

<b>GESTIÓN DE CARTERA</b>					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito <b>Coonfie</b> Es Presente y Futuro Solidario		
<b>NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19</b>							
<b>Código:</b>	IN-CT-05	<b>Versión:</b>	1	<b>Vigencia:</b>	03 septiembre de 2020	<b>Página:</b>	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**

---

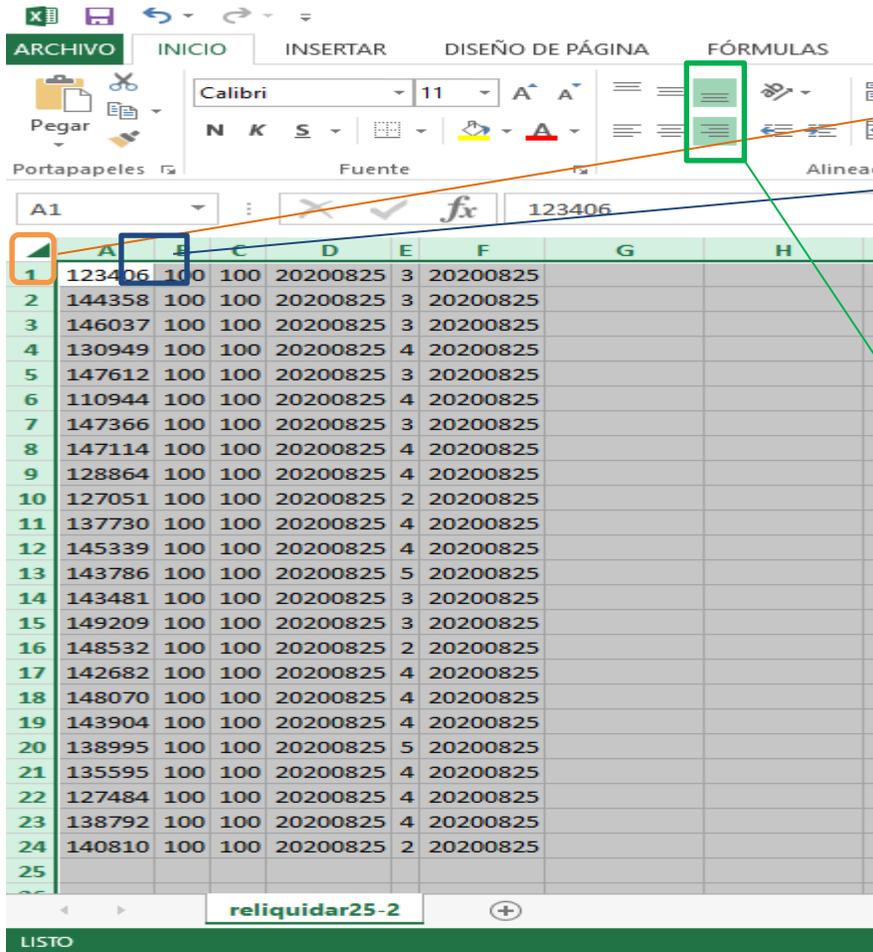


**Administrador Base Datos**  
 Mar 25/08/2020 5:41 PM  
 Para: Analista de Normalizacion y Cobranza  
 CC: Subgerente de Sistemas; Director de Cartera; Auditor General



reliquidar25ok.xls  
30 KB

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



7.2.1 Se da clic en la pestaña para seleccionar todas las casillas del archivo.

7.2.2 Se da doble clic sobre la casilla "A" en el límite entre "A" y "B" para ajustar el ancho de todas las columnas, luego verificar individualmente que se hallan ajustado todas las casillas con información.

7.2.3 Aun con la selección de todas las casillas se da la opción de **JUSTIFICAR A LA DERECHA**.

Se debe verificar que toda la información quede como se muestre en la imagen.

7.1.3. **GUARDAR COMO: CSV (DELIMITADO POR COMAS)** y renombrar el archivo como **NORMALIZAR+FECHA DE NORMALIZACIÓN**.

