,8%
820-000-536-0	16,4%
800-085-162-1	15,8%
860-403-823-5	15,7%
860-014-540-7	15,5%
860-518-842-1	15,3%
830-092-062-1	14,4%
811-041-649-7	14,4%
860-515-549-2	14,2%
890-001-038-3	14,2%
890-001-427-5	14,1%
804-017-431-2	13,8%
900-255-723-6	13,7%
800-228-967-9	13,5%
800-088-585-7	13,3%
860-022-183-4	13,3%
860-016-971-7	13,1%
890-501-163-1	12,8%
860-044-577-7	12,7%

NIT	Calidad
860-012-319-6	12,6%
891-104-795-7	12,6%
805-006-246-2	12,6%
900-211-234-7	12,4%
800-044-138-9	12,4%
900-671-736-5	11,9%
890-329-687-2	11,9%
900-174-349-6	11,8%
800-141-699-4	11,6%
810-003-009-8	11,4%
800-251-812-2	11,2%
900-798-447-8	11,2%
804-005-701-4	11,0%
860-352-108-7	11,0%
890-326-652-1	10,9%
890-981-611-8	10,9%
890-312-035-6	10,8%
832-001-799-9	10,8%
800-148-866-1	10,7%
860-007-338-6	10,6%

NIT	Calidad
800-200-291-7	10,6%
891-412-257-7	10,5%
800-063-789-4	10,5%
860-062-928-5	10,4%
890-984-909-0	10,4%
890-901-500-7	10,3%
890-210-111-1	10,3%
800-097-913-8	10,2%
800-251-606-1	10,0%
800-154-868-9	9,6%
800-078-043-4	9,5%
830-009-762-6	9,5%
860-515-813-2	9,5%
890-505-856-5	9,4%
824-002-849-4	9,3%
860-515-564-3	9,2%
900-357-435-8	8,9%
900-202-089-7	8,8%
830-062-643-2	8,8%
800-224-514-8	8,5%

NIT	Calidad
860-534-184-9	8,4%
891-900-327-8	8,4%
890-806-899-3	8,4%
860-040-212-6	8,4%
800-224-698-4	8,4%
860-036-853-1	8,3%
811-012-552-8	8,3%
900-728-674-4	8,1%
890-801-038-6	8,1%
800-052-963-2	8,1%
860-504-068-4	8,1%
900-386-068-1	7,8%
830-126-810-2	7,6%
802-012-202-2	7,6%
800-239-588-8	7,6%
800-159-555-1	7,6%
830-035-485-0	7,5%
860-350-352-9	7,5%
860-511-078-7	7,5%
843-000-001-6	7,3%

NIT	Calidad
801-002-901-6	7,2%
800-060-125-0	7,2%
860-027-084-6	7,1%
890-801-733-7	7,1%
811-016-206-2	6,8%
830-014-531-1	6,8%
891-408-814-4	6,7%
860-530-443-3	6,7%
860-403-889-0	6,7%
891-224-070-0	6,7%
860-025-032-4	6,6%
800-109-599-1	6,5%
860-508-309-2	6,5%
890-209-886-7	6,5%
860-258-683-9	6,4%
800-204-740-0	6,4%
811-019-229-5	6,4%
890-003-013-9	6,4%
800-073-081-1	6,3%
800-045-411-1	6,3%

NIT	Calidad
830-043-269-1	6,3%
860-010-949-7	6,2%
860-533-635-4	6,1%
900-048-181-7	6,1%
890-115-231-9	6,0%
860-019-389-3	6,0%
830-054-073-0	5,9%
901-191-933-3	5,8%
860-027-069-5	5,8%
890-310-418-4	5,7%
890-311-006-8	5,7%
900-061-707-4	5,7%
900-108-993-9	5,7%
805-009-249-8	5,7%
800-128-184-1	5,6%
890-985-408-7	5,5%
830-027-684-6	5,4%
800-156-983-7	5,4%
800-074-405-9	5,4%
830-044-924-0	5,4%

