

CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	1 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	---------

1. OBJETVO

Instruir el paso a paso del proceso de castigo de cartera en el integrador OPA

2. ALCANCE

El presente instructivo enmarca el procedimiento ejecutado en el integrador OPA con referencia al castigo de cartera desde el momento de ingreso de usuario hasta la obtención de resultados e identificación de los asociados castigados además arroja el estado de los respectivos créditos con los que cuenta la cooperativa en relación con sus deudores.

3. RESPONSABLES

Director de Cartera
Asistente de Cartera
Analista de Normalización y Cobranza

4. REQUISITOS LEGALES Y DOCUMENTALES

Reglamento de cartera

5. DEFINICIONES

N/A

6. DISPOSICIONES GENERALES

Si se llegase a poseer duda alguna con relación a la normatividad del procedimiento enmarcado en el instructivo, se debe remitir al reglamento de cartera vigente.

7. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

1. Se ingresa al integrador con el usuario y clave asignada



2. Dar clic en el menú de **otras aplicaciones** y posterior a ello, se escoge el sub menú de **aplicativos de créditos** y la opción de **cartera castigada**

CASTIGO DE CARTERA

Código

IN-CT-02

Versión

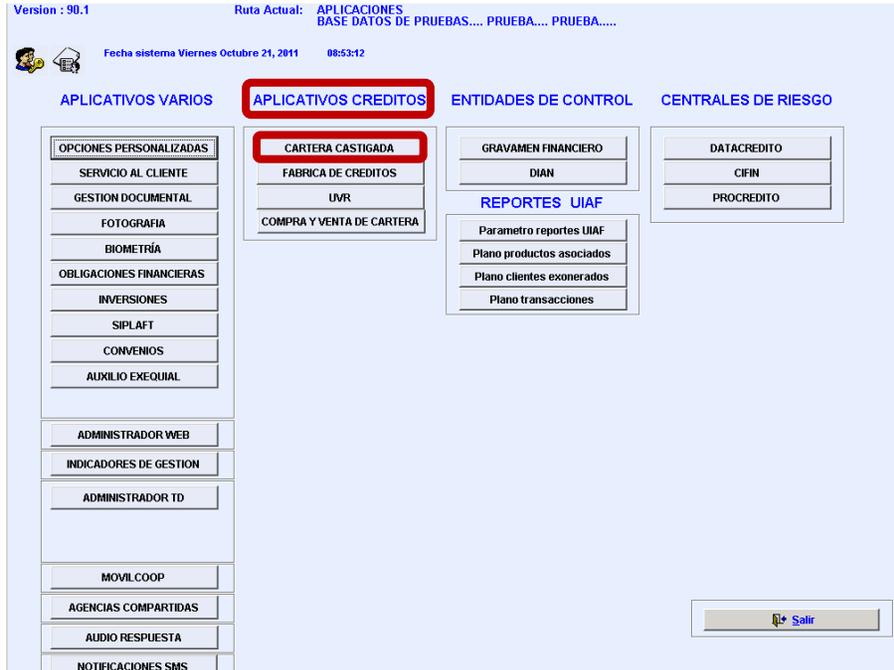
3

Vigencia

17-enero-2020

Página

2 de 10



3. Inmediatamente se despliega la ventana de cartera castigada, se escoge el sub menú de **procesos** y la opción **listado de créditos**



3.1. Una vez seleccionada esta opción, aparece la siguiente en la que se debe escogerse los campos de días de mora y escribir en el rango mayores o iguales a 360 días, este número debe ser digitado

CASTIGO DE CARTERA

Código IN-CT-02

Versión 3

Vigencia

17-enero-2020

Página

3 de 10

¿Castigar?	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora
------------	--------	-----	--------	-----------	-----------

Totales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
---------	------	------	------	------	------

3.2. Se debe dar clic en buscar para que el sistema genere automáticamente los datos, inmediatamente se despñiega la anterior ventana donde se realizara el proceso de listar los créditos que cumplen con los requisitos para el castigo de cartera

