

MÓDULO DE CAPACITACIÓN EN MEDIDAS FINANCIERAS

Grupo de Medidas Financieras - Subcomité Técnico
Nacional de Restitución Ley 1448 de 2011



MÓDULO DE CAPACITACIÓN EN MEDIDAS FINANCIERAS

El presente módulo es una construcción interinstitucional de la Superintendencia Financiera de Colombia, Bancóldex, Fondo Nacional de Garantías, Finagro, Banco Agrario, Unidad de Restitución de Tierras Despojadas y la Unidad para las Víctimas.



MEDIDAS FINANCIERAS

4

Las medidas financieras son mecanismos de reparación que la Ley 1448 de 2011 (prorrogada mediante Ley 2078 de 2021) o Ley de Víctimas y Restitución de Tierras estableció a favor de la población víctima con el objeto de restablecer su capacidad productiva y aligerar o aliviar la carga derivada de deudas incumplidas a causa del conflicto armado.

La primera está contemplada en el artículo 128 de la Ley y se concreta en una calificación especial de las deudas o créditos adquiridos por las víctimas antes del hecho victimizante.

Las segundas se consagran en el artículo 129 de la ley y consisten en líneas especiales de crédito con tasas de interés preferencial dispuestas a favor de las víctimas para el fortalecimiento de sus actividades productivas.

Adicionalmente, la Ley 1448 y sus decretos reglamentarios contemplan otras normas relacionadas con el sistema financiero y las víctimas. Así, el numeral 9 del artículo 105 de la Ley 1448 (prorrogada mediante Ley 2078 de 2021) señala que la Unidad de Restitución de Tierras Despojadas implementará el Programa de Alivio de Pasivos o Deudas asociadas a los predios restituidos o formalizados. Igualmente, el Decreto 4800 de 2011 consagra que ante la ausencia de garantías suficientes por parte de las víctimas al solicitar un crédito, la entidad financiera podrá solicitar información al Fondo Nacional de Garantías para que la víctima pueda acceder a dichas garantías. Por último, el Banco Agrario como miembro del SNARIV cuenta con programas especiales de financiamiento para proyectos de víctimas del conflicto armado.

A continuación, se presentan las características y detalles de estas medidas financieras.

MEDIDAS FINANCIERAS EN MATERIA DE CRÉDITO

El artículo 128 de la Ley 1448 (prorrogada mediante Ley 2078 de 2021) estableció que los créditos otorgados a las víctimas que como consecuencia de los hechos victimizantes han entrado en mora o han sido objeto de refinanciación, reestructuración o consolidación, quedarán clasificados en una categoría de riesgo especial de acuerdo con la reglamentación que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

En cumplimiento de este mandato legal, la Superintendencia Financiera de Colombia instruyó a las entidades financieras sobre los efectos de esta categoría de riesgo especial para los créditos adquiridos por las víctimas antes del hecho victimizante y hayan entrado en mora o hayan sido objeto de refinanciación, reestructuración o consolidación.

Estas instrucciones están contenidas en la Circular Externa 021 del 20 de junio de 2012.

¿EN QUÉ CONSISTE LA CATEGORÍA DE RIESGO ESPECIAL?

5

Calificación que tenían al momento del hecho victimizante:

- Si observa que como consecuencia del hecho victimizante se presentan cambios en su calificación, se deberá asignar la calificación que tenían al momento del hecho victimizante.
- El establecimiento de crédito deberá revisar los créditos vigentes de la víctima que solicite la calificación.

Esta calificación deberá ser actualizada en los reportes de los operadores de información como Datacrédito, CIFIN u otros y mantenida por el término de un (1) año.

INTERESES MORATORIOS:

Los establecimientos de crédito no podrán cobrar intereses derivados del incumplimiento, desde la ocurrencia del hecho victimizante hasta un (1) año después de haber sido incluido en el Registro Único de Víctimas - RUV.

ACUERDOS DE PAGO QUE DEBEN TENER EN CUENTA LA CAPACIDAD DE PAGO DE LA VÍCTIMA:

Las entidades financieras deberán promover la celebración de acuerdos de pago en condiciones de viabilidad financiera para el deudor.

¿QUIÉNES PUEDEN ACCEDER A LOS BENEFICIOS?

Las personas que cumplan con las siguientes condiciones:

SER VÍCTIMA DEL CONFLICTO ARMADO Y QUE SE ENCUENTRE INCLUIDO EN EL REGISTRO UNICO DE VICTIMAS - RUV:

Personas que individual o colectivamente hayan sufrido daños por hechos ocurridos a partir del 1° de enero de 1985. (Art. 3. Ley 1448 de 2011, prorrogada mediante Ley 2078 de 2021).

TENER CRÉDITOS ACTIVOS

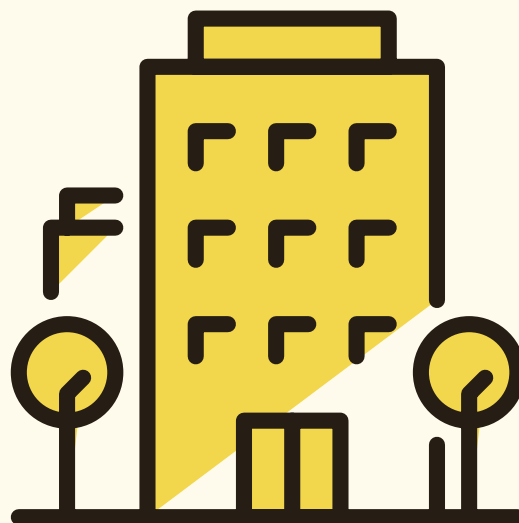
con establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

QUE ESOS CRÉDITOS ACTIVOS HAYAN ENTRADO EN MORA O HAYAN SIDO OBJETO DE:

Refinanciación, Reestructuración o Consolidación, como consecuencia del hecho victimizante.