793 Fondos

Prom Median Max Per 80

3,05% 1,08% 47,70% 4,71%

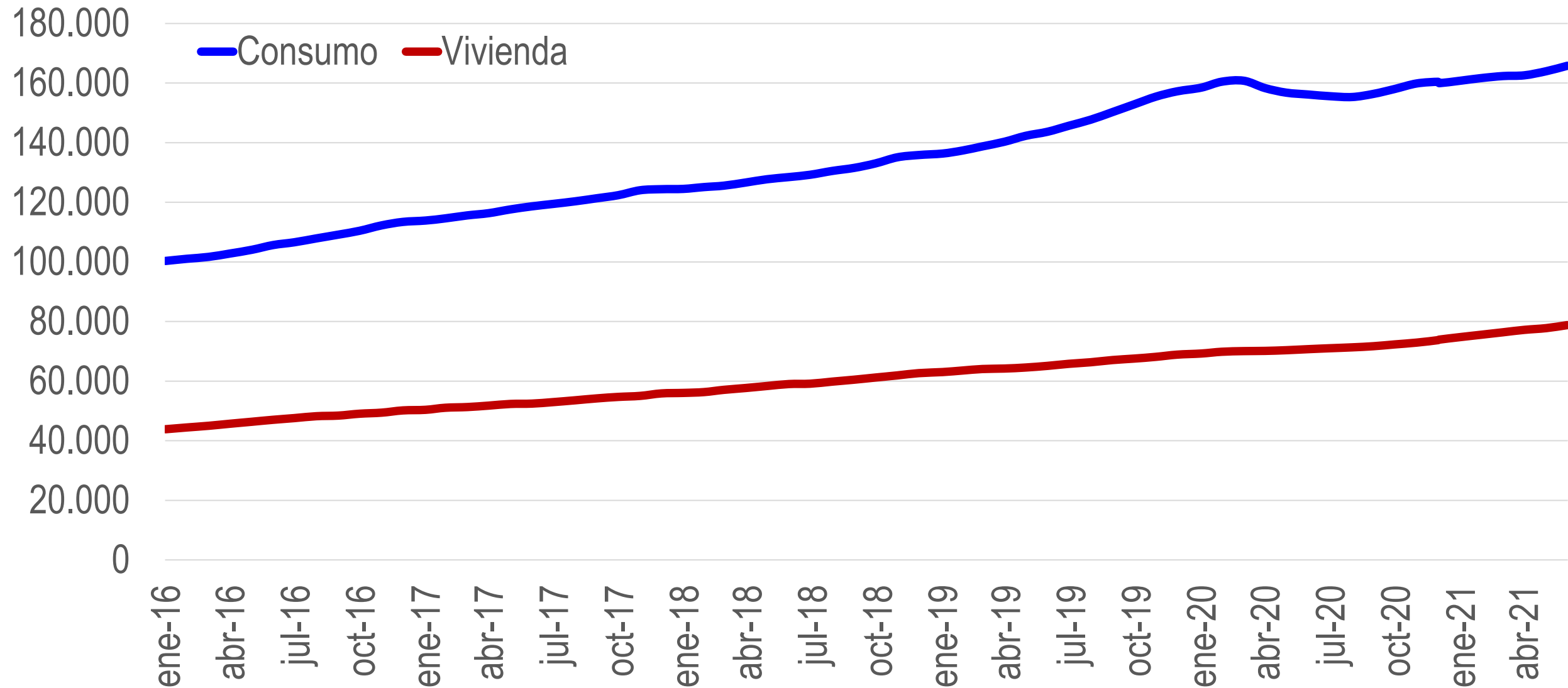
CALIDAD DE CARTERA

ENTIDADES	jul-21	Calidad	Improd	Cobert
BANCOLOMBIA	137.693.347	9,5%	7,1%	93,5%
DAVIVIENDA	85.477.877	12,7%	7,7%	49,8%
BANCO DE BOGOTA	64.229.631	11,0%	8,9%	63,5%
BBVA COLOMBIA	53.273.735	12,2%	6,9%	53,2%
OCCIDENTE	32.203.035	10,7%	7,4%	59,9%
SCOTIABANK COLPATRIA S.A	27.941.682	10,7%	6,9%	57,5%
BANCO POPULAR	21.791.329	4,8%	4,1%	115,8%
ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S.A.	20.706.246	16,5%	9,2%	43,6%
BANAGRARIO	15.079.370	13,6%	10,4%	76,6%
BANCO AV VILLAS	12.189.414	5,9%	3,9%	86,0%
BANCO CAJA SOCIAL	11.740.825	9,3%	7,0%	63,0%
GNB SUDAMERIS	10.380.784	4,6%	3,7%	69,4%
FONDO NACIONAL DEL AHORRO	8.232.650	8,2%	5,4%	68,7%
BANCOLDEX	6.551.410	5,0%	2,3%	53,3%
BANCO FALABELLA S.A.	4.111.130	9,5%	5,9%	84,0%
BANCOOMEVA	3.811.790	10,1%	6,3%	67,1%
COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO TUYA	3.105.485	17,1%	13,4%	112,8%
RCI COLOMBIA S.A.	2.593.762	10,1%	6,6%	58,6%
