		GEST	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ	ACIÓN DE (	CREDI	TOS POR AL	IVIOS COVID 19		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	1 de 12

### 1. OBJETIVO

Establecer el paso a paso para la reliquidación masiva e individual de crédito que han sido sometidos al alivio económico por COVID 19.

### 2. ALCANCE

Se cuenta desde la generación del archivo base de los casos a reliquidar, hasta su proceso de punteo y verificación en el sistema.

### 3. **RESPONSABLES**

- **3.1.** Director Cartera
- **3.2.** Director SIAR
- **3.3.** Asistente Normalización y Cobranza.

### 4. REQUISITOS LEGALES Y DOCUMENTALES

- 4.1. Acuerdo 034 11-08-2020 Reglamento Alivio Económico por covid-19
- 4.2. Manual Metodológico de Políticas de las Circulares Externas de la Supersolidaria
- 4.3. PR-CT-11 Alivio de Cartera Ante Emergencia del COVID-19

### 5. TÉRMINOS Y DEFINICIONES

**5.1.** Normalización: Proceso interno en el que se somete los créditos con mora y causación de interés aliviados dentro de la emergencia por Covid-19

### 6. DISPOSICIONES GENERALES

- **6.1.** En caso de que el archivo generado guardado por comas presente un error en el alineamiento en las columnas a simple vista, este proceso se debe volver a realizar, sin esto el archivo que se sube al integrador no será reconocido o presentara errores.
- **6.2.** Cuando se esté generando el proceso de Normalización masivo, el funcionario encargado estará expectante a lo que pueda suceder sin hacer algún otro movimiento en el computador, con el fin de minimizar posibles errores en el momento de su ejecución.

### 7. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

### 7.1. NORMALIZACION - RELIQUIDACION MASIVA

7.1.1. Se recibe el archivo con los datos relacionados de los asociados con los créditos que son objetivo de Normalización. Este archivo dependerá de las fechas de vencimiento de la cuota pactada inicialmente.

Este archivo puede ser enviado por el área de Sistemas o puede ser generado por Cartera.

Ref: Archivo reliquidation dia 25

1	Admini Mar 25/0 Para: An CC: Subg	<b>strador Base Datos</b> 08/2020 5:41 PM nalista de Normalizacion y Cobranza gerente de Sistemas; Director de Cartera	; Auditor General
	X	reliquidar25ok.xls 30 KB	

		GES	TIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ	ACIÓN DE (	CREDI	TOS POR AL	IVIOS COVID 19		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	2 de 12

**7.1.2.** Descargar el archivo recibido, se inicia la modificación del archivo para que pueda ser reconocido por el integrador.