¿CÓMO ACCEDER A LA CATEGORÍA DE RIESGO ESPECIAL?



- Diríjase al establecimiento de crédito vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia, con el cual adquirió la deuda que actualmente no ha podido cumplir a causa del conflicto armado.
- Una vez allí, ponga en conocimiento de la entidad, el hecho victimizante por el cual no pudo cumplir con sus obligaciones.
- Solicite al establecimiento la inclusión inmediata en la categoría de riesgo especial. El establecimiento de crédito verificará el cumplimiento de los requisitos.

¿DE ACUERDO CON LA LEY 1448 A QUÉ ENTIDADES LES APLICA LA CATEGORÍA DE RIESGO ESPECIAL?

A los establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia, es decir a los siguientes tipos de entidades:

- Establecimientos Bancarios
- Corporaciones Financieras
- Compañías de Financiamiento Comercial
- Cooperativas Financieras

TENGA EN CUENTA



¿QUÉ ES UN CRÉDITO?

Es el mecanismo mediante el cual una entidad (vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia) le entrega un dinero con el compromiso de que el ciudadano efectúe pagos periódicos (generalmente mensuales) con el fin de que, en un plazo definido, haya reintegrado la totalidad del valor prestado y los intereses.

¿QUÉ SE ENTIENDE POR CRÉDITO ACTIVO?

Son deudas que aún están vigentes, no han sido pagadas en su totalidad aun por el deudor, es decir, una obligación que el deudor aún tiene con la entidad. Al adquirir un crédito, el deudor acepta hacer pagos en una periodicidad y a una tasa de interés pactada. En caso de que el deudor no cumpla con los compromisos adquiridos, es decir, no atienda oportunamente el pago de sus cuotas tendrá cargos adicionales por el incumplimiento (intereses de mora) y su historia crediticia se verá afectada.

¿QUÉ ES HISTORIA CREDITICIA?

Cuando adquirimos créditos con las entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, la información sobre nuestro comportamiento en el pago de las deudas es reportada a las centrales de información, como Datacrédito y las ponen a disposición de las entidades que lo requieran y de los ciudadanos. Las consultas a estas bases requieren autorización previa de los deudores.

¿CÓMO SE CALIFICA EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO?

Las entidades financieras evalúan el comportamiento de pago de los deudores y los riesgos a los que se exponen, y en esa medida asignan una calificación que refleja esta situación.

Las calificaciones empleadas van desde “A” que se refiere a aquellos clientes que han pagado oportunamente sus créditos y no presentan un riesgo significativo de no pagarlos, hasta “E” que son aquellos créditos que llevan bastante tiempo sin pagar y del cual se presume que el deudor no pagará el saldo.

¿PARA QUÉ SIRVE LA HISTORIA CREDITICIA?

La historia crediticia es la hoja de vida financiera de los individuos. Esta refleja los hábitos de pago que tenemos y es uno de los principales elementos que las entidades financieras analizan cuando se solicita un crédito, de tal forma que si el comportamiento de pagos es positivo las posibilidades de obtener un crédito son mayores mientras que si es negativo se reducen.

¿EN QUÉ CONSISTE LA REESTRUCTURACIÓN DE UN CRÉDITO?

Es un mecanismo instrumentado mediante la celebración y/o ejecución de cualquier negocio jurídico, que tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

¿EN QUÉ CONSISTE LA CONSOLIDACIÓN DE CRÉDITOS?

Es un mecanismo mediante el cual se unifican varios créditos en uno nuevo.

¿QUÉ SON INTERESES DE MORA?

Corresponden a los cobros adicionales que realiza la entidad por concepto de cada día que se demora en cancelar las cuotas, es decir por el NO pago a tiempo de las cuotas.

¿QUÉ HACER EN CASO DE CONSIDERAR VULNERADOS SUS DERECHOS COMO CONSUMIDOR FINANCIERO?

En caso de considerar violados sus derechos como consumidor respecto de las medidas aquí expuestas, Usted cuenta con las siguientes alternativas:

a. Queja ante la entidad financiera: Usted puede acudir de manera directa a la entidad financiera para solicitar la protección de sus derechos como consumidor, para lo cual no requiere intermediario alguno o apoderado.

Cada Entidad cuenta con distintos canales de atención (página web, atención telefónica, etc.) para que pueda exigir la protección de sus derechos.

b. Defensor del Consumidor Financiero: Según el artículo 13 de la Ley 1328 de 2009, puede Usted acudir, personalmente y sin ningún tipo de intermediario, ante el Defensor del Consumidor Financiero de la respectiva entidad financiera, quien tiene como parte de sus funciones el atender de manera oportuna y efectiva a los consumidores, así como conocer y resolver en forma objetiva y gratuita las quejas que éstos presenten, en los términos y procedimientos establecidos para tales efectos.

Para identificar al Defensor de la entidad, puede consultar la página www.superfinanciera.gov.co, en la siguiente ruta: Inicio > Consumidor financiero > Información general > Defensor del Consumidor Financiero > Registro de Defensores del Consumidor Financiero.

C. Queja ante la SFC: Si lo que busca es la protección en general de los derechos de los consumidores financieros, puede presentar una queja ante esta Superintendencia, siguiendo los siguientes canales:

Telefónico: A través de la línea (601) 3078042 en Bogotá, la línea gratuita nacional 018000 120 100 y a la línea celular #903, de lunes a viernes de 7:30 a.m. a 9:00 p.m. y sábados de 8:00 a.m. a 4:00 p.m., jornada continua.