BANCO FINANDINA	2.272.696	11,0%	7,8%	91,6%
BANCO PICHINCHA S.A.	2.245.760	10,2%	7,5%	73,8%

ENTIDADES	jul-21	Calidad	Improd	Cobert
GM FINANCIAL COLOMBIA S.A.	1.879.064	9,7%	6,0%	49,6%
BANCO MUNDO MUJER S.A.	1.875.711	10,5%	8,0%	79,3%
BANCO SERFINANZA S.A.	1.867.841	16,5%	10,4%	74,4%
BANCAMIA	1.554.832	12,8%	7,8%	57,9%
BANCO W S.A.	1.544.499	18,0%	9,8%	73,3%
BANCO CREDIFINANCIERA	1.410.886	8,1%	4,8%	80,1%
JFK COOPERATIVA FINANCIERA	1.071.800	12,4%	7,7%	155,2%
COOP FINAN CONFIAR	975.336	9,5%	6,1%	61,5%
MIBANCO S.A.	971.379	9,0%	6,8%	128,0%
FINANCIERA JURISCOOP S.A.	912.614	8,4%	3,9%	57,5%
COOP FINAN COTRAFA	718.555	7,3%	5,7%	95,4%
COOPCENTRAL	691.723	8,2%	4,6%	44,5%
COLTEFINANCIERA	588.548	15,1%	8,5%	24,7%
CREDIFAMILIA	507.208	5,0%	2,7%	57,6%
GIROS Y FINANZAS	487.987	12,5%	10,2%	97,1%
COOP FINAN DE ANTIOQUIA	415.540	8,1%	6,1%	122,8%
DANN REGIONAL	410.355	15,6%	9,6%	44,4%
CREZCAMOS S.A.	386.208	19,1%	13,7%	46,1%
LA HIPOTECARIA	282.019	8,7%	3,8%	43,7%
COOP FINAN COOFINEP	244.739	10,7%	4,5%	56,2%