Nombre de archivo: **RELIQUIDAR 25082020**

Tipo: CSV (delimitado por comas)

Autores: Admin Sistemas

Etiquetas: [Agregar una etiqueta](#)

^ Ocultar carpetas

Herramientas ▼ **Guardar**

GESTIÓN DE CARTERA					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito <b>Coonfie</b> Es Presente y Futuro Solidario	
<b>NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19</b>						
<b>Código:</b>	IN-CT-05	<b>Versión:</b>	1	<b>Vigencia:</b>	03 septiembre de 2020	<b>Página:</b> 3 de 12

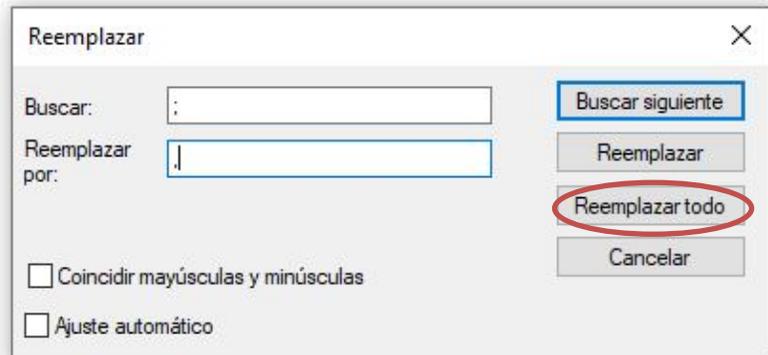
**7.1.4. ABRIR EL ARCHIVO por EDITAR. (abre en bloc de notas) y se hace busca la opción en la Columna de EDICION de REEMPLAZAR**

Se va a reemplazar 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



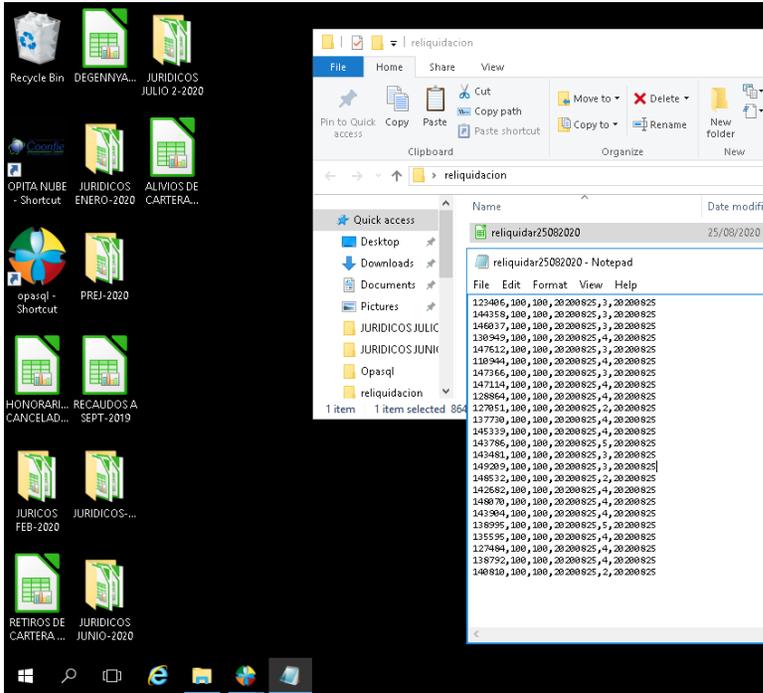
Se da la opción de **REEMPLAZAR TODO** y se **GUARDA** el proceso realizado. Verificar que este proceso quede bien realizado observando que las columnas estén centradas y alienadas como se muestra la imagen. En el caso de presentar un espacio con más o menos, se debe volver al punto 7.1 del presente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

**NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19**

<b>Código:</b>	IN-CT-05	<b>Versión:</b>	1	<b>Vigencia:</b>	03 septiembre de 2020	<b>Página:</b>	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