Página web: A través de la dirección www.superfinanciera.gov.co siguiendo la siguiente ruta: Inicio > Consumidor financiero > Información general > Quejas contra entidades vigiladas > Quejas contra entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia > Formule su queja. También lo puede hacer a través del correo electrónico (super@superfinanciera.gov.co).

Estas reclamaciones serán tramitadas conforme con lo dispuesto en el numeral 8 del Capítulo I, Título III, Parte I de la Circular 029 de 2014 – Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

d. Demanda ante la SFC: Si lo que busca es la protección de sus intereses particulares, puede ejercer las acciones jurisdiccionales pertinentes ya sea ante un juez ordinario o ante la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia que, en su calidad de juez especializado en el contrato financiero, cuenta con competencias legales suficientes para la resolución de esta clase de controversias.

Sea que actúe directamente o a través de apoderado judicial, debe cumplir con todos los requisitos y cargas de un proceso judicial, de acuerdo con lo señalado en los artículos 57 y 58 de la Ley 1480 de 2011.

Para saber cómo presentar una demanda judicial ante la SFC, puede consultar el link www.superfinanciera.gov.co/jsp/10102600.

En caso de tener inquietudes adicionales, puede consultar el módulo de preguntas frecuentes de la página de la Superintendencia Financiera de Colombia a través del link www.superfinanciera.gov.co/jsp/FAQ/user/main/s/0/f/0/c/0.



TASA DE REDESCUENTO

LÍNEAS ESPECIALES DE CRÉDITO PARA VÍCTIMAS

Además de la categoría de riesgo especial, la Ley 1448 de 2011 (prorrogada mediante Ley 2078 de 2021) dispuso la creación de líneas especiales de crédito para población víctima tendientes a la recuperación de su capacidad productiva. Al respecto, el artículo 129 de la ley 1448 de 2011 dispone que:

“Finagro y Bancóldex, o las entidades financieras que hagan sus veces, establecerán líneas de redescuento en condiciones preferenciales dirigidas a financiar los créditos que otorguen los establecimientos de crédito a las víctimas (...), para financiar actividades tendientes a la recuperación de su capacidad productiva”.

En ese orden de ideas se trata de dos líneas de crédito de redescuento.

- La primera, a cargo de la Unidad y Bancóldex destinada a la financiación de actividades productivas de todos los sectores económicos, excepto el agropecuario.
- La Segunda, a cargo de la Unidad y Finagro destinada a la financiación de las actividades productivas del sector agropecuario.

En ambos casos la financiación se dirige tanto a micro, pequeños, medianos o grandes productores y/o empresas de población víctima o de las que sean parte la población víctima.¹

Teniendo en cuenta que Bancóldex y Finagro son entidades de segundo piso, los créditos son otorgados por los bancos de primer piso. A continuación, veremos de qué se tratan estas líneas de redescuento y cómo funcionan.

¹ Se consideran microempresas las unidades empresariales con activos totales de hasta 500 SMMLV, pequeñas empresas las que tengan activos totales hasta 284 SMMLV incluidos los del conyugue, medianas empresas las que tenga activos superiores a 5.000 SMMLV y hasta 30.000 SMMLV y grandes empresas las que tengan activos superiores a 5800 SMMLV y hasta 30.000 SMMLV de acuerdo con la clasificación consignada en la Ley 590/ 2000 – Ley Mipyme y las normas que la modifiquen. La clasificación de Finagro es por tipo de productor de acuerdo a los activos : Pequeño Productor monto total de activos 284 smmlv; Mediano Productor: Activos totales con valor equivalente hasta 5.000 smmlv; Grande Productor: Activos totales con valor superior a 5.000 smmlv

¿QUÉ ES EL REDESCUENTO?

LÍNEAS ESPECIALES DE CRÉDITO PARA VÍCTIMAS

El redescuento es una operación en la que un banco o entidad financiera se convierte en prestamista de otro banco.

En este caso, Bancóldex y Finagro como entidades financieras de segundo piso cuya finalidad es apoyar a aquellos sectores productivos prioritarios de la economía y, a los segmentos empresariales que por sus condiciones están limitados para acceder al mercado y requieren de un servicio de fomento especializado² prestan dinero a los bancos de acceso al público general para que estos a su vez lo presten a las víctimas en condiciones favorables.

De esta forma, el otorgamiento del crédito a las víctimas que desarrollen una actividad productiva, se hace a través de las entidades financieras de primer piso, (bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras).

¿CÓMO FUNCIONAN ESTAS LÍNEAS ESPECIALES DE CRÉDITO?

Las líneas especiales de crédito para población víctima creadas por la Ley de Víctimas funcionan mediante operaciones de redescuento. Es decir, mediante préstamos otorgados por Bancóldex y Finagro a entidades financieras de primer piso, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para poner en funcionamiento estas líneas, la Unidad celebra convenios interadministrativos con Bancóldex y Finagro. A través de estos, la Unidad para las Víctimas aporta el dinero que se destinará a cubrir el diferencial de tasa de interés. Por su parte, Bancóldex aporta los recursos de los créditos que desembolsarán las entidades financieras y Finagro cuenta con una línea para población víctima con recursos propios.

2 Superintendencia Financiera de Colombia, Concepto No.1998039270-1. agosto 26 de 1998.



LÍNEA ESPECIAL DE CREDITO DE BANCOLDEX

Esta línea está dirigida a víctimas (personas naturales) consideradas como micros, pequeñas, medianas y grandes empresas de todos los sectores económicos, excepto el agropecuario.