¿Castigar?	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora
------------	--------	-----	--------	-----------	-----------

Totales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
---------	------	------	------	------	------

CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	4 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	---------

3.3. Inmediatamente se despliega en la misma ventana el listado de los créditos que cumplen con los requisitos para el castigo de cartera

Castigar	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora
<input checked="" type="checkbox"/>	25768	12134093	JIMENEZ VARGAS JOSE ALFONSO	534	5,259.00
<input checked="" type="checkbox"/>	25770	1075224777	CEPEDA ICO JENIFFER JOHANA	534	5,871.00
<input checked="" type="checkbox"/>	25387	7727286	ARDILA MEDINA JULIO CESAR	539	5,052.00
<input checked="" type="checkbox"/>	19619	26460314	ARAGONEZ YENIFER	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	21346	26431982	HERNANDEZ MORALES CRIS ANDREA	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	22005	26593885	CUENCA RIVAS LIDA ROCIO	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	22506	7724339	SANCHEZ FABIAN	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	23823	1075224074	SILVA QUINTERO MAYERLY	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	24129	83055441	OVIEDO ARIAS PABLO ANTONIO	564	0.00

Totales	Interes mora	Interes corriente	Contcorriente	Contmora	Saldo capital
	66,354.00	2,376,644.00	5,371,389.00	6,072,101.00	51,186,227.00

3.4. Una vez se cargue el listado puntée los datos de los asociados aprobados por el acta del consejo de administración, pueden estar en el listado asociados que cumplieron los 360 días pero que con el corte que se aprobó. Desmarque los asociados que no están relacionados en el acta y marque los que sí están en el listado.

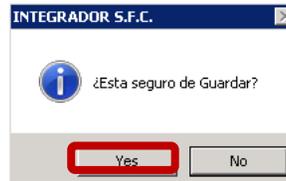
Castigar	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora
<input checked="" type="checkbox"/>	25768	12134093	JIMENEZ VARGAS JOSE ALFONSO	534	5,259.00
<input checked="" type="checkbox"/>	25770	1075224777	CEPEDA ICO JENIFFER JOHANA	534	5,871.00
<input checked="" type="checkbox"/>	25387	7727286	ARDILA MEDINA JULIO CESAR	539	5,052.00
<input checked="" type="checkbox"/>	19619	26460314	ARAGONEZ YENIFER	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	21346	26431982	HERNANDEZ MORALES CRIS ANDREA	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	22005	26593885	CUENCA RIVAS LIDA ROCIO	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	22506	7724339	SANCHEZ FABIAN	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	23823	1075224074	SILVA QUINTERO MAYERLY	564	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	24129	83055441	OVIEDO ARIAS PABLO ANTONIO	564	0.00

Totales	Interes mora	Interes corriente	Contcorriente	Contmora	Saldo capital
	66,354.00	2,376,644.00	5,371,389.00	6,072,101.00	51,186,227.00

3.5. Después de este paso de clic en grabar verificando los saldos totales, automáticamente se despliega la ventana la cual confirma el proceso, de clic en SI.

CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	5 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	---------