x		ь -	~								
ARC	HIVO	INIC	0	INSERTAR		DISEÑO D	e página	FÓ	RMULAS		
	<b>•</b>								×9-		7.2.1 Se da clic en la pestana
		-   <sup>[</sup>	Calibri		<b>*</b>	II • A	A — —	$\equiv$	1957 ÷		para seleccionar todas las
Pe	gar 💉		N <i>K</i>	<u>s</u> -	-	- 💍 - 🖊	<b>↓</b> -   == =		<del>62 22</del>	E	casillas del archivo.
Port	apapeles	ra l		Fuen	te		Tai l		Aline	eaci	
0.1		_		~	-	f. 1	22406		$\rightarrow$		<b>7.2.2</b> Se da doble clic sobre
A						Jx = 1	23406		$\rightarrow$		la casilla "A" en el límite entre "A"
	- A	E-	e	D	Ε	F	G		н		y "B" para ajustar el ancho de
1	1234 <mark>06</mark>	100	100	20200825	3	20200825					todas las columnas, luego
2	144358	100	100	20200825	3	20200825				_	verificar individualmente que se
3	146037	100	100	20200825	3	20200825				$\mathbf{X}$	hallan ajustado todas las casillas
4	147612	100	100	20200825	4	20200825					con información
6	110944	100	100	20200825	4	20200825					
7	147366	100	100	20200825	3	20200825					<b>723</b> Aun con la selección de
8	147114	100	100	20200825	4	20200825					tadas las assillas as de la ansián
9	128864	100	100	20200825	4	20200825					todas las casillas se da la opción
10	127051	100	100	20200825	2	20200825					de JUSTIFICAR A LA
11	137730	100	100	20200825	4	20200825					DERECHA.
12	145339	100	100	20200825	4	20200825				_	
13	143786	100	100	20200825	5	20200825					Se debe verificar que toda la
14	143481	100	100	20200825	3	20200825				_	información quede como se
15	149209	100	100	20200825	3	20200825				_	muestre en la imagen
16	148532	100	100	20200825	2	20200825				_	muestre en la imagen.
1/	142082	100	100	20200825	4	20200825					
10	1/1390/	100	100	20200825	4	20200825				-	
20	138995	100	100	20200825	5	20200825					
21	135595	100	100	20200825	4	20200825					
22	127484	100	100	20200825	4	20200825					
23	138792	100	100	20200825	4	20200825					
24	140810	100	100	20200825	2	20200825					
25											
25	< ►		reli	iquidar25-2	2	(Ŧ)					
LIST	·o	_						_			
			· · ·								
										~	
7.1	.3.	GU	ARD	AR COMO	):	CSV (D	ELIMITADO	) PC	OK COMA	S)	y renombrar el archivo como
	NORM	ALIZ	AR+	FECHA DE	N	IORMALIZ	ACION.				

Nombre de archivo:	RELIQUIDAR 25082020		
Tipo:	CSV (delimitado por comas)		
Autores:	Admin Sistemas	Etiquetas: Agregar una etic	queta
∧ Ocultar carpetas		Herramientas 👻	Guardar



# 7.1.4. ABRIR EL ARCHIVO por EDITAR. (abre en bloc de notas) y se hace busca la opción en la Columna de EDICION de REEMPLAZAR

Se va a remplazar el punto y coma (;) por coma (,).

Archivo Edición Formato Ver Ayuda 123406,100,100,20200825,3,20200825 144358,100,100,20200825,3,20200825 146037,100,100,20200825,3,20200825 130949,100,100,20200825,4,20200825 147612,100,100,20200825,3,20200825 110944,100,100,20200825,4,20200825 147366,100,100,20200825,3,20200825 147114,100,100,20200825,4,20200825 128864,100,100,20200825,4,20200825 127051,100,100,20200825,2,20200825 137730,100,100,20200825,4,20200825 145339,100,100,20200825,4,20200825 143786,100,100,20200825,5,20200825 143481,100,100,20200825,3,20200825 149209,100,100,20200825,3,20200825 148532,100,100,20200825,2,20200825 142682,100,100,20200825,4,20200825 148070,100,100,20200825,4,20200825 143904,100,100,20200825,4,20200825 138995,100,100,20200825,5,20200825 135595,100,100,20200825,4,20200825 127484,100,100,20200825,4,20200825 138792,100,100,20200825,4,20200825 140810, 100, 100, 20200825, 2, 20200825

Reemplazar	>
Buscar: ;	Buscar siguiente
Reemplazar ,	Reemplazar
	Reemplazar todo
Coincidir mayúsculas y minúsculas	Cancelar
Aiuste automático	

Se da la opción de **REEMPLAZAR TODO** y se **GUARDA** el proceso realizado. Verificar que este proceso quede bien realizado observando que las columnas estén centradas y alienadas como se muestra la imagen. En el caso de presentar un espacio con más o menos, se debe volver al punto **7.1** del presente instructivo, para volver a dar formato de las celdas en el archivo original.

### 7.1.5. INGRESO AL INTEGRADOR OPA (10.10.255.5)

Crear una carpeta en el escritorio de OPA donde se guardarán los archivos que se usarán como soporte para la normalización. La carpeta debe estar plenamente identificada para no tener demoras.