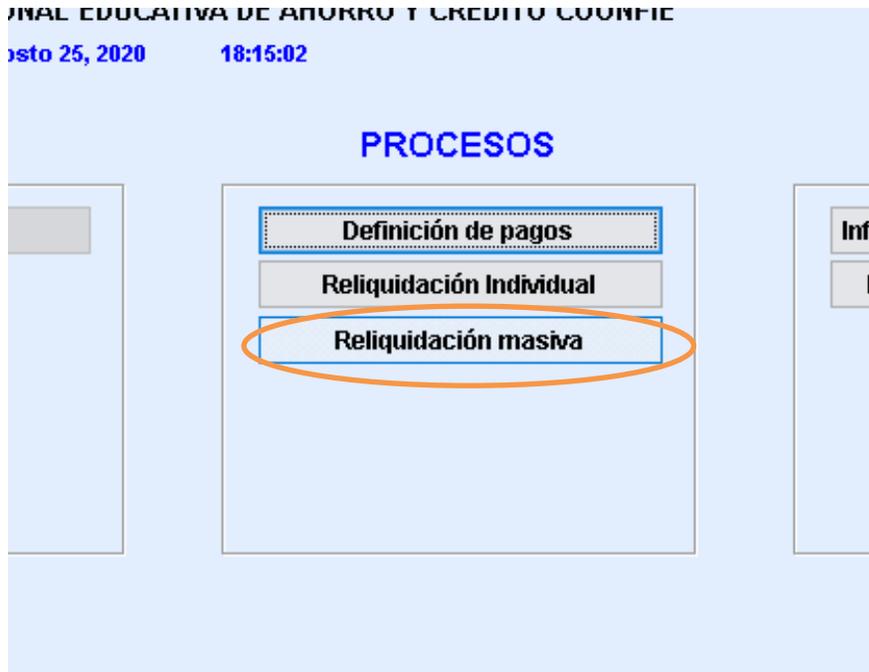
**7.1.6. INGRESO AL INTEGRADOR OPA/CREDITOS/OTROS PROCESOS.**

Version : 100.1      Ruta Actual:

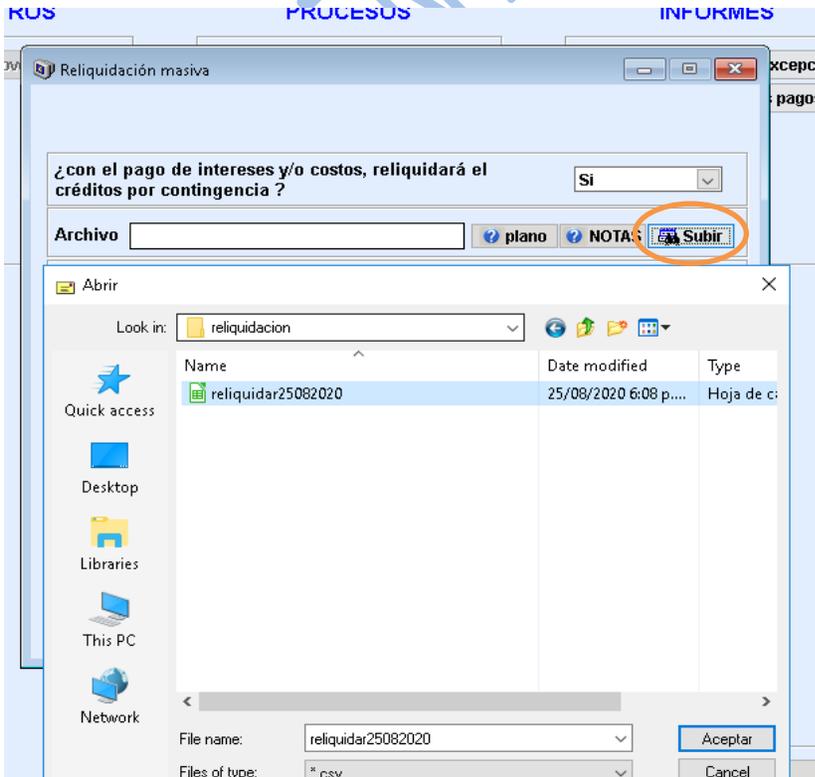
Operador : SANDRA DEL PILAR PERDOMO PUENTES - 2020/08/25 - COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE  
Fecha sistema Martes Agosto 25, 2020      18:14:43