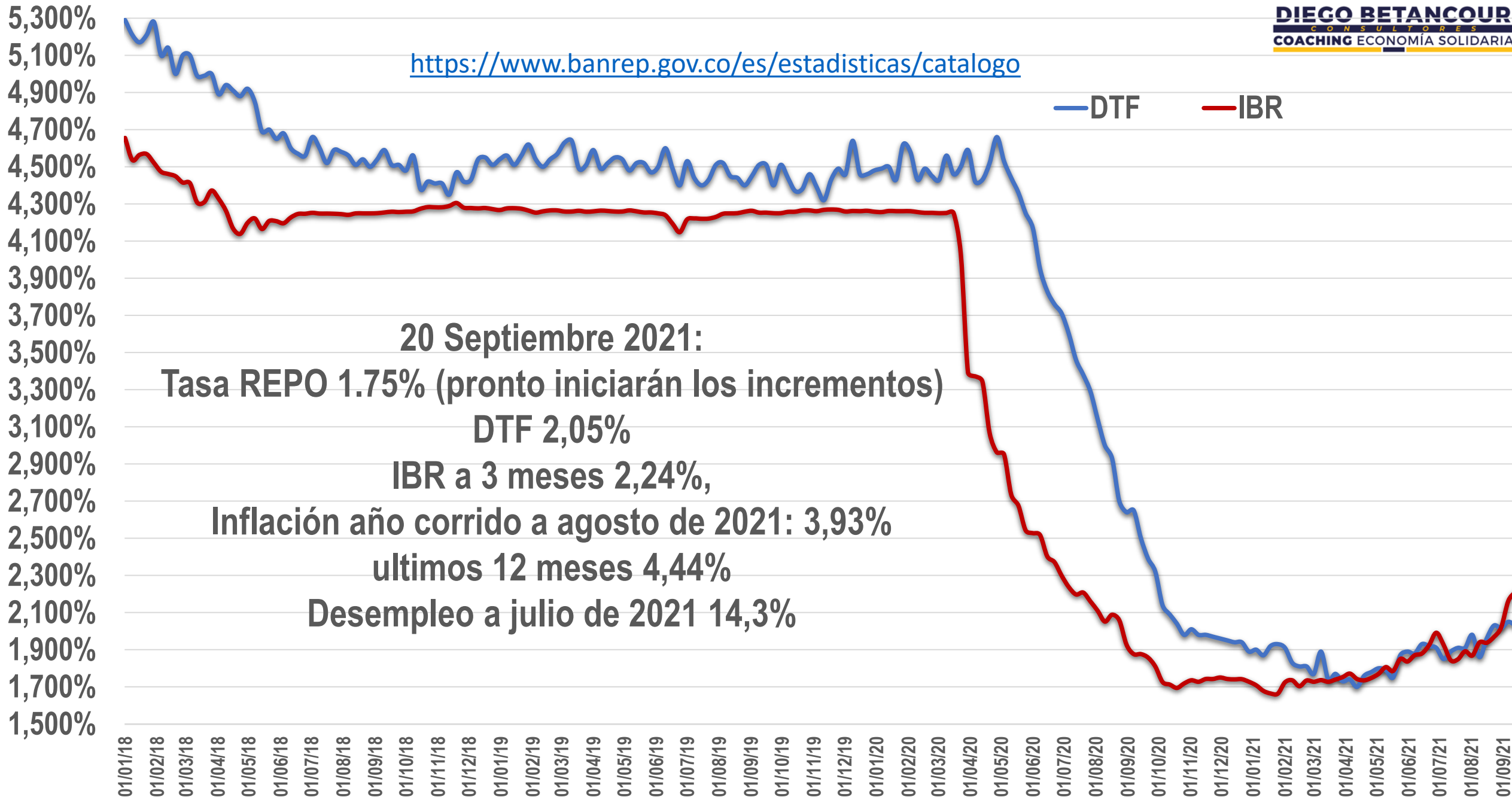
Cartera consumo y vivienda (billones)

Fuente SUPERFINANCIERA



<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/catalogo>

— DTF — IBR



VIDEOS

- <https://www.youtube.com/watch?v=VWBfsRpstB4>
- <https://www.youtube.com/watch?v=KMNEpfsggK4>
- <https://www.youtube.com/watch?v=1AotTCVSpIA>

- Las entidades crediticias se han endurecido por el mayor interés de pagar que ha suscitado la ley de borrón y cuenta nueva
- Se completa la mayoría para obtener los votos a favor requeridos para lograr el acuerdo se “falsean” obligaciones con personas naturales.
- Los deudores se hacen auto embargar por alimentos
- Abogados están promoviendo la insolvencia para aprovechar la ley de borrón y cuenta nueva.