		GEST	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ	ACIÓN DE (	CREDI	TOS POR AL	IVIOS COVID 19		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	4 de 12



Con el archivo guardado, se abre de nuevo para verificar que los espacios, las comas y la información sea la que se va a subir al integrador. OPASQL

### 7.1.6. INGRESO AL INTEGRADOR OPA/CREDITOS/OTROS PROCESOS.

Ruta Actual:

Version : 100.1

Operador :SANDRA DEL PILAR PERDOMO PUENTES - 2020/08/25 - COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE Fecha sistema Martes Agosto 25, 2020 18:14:43





### 7.1.7. NORMALIZACIÓN MASIVA. (Reliquidación Masiva).



		GEST	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ	ACIÓN DE (	CREDI	TOS POR AL	IVIOS COVID 19		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	6 de 12

### 7.1.9. DESCRIPCION: "NORMALIZACIÓN DE CREDITOS MATRICULADOS EN ALIVIO COVID 19 CON CORTE DEL XX DE CADA MES".

La XX será la fech	na o día del mes que s	e hizo como corte.		
🗊 Reliquidación masiva			×	
¿con el pago de intereses créditos por contingencia	y/o costos, reliquidará el ? MODIDEEKTODIDELIQUID		<b>∨</b>	
AICINVO C.USERSISPERDO	MOPDESKTOPKELIQUID			
Cuenta	Nombre	Seleccionar	^	
			*	
Descripción general RELI COV	QUIDACION DE CREDITOS MA D 19 CON CORTE DEL 25 DE C	TRICULADOS EN ALIVIO CADA MES		
Cuenta interes				
Cuenta costos				
<u>✓ A</u> cept	ar <mark>\%L</mark> impiar	<b>₽</b> <u>S</u> alir		

## 7.1.10 ACEPTAR Y DAR SI.

Archiso. Coulectociente do los concelación de Intereses y costos INTEGRADOR S.F.C. ¿Está seguro de generar proceso de cancelación de Intereses y costos adicionales y reliquidación de los créditos? Debe estar completamente seguro, porque es un proceso masivo que no tiene devolución. Des Ves No	¿con el pa créditos po	jo de intereses y/ r contingencia ?	o costos, reliquidará	iel Si	[
¿Está seguro de generar proceso de cancelación de Intereses y costos adicionales y reliquidación de los créditos? Debe estar completamente seguro, porque es un proceso masivo que no tiene devolución.   Des   Yes No	Archivo Co	DOR S.F.C.	ND)DESKTOD)DELIOUID	<u> </u>	TAC
Des Yes No	?	¿Está seguro de ge adicionales y reliq seguro, porque es	enerar proceso de cance uidación de los créditos un proceso masivo que	lación de Intereses y ? Debe estar comple no tiene devolución	costos tamente
	Des			Yes	No
		COVID	IS CONCORTE DEL ST	UL CADA IVE J	
Cuenta interes		ies			
Cuenta costos	Cuenta cos	tos			

En este momento se debe dejar que el proceso se realice internamente, **SIN USARSE O UTILIZARSE** para cualquier tipo de trabajo.

Las demoras de este proceso dependerán de la cantidad de Creditos relacionados.

		GES	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ	ACIÓN DE (	CREDI	TOS POR AL	IVIOS COVID 19		Donfie
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	7 de 12

7.1.11 **IMPRIMIR LAS NOTAS DE SOPORTE DEL PROCESO FINALIZADO**. Esto dependerá de las agencias que se usaran en la aplicación.

nprimir repor a	tes	
	Opciones de Impresión	
	Número de Copias 1 🗧 🛛 Seleccionar puerto impresora	
<b>₹</b>	Rota	
	Envia Pdf (Pruebas)	

COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE--AGENCIA NEIVA NORTE Nit compañía : 891100656 FUENTES CONTABLES