<p><b>PARÁMETROS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Párametros cobro interés</li> <li>Prioridades cobro cartera</li> <li>Tiempo créditos cancelados</li> <li>Fuentes excluidas</li> <li>Edades límite créditos</li> <li>Edades límite destino</li> <li>Parametro firmas</li> <li>Parámetros varios</li> <li>Otros parámetros</li> </ul> <p><b>LÍNEAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Parámetros créditos</li> <li>Usura por tipo de cartera</li> <li>Garantías</li> <li>Líneas</li> <li>Destinos</li> <li>Cuentas ingresos destinos</li> </ul>	<p><b>MANTENIMIENTOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Créditos</b></li> <li>Costos adicionales</li> <li>Datos adicionales</li> </ul> <p><b>LIQUIDACIONES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Operadores cambian fecha</li> <li>Nota jurídica</li> <li><b>Liquidación</b></li> <li>Reestructurar pagaré</li> <li>Ingreso codeudores</li> <li>Liquidación prueba</li> <li>Liquidación prueba rápida</li> </ul> <p><b>SUBSIDIO DE INTERÉS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cuenta interés subsidiado</li> <li>Cuenta subsidio interés</li> <li>Porcentajes subsidiados</li> </ul>	<p><b>SIMULACIÓN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Simulación pagos</li> <li>Simulación-reestructuración</li> </ul> <p><b>LIBRANZAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Libranza</li> <li>Estado de libranzas</li> <li>Consulta estado de libranzas</li> <li>Informe general</li> <li>Informe estado de libranzas</li> </ul> <p><b>ORDENES DE COMPRA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ordenes de compra</li> <li>Ordenes por operador</li> <li>Consecutivos anulados</li> <li>Ordenes no utilizadas</li> </ul> <p><b>SUPERVISORES DESEMBOLSO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisor de desembolso</li> </ul>	<p><b>SUBMENÚS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; Novedades varias</li> <li>&gt;&gt; Informes créditos</li> <li><b>&gt;&gt; Otros procesos</b></li> <li>&gt;&gt; Generar documentos</li> <li>&gt;&gt; Fondo garantías Antioquia</li> <li>&gt;&gt; Banca de riesgo</li> </ul> <p><b>REALIZAR CAUSACION</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Causación de un solo pagare</li> </ul> <p><b>CUENTAS POR COBRAR CREDITOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Parametros de cuentas</li> <li>Informe Extracto</li> <li>Informe provisión</li> </ul>
---	--	---	---

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



### 7.1.8. SUBIR EL ARCHIVO.



Se debe seleccionar el archivo guardado previamente en el escritorio remoto.

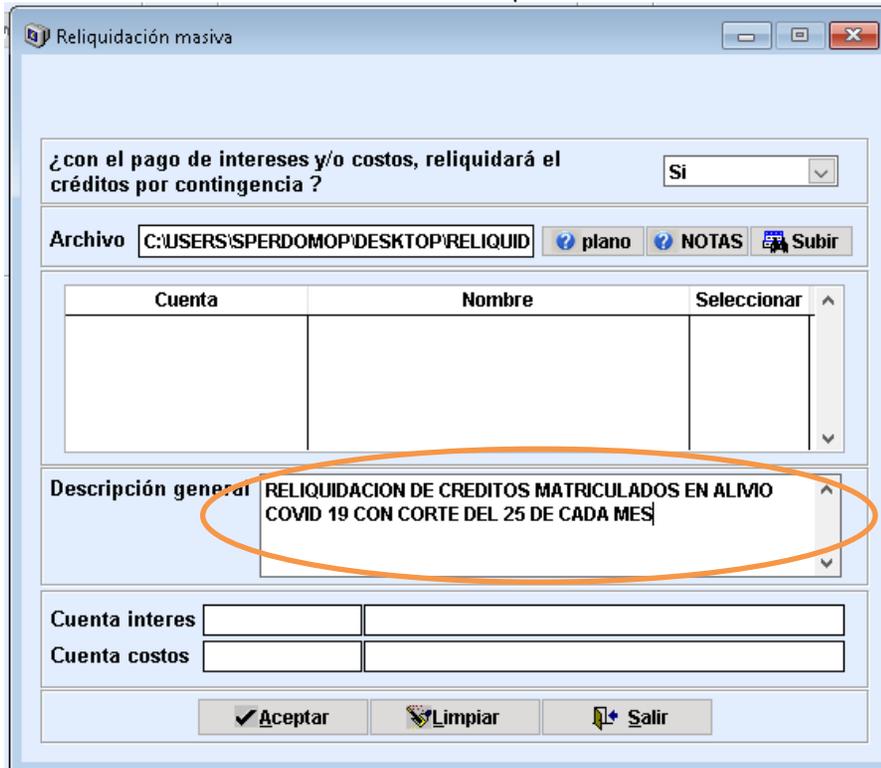
## NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19

