



ESTUDIO DE CRÉDITO

TABLA DE PRODUCTOS FINANCIEROS - (ANEXO 01 DEL MANUAL DE CRÉDITO)

VERSIÓN 14  
FECHA: 28 DE SEPTIEMBRE DE 2024

GRUPO	CLASIFICACION INTERNA	LINEAS DE CREDITO	PUBLICAR EN PÁGINA	RETANQUEO (PAGO MIN.)	MINIMOS	PLAZOS	TASAS DE BASE		REQUISITOS ADICIONALES	
							TASAS NOMINAL	TASAS EFECTIVA		
C O N S U M O	PROMOCIONAL	FECHAS ESPECIALES	SI	100%	N/A	DE ACUERDO A LAS CONDICIONES APROBADAS	DE ACUERDO A LAS CONDICIONES APROBADAS	DE ACUERDO A LAS CONDICIONES APROBADAS	N/A	
	BIENESTAR	SALUD	SI	100%	N/A	12 meses	9.00%	9.38%	FACTURA O COTIZACIÓN	
		TURISMO	SI	100%	N/A	36 meses	9.00%	9.38%	RESERVA DE TIKETES O CERTIFICACIÓN DE AGENCIA	
		EDUCACION	SI	100%	N/A	24 meses	9.00%	9.38%	ORDEN DE MATRICULA COTIZACIÓN DE UTILES CONSTANCIAS EDUCATIVAS RECIBO DE PAGO	
		SOLIDARIO	SI	100%	N/A	12 meses	10.00%	10.47%	SEGÚN DESTINO <b>SE REACTIVA LA OPERACIÓN</b>	
		IMPUESTOS	SI	100%	N/A	12 meses	12.00%	12.68%	FORMATO DE DECLARACIÓN RECIBO DE PAGO	
		SEGURO VEHICULO CON INTERES	SI	100%	N/A	1 a 12 meses	12.00%	12.68%	COPIA DE LA PÓLIZA TODO RIESGO	
			SEGURO VEHICULO SIN INTERES (Para asociados que tienen activo crédito)	SI	100%	N/A	1 a 12 meses	0.00%	0.00%	COPIA DE LA PÓLIZA TODO RIESGO
	LIBRE INVERSION	LIBRE INVERSION	SI	Pago >= 12 cuotas Novar	3 SMMLV	1 a 36 meses	22.00%	24.36%	N/A	
						36 a 60 meses	25.00%	28.07%		
						> a 60 meses	27.00%	30.60%		
		MILENIO	SI	Pago >= 12 cuotas Novar	N/A	1 a 36 meses	22.00%	24.36%	N/A	
		VEHICULO	SI	100%	N/A	1 a 84 meses	15.00%	16.08%	VEHICULOS (MODELO 7 AÑOS ATRÁS) MOTOS (MODELO 2 AÑOS ATRÁS) FACTURA PROFORMA COTIZACIÓN CONCESIONARIO FOTOCOPIA DE LA TARJETA DE PROPIEDAD CONTRATO DE COMPRA VENTA (ESTE CRÉDITO NO REQUIERE AVAL)	
		PREAPROBADO	SI	100%	N/A	1 a 60 meses	12.00%	12.68%	OFICIO POR PARTE DE LA GERENCIA	
		APORTES	SI	N/A	N/A	1 a 60 meses	9.00%	9.38%	(ESTE CRÉDITO NO REQUIERE AVAL) EN CASO DE HACER CRUCE DE CUENTAS EL PRIMER CRÉDITO A CRUZAR SERA EL DE APORTES	
	APORTES CON CRÉDITOS	SI	N/A	N/A	1 a 60 meses	15.00%	16.08%	EN CASO DE HACER CRUCE DE CUENTAS EL PRIMER CRÉDITO A CRUZAR SERA EL DE APORTES CON CREDITO		
	CREDITO DIGITAL	SI	100%	N/A	1 a 36 meses	25.00%	28.07%	N/A		
	ESPECIALES	ESPECIAL. (Bonificación, prima de navidad)	SI	100%	N/A	SEMESTRAL	18.00%	18.81%	(ESTE CRÉDITO NO REQUIERE AVAL)	
		PRIMA PRODUCTIVIDAD	SI	Pago >= 3 cuotas Novar	N/A	1 a 15 primas	18.00%	19.41%	N/A	