Tipo Dcto	: 54 RELIQUIDACION POR CONTIGENCIA-COVID19	Consecutivo	1
Cedula	: 1 VARIOS VARIOS VARIOS		
Fecha	: 2020/08/25		
Descripcion	RELIQUIDACION DE CREDITOS MATRICULADOS EN ALIVIO COVID 19 CON CORTE DEL 25 DE CADA MES	5	

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

Cuentas	Cc	Nombre cuenta	DocRef	Identidad	Nombre tercero	Debitos	Creditos
16551805		INTERESES CORRIENTES		1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	11,997,639.00
16551810		INTERES POR MORA		1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	15,661.00
16909513		CXC COVID		1	VARIOS VARIOS VARIOS	12,083,510.00	0.00
41501005		INTERESES CORRIENTES		1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	70,210.00
1442050505		CREDITO DE CONSUMO		1	VARIOS VARIOS VARIOS	0.00	149,170,775.00
1442050505		CREDITO DE CONSUMO		1	VARIOS VARIOS VARIOS	149,170,775.00	0.00
Totales =====	= >					161,254,285.00	161,254,285.00

SANDRA DEL PILAR PERDOMO PUENTES

Elaborado

Revisado

Aprobado

C.C./ NIT

Firma Sello Beneficiario

		GES	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ		Donfie nte y Futuro Solidario				
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	8 de 12

7.1.12 Verificar el estado de cuenta de cada asociado que haya sido procesado bajo la normalización.

n : 100.1			Ruta Actua	d:										
🕖 Estado de	cuenta													
0	\$	Créditos a Cuotas en	nulados mora	Débi Paga	tos autoi are con c	mático costo a	s cancelados inticipado prim	iera cuota	% en pres En presta	tamos : por mos y code	centaje udor fp	e de forr	cump ma de	olimi pag
ales os datos		Credito ro Aportes so	tativo Bloquea iciales y ahorr	ido definitiv os permane	amente ntes ina	ctivos			Nit Acti n Mens ad: Nit 6	ivo Asoc sual Ingre 34 Asoc	iado esos 4 iado	Ac 1,000 2	:tivo ),000.0 21	0
otr	Agen	cia <mark>AGENCI</mark> A	GARZON				Cupo Disp.	0.00	Valor er	ndeudamier	nto 3,6	24,9	78.00	
ě.	Ah	orros												
tas (	Line	a Cuenta	Nombre	F.Aper	tura F.V	vcto	Cuota	Saldo	Int causado	Morosidad	Sdo ca	nje S	Sgtos	~
len le	0020	12135125-01	APORTES ORE	INARI( 2018/11	/02		25,000.00	438,484.0	0 0	31,151.00	Ver		Ver	
Notif Compras/ V	0001	2007955	COONFIDIARIO	) 2019/06	/13		30,000.00	129.0	0 0	0.00	Ver		Ver	>
	Pro	éstamos	Total Ahorro	s			55,000.00	438,61	13.00					
2	Linea	Nombre	CM F.Apertura	F.Vcto	Cuota F	Plazo	Saldo Total	SaldoDia	Pagare	Estado	% FP	PK	Mas	~
- 8	CONS	EMERGENTE	0.00 2020/08/25	2022/10/25 22	5,646.00	25	3,853,058.00	0.	00 1408	310	0.00 T	М	Mas	<u></u>
ació de C														
almic tión i														