3.5.1. Seguidamente imprima los documentos generados, los cuales se deben dejar como evidencia del proceso.



4. Salga de la ventana del listado y de clic en el submenú **castigo de cartera**

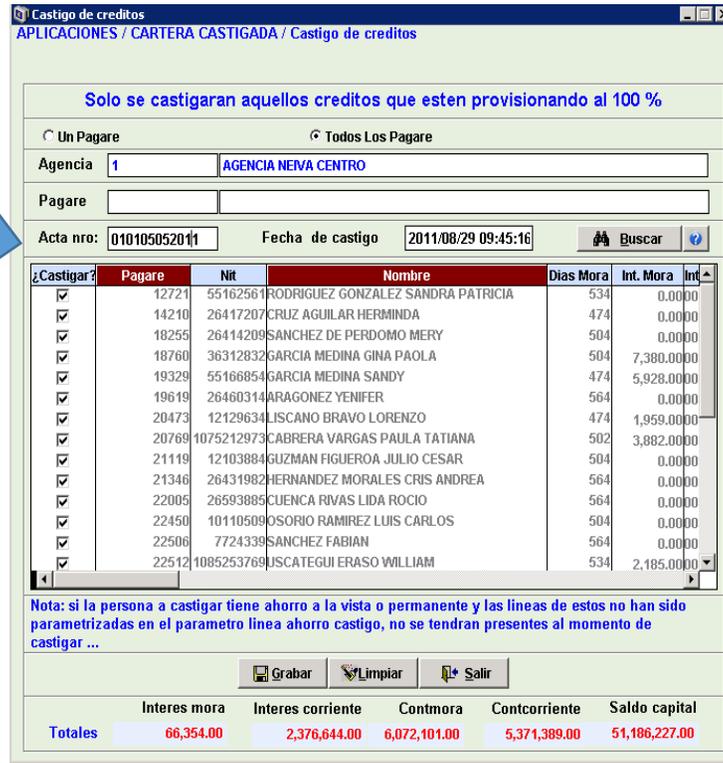


Una vez allí, desplegada la ventana, se llevara a cabo el proceso de castigos

4.1. En la ventana, escoja la opción **todos los pagarés** e ingrese el código de acta

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través de la red informática (Intranet) corporativa. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es responsabilidad de COONFIE

CASTIGO DE CARTERA



Acta nro: 010105052011 **Fecha de castigo:** 2011/08/29 09:45:16

¿Castigar?	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora	Int.
<input checked="" type="checkbox"/>	12721	55162561	RODRIGUEZ GONZALEZ SANDRA PATRICIA	534	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	14210	26417207	CRUZ AGUILAR HERMINDA	474	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	18255	26414209	SANCHEZ DE PERDOMO MERY	504	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	18760	36312832	GARCIA MEDINA GINA PAOLA	504	7,380,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	19329	55166854	GARCIA MEDINA SANDY	474	5,928,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	19619	26460314	ARAGONEZ YENIFER	564	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	20473	12129634	LISCANO BRAVO LORENZO	474	1,959,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	20769	1075212973	CABRERA VARGAS PAULA TATIANA	502	3,882,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	21119	12103884	SUZMAN FIGUEROA JULIO CESAR	504	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	21346	26431982	HERNANDEZ MORALES CRIS ANDREA	564	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22005	26593885	CUENCA RIVAS LIDA ROCIO	564	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22450	10110509	SORIO RAMIREZ LUIS CARLOS	504	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22506	7724339	SANCHEZ FABIAN	564	0,0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22512	1085253769	JSCATEGUI ERASO WILLIAM	534	2,185,0000	

	Interes mora	Interes corriente	Contmora	Contcorriente	Saldo capital
Totales	66,354.00	2,376,644.00	6,072,101.00	5,371,389.00	51,186,227.00

4.1.2. Acta de castigo

Acta nro: 010105052011 **Fecha de castigo:** 2011/08/29 09:45:16

- Esta acta se compone de 12 caracteres:
- Código de la Oficina: XX
- Código del Acta del Consejo de Administración: XXX
- Fecha del Corte de Castigo: DMMAAAA, el Día está constituido por un solo dígito el cual depende de la siguiente tabla.

DIA	CODIGO										
1	A	6	F	11	K	16	P	21	U	26	Z
2	B	7	G	12	L	17	Q	22	V	27	1
3	C	8	H	13	M	18	R	23	W	28	2
4	D	9	I	14	N	19	S	24	X	20	3
5	E	10	J	15	O	20	T	25	Y	30	4
										31	5

Para el proceso que se corrió interno del cual se realiza este instructivo es: **010105052011**

Acta nro: 010105052011 **Fecha de castigo:** 2011/08/29 09:45:16

4.1.3. Seguidamente de clic en **buscar** y el integrador traerá a relación los asociados que se escogieron en la lista anterior.

