

MATRICULA DE DÉBITOS AUTOMATICOS

Código:	IN-AH-10	Versión:	4	Vigencia:	03 de mayo de 2021
----------------	----------	-----------------	---	------------------	--------------------

Página:	1 de 6
----------------	--------

1. OBJETIVO

Establecer la metodología detallada para matricular en el Integrador el débito automático de una cuenta de ahorro, autorizado por el asociado para cubrir mensualmente obligaciones de aportes, ahorro contractual (PAF) o créditos.

2. ALCANCE

Aplicación en el integrador del débito automático desde la cuenta de ahorro del asociado para el Aporte Social, Plan Ahorro Futuro o Créditos.

3. TÉRMINOS Y DEFINICIONES

- 3.1. Débito Automático:** El débito automático es un sistema gratuito que permite pagar las obligaciones del titular o de otros titulares a través de un débito en la cuenta de ahorro de los asociados. Los servicios que se pueden pagar por este medio son: aportes sociales, Plan ahorro futuro (PAF), créditos.

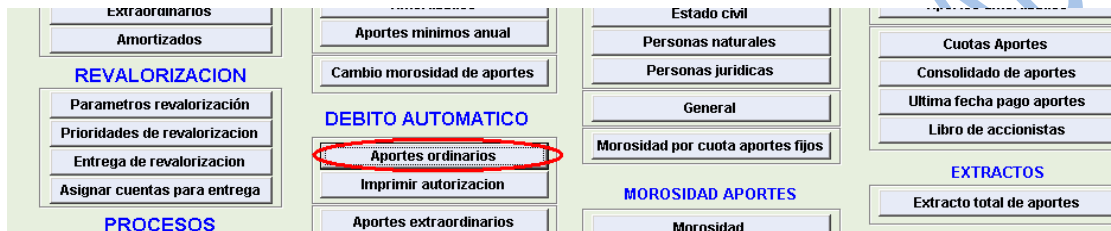
4. DISPOSICIONES GENERALES

- 4.1.** Los Asociados podrán autorizar por escrito mediante el formato FO-AH-17 autorización de débitos, transferencias y débitos automáticos a su cuenta de ahorros por conceptos de pago de obligaciones con la Cooperativa o por pago de obligaciones a terceros que tengan convenio con COONFIE hasta la cancelación de dichas obligaciones o hasta que cese el convenio entre COONFIE y la entidad. El asociado podrá solicitar la desvinculación del débito automático, mediante carta escrita.
- 4.2.** Los débitos automáticos se realizan únicamente a cuentas de ahorro de manejo individual y alternativo, no se podrán matricular cuentas de ahorro de manejo conjunto.
- 4.3.** Los débitos automáticos para el pago de aportes sociales o créditos, el sistema los aplica, siempre y cuando las cuotas de estos productos estén vencidas en la fecha de aplicar el débito.
- 4.4.** Los débitos automáticos para el pago de PAF, la fecha de matrícula debe ser después de cumplirse la primera cuota de vencimiento. Ejemplo: Si se abre un PAF el día 19-06-2015, la fecha de matrícula del débito automático debe quedar después del 20-07-2015.
- 4.5.** Si el día del débito automático el asociado no posee saldo en la cuenta, el débito no se realizará y el sistema validará nuevamente hasta el mes siguiente en el día matriculado para el débito.
- 4.6.** Si el asociado realiza abonos extras a las cuentas matriculadas con débito automático, el sistema no lo realizará porque asumirá que está al día. Solo se toma los débitos automáticos cuando la cuenta matriculada está en mora.
- 4.7.** En cada oficina se debe archivar en AZ controlada los débitos automáticos matriculados con las firmas del asociado y mensualmente al cierre de cada mes controlar su efectividad.

5. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

5.1 DÉBITO AUTOMÁTICO PARA PAGO DE APORTES SOCIALES

Siga la ruta Aportes / (DEBITO AUTOMÁTICO) Aportes ordinarios:



En la ficha Débito automático aportes ordinarios, haga clic en Nuevo e ingrese la información solicitada así:




DATOS APORTES ORDINARIOS

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le van a ser pagados los aportes mensualmente mediante débito automático.
- **Línea:** Digite la línea de aportes ordinarios (adulto 0020, infantil 0021) o seleccione con F5.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de cuenta de aportes o seleccione con F5.

DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser debitado mensualmente de su cuenta de ahorros el valor de sus aportes o de un tercero que autorice.
- **Línea:** Digite la línea de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Día débito:** Digite el día que el asociado desea que se realice mensualmente el débito automático. Verifique para el día escogido ya haya pasado el mes y el asociado tenga morosidad para que el débito sea efectivo.
- **Valor débito:** En este campo va el valor pactado del aporte mensual.

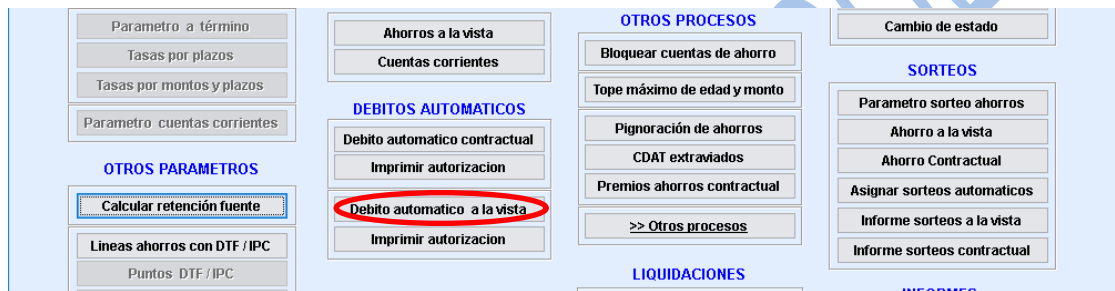
GESTIÓN DE AHORRO					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito Coonfie Es Presente y Futuro Solidario	
MATRÍCULA DE DÉBITOS AUTOMÁTICOS						
Código:	IN-AH-10	Versión:	4	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página: 3 de 6

- **Estado:** Es el estado de la cuenta de ahorros el cual deberá ser activo.
- **Fecha matrícula:** Es la fecha del día en que se realiza la matrícula (día actual).

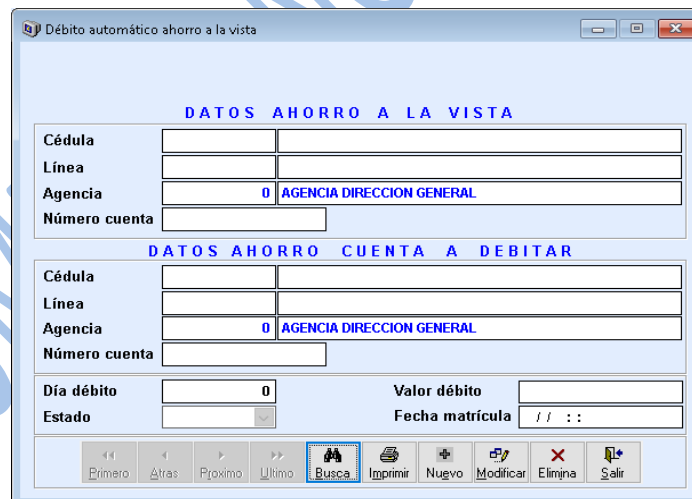
Una vez diligenciada la ficha haga clic en Grabar y luego en Salir.

5.2 DÉBITO AUTOMÁTICO PARA CUENTA DE AHORRO A LA VISTA.

Siga la ruta Ahorros / (DEBITOS AUTOMÁTICOS) Débito automático a la vista.



En la ficha Débito automático ahorro a la vista, haga clic en Nuevo e ingrese la información solicitada así:



DATOS AHORRO A LA VISTA

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser pagada mensualmente la cuota del ahorro contractual, mediante débito automático.
- **Línea:** Digite la línea de ahorro a la vista (Coonfidario 0001, Nomina 0002, Famiahorro 0003, Microahorro 0045) o seleccione con F5.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5.

DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR

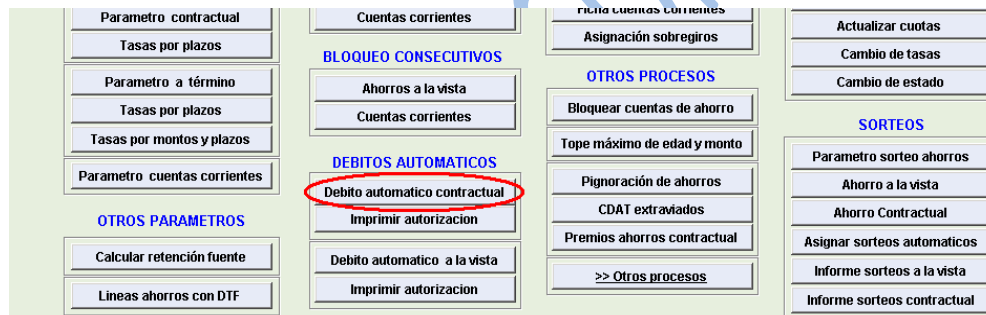
- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser debitado mensualmente el valor.

- **Línea:** Digite la línea de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Día débito:** Digite el día que el asociado desea que se realice mensualmente el débito automático.
- **Valor débito:** En este campo va el valor de la cuota mensual del ahorro contractual.
- **Estado:** Es el estado de la cuenta de ahorros el cual deberá ser activo.
- **Fecha matrícula:** Es la fecha del día en que se realiza la matrícula (día actual).

Una vez diligenciada la ficha haga clic en Grabar y luego en Salir.

5.3 DÉBITO AUTOMÁTICO PARA AHORRO CONTRACTUAL (PAF)

Siga la ruta Ahorros / (DEBITOS AUTOMÁTICOS) Débito automático contractual



En la ficha Débito automático ahorro contractual, haga clic en Nuevo e ingrese la información solicitada así:



The image shows a screenshot of the 'Débito automático ahorro contractual' form. The form is titled 'AHORROS / Débito automático ahorro contractual' and contains two main sections: 'DATOS AHORRO CONTRACTUAL' and 'DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR'. The 'DATOS AHORRO CONTRACTUAL' section includes fields for Cédula (26418400), Línea (0005), Agencia (1 AGENCIA NEVA), and Número cuenta (1000039). The 'DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR' section includes fields for Cédula (79518644), Línea (0003), Agencia (1 AGENCIA NEVA), and Número cuenta (1-5436). Below these sections are fields for 'Día débito' (5), 'Valor débito' (30,000.00), 'Estado' (Activo), and 'Fecha matrícula' (2008/06/18 00:00:00). At the bottom of the form is a toolbar with buttons for 'Primero', 'Anterior', 'Siguiente', 'Último', 'Buscar', 'Imprimir', 'Grabar', 'Cancelar', 'Eliminar', and 'Salir'.

DATOS AHORRO CONTRACTUAL

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser pagada mensualmente la cuota del ahorro contractual, mediante débito automático.
- **Línea:** Digite la línea de ahorro contractual (PAF Libre inversión 0005, PAF Vacaciones 0006, PAF Educación 0007) o seleccione con F5.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros contractual o seleccione con F5.

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

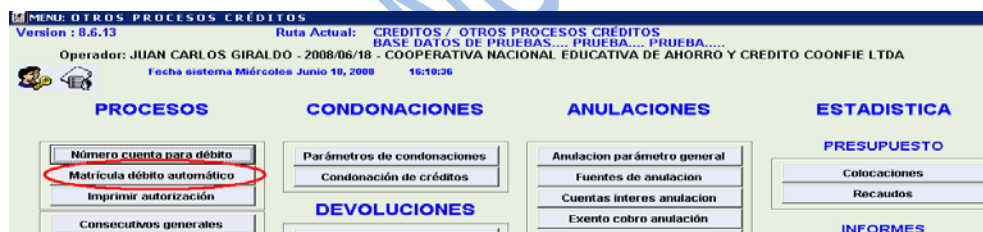
DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser debitado mensualmente de su cuenta de ahorros el valor de la cuota de su ahorro contractual o de un tercero que autorice.
- **Línea:** Digite la línea de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Día débito:** Digite el día que el asociado desea que se realice mensualmente el débito automático.
- **Valor débito:** En este campo va el valor de la cuota mensual del ahorro contractual.
- **Estado:** Es el estado de la cuenta de ahorros el cual deberá ser activo.
- **Fecha matrícula:** Es la fecha del día en que se realiza la matrícula (día actual).