7.1.13 Verificar que el plan de pagos (botón "mas" del crédito) no tenga pagos adicionales o costas como aportes.

SINTEGRADOR S.F.CS				-	• • ~	
Ve			-			
Procesos afines	IN ESC O BARRA ESPACIADORA PARA SALIR			<b>X</b>	niento	
infcreliquidacion.frxSA Distribucion de abon	Crédito perteneciente a la agencia Nr	o: 2 - AGENCIA G	ARZON		ago	- 0 X
File Edit Format View Cuotas pendientes [b	Pag. 140810 Ced. 12135125 NARVAEZ I	DIAZ ERNESTO				
Cuotas pagadas: 0						•
Fecha Sistema Si desea ver la discri	[Tasa mora: 2.0500000] Tasa interes	2.14139	Saldo capital	3.853.058.00		
Fecha Trabajo Datos liquidacion	Datos creditos tasas variables [DTF o	IPC]	Interes mora periodo x ca	usar 0.00		
Asociado :	DTF 0.000 Puntos 0.000 Tasa variable	0.00000	Interes corriente periodo a	ado 0.00		
Direccion :	Tasa de usura actual	2.04718	Interes corriente no conta	bilizado 0.00		
Linea : Fecha desembolso	Capital inicial	3.853.058.00	Interes mora causado	0.00		
Emprese	Fecha crédito	2020/08/25	Interes corriente causado	0.00		
SubDestino :	Plazo Eacha ultima causación	25	[ Menos ] subsidios =>	0.00 0.00		
Cuota Abogado	Fecha ultimo pago	2020/08/25	Cuota interes pagada hast	a 0.00000000000		
Tasa Efectiva Garantia	Último valor cancelado	3.853.058.00	Total costas iuridicas	0.00		
Fecha desembol Cte desembolso	Número cuotas mora	0.00000	Valor retiro procredito	0.00		
Prestamos Plan de pagos	Sdo ponerse dia a:	0.00	Honorarios abogados	0.00		
MONTO A FINANC N° cuota Fecha Cuota	Vencimiento proxima cuota	25 - Septiembre	Valor pendiente fpc (bdr)	0.00		
Valor entregac 1 2020/09/25	Numero dias vencimiento		Costos cobran totalidad	0.00		
2 2020/10/25	Valor costo adicional	200.646.00	Valor comisión	0.00	F	
Nro Fecha 4 2020/12/25	Cuota (anualidad + costos )	200.646.00	Total deuda	> 3.871.461.00		
0 2020/08/	Anualidad y valores a cancelar	200.646.00	Linea de creditos usada	CONS		
2 2020/10/ Cedula	Total costos adicionales	0.00	Destinacion de creditos us	ada EMER		
3 2020/11/	Saldo minimo a pagar	0.00	Forma de pago	Credito x Taquilla		
4 2020/12/	Ultima cuota proyectada	0.00	Credito con asiento en no	mina No		
5 2021/01/	Costos adicionales		Tipo de cuota del credito	Constante		
6 2021/02/ Proyecciones	Nombre Costo	Valor ^	Periodicidad capital	Mensual		
Anualidad Plazo			Periodicidad interes	Mensual		
9 2021/05			Empresa asociado	9999		
10 2021/06/				Mas SOBRE SALDO	H II	
		¥	🗃 Plan de pagos 🛛 🎒 🤅	mprimir 🛛 🖨 <u>A</u> nalisis crédito		
12 2021/08/ Simulacion Pagos						¥
		Balmprimir	<u>NéColir</u>			11/42 a m
					· 🖵 🔪	(1)) ESP 2/09/2020