Código: IN-CT-05    Versión: 1    Vigencia: 03 septiembre de 2020

Página: 6 de 12

**7.1.9. DESCRIPCIÓN: “NORMALIZACIÓN DE CREDITOS MATRICULADOS EN ALIVIO COVID 19 CON CORTE DEL XX DE CADA MES”.**

La XX será la fecha o día del mes que se hizo como corte.



¿con el pago de intereses y/o costos, reliquidará el créditos por contingencia?

Archivo: C:\USERS\SPERDOMOP\DESKTOP\RELIQUID    plano    NOTAS    Subir

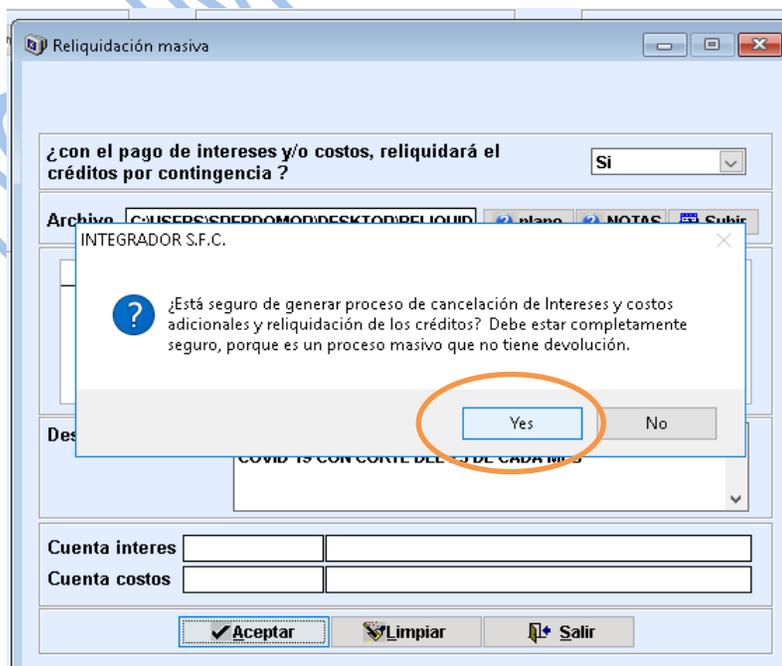
Cuenta	Nombre	Seleccionar

Descripción general: RELIQUIDACION DE CREDITOS MATRICULADOS EN ALMO COVID 19 CON CORTE DEL 25 DE CADA MES

Cuenta interes:

Cuenta costos:

Aceptar     Limpiar     Salir

**7.1.10 ACEPTAR Y DAR SI.**


¿con el pago de intereses y/o costos, reliquidará el créditos por contingencia?

Archivo: C:\USERS\SPERDOMOP\DESKTOP\RELIQUID    plano    NOTAS    Subir

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:

Cuenta interes:

Cuenta costos:

Aceptar     Limpiar     Salir

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.



NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19

<b>Código:</b>	IN-CT-05	<b>Versión:</b>	1	<b>Vigencia:</b>	03 septiembre de 2020	<b>Página:</b>	8 de 12
----------------	----------	-----------------	---	------------------	-----------------------	----------------	---------

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

MIEN: PROCESOS AFINES  
Version : 100.1 Ruta Actual:

**Estado de cuenta**

**Créditos anulados**      **Débitos automáticos cancelados**

**Cuotas en mora**      **Pagare con costo anticipado primera cuota**

**Credito rotativo Bloqueado definitivamente**

**Aportes sociales y ahorros permanentes inactivos**

**% en prestamos : porcentaje de cumplimiento**  
**En prestamos y codeudor fp forma de pago**

Nit	Activo	Asociado	Activo
n	Mensual	Ingresos	4,000,000.00
ad: Nit	634	Asociado	21

<b>Cupo Disp.</b>	0.00	<b>Valor endeudamiento</b>	3,624,978.00
-------------------	------	----------------------------	--------------

**Agencia** AGENCIA GARZON

**Ahorros**

Linea	Cuenta	Nombre	F.Apertura	F.Vcto	Cuota	Saldo	Int causado	Morosidad	Sdo canje	Sgros
0020	12135125-01	APORTES ORDINARIK 2018/11/02			25,000.00	438,484.00	0	31,151.00	Ver	Ver
0001	2007955	COHONFIDIARIO	2019/06/13		30,000.00	129.00	0	0.00	Ver	Ver

**Préstamos**      **Total Ahorros**      **55,000.00**      **438,613.00**

Linea	Nombre	CM	F.Apertura	F.Vcto	Cuota	Plazo	Saldo Total	SaldoDia	Pagare	Estado	%	FP	PK	Mas
CONS	EMERGENTE	0.00	2020/08/25	2022/10/25	225,646.00	25	3,853,058.00	0.00	140810		0.00	T	M	Mas

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

INTEGRADOR S. F. C. S. MIEN: PROCESOS AFINES

**Procesos afines**

infreliquidacion.frcsA

File Edit Format View

Fecha Sistema  
Fecha Trabajo  
Asociado :  
Direccion :  
Linea :  
Empresa :  
SubDestino :  
Cuota  
Tasa Efectiva  
Fecha desembol  
Prestamos

MONTO A FINAN  
Valor entregad

Nro Fecha

0	2020/08/
1	2020/09/
2	2020/10/
3	2020/11/
4	2020/12/
5	2021/01/
6	2021/02/
7	2021/03/
8	2021/04/
9	2021/05/
10	2021/06/
11	2021/07/
12	2021/08/