ÚLTIMO SÁBADO DE CADA MES

FINANZAS PERSONALES

ACCEDE AQUÍ



Próxima sesión: 25 de sep de 2021
LEY DE BORRÓN Y CUENTA NUEVA

PREGUNTAS QUE VAS A RESOLVER HOY

- Que pasa con los aportes y ahorros permanentes de un declarado en insolvencia? Se pueden cruzar?
- Qué un asociado se declare en insolvencia es causal de exclusión?
- Qué pasa con las Garantías Reales: Hipotecas o Prendas que tenga constituidas.
- Que pasa con los codeudores del insolvente?
- Que pasa con los créditos por libranza cuando el deudor se declara insolvente?. Se puede continuar con el descuento?
- El afianzamiento responde por las deudas de los insolventes?
- Que pasa si no se logra un acuerdo y en la liquidación patrimonial el deudor solo tiene bienes por el 5% o 0% del valor de los pasivos?
- Cuanto tiempo debe demorar el proceso de liquidación patrimonial?
- El declarado insolvente después de llegado al acuerdo o culminado el proceso de liquidación patrimonial se debe retirar el reporte negativo de las centrales de riesgo?
- Como se provisiona la cartera de los insolventes?
- Que pasa con los bienes patrimonio de familia que están libres de hipoteca en una insolvencia?

PREGUNTAS QUE VAS A RESOLVER HOY

- Al estudiar las solicitudes de nuevos asociados se puede hacer la consulta a las centrales de riesgo?
- Que Hacer cuando se exige que los ahorros y los aportes no sean parte dentro del tramite?
- Cuando los aportes y ahorros permanentes los dejan como garantía de los créditos que pasa ?
- Que pasa si constituyo garantía mobiliaria sobre los aportes y/o ahorros que tenga el asociado dentro del tramite?
- ¿Cual es el destino de los aportes sociales para el asociado y para la cooperativa o fondo de empleados?
- El asociado puede solicitar el retiro del Fondo de Empleados, después de iniciado el proceso de insolvencia y con los aportes y ahorros pagar la deuda que tiene con el Fondo de Empleados?

- El seguro de vida entra dentro de los gastos de administración? o como debe quedar este gasto dentro del proceso ?
- Los fondos de empleados tienen cobertura de créditos mediante la póliza de créditos como operaria esta Ley?
- La clausula aceleratoria para codeudores, aseguradores o avalistas debe quedar por escrito?
- Las cesantías hacen parte del proceso de insolvencia?
- Si se tiene una garantía-pignoración vehículo se puede ejecutar antes de la declaración de insolvente?
- Si no hay acuerdo de pago con los acreedores, y el deudor no tiene patrimonio, que se puede hacer?

- para la negociación quien tiene la prioridad de acuerdo al monto o de que forma se puede formalizar
- los ACREEDORES deben notificar a las centrales de riesgo **SOBRE EL ACUERDO DE PAGO O LA LIQUIDACION PATRIMONIAL?**
- Si el asociado deja como garantía ahorros voluntarios, y nos enteramos de que inicia proceso de insolvencia, podríamos persuadir y realizar el cruce antes de que se hagan los acuerdo.
- Se deben suspender los descuentos por libranza cuando la obligación esta la dia al declararse insolvente?
- Bajo qué artículo o ley... Le niego un préstamo a un asociado que se declaró insolvente, y no hubo acuerdo y se fue a liquidación patrimonial, pero quiere seguir usando el fondo como asociado.

- ¿Si un trámite de negociación fracasó y se fue a liquidación patrimonial y NO ordenaron suspender los descuentos por libranza (para aportes y ahorros y atención del crédito) debo suspenderlos unilateralmente? ¿Tendría que devolverle los descuentos que se han realizado?
- ¿Cómo se puede constituir una Garantía de los aportes sociales o ahorros para CONSTITUIRLOS EN LA MASA LIQUIDATORIA?
- En que parte se puede dejar escrito q los aportes y ahorros son garantía.... desde q se afilian? podemos establecer estatutariamente que los aportes sociales serán inembargables, y así evitar su perdida en procesos de insolvencia ?

- ¿Cómo se puede constituir una Garantía de los aportes sociales o ahorros para CONSTITUIRLOS EN LA MASA LIQUIDATORIA?
- En que parte se puede dejar escrito q los aportes y ahorros son garantía.... desde q se afilian? . podemos establecer estatutariamente que los aportes sociales serán inembargables, y así evitar su perdida en procesos de insolvencia ?
- ¿Si un trámite de negociación fracasó y se fue a liquidación patrimonial y NO ordenaron suspender los descuentos por libranza (para aportes y ahorros y atención del crédito) debo suspenderlos unilateralmente? ¿Tendría que devolverle los descuentos que se han realizado?
- Si finalmente los aportes y ahorros permanente no quedaron dentro de la masa- ¿se puede adelantar proceso de exclusión del asociado para cruzar con el saldo acordado en la conciliación?