## 7.1.14 Comprobar las notas y las utilizaciones de las cuentas contables para su reclasificación si es dado el caso.

🦲 info	reliquidacion	.frxSACC2	0200902114304 - No	tepad							– 🗆 🗙
File Eq	dit Format	View H	lelp								
 F	echa Sist echa Trab	ema 202	20/09/02	COOPERATIVA NACI	ONAL EDUCATIVA PR	. DE AHORRO Y OYECCION DE C	CREDITO COO	VFIE-	-AGENCIA DIRECO	CION Hora 11:43:08 Pág 1 De 1	
Å	sociado	: 1	L2135125 NARVA	AEZ DIAZ ERNESTO			Pagare	:	140810	Nro Liquidacion	
D	ireccion	: 1	D SAN CARLOS	5			Telefono				
L	inea	: 0	CONS CREDITO E	DE CONSUMO			Destino	:	EMER EMERGENT	E	
E	mpresa	: 9	9999 SIN EMPRE	SA DE CONVENIO			Garantia		0002 PAGARE S	IN CODEUDOR	
S	ubDestinc	: 6	001 EMERGENTE				Forma Pago		Taquilla		
С	uota		:	200,	646.00		Plazo	:	25 Meses	Tipo Cuota CONSTANTE	
т	asa Efect	iva	: 2	28.9499999999999999	000000		Tasa Nomina	. :	2.14139356989	520000000	
F	echa dese	mbolso	:	2020	/08/25		Nominal anu	al:	25.6967228387	4187000000	
Р	restamos		:	3,853,0	58.00						
M	ONTO A FI	NANCIAR	1	3.853.0	58.00						
۷	alor entr	egado		í e	.00 +						
Nn	o Fecha		Cuot	a Ab.Capital	Ab.Interes	Sdo.Capital	. Sdo.Inte	res			
0	2020	/08/25		0 0	0	3,853,058	1,163,	992			
1	2020	/09/25	200,64	46 118,137	82,509	3,734,921	1,080,	583			
2	2020	/10/25	200,64	120,667	79,979	3,614,254	1,000,	504			
З	2020	/11/25	200,64	46 123,251	77,395	3,491,003	923,	209			
4	2020	/12/25	200,64	46 125,890	74,756	3,365,113	848,4	453			
5	2021	/01/25	200,64	46 128,586	72,060	3,236,527	776,	393			
6	2021	/02/25	200,64	46 131,339	69,307	3,105,188	; 707,	986			
7	2021	/03/25	200,64	46 134,152	66,494	2,971,036	640,	92			
8	2021	/04/25	200,64	16 137,024	63,622	2,834,012	576,	970			
9	2021	/05/25	200,64	16 139,959	60,687	2,694,053	516,	283			
10	2021	/06/25	200,64	16 142,956	57,690	2,551,097	458,	593			
11	2021	/07/25	200,64	46 146,017	54,629	2,405,080	) 403, <sup>1</sup>	964			
12	2021	/08/25	200,64	16 149,144	51,502	2,255,936	352,	462			

### 7.2. NORMALIZACIÓN INDIVIDUAL - RELIQUIDACION INVIDUAL

# 7.2.1. Imprimir el Plan de pagos actual del asociado que se quiere reliquidar para cambio de condiciones.

Fech Fech As <i>oc</i> Dire Line	a Sistema 202 a Trabajo 202 iado : 1 ccion : W a : C	0/09/02 CC 0/09/02 2135125 NARVAE D SAN CARLOS ONS CREDITO DE	COPERATIVA NACIO Z DIAZ ERNESTO CONSUMO	NAL EDUCATIVA PRO	DE AHORRO Y C DYECCION DE CR F T C	CREDITO COONI REDITOS Pagare Telefono Destino	FIE-	-AGENCIA DIRECCION 140810 EMER EMERGENTE	Hora 11:43:08 Pág 1 De 1 Nro Liquidacion
Empr SubD Cuot Tasa Fech Pres	esa : 9 estino : 6 a Efectiva a desembolso tamos	999 SIN EMPRES, 001 EMERGENTE : 28 : 28	A DE CONVENIO 200,6 .94999999999999999 2020/ 3,853,05	46.00 100000 08/25 8.00	G F T T N	Sarantia Forma Pago Plazo Fasa Nominal Nominal anual	: : : : 1:	0002 PAGARE SIN CC Taquilla 25 Meses 2.1413935698952000 25.696722838741876	DDEUDOR Tipo Cuota CONSTANTE 000000 0000000
MONT Valc	O A FINANCIAR r entregado		3,853,05 0.	8.00 00 +					
Nro	Fecha	Cuota	Ab.Capital	Ab.Interes	Sdo.Capital	Sdo.Intere	es		
0	2020/08/25	0	0	0	3,853,058	1,163,09	92		
1	2020/09/25	200,646	118,137	82,509	3,734,921	1,080,58	83		
2	2020/10/25	200,646	120,667	79,979	3,614,254	1,000,60	04		
з	2020/11/25	200,646	123,251	77,395	3,491,003	923,20	09		
4	2020/12/25	200,646	125,890	74,756	3,365,113	848,45	53		
5	2021/01/25	200,646	128,586	72,060	3,236,527	776,39	93		
6	2021/02/25	200,646	131,339	69,307	3,105,188	707,08	86		
7	2021/03/25	200,646	134,152	66,494	2,971,036	640,59	92		
8	2021/04/25	200,646	137,024	63,622	2,834,012	576,93	70		
9	2021/05/25	200,646	139,959	60,687	2,694,053	516,28	83		
10	2021/06/25	200,646	142,956	57,690	2,551,097	458,59	93		
11	2021/07/25	200,646	146,017	54,629	2,405,080	403,90	64		
12	2021/08/25	200,646	149,144	51,502	2,255,936	352,40	62		