		INGRESO	SI	N/A	N/A	1 a 24 meses	15.00%	16.08%	SE CAMBIA DE AEROCIVIL ABIRIENDO LA LÍNEA PARA TODAS LAS PERSONAS MÁXIMO 3 SMMLV APLICA UNA ÚNICA VEZ, SOLO AL INGRESO SOLO SE PUEDE TOMAR DENTRO DE LOS PRIMEROS 3 MESES POSTERIORES A SU VINCULACIÓN Y SER SU PRIMER CRÉDITO	
	NORMALIZACION	REFINANCIACIÓN (Novaciones)	NO	100%	N/A	1 a 96 meses	20.00%	21.94%	No genera desembolso Recoge mínimo 2 créditos	
		UNICREDITO (Reestructurados)	NO	100%	N/A	1 a 96 meses	DICIONES ESPECI	#IVALOR!	No genera desembolso. Puede recoger refinanciaciones. Aprobado solo por el Comité de Crédito o Consejo de Administración según sea el monto.	
		CODEUDOR	NO	N/A	N/A	1 a 84 meses	0.00%	0.00%	N/A Puntaje mínimo en centrales de riesgo. Si genera 2 cuotas de mora pasa a abogado. <b>Se aprueba directamente por el Comité de Créditos (se elimina este parrafo).</b> Deben tener el visto bueno de la Jefe de Cartera. Mora mínima de 90 días.	
		COMPRA DE CARTERA (CONSUMO EXTERNO)	NO	100%	N/A	1 A 84 meses	17.00%	18.39%	CERTIFICACIÓN O EXTRACTOS BANCARIOS DE LOS CRÉDITO(S) DE CONSUMO - EXTERNOS	
		COMPRA DE CARTERA (TC)	NO	100%	N/A	1 A 36 meses	24.00%	26.82%	CERTIFICACIÓN O EXTRACTOS BANCARIOS DE LA(S) TARJETA(S)	
SALVAMENTO	Alivio Cartera	NO	N/A	N/A	1 a 180 meses	14.00%	14.93%	Requisitos: 1. Consolida todas las obligaciones con COOPEDAC en una única obligación 2. No genera desembolso 3. Se aplica por una única vez cada 4. Mientras esta línea permanezca activa no podrá acceder a otro crédito 5. La operación será propuesta por la administración solo a los titulares que bajo estudio exhaustivo se logre identificar posibles crisis financieras subsanables conforme al buen comportamiento histórico de sus productos financieros. 6. Para ser tenido en cuenta en el estudio exhaustivo deberá diligenciar el formulario de actualización de datos (Google Form). 7. Deberá adjuntar al formulario (Google Form) las evidencias de la afectación de su capacidad de pago. 8. Si el titular es seleccionado para tener el beneficio, y es aceptado, éste deberá realizar el pago del valor correspondiente al Aval conforme al valor total de la operación realizada. 9. La operación para todos los casos requerirá de mínimo 2 codeudores solventes.		
ROTATIVOS	ROTATIVO TARJETA DEBITO	SI	N/A	1 SMMLV	1 A 36 meses	19.00%	20.75%	(ESTE CRÉDITO NO REQUIERE AVAL)		
	ROTATIVO PROMOCIONES	SI	N/A	N/A	1 a 36 meses	12.00%	12.68%	(ESTE CRÉDITO NO REQUIERE AVAL) COTIZACIONES PRODUCTOS LINEA BLANCA O TECNOLOGÍA		
VIVIENDA	BIENESTAR INMOBILIARIO	SI	N/A	60 SMMLV	1 a 180 meses	10.00%	10.47%	SEGÚN DESTINO		
					1 a 12 meses	DTF + 12.50%				
					13-24 meses	DTF + 12.75%				