Una vez diligenciada la ficha haga clic en Grabar y luego en Salir.

5.4 DEBITO AUTOMATICO PARA PAGO DE CRÉDITOS


Siga la ruta Créditos / SUBMENUS / Otros procesos / PROCESOS / Matrícula débito automático



En la ficha de Matrícula de débitos automáticos ingrese los datos solicitados así:



The screenshot shows the 'Matrícula de débitos automáticos' form. The form is divided into two main sections: 'DATOS DEL CRÉDITO DEBITADO' and 'DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR'. The 'DATOS DEL CRÉDITO DEBITADO' section includes fields for 'Pagaré' (923), 'Línea' (CREDITO DE CONSUMO), 'Cédula' (79518644), and 'Agencia' (1 AGENCIA NEVA). The 'DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR' section includes fields for 'Cédula' (79518644), 'Línea' (0003), 'Agencia' (1 AGENCIA NEVA), 'Número cuenta' (1-5436), 'Día débito' (30), 'Valor débito' (181,882), 'Fecha matrícula' (2008/06/18 00:00:00), and 'Fecha vencimiento' (2009/11/30 00:00:00). The 'Estado' is set to 'Activo'. At the bottom of the form, there are navigation buttons: 'Primero', 'Atras', 'Proximo', 'Ultimo', 'Busca', 'Imprimir', 'Grabar', 'Cancelar', 'Elimina', and 'Salir'.

GESTIÓN DE AHORRO					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito Coonfie Es Presente y Futuro Solidario	
MATRÍCULA DE DÉBITOS AUTOMÁTICOS						
Código:	IN-AH-10	Versión:	4	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página: 6 de 6

DATOS DEL CRÉDITO DEBITADO

- **Pagaré:** Digite el número del pagaré o selecciónelo con F5. Si tiene dudas verifíquelo en el Estado de cuenta.

Los campos Línea, Cédula y Agencia los asigna el Integrador automáticamente.

DATOS AHORRO CUENTA A DEBITAR

- **Cédula:** Ingrese el número del documento de identidad del asociado al cual le va a ser debitado mensualmente la cuota de su crédito o de un tercero que autorice.
- **Línea:** Digite la línea de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Agencia:** La genera el Integrador automáticamente.
- **Número cuenta:** Digite el número de la cuenta de ahorros a la vista o seleccione con F5, de la cual se realizará el débito mensualmente.
- **Día débito:** Digite el día que el asociado desea que se realice mensualmente el débito automático.
- **Valor débito:** En este campo va el valor de la cuota mensual del crédito.
- **Estado:** Es el estado de la cuenta de ahorros el cual deberá ser activo.
- **Fecha matrícula:** Es la fecha del día en que se realiza la matrícula (día actual).
- **Fecha vencimiento:** Es la fecha del día en que finaliza el crédito.

Una vez diligenciada la ficha haga clic en Grabar y luego en Salir.

6. DOCUMENTOS RELACIONADOS

FO-AH-17 Autorización de débito, transferencias y débito automáticos.

7. 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
4	Eliminación de los "Responsables" y los "Requisitos Legales y Documentales" del instructivo, por cambio de modelo en calidad. Ajuste de imágenes de referencia y actividades. Adición del alcance del instructivo y las actividades 5.2 Débito Automático para cuenta de ahorro a la vista.	30 de abril de 2021
Elaborado Por:		Revisado Por:
SERGIO ALEJANDRO CUÉLLAR CARDONA Cargo: Coordinador de SIG (e)		EMERSON LEONEL MONTERO VARGAS Cargo: Subgerente Financiero
		NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ Cargo: Gerente General