7.2.2. Ingresar a la agencia en la que pertenece la cedula del asociado. **Otras aplicaciones/cambio de agencia.** 

		GES	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ		Donfie nte y Futuro Solidario				
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	10 de 12



7.2.3. Creditos / otros procesos/Reliquidación por excepción/ Definición de pagos – se coloca el número de cedula.

	Pf	ROCESOS				$\backslash$	
	Defi Reliqu Reliq	nición de pagos IIdacion Individi Uidación masiv					
🕡 Def	finición de pagos					۲.	
- -							7.2.3.1. El porcentaje de cobro de interés siempre será el <b>100%</b>
							7.2.3.2. Dar clic en <b>seleccionar.</b>
Cé	dula 1075267195	PENAGOS	RAMIREZ HELME	R EDUARDO			7.2.3.3. <b>Colocar Nro. Cuotas</b> que se van a reliquidar.
	Pagare 142427	Saldo	Intereses	% cobro interes	Seleccionar ^		
		14,020,001	515,105				7.2.3.4. <b>Descripción:</b> religuidación individual por alivio de cartera.
	Cuenta	Nombre	Valor	%Cobro costo	Seleccionar		7.2.3.5. Aceptar y esperar a que liquide.
Fee	cha inicio 2 A	09/2020 💌	Ni	o cuotas			7.2.3.6. Verificar el estado de cuenta. O el estado de crédito. Que ya se hallan abonado o pagados los
De	scripcion genera				<b>`</b>		intereses generados hasta el día. Sin este paso NO se podrá hacer
Cu Cu	enta interes enta costos						ia reliquidacion individual.
	-	Aceptar	<b>₩L</b> impiar	<b>I</b> ⊉ <u>S</u> alir			

		GES	TIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
	NORMALIZ		Donfie nte y Futuro Solidario				
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	11 de 12

### 7.2.4. RELIQUIDACION INDIVIDUAL: Botón Opa

Con base en el plan de pagos inicial debe diligenciar la información en este módulo: forma de pago, línea de crédito, destino de crédito, garantía, plazo (el solicitado por el asociado) **confirmar la tasa efectiva (debe ser igual al plan de pagos inicial**) fecha de inicio de crédito.

sistema Miércoles (	Septiembre 2, 202	0 11:02:00		
💵 Liquidación				
Códula	[	1		Fore
Ceuula E		Desiles your de		
Forma pago		Recibe pago de	nomina de acuerdo al p	Jeriodo de deducción
Periodo de d	educción 🥖	\gencia a la que pertenece		Zona del asociado
	$\sim$			
Linea				
Destino		-1		
Subdesting	[			
Subucsuito	[			
Garantia				
Garante				
Nro garantia			Ар	ortes pagados hasta
La liquio	ación del créd	ito es extra por dias No 🔍		
La liquio	łación maneja	periodo de gracia 🛛 No 🔛		
Val garantia	0.0		Nrc	anagara ana ana ana ana ana ana ana ana ana
Plazo	0.0	Medalidad interes		riada interes
		Modelided exite		
The ses	Intese:			
Tasa etectiva	0.000000000000	n Monto a prestar		
Vencimiento		Fecha inicio crédito	<u> </u>	ualidad O
Tasa nomina	l anual	0.000000000000	Tasa nominal periodo	0.0000000000000
Emproez				
Linpresa				
Valores de	crédito <u>C</u> ode	udores 🔀 🔄 <u>G</u> rabar	Garantias 🛛 🙀	impiar 🚺 Salir