**Plan de pagos**

Nº cuota	Fecha Cuota
1	2020/09/25
2	2020/10/25
3	2020/11/25
4	2020/12/25

**Codeudores**

Cedula

**Proyecciones**

Anualidad	Plazo

**Simulacion Pagos**

**ESC O BARRA ESPACIADORA PARA SALIR**

**Crédito perteneciente a la agencia Nro: 2 - AGENCIA GARZON**  
**Pag. 140810 Ced. 12135125 NARVAEZ DIAZ ERNESTO**

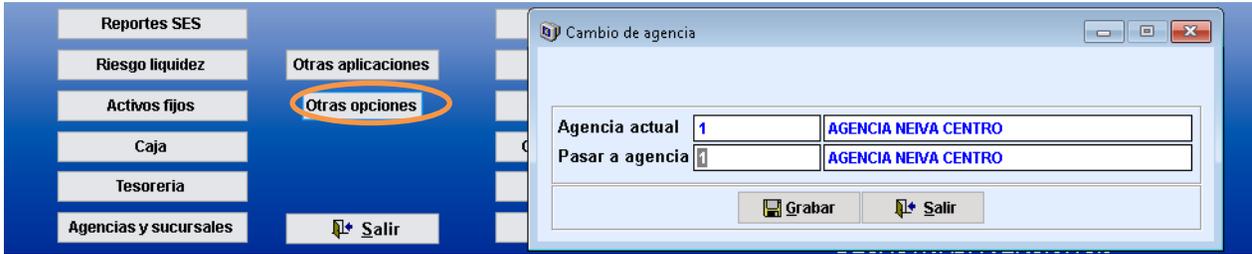
<b>[Tasa mora: 2.05000000]</b> Tasa interes	2.14139	<b>Saldo capital</b>	3,853,058.00						
<b>Datos creditos tasas variables [DTF o IPC]</b>		<b>Interes mora periodo x causar</b>	0.00						
DTF 0.000 Puntos 0.000 Tasa variable	0.00000	<b>Interes corriente periodo x causar</b>	18,403.00						
<b>Tasa de usura actual</b>	2.04710	<b>Interes mora no contabilizado</b>	0.00						
<b>Capital inicial</b>	3,853,058.00	<b>Interes corriente no contabilizado</b>	0.00						
Fecha crédito	2020/08/25	<b>Interes mora causado</b>	0.00						
Plazo	25	<b>Interes corriente causado</b>	0.00						
Fecha ultima causación	2020/08/25	<b>[ Menos ] subsidios =&gt;</b>	0.00						
Fecha ultimo pago	2020/08/25	<b>Cuota interes pagada hasta</b>	0.000000000000						
Último valor cancelado	3,853,058.00	<b>Total costas juridicas</b>	0.00						
Número cuotas mora	0.00000	<b>Valor retro procredito</b>	0.00						
<b>Sdo ponerse día a:</b>	0.00	<b>Honorarios abogados</b>	0.00						
<b>Vencimiento proxima cuota</b>	25 - Septiembre	<b>Valor pendiente fpc (bdr)</b>	0.00						
Número días vencimiento	0	<b>Costos cobran totalidad</b>	0.00						
<b>Anualidad (capital + interes)</b>	200,646.00	<b>Valor comisión</b>	0.00						
<b>Valor costo adicional</b>	0.00	<b>Total deuda =====&gt;</b>	3,871,461.00						
<b>Cuota (anualidad + costos)</b>	200,646.00	<b>Linea de creditos usada</b>	CONS						
<b>Anualidad y valores a cancelar</b>	200,646.00	<b>Destinacion de creditos usada</b>	EMER						
<b>Total costos adicionales</b>	0.00	<b>Forma de pago</b>	Credito x Tanquilla						
<b>Saldo minimo a pagar</b>	0.00	<b>Credito con asiento en nomina</b>	No						
<b>Ultima cuota proyectada</b>	0.00	<b>Tipo de cuota del credito</b>	Constante						
<b>Costos adicionales</b>		<b>Periodicidad capital</b>	Mensual						
<table border="1" style="font-size: x-small; width: 100%;"><thead><tr><th>Nombre</th><th>Costo</th><th>Valor</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>	Nombre	Costo	Valor					<b>Periodicidad interes</b>	Mensual
Nombre	Costo	Valor							
		<b>Empresa asociado</b>	9999						
		<b>Forma de amortizacion</b>	Mas <b>SOBRE SALDO</b>						