- Que pasa con los títulos judiciales consignados a favor de un acreedor que se ha hecho parte en un proceso de negociación de deudas?
- Como se queda marcado un insolvente en centrales de riesgo cuando hubo un acuerdo de pago?, el insolvente queda muerto financieramente o una entidad le puede volver a prestar?
- Qué sucede con los procesos disciplinarios encaminados a la exclusión del asociado, no se pueden promover cuando está en curso el proceso de insolvencia?
- En los procesos de liquidación, en los que se decreta la terminación por desistimiento tácito, ¿ Como se surte el nuevo proceso de negociación de deudores?
- La fianza puede cubrirme las cuotas vencidas del acuerdo de insolvencia?

- Si después de conciliado y firmado el acuerdo de pago, el insolvente incumple el pago, que debe hacer la entidad?
- como se constituye una Garantía mobiliaria de los aportes sociales y ahorros?
- que pena, no me queda claro. a nosotros, nos han hecho devolver las cuotas por los créditos colgados en nómina realizados desde el momento en que el centro de conciliación acepta la solicitud de insolvencia del deudor, todo esto antes de llegar a un acuerdo o enviar a liq patrimonial. Nos ordenan suspender los descuentos y desistir los procesos jurídicos
- Si se ha iniciado un proceso jurídico para el cobro de la deuda, y luego aparece que el deudor esta en proceso de insolvencia qué pasa?, que debemos hacer?

- al registrar la garantía de los ahorros y o aportes, para respaldo de la deuda; ¿Quién paga este registro?
- No me quedo claro este tema.. Si un asociado que se fue a liquidación patrimonial y los aportes y ahorros hicieron parte del acuerdo.... No puedo a estas alturas pedirle que se retire y cruzar estos aportes y ahorros y seguir descontando solo la deuda? A la fecha no esta en mora porque los descuentos de nomina están normales.
- Amplió la pregunta que hice antes, si lo cruzo, pero si estos aportes y ahorros q no hacen parte de la masa de activos, lo uso para pagarle las cuotas vencidas del acuerdo de insolvencia?
- No es claro el tema de la insolvencia con relación a la ley de borrón y cuenta nueva. El solo acuerdo sin pago se le aplicaría la ley de amnistía?

- Se debe terminar el proceso ejecutivo o abstenerse de iniciar uno contra el codeudor del deudor que se declara insolvente?
- Si cuento con la garantía mobiliaria sobre ahorros y aportes, en todos los casos esta será respetada para que no se incluyan en el proceso?
- Y si es cartera castigada?
- Una vez surtida la audiencia inicial en el proceso de negociación, si la primera obligaciones encuentra al día, el acreedor esta obligado a ser parte del acuerdo de negociación? Puede entonces continuar con la forma de pago pactado en el descuento de nomina?
- que paso con los ahorros que me pida un centro de conciliación o juzgado, estoy en la obligación de entregarlo? indistinto de que tenga deuda o no con la cooperativa o fondo de empleados?

PREGUNTAS QUE VAS A RESOLVER HOY

- Que cuesta un proceso de insolvencia?