- 7.2.4.1 VALORES DE CRÉDITO: se debe llenar esta nueva ventana tomando o dejando con requisito "RELIQUIDACION POR EXCEPCION/CONTIGENCIA" Decir SI.
- 7.2.4.2 APORTES: confirmar si se desea agregar los aportes a la nueva reliquidación. Si el plan de pagos anterior los trae se deben volver a agregar.
- 7.2.4.3 CODEUDORES: agregar las garantías que tiene el crédito inicial, se puede ver en el plan de pagos.

7.2.4.4 GRABAR LA RELIQUIDACION.

7.2.5. CONTABILIDAD: se debe hacer la contabilización en la agencia que pertenece el asociado.

Se deber cargar el crédito RELIQUIDADO por la cuenta "5000" Cargándose al DEBITO – Esta nota es cargado automáticamente y al final se debe GRABAR LA nota.

		GES	FIÓN DE	E CARTERA		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
		Donfie nte y Futuro Solidario					
Código:	IN-CT-05	Versión:	1	Vigencia:	03 septiembre de 2020	Página:	12 de 12

🗊 Movimien	tos									×			
Nota: Para pasar de un campo a otro debe utilizar la tecla enter o tab con teclas direccionales se desplaza de una columna a otra sin realizar las validaciones													
Agencia agencia neiva centro fecha 2020/09/02													
Código fuente Consecutivo fuente Identificación general		54	RELIG	RELIQUIDACION POR CONTIGENCIA-COVID19			✓ Usar Plantilla Fecha movimiento		2020/09/02 23:15:				
			1				Nro. registro		00001				
		1075267195	PENA	GOS RAMIREZ HELMER E	DUARDO								
Descripción general		xxxxx				^							
						✓							
Cuent	a Noi	nbre cuenta	C.Costo	Descripcion individual	Documento	Тегсего	Valor Debito	Valor Credito	Base retencion	^			
1442050505	CREDITO	DE CONSUMO					0.00	0.0	0				
							Ц						
				INTEGRADOR S.F.C.		×							
				🕐 Desea ca	argar un credito nu	ievo ????							
-					Yes	<u>N</u> o							
							ſ						
<							1		>	~			
Nombro					Dábitas			sá dita a		1			
910muri C coetoe	CREDITO DE C	UNSUMO			Depitos	D#			0.00	]			
Tercero					_	UI	Ierencia	0.00					
Saldo	0.00			•• •	<b>)</b>	🗋 <u>N</u> uevo 😽 Busc	ar 🔚 <u>G</u> rabar 😽	Limpiar 🛛 🚺 Sal	lir				
			0.00				0.0						

- 7.2.6 Imprimir 2 copias de la nota de desembolso y el nuevo plan de pagos.
  - 7.2.6.1 una copia se deja en los documentos de solicitud de reliquidación-carpeta asociado
  - 7.2.6.2 una copia para el movimiento contable del día

### 8. DOCUMENTOS RELACIONADOS

Plan de pagos del asociado antes y después de la normalización. FO-CT-14 Modificación De Condiciones De Credito.

### 9. CONTROL DE CAMBIOS

La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el Listado Maestro de Documentos.

Versión	Descripción Del Ca	Fecha de Aprobación		
1	Elaboración inicial d	el documento	03 septiembre de 2020	
Elaborado Por:		Revisado Por:	Aprobado	Por:
SERGIO ALEJANDRO Cargo: Coordinadora d	D CUÉLLAR CARDONA le SIG (e)	ARNULFO CORONADO LEON Cargo: Director de Cartera.	NÉSTOR B Cargo: Gere	ONILLA RAMÍREZ nte General