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través de la red informática (Intranet) corporativa. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es responsabilidad de COONFIE

CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	7 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	---------

Acta nro: Fecha de castigo

4.1.4. Verifique que los totales y saldos sean los mismos que se reportaron en el proceso anterior, y seguidamente de clic en **Grabar**

Castigo de creditos
APLICACIONES / CARTERA CASTIGADA / Castigo de creditos

Solo se castigaran aquellos creditos que esten provisionando al 100 %

Un Pagare Todos Los Pagare

Agencia AGENCIA NEVA CENTRO

Pagare

Acta nro: Fecha de castigo

¿Castigar?	Pagare	Nit	Nombre	Dias Mora	Int. Mora	Int
<input checked="" type="checkbox"/>	12721	55162561	RODRIGUEZ GONZALEZ SANDRA PATRICIA	534	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	14210	26417207	CRUZ AGUILAR HERMINDA	474	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	18255	26414209	SANCHEZ DE PERDOMO MERY	504	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	18760	36312832	GARCIA MEDINA GINA PAOLA	504	7,380.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	19329	55166854	GARCIA MEDINA SANDY	474	5,928.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	19619	26460314	ARAGONEZ YENIFER	564	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	20473	12129634	LISCANO BRAVO LORENZO	474	1,959.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	20769	1075212973	CABRERA VARGAS PAULA TATIANA	502	3,882.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	21119	12103884	GUZMAN FIGUEROA JULIO CESAR	504	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	21346	26431982	HERNANDEZ MORALES CRIS ANDREA	564	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22005	26593885	CUENCA RIVAS LIDA ROCIO	564	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22450	10110509	OSORIO RAMIREZ LUIS CARLOS	504	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22506	7724339	SANCHEZ FABIAN	564	0.0000	
<input checked="" type="checkbox"/>	22512	1085253769	JSCATEGUI ERASO WILLIAM	534	2,185.0000	

Nota: si la persona a castigar tiene ahorro a la vista o permanente y las lineas de estos no han sido parametrizadas en el parametro linea ahorro castigo, no se tendran presentes al momento de castigar ...

	Interes mora	Interes corriente	Contmora	Contcorriente	Saldo capital
Totales	66,354.00	2,376,644.00	6,072,101.00	5,371,389.00	51,186,227.00

4.1.5. En seguida se despliega la ventana donde deberá escoger que **SI** para poder seguir con el proceso.

INTEGRADOR S.F.C.

¿Esta seguro de Guardar?

Inmediatamente el sistema realizara las transacción de la cuentas, contables contra los saldos de créditos asociado por asociado este proceso se demora alrededor de 15 a 30 minutos.

4.1.6. Una vez termine el proceso se despliega la ventana de impresión, donde debe escoger la impresora e imprimir los documentos de la operación, estos deben ser los presentados en el informe

CASTIGO DE CARTERA



Esta es la vista preliminar de los documentos soportes del proceso son dos:

a) Todos los saldos

infocrecMovimientos.fncTSC20110829101011 - Notepad

Fecha Sistema 2011/10/21 Hora 10:10:13
Fecha Trabajo 2011/08/29 Pág 1 De 1

COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE LTDA--AGENCIA NEIVA CENTRO
NIT compañía : 891100656
FUENTES CONTABLES

Tipo Documento : 50 NOTAS DE CARTERA Consecutivo 14471
Cedula : 1 VARIOS VARIOS VARIOS
Fecha : 2011/08/29
Descripción : CASTIGO DE CARTERA Fecha 20110829