También podrán ser beneficiarias las personas jurídicas, consideradas como micro, pequeñas, medianas y grandes empresas de todos los sectores económicos excepto el agropecuario, siempre y cuando las personas víctimas, tengan aportes de capital o de industria en las mismas.

CONDICIONES DE LA LÍNEA DE CRÉDITO

De acuerdo con lo establecido en el Decreto 957, del 5 de junio de 2019, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, se establece el criterio para la clasificación de Micro, Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas de acuerdo con los ingresos ordinarios anuales, que se asimila al concepto de ventas brutas anuales, del año inmediatamente anterior, de acuerdo con los valores establecidos en la siguiente tabla de referencia.

Tamaño de empresa	Rango Sector Manufacturero (RMS)	Rango Sector Servicios (RSS)	Rango Sector Comercio (RSC)
Micro	De 0 UVT Hasta 23.563 UVT	De 0 UVT Hasta 32.988 UVT	De 0 UVT Hasta 44.769 UVT
Pequeña	Mayor a 23.563 UVT Hasta 204.995 UVT	Mayor a 32.988 UVT Hasta 131.951 UVT	Mayor a 44.769 UVT Hasta 431.196 UVT
Mediana	Mayor a 204.995 UVT Hasta 1.736.565 UVT	Mayor a 131.951 UVT Hasta 783.034 UVT	Mayor a 431.196 UVT Hasta 2.160.692 UVT
Grande	Mayor a 1.736.656 UVT	Mayor a 783.034 UVT	Mayor a 2.160.692 UVT

DESTINO

- **Capital de trabajo y consolidación de pasivos:** Materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos de funcionamiento. Igualmente, los recursos del crédito también se podrán utilizar para la consolidación o sustitución de los pasivos de la empresa, excepto los pasivos con socios o accionistas.
- **Modernización:** Compra o arrendamiento (leasing) de inmuebles, adquisición o reposición de maquinaria y equipo, vehículos productivos, equipamiento, muebles y enseres, reparaciones locativas, remodelación, reparación y reconstrucción de inmuebles destinados todos a actividades comerciales e industriales.

PLAZO DE CRÉDITO

- **Capital de trabajo y consolidación de pasivos:** hasta tres (3) años Activos fijos y bienes de capital: compra, reposición de equipo, vehículos, maquinaria y equipamiento, muebles y enseres: hasta cinco (5) años.
- **Adquisición de inmuebles o reparaciones locativas:** hasta diez (10) años.

MONTO MÁXIMO POR EMPRESA

Hasta el valor equivalente a 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes

TASA MÁXIMA DE INTERÉS AL EMPRESARIO

Hasta 6.17% E.A

¿CÓMO SE ACCEDE A LA LINEA DE CRÉDITO DE BANCÓLDEX?



A. El empresario solicita los recursos de crédito ante una entidad financiera vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, con cupo en Bancóldex.¹

B. La entidad financiera analiza, estudia y decide sobre la solicitud de crédito realizada por el empresario víctima.

C. La entidad financiera aprueba de acuerdo con sus políticas internas de crédito y le solicita a Bancóldex los recursos para el empresario.

D. Bancóldex recibe la solicitud de desembolso de la entidad financiera y eleva la consulta a la Unidad para las Víctimas, sobre la inclusión en el Registro Único de Víctimas - RUV del beneficiario del crédito.

E. La Unidad verifica la inscripción en el Registro Único de Víctimas del empresario e informa a Bancóldex.

F. Una vez acreditada la calidad de víctima Bancóldex autoriza la operación y desembolsa los recursos a la entidad financiera.

G. La entidad financiera desembolsa el crédito con recursos Bancóldex al empresario.

¹ Consultar la lista de entidades en la página web de Bancóldex www.bancoldex.com o a través de la línea nacional gratuita 01 8000 180710) y cumplir con los requisitos exigidos por cada entidad financiera

RECOMENDACIONES QUE DEBE TENER EN CUENTA EL EMPRESARIO, AL SOLICITAR EL CRÉDITO:

16

Antes de solicitar el crédito **evalúe el tipo de inversión que requiere realizar** en su empresa, cuánto dinero realmente necesita, cuáles son los beneficios que le traerá ese crédito a su empresa, de qué posibles garantías dispone y **cuál será su fuente de pago.**

La solicitud de crédito deberá hacerse **ante entidades financiera vigiladas por la Superintendencia** Financiera de Colombia con cupo en Bancóldex.

Bancóldex solicitará a la Unidad para las Víctimas la acreditación de inclusión en el **Registro Único de Víctimas**, por lo que no es necesario tener una certificación escrita.

Para el **otorgamiento de los créditos** los bancos revisarán la capacidad de pago e historial crediticio, así como la estabilidad y **trayectoria de la empresa.**

El **otorgamiento del crédito es decisión** de los intermediarios financieros y no de Bancóldex ni de la Unidad para las Víctimas.





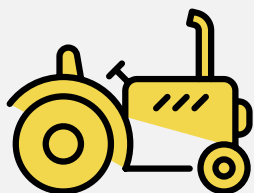
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITO DE FINAGRO

**PROGRAMA ESPECIAL PARA LA FINANCIACIÓN DE PROYECTOS
AGROPECUARIOS DESARROLLADOS POR LA POBLACIÓN
CALIFICADA COMO VÍCTIMA DEL CONFLICTO ARMANDO INTERNO**

Finagro cuenta con una línea de crédito con recursos propios destinada a la financiación de las actividades productivas de aquellas víctimas que tienen una actividad económica en el sector agropecuario. Cuando Finagro suscribe el convenio con la Unidad para las Víctimas, el beneficio de la tasa se mejora, al subsidiarse dos puntos de la tasa porcentual.