INSOLVENCIA Y SARC

<https://www.youtube.com/watch?v=9byZ3g37k2w> FECOLFIN

	PROCESOS		
ETAPAS	Otorgamiento	Seguimiento y Control	Recuperación
Identificación	<ul style="list-style-type: none"> • Matriz SARC • Actualización del Reglamento de Crédito 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis Forense de cartera siniestrada. 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis Forense de cartera castigada.
Medición	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión documentación de crédito • Revisión de modelo de análisis de crédito. • Scoring 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de cartera con metodología analítica y política de recalificación. • Deterioro: por Altura de Mora para Vivienda y microcrédito y pérdida esperada para Consumo y comercial persona natural. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de recuperación: ex asociados, jurídica. • Actualización de Garantías.
Control	<ul style="list-style-type: none"> • Atribuciones, instancias, límites, garantías 	<ul style="list-style-type: none"> • Límites de calidad de cartera y concentración 	<ul style="list-style-type: none"> • Autorización de castigo y condonación
Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría, persona encargada de riesgos, Revisoría 	<ul style="list-style-type: none"> • Cosechas • Matrices de Transición • Mora segmentada: por recaudo, garantía, jurisdicción, actividad económica, clasificación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento a reestructurados, modificados.

Deuda >30 veces el ingreso

Edad cercana a la pensión

Ausencia de activos o patrimonio altamente negativo en función de los ingresos

Carga >70%

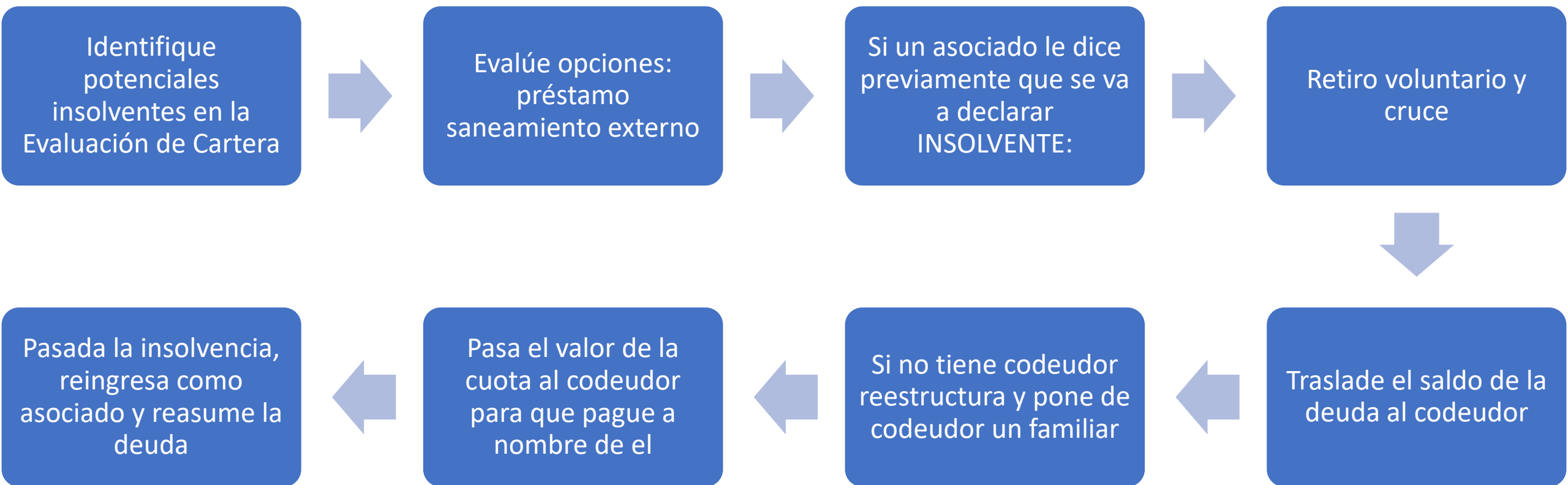
Cupos tarjetas y rotatorios $\geq 90\%$ utilización

SINTOMAS DE insolvencia

Vector de pago irregular
N12321NN1N1

Calificación $\geq C$

Como afrontar la insolvencia



J. En los casos a los que se refieren las Leyes 550 de 1999, 1116 de 2006 y 1564 de 2012, a partir de la fecha en que se inicie la negociación de un acuerdo de acreedores, las organizaciones solidarias titulares de las respectivas acreencias, dejarán de causar intereses sobre los créditos vigentes, pero podrán mantener la calificación que tuvieran dichos créditos en la fecha de inicio de las negociaciones.

K. En el evento en que la negociación fracase los créditos se calificarán en categoría “E”, crédito incobrable.