Comprobante de la agencia Nro 1 y fue realizado desde la agencia Nro 1

Cuentas	C C	Nombre cuenta	docref	Identidad	Nombre tercero	Debitos	Creditos
16551805		INTERESES CORRIENTES	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	2,311,872.00
1442050505		CREDITO DE CONSUMO	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	41,204,075.00
81203005		CATEGORIA E RIESGO	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	5,311,534.00
14612705		PROVISION CREDITO DE	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	41,204,075.00	0.00
16965705		CATEGORIA E CREDITO	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	2,378,226.00	0.00
86050505		DEUDORAS CONTINGENTES	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	10,976,796.00	0.00
83101505		CARTERA DE CREDITOS	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	41,204,075.00	0.00
88050505		DEUDORAS X CONTROL X	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	41,204,075.00
83102505		INTERESES DE CREDITO	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	2,378,226.00	0.00
88050510		DEUDORAS X CONTROL X	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	2,378,226.00
12652810		INTERES POR MORA	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	66,354.00
81203010		CATEGORIA E RIESGO	1	1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	5,665,172.00
Totales ***** >						98,141,308.00	98,141,308.00

TATIANA SOLANO CABALLERO

Elaborado Revisado Aprobado Firma Sello Beneficiario C.C./ NIT

b) Detallado de asociado por asociado castigado

@BaldocCredMto.fncTSC20110829101131 - Notepad

Fecha Sistema 2011/10/21 Hora 10:11:52
Fecha Trabajo 2011/08/29 Pág 1 de 3

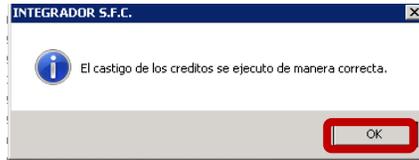
COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE LTDA--AGENCIA NEIVA CENTRO
CREDITOS QUE SE CASTIGARON
Fecha 1 2011/08/29

Operador	Cedula	Nombre	Saldo	Saldo a castigar	Pagos	Saldo a castigar
operador TSC TATIANA SOLANO CABALLERO	3161593	RODRIGUEZ GONZALEZ SANDRA PATRICIA	47,026.00	632,094.00	13721	414
ContCorriente			0.00	711,321.00		
ContMora			42,201.00			
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 26417207 CRUZ AGUILAR HERMINDA			0.00			
ContCorriente			0.00			
ContMora			0.00			
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 3632282 GARCIA MEDINA GINA PAOLA			919,946.00	4,346,248.00	18760	324
ContCorriente			405,249.00	3,936,395.00		
ContMora			313,457.00			
Incorriente			7,380.00			
InMora			0.00			
Cedula 13166854 GARCIA MEDINA SANDY			13,844.00	442,500.00	414	414
ContCorriente			178,483.00	677,593.00		
ContMora			36,838.00			
Incorriente			1,928.00			
InMora			0.00			
Cedula 26460324 ARAÑONZ YENIFER			127,028.00	1,626,798.00	19619	564
ContCorriente			202,928.00	2,048,122.00		
ContMora			91,368.00			
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 12129624 LISCANO BRAVO LORENZO			94,409.00	20473	384	384
ContCorriente			256,442.00	975,777.00		
ContMora			57,861.00	1,186,065.00		
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 1075212973 CABRERA VARGAS PAULA TATIANA			51,200.00	20769	20769	20769
ContCorriente			224,118.00			
ContMora			39,359.00			
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 1103984 GUZMAN FIGUEROA JOSE CESAR			1,249,336.00	7,937,010.00	21345	564
ContCorriente			395,482.00	1,028,510.00		
ContMora			224,118.00	21113	284	284
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			
Cedula 24615802 HERNANDEZ MORALES CRIS ANDREA			167,766.00	1,304,975.00	20769	20769
ContCorriente			0.00	1,472,740.00		
ContMora			0.00			
Incorriente			0.00			
InMora			0.00			