MICROCREDITO	MICROCREDITO	Empresarial, Rural e inmobiliario.	SI	Pago 50% de la deuda	5 SMMLV	25-36 meses	DTF + 13.00%		AVAL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS CONCEPTO DE LA ENCUBADORA
						37-48 meses	DTF + 13.25%		
						49-60 meses	DTF + 13.50%		
						61-72 meses	DTF + 13.75%		
						73- 84 meses	DTF + 14.00%		
COMERCIAL	COMERCIAL	Personas naturales y Jurídicas	SI	Pago 50% de la deuda	5 SMMLV	Hasta 12 meses	DTF + 12.50%		AVAL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS CONCEPTO DE LA ENCUBADORA
						13-24 meses	DTF + 12.75%		
						25-36 meses	DTF + 13.00%		
						37-48 meses	DTF + 13.25%		
						49-60 meses	DTF + 13.50%		
						61-72 meses	DTF + 13.75%		
73- 84 meses	DTF + 14.00%								

## REQUISITOS GENERALES

DOCUMENTOS	EMPLEADO	PENSIONADO	INDEPENDIENTE CON CONTRATO	INDEPENDIENTE SIN CONTRATO
Despreñibles de nómina	X	X	X	
Certificado laboral no mayor a 30 días	X	X	X	
Fotocopia de cédula ampliada al 150%	X	X	X	X
Certificado de ingresos de contador público				X
Copia de cédula de contador y tarjeta profesional				X
Copia de cédula de contador y tarjeta profesional	X	X	X	X
Dos últimos extractos bancarios				X

## INCENTIVOS EN COLOCACIÓN

### INCENTIVOS POR (PI)

PI	%
PI1 (BAJO)	-2.00%
PI2; PI3 (MEDIO)	(+1.00%
PI4; PI5; PI6 (ALTO)	(+3.00%

### INCENTIVOS POR APORTES

APORTES SMMLV	%
5-10	-0.25%
10-20	-0.50%
20-30	-1.00%
> 30	-2.00%

### NOTA 1:

ACTIVIDADES DE SEGUIMIENTO TRIMESTRAL	Benchmarking
	Cada trimestre evaluar tasas de mercado y cooperar preferiblemente por debajo comparativamente-Referencia DTF e IBR.

NOTA 2: Los créditos serán evaluados por capacidad de pago y nivel de riesgo; ninguna línea de crédito tendrá reciprocidad de aportes

NOTA 3: Se autoriza a la gerencia para aprobar créditos mayores a 100 Millones con garantía real, dado a que ya cuentan con la cobertura adecuada, según acta 379 del mes de abril de 2024.

### APETITO Y TOLERANCIA GLOBAL AL RIESGO DE CRÉDITO

Categoría	Límite	Tolerancia
A	94.00%	90.00%
B	3.00%	4.00%
C	2.00%	3.00%
D	0.50%	2.00%
E	0.30%	0.50%
E1	0.20%	0.50%

### CRITERIOS PARA APROBACIÓN SEGÚN RELACIÓN DE SOLVENCIA

Solvencia	Análisis
< 1,4 Veces	El ente aprobador podría: Estudiar la posibilidad de disminuir el monto, ampliar el plazo o solicitar una garantía adicional.

Factor del Seguro	0.000425
-------------------	----------

GASTOS ADICIONALES PARA LOS CRÉDITOS ASUMIDOS POR EL DEUDOR SOLIDARIO EN CASO DE INCUMPLIMIENTO DESPUES DE HABERSE ASUMIDO LA OBLIGACIÓN, TENDRAN UN COSTO ADICIONAL DEL 2% DEL SMMLV, GENERADO DE CARÁCTER MENSUAL POR CADA CUOTA ATRASADA.