¿QUÉ FINANCIA LA LÍNEA DE CRÉDITO FINAGRO?

Este programa está dirigido al financiamiento de todas las actividades necesarias para llevar a cabo un proyecto productivo que estén relacionadas con el sector agropecuario y/o pesquero, así como proyectos asociados a minería, turismo rural y artesanías. Incluye necesidades de capital de trabajo e inverso así:



- Mano de obra
- Construcción de infraestructura
- Compra de maquinaria y equipo
- Compra de insumos
- Compra de ganado
- Adecuación de tierras
- Compra de tierras para uso agropecuario

¿QUIÉNES PUEDEN ACCEDER A LA LÍNEA DE CRÉDITO?

La línea de crédito Finagro está dirigida a víctimas del conflicto armado incluidas en el Registro Único de Víctimas - RUV que cuenten con proyectos productivos en el sector agropecuario, pesquero o asociados a minería, turismo rural y artesanías.

COBERTURA DE FINANCIACIÓN:

Hasta el 100% del valor del proyecto. Para pequeño productor hasta aproximadamente 198 SMMLV

- 1. Tasa de interés: $IBR + 0^3$ ■ 2. Tasa de interés: $IBR + 1.9$

Otras condiciones como plazos y periodos de gracia dependen del tipo de proyecto que usted desea realizar, acérquese a su banco para más información.



¿CÓMO SE ACCEDE A LA LINEA DE CRÉDITO DE FINAGRO?

El productor debe acercarse al Banco o Cooperativa Financiera de su elección para solicitar un crédito en condiciones Finagro manifestando su condición de víctima del conflicto armado interno.

Una vez presentada la solicitud al banco, el productor debe entregar la información que el banco le haya pedido.

El Banco o Cooperativa Financiera y Finagro hará los trámites para el desembolso del dinero del crédito.

¿QUÉ MÁS DEBE TENER EN CUENTA LA VÍCTIMA AL SOLICITAR EL CRÉDITO?

Los productores víctimas pueden solicitar la financiación de manera individual (crédito individual).

No es necesario tener una certificación escrita de ser víctima del conflicto ya que cada banco hará la consulta en las bases de datos respectivas.

- Antes de solicitar el crédito debe tener claridad respecto de: cuánto dinero necesita, para qué lo necesita y cuáles beneficios obtendrá la empresa con dichos recursos.
- La solicitud de crédito deberá hacer ante entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia con cupo en Finagro.
- Para el otorgamiento de los créditos los bancos revisarán la capacidad de pago e historial crediticio, así como la estabilidad y trayectoria de la empresa o proyecto productivo.
- El otorgamiento del crédito es decisión únicamente de los intermediarios financieros y no de Finagro ni de la Unidad para las Víctimas.





GARANTÍAS

20

- De acuerdo a lo establecido en el artículo 143 de la Ley 1448 de 2011: “En caso de que la víctima no esté en condiciones de ofrecer una garantía suficiente de acuerdo con las sanas prácticas del sistema financiero, la entidad financiera de que se trate solicitará al Fondo Nacional de Garantías S.A., información sobre programas de dicha entidad que pudieran permitir que la víctima acceda a dichas garantías, de acuerdo con las condiciones **fijadas para el efecto por dicha entidad**”.
- El Fondo Nacional de Garantías – FNG es la entidad a través de la cual el Gobierno Nacional busca facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas, **mediante el otorgamiento de garantías**.
- El FNG **juega** un papel importante en el apoyo y respaldo a las víctimas, dado que los Programas Especiales de Garantías se diseñaron pensando exclusivamente en ayudar a esta población.
- En este sentido, **el FNG busca incentivar** el fortalecimiento empresarial y el desarrollo del potencial productivo de las víctimas del conflicto armado interno que desarrollen actividades económicas a través de **Mipymes**.
- El FNG **no garantiza** créditos destinados al sector agropecuario, debido a que para éstos existe el respaldo del Fondo Agropecuario de Garantías, **administrado por Finagro**.

¿CUÁLES SON LAS CONDICIONES FINANCIERAS DE LAS GARANTÍAS OFRECIDA POR EL FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS?

GARANTÍA PARA VÍCTIMAS DEL CONFLICTO MICROCRÉDITO

Monto Máximo	Hasta 25 SMMLV
Beneficiarios	Microempresas con ventas anuales hasta por \$1.857 millones de pesos
Cobertura	70% sobre el saldo insoluto del crédito
Comisión	3,70% Anual anticipado + IVA

GARANTÍA PARA VÍCTIMAS DEL CONFLICTO PYMES

Monto Máximo	Hasta 500 SMMLV		
Beneficiarios	Ventas	Desde	Hasta
	Microempresas	-	\$ 1.856
	Pequeña	\$ 1.857	\$ 8.663
	Mediana	\$ 8.664	\$ 91.639
Cobertura	70% sobre el saldo insoluto del crédito		
Comisión	3,70% Anual anticipado + IVA		

¿CÓMO SE ACCEDE A LA GARANTÍA DEL FNG PARA VÍCTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO?

22

LAS PERSONAS QUE CUMPLAN CON LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

- Estar incluido en el Registro Único de Víctimas – RUV.
- Dirigirse a una entidad financiera y solicitar un crédito para atender las necesidades de su empresa.
- La entidad financiera se encargará de estudiar y validar la solicitud de crédito y en caso de considerar que no cuenta con las garantías suficientes, solicitará al FNG que respalde la operación de crédito.
- Una vez se cuente con la garantía del FNG la entidad financiera desembolsará los recursos del crédito.

FONDO AGROPECUARIO DE GARANTÍAS

Además de la garantía ofrecida por el FNG las víctimas cuentan con la garantía FAG ofrecida por Finagro y destinada a respaldar la solicitud de créditos para el sector agropecuario. Esta garantía FAG es un respaldo económico, no obligatorio, que puede facilitarle Finagro a las víctimas en caso que las garantías de estas ante el banco no cubran el monto del crédito solicitado.

La cobertura es de entre el 80% y el 100% del valor del crédito solicitado, aunque se puede optar por cubrir una menor proporción. Esta garantía requiere del pago de una comisión a Finagro más el IVA.

Este es un apoyo que le puede brindar Finagro a las víctimas sin embargo es deseable utilizarlo en la menor medida posible ya que genera sobrecostos.



BANCO AGRARIO DE COLOMBIA

FINANCIACIÓN DE PROYECTOS EJECUTADOS POR POBLACIÓN
CALIFICADA COMO VÍCTIMA DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO

¿QUIÉNES PUEDEN ACCEDER AL PROGRAMA?

Podrán ser beneficiarios la población del territorio nacional, individualmente considerada y calificada como Víctimas del Conflicto Armado Interno y Desplazada, y las Asociaciones o Agremiaciones de productores, Cooperativas no financieras y las ONG, que asocien, agrupen o integren a población calificada como Víctimas del Conflicto Armado Interno y Desplazada.

¿QUÉ ACTIVIDADES SE PUEDEN FINANCIAR?

Se financian distintas fases del proceso de producción de bienes agropecuarios, piscícolas, apícolas, avícolas, forestales, acuícolas, de zoocría y pesqueras, su comercialización o transformación. Recursos.

Se gestionan a través de las operaciones de redescuento de recursos de FINAGRO o cuando se cuenta disponibles recursos en convenio con la Unidad de Víctimas.

¿EN DÓNDE PUEDE SOLICITAR EL CRÉDITO?

El Banco Agrario tiene puntos de atención en su Red de oficinas, cuenta con 789 oficinas a nivel Nacional a nivel, 99 BAC Más cerca y cerca de 4.000 corresponsales bancarios.

CONDICIONES FINANCIERAS*

Monto:	Dependiendo de la capacidad de endeudamiento y el proyecto productivo a financiarla capacidad de endeudamiento y el proyecto productivo a financiar
Actividades financieras:	Capital de trabajo: Siembra y cultivos de ciclo corto Sostenimiento agrícola y pecuario. Inversión: Adecuación de tierrasSiembra y mantenimiento de cultivos Infraestructura y equipos para la producción, agrícola, pecuaria, acuícola y de pesca, compra de animales y retención de vientres, entre otros.
Tasa de Interés:	Tasa de interés diferencial
Plazo:	Capital de trabajo: Hasta 36 meses Inversión: De acuerdo con el flujo de caja de la actividad productiva a financiar
Periodo de gracia:	Depende del flujo de caja y de la actividad productiva a financiar
Cobertura de financiación:	Para pequeños productores hasta el 100% de los costos directos del proyecto y para los grandes y medianos productores hasta el 80% de los costos directos del proyecto
Amortización a capital y pago de intereses	Los abonos a capital y la periodicidad del pago de los intereses se establecerán de acuerdo con el flujo de caja del proyecto productivo agropecuario a financiar
Garantías:	Hasta el 100% del valor del crédito para los pequeños productores y hasta el 80% del valor del crédito para los Medianos y grandes productores.

¿CÓMO SE ACCEDE AL PROGRAMA?

1. Estar incluido en el Registro Único de Víctimas – RUV. El Banco Agrario consulta directamente a la persona en el aplicativo VIVANTO de la Unidad para las Víctimas con el fin de validar su condición y debe estar en estado incluido para poder acceder.
2. Contar previamente con el predio, en donde se desarrollará la actividad objeto de la inversión o necesidad de financiación.
3. Demostrar el tipo de tenencia del predio o bienes que se involucran en el proyecto a financiar:
 - Si es propio, se demuestra a través del certificado de Libertad y Tradición (vigente)
 - Si es arriendo, se demuestra a través de contrato de arrendamiento, el cual debe ser igual o superior al plazo de crédito y certificado de libertad y tradición (vigente)
 - Si es poseedor, se demuestra con la certificación emitida por el Presidente y Secretario de la Junta de Acción Comunal de la Vereda en donde está ubicado el predio objeto del proyecto a financiar; también puede presentar el último recibo de pago de impuesto predial con firma y sello de la alcaldía Municipal.
4. Tener clara la información de su proyecto productivo, para la estructuración contará con el apoyo del asesor agropecuario del Banco Agrario del respectivo Municipio. (obtener asesoría de las Secretarías de Agricultura, entre otras)

¿CUÁL ES EL TRAMITE DE CRÉDITO?

1. Acudir a la Oficina del Banco más cercana al lugar de la inversión (donde se tiene planeado desarrollar el proyecto).
2. Solicitar información acerca del Programa de Crédito para Víctimas. Los requisitos según el destino de la inversión y tipo de productor.
3. El Banco verifica el estado de inclusión de la víctima en el Registro Único de Víctimas.
4. El cliente debe aportar los documentos requeridos por el Banco, para el estudio de la solicitud.
5. Si el crédito es aprobado, se desembolsa dentro de los términos establecidos y las condiciones de disponibilidad de recursos.
6. Se puede requerir constitución de garantías dependiendo el monto y condiciones del crédito, las cuales se deben legalizar previo al desembolso.

¿CÓMO MANEJA EL BANCO UN CLIENTE VÍCTIMA SI ENTRA EN MORA DE SU OBLIGACIÓN?

Con fundamento en lo previsto en los artículos 128 de la Ley 1448 de 2011 y 141 del Decreto 4800 del mismo año, así como lo establecido en la Circular Externa 021 de 2012 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, atendiendo al principio de solidaridad que debe primar frente a las víctimas del conflicto armado interno, el Banco ha considerado no hacer exigible judicial o extrajudicialmente el cumplimiento de las obligaciones de los clientes catalogados como víctimas, por un espacio de hasta un año contado a partir del momento que el deudor víctima ponga en conocimiento de dicha situación al Banco prorrogables hasta que se informe de la liberación, aparición o asentamiento del desplazado, siempre y cuando se encuentre inscrito en el Registro Único de Víctimas, previa validación por parte de nuestra Entidad.

La condición de víctima deberá ser validada directamente por el Banco, mediante la consulta en línea a través del aplicativo dispuesto por la Unidad para la Atención y Reparación Integral a las Víctimas (UARIV) o la entidad que haga sus veces.

La certificación de secuestrado o desaparecido puede ser expedida por el Fiscal que esté investigando el delito de secuestro o desaparición forzada o la autoridad competente para la investigación previa para la apertura de la instrucción del delito.

MECANISMOS DE SOLIDARIDAD PARA LA ATENCIÓN DE DEUDAS

- Prórroga hasta por un año, aclarando que con este trámite se mantendrá al día la obligación por el término de la prórroga, tiempo durante el cual no se le generaran gestiones de cobranza, ni intereses de mora.
- Sobre intereses de mora para los créditos de clientes catalogados como víctimas, el Banco a través de las figuras de acuerdo de pago o extinción de deuda, puede llegar a condonar hasta el 100% de los intereses contingentes, siempre y cuando se cumplan los requisitos establecidos por el banco para ser sujeto de esta condonación
- Se podrán realizar negociaciones con condonación de capital, intereses y otros conceptos, de acuerdo a los lineamientos internos establecidos en la política de negociación de cartera de la entidad.



ALIVIO DE PASIVOS ASOCIADOS A PREDIOS RESTITUIDOS Y/O COMPENSADOS MEDIANTE SENTENCIA JUDICIAL

En su artículo 105, la Ley 1448 estableció entre las funciones de la Unidad Administrativa Especial de Gestión de Restitución de Tierras Despojadas, la formulación y ejecución de programas de alivios de pasivos asociados a los predios restituidos, formalizados y/o compensados

Por su parte, el artículo 121 de la mencionada Ley dispuso que, en relación con los pasivos de las víctimas, generados durante la época del despojo o desplazamiento, las autoridades deberán tener en cuenta como medidas con efecto reparador, las siguientes:

- Sistemas de alivio y/o exoneración de la cartera morosa del impuesto predial u otros impuestos, tasas o contribuciones del orden municipal o distrital relacionadas con el predio restituido o formalizado. Para estos efectos, son las entidades territoriales establecerán mecanismos de alivio o exoneración de pasivo predial a favor de las víctimas de despojo o abandono forzado. La cartera morosa de servicios públicos domiciliarios relacionada con la prestación de servicios y las deudas crediticias del sector financiero o

¿QUÉ ES UN PASIVO?

Los pasivos son deudas asociadas al predio restituido o formalizado. Aliviar estos pasivos implica adoptar mecanismos para que se logre el perdón total o parcial de las deudas o para que las víctimas realicen un pago de las mismas en condiciones favorables.

¿QUÉ ES ALIVIAR UN PASIVO?

Aliviar un pasivo es aplicar mecanismos a través de instrumentos que permitan un perdón total o parcial de la deuda o definan nuevas condiciones que permitan a la persona restituida cumplir con el pago de la misma.

REQUISITOS PARA ACCEDER AL PROGRAMA

Contar con sentencia judicial proferida por un(a) juez(a) o magistrado(a) de restitución de tierras en la que:

- Se decida la restitución, formalización o compensación de tierras.
- Se reconozca el acreedor en la sentencia.
- Se decida el alivio de las deudas relacionadas con el predio.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO EL PROGRAMA?

El Programa va dirigido a todas las personas que cumplan con cuatro condiciones:

- Que hayan sido beneficiarias de restitución, formalización o compensación de tierras, mediante sentencia judicial.
- Que el pasivo contraído guarde relación con el predio.
- Que el acreedor haya sido reconocido en la sentencia.
- Que la mora obedezca al acaecimiento de hechos victimizantes.

¿QUÉ ES UN PASIVO ASOCIADO A UN PREDIO RESTITUIDO?

Un pasivo asociado a un predio restituido es una deuda a favor de un acreedor relacionada con la propiedad, posesión u ocupación del predio objeto de restitución.

Las deudas relacionadas con la propiedad, posesión u ocupación del predio son:

- Deudas relacionadas con impuestos: impuesto predial y otras tasas y contribuciones del orden municipal, distrital o departamental.
- Deudas relacionadas con la prestación de servicios públicos domiciliarios: acueducto, alcantarillado, aseo, energía eléctrica y gas natural combustible por redes físicas.
- Deudas relacionadas con créditos del sector financiero: generadas para la adquisición del predio o para la generación o sostenimiento de un proyecto productivo asociado al predio restituido.

PARA TENER EN CUENTA

- El pasivo debe estar relacionado con la adquisición del predio o con la generación o sostenimiento de un proyecto productivo asociado con el predio objeto de restitución, formalización o compensación.
- Las sobretasas bomberil y ambiental se encuentran dentro de la categoría de “otras tasas y contribuciones”. De igual forma los acueductos veredales son considerados como un servicio público domiciliario.

¿CÓMO SE CARACTERIZA LA DEUDA?

La deuda contraída por las personas beneficiarias, respecto al predio se caracteriza por 3 variables principales: El tipo de deuda, los tramos y los componentes de la deuda.

TIPOS DE DEUDA

- Deudas relacionadas con impuestos: impuesto predial y otras tasas y contribuciones del orden municipal, distrital o departamental.
- Deudas relacionadas con la prestación de servicios públicos domiciliarios: acueducto, alcantarillado, aseo, energía eléctrica y gas natural.
- Deudas relacionadas con créditos del sector financiero: Pasivos adquiridos para la adquisición del predio o para la generación de un proyecto productivo asociado al predio restituido.

TRAMOS DE DEUDA

Un tramo de deuda es un espacio de tiempo delimitado por fechas que marcan un evento que afecta el pago de las obligaciones adquiridas. Para el caso de los beneficiarios del Programa, estas fechas determinantes son: fecha del hecho victimizante y fecha de la orden de restitución o formalización del predio.

Estas fechas "cortan" la línea del tiempo y generan los siguientes tramos:

Tramo 1: Cartera al día o vencida antes de la fecha del hecho victimizante y hasta la ocurrencia del mismo.

Tramo 2: Cartera vencida por efecto del hecho victimizante. Inicia con el hecho victimizante y finaliza con la orden de restitución o formalización.

Tramo 3: Cartera por causarse (futura) después de la restitución o formalización del predio. Inicia con la orden de restitución o formalización.

RESPONSABLES DE LA IMPLEMENTACIÓN

Para cada tipo de deuda existe una línea y un acreedor relacionado. Aplicar los mecanismos de alivio es una obligación legal por parte de las entidades territoriales y una responsabilidad social por parte de los demás acreedores relacionados, por tanto, cada línea tiene un responsable de implementación.

- Responsables de la línea predial entidades territoriales (Alcaldía; Concejo y Gobernación; Asamblea) con el acompañamiento mediante la articulación institucional de la Unidad de Restitución.
- Responsables de la línea de servicios públicos Entidades Prestadoras de Servicios Públicos Domiciliarios en coordinación con el Fondo de la Unidad de Restitución.
- Responsables de la línea de deuda financiera Entidades financieras en coordinación con el Fondo de la Unidad de Restitución.

GESTIONES REALIZADAS FRENTE A CADA TIPO DE PASIVOS O DEUDAS:

Servicios Públicos domiciliarios y deudas con el sector financiero	Antes del hecho victimizante	La Unidad de Restitución puede gestionar su condonación o refinanciación
	Entre el hecho victimizante y la fecha de la sentencia de restitución	La Unidad de Restitución negocia y paga las deudas, con cargo al Fondo
	Después de la fecha de la sentencia	La víctima debe pagar tales deudas
Impuestos, tasas y contribuciones	Antes del hecho victimizante	La Unidad de Restitución gestiona, mediante la articulación institucional la condonación o exoneración de estas deudas ante el ente territorial (municipio). El ente territorial decide sobre la condonación o exoneración.
	Entre el hecho victimizante y la fecha de la sentencia de restitución	
	Después de la fecha de la sentencia	



ACLARACIÓN

30

Las deudas objeto de alivio se encuentran asociadas a un predio y en virtud de su propiedad, posesión u ocupación se relacionan con una persona o con un conjunto de personas en particular. Estas personas pueden tener características particulares de edad, género, orientación sexual y situación de discapacidad. El Programa de Alivio de Pasivos se concentra en aliviar las deudas que se encuentran relacionadas directamente con los predios objeto de restitución, formalización y compensación. Este alivio trae un efecto reparador para todas las personas beneficiarias incluidas aquellas que tengan alguna de las características particulares descritas o existentes al momento de los hechos de despojo o abandono a los predios restituidos o formalizados.

Para este efecto, la Unidad de Restitución de Tierras, en cumplimiento de las órdenes judiciales, desarrolla el procedimiento interno para Alivio de Pasivos, el cual consiste en el saneamiento o alivio de las deudas que tengan los predios a restituir, formalizar o compensar por concepto de, servicios públicos domiciliarios y créditos adquiridos con entidades del sector. De igual manera, la entidad cuenta con el Programa de Alivio de Pasivos, adoptado mediante Acuerdo N° 09 del Consejo Directivo de la Unidad de Restitución de Tierras, y hace parte de los procedimientos establecidos para la restitución de tierras despojadas contemplada en la Ley.

El Programa consiste en el saneamiento o alivio de las deudas que tengan los predios a restituir, formalizar o compensar por concepto impuesto predial, servicios públicos domiciliarios y créditos adquiridos con entidades del sector financiero.

BANCOLDEX
PROMUEVE EL DESARROLLO EMPRESARIAL



**Banco Agrario
de Colombia**

FNG
Fondo Nacional de Garantías



**UNIDAD
DE RESTITUCIÓN
DE TIERRAS**

sfc
Superintendencia Financiera
de Colombia

100 AÑOS

www.unidadvictimas.gov.co



facebook.com/unidadvictimas



instagram.com/unidadvictimas



twitter.com/UnidadVictimas



youtube.com/@UnidadVictimasCol