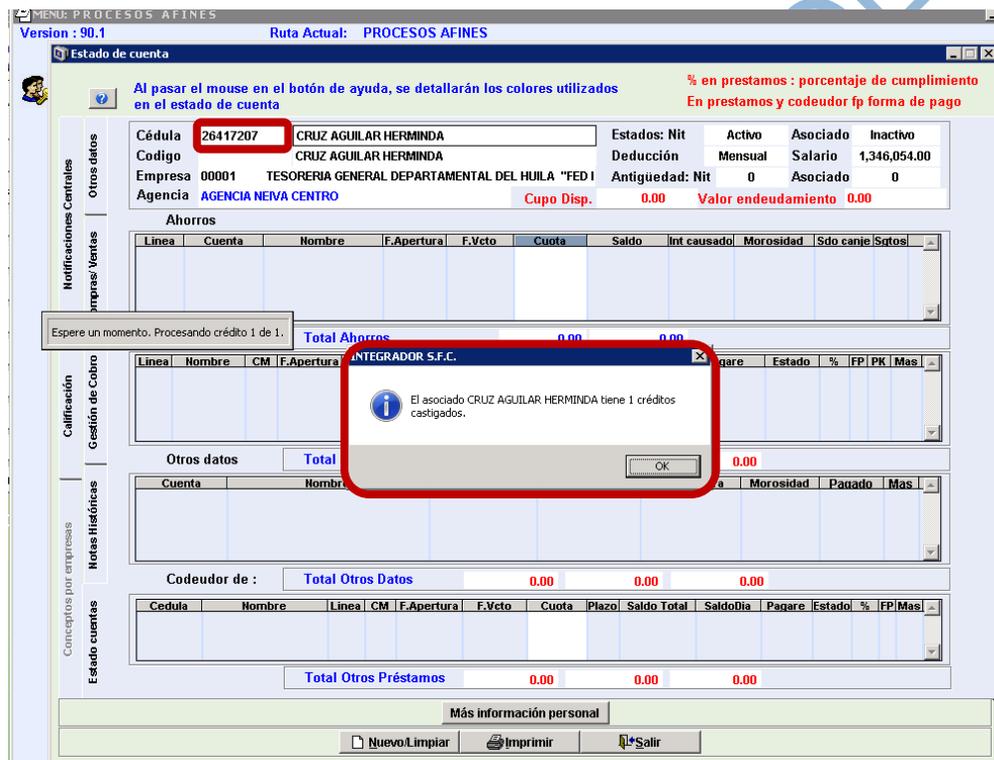
CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	9 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	---------

5. Una vez se termine el proceso el sistema despliega la siguiente ventana donde se escoge **Ok** para dar por terminada el castigo.



6. Si se confirma la operación se digita el número de identificación de un asociado que se castigó, el estado de cuentas debe arrojar que tiene créditos castigados.



Si el asociado presenta estado jurídico debe desmarcarse el pagare de ese estado para que genere solo el estado de cartera castigada

8. DOCUMENTOS RELACIONADOS

PR-CT-02 Castigo de Cartera

CASTIGO DE CARTERA

Código	IN-CT-02	Versión	3	Vigencia	17-enero-2020	Página	10 de 10
---------------	----------	----------------	---	-----------------	---------------	---------------	----------

DOCUMENTO CONTROLADO

CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Descripción del Cambio	Fecha de Aprobación
3	Se modifica el nombre del cargo Subgerente de Cartera por Director de Cartera, según acuerdo No.042 del 21 de diciembre de 2019. Estructura orgánica y administrativa.	17 de enero de 2020
2	Modificación del Formato, Adición del encabezado y pie de pagina	11 De Septiembre Del 2014
1	Elaboración Inicial	21 De Octubre Del 2011
Elaborado por:		
Revisado por:		
Aprobado por:		
Firma	Firma	Firma
Nombre: YULIANA KARIME OSORIO ACHIPIZ Cargo: Coordinadora de SIG	Nombre: ARNULFO CORONADO LEÓN Cargo: Director de Cartera	Nombre: NESTOR BONILLA RAMIREZ Cargo: Gerente General