**Plan de pagos**    **Imprimir**    **Analisis crédito**

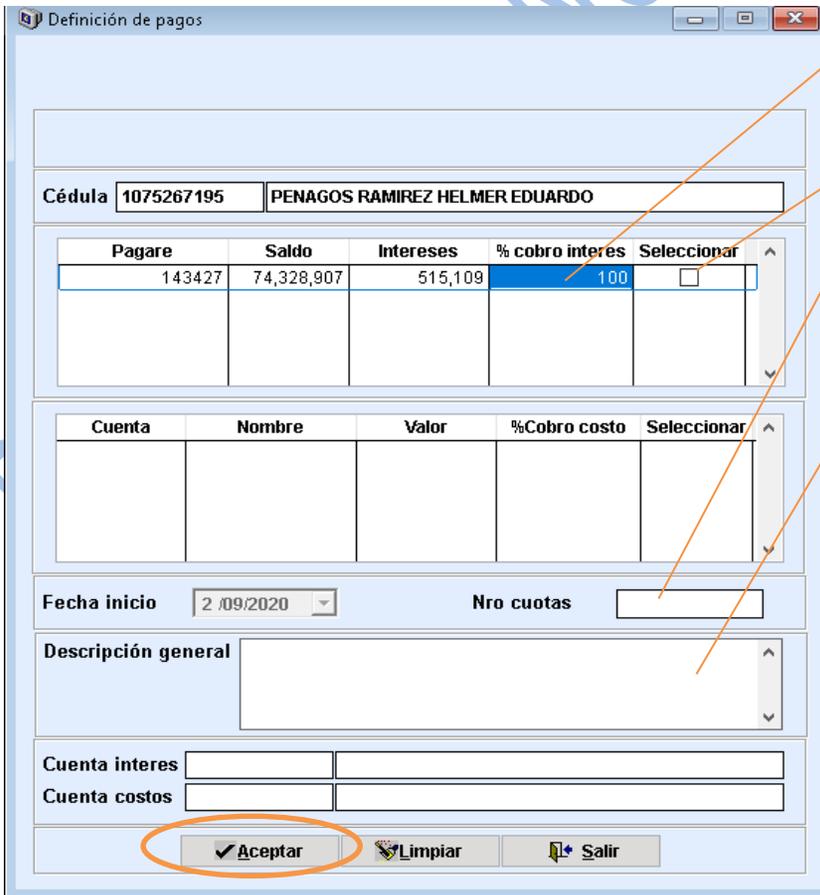
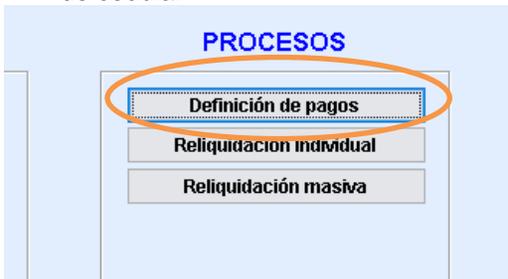


NORMALIZACIÓN DE CREDITOS POR ALIVIOS COVID 19

Código: IN-CT-05    Versión: 1    Vigencia: 03 septiembre de 2020    Página: 10 de 12



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



7.2.3.1. El porcentaje de cobro de interés siempre será el **100%**

7.2.3.2. Dar clic en **seleccionar**.

7.2.3.3. **Colocar Nro. Cuotas** que se van a reliquidar.

7.2.3.4. **Descripción:** reliquidación individual por alivio de cartera.

7.2.3.5. Aceptar y esperar a que liquide.

7.2.3.6. Verificar el estado de cuenta. O el estado de crédito. Que ya se hallan abonado o pagados los intereses generados hasta el día.

**Sin este paso NO se podrá hacer la reliquidación individual.**



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	54	RELIQUIDACION POR CONTIGENCIA-COVID19	<input checked="" type="checkbox"/> Usar Plantilla	Fecha movimiento	2020/09/02 23:15:
Consecutivo fuente	1			Nro. registro	00001
Identificación general	1075267195	PENAGOS RAMIREZ HELMER EDUARDO			
Descripción general	xxxxx				

Cuenta	Nombre cuenta	C.Costo	Descripcion individual	Documento	Tercero	Valor Debito	Valor Credito	Base retencion
1442050505	CREDITO DE CONSUMO					0.00	0.00	0

INTEGRADOR S.F.C.

?

Desea cargar un credito nuevo ????

Nombre	CREDITO DE CONSUMO	Débitos	0.00	Créditos	0.00
C.costos		Diferencia			0.00
Tercero					
Saldo	0.00				

- 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 Cambio	Fecha de Aprobación
1	Elaboración inicial del documento	03 septiembre de 2020
Elaborado Por:		
<b>SERGIO ALEJANDRO CUÉLLAR CARDONA</b> Cargo: Coordinadora de SIG (e)	<b>ARNULFO CORONADO LEON</b> Cargo: Director de Cartera.	<b>NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ</b> Cargo